

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2024



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 دققنا 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 2024، والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، وباستثناء الآثار الممكنة للأمر المبين في فقرة أساس الرأي المتحفظ، فإن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2024 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. وفي نفس السياق كما هو مبين في الإيضاح رقم 4 قامت المجموعة بشراء استثمار جديد خلال العام، ونتيجة لعملية الشراء قامت المجموعة بقياس القيمة العادلة لصافي موجودات الاستثمار الجديد وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 بما في ذلك قياس التوظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية. لم نتمكن من الحصول على ما يؤيد قياس القيمة العادلة لهذه الأرصدة نتيجة للأوضاع الراهنة في الجمهورية اللبنانية المذكورة آنفاً، وبالتالي لم نتمكن من تحديد الأثر المتوقع لهذا الأمر على القيمة العادلة لهذا الاستثمار وعلى البيانات المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2024.

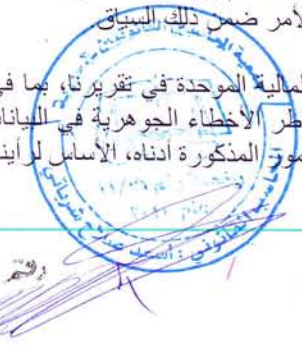
لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) "IESBA Code"، وقواعد 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. - 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 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 كمقاييس أداء رئيسي. حققت المجموعة فوائد دائنة بقيمة 183.7 مليار ليرة سورية وعمولات ورسوم دائنة بقيمة 404.7 مليار ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024. نظراً لأهمية الفوائد الدائنة والعمولات والرسوم الدائنة واحتمالية إظهار هذه الإيرادات بأعلى أو أقل من قيمتها الحقيقية، تم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق.	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.

أمر آخر

إن البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأي متحفظ حول تلك البيانات المالية الموحدة بتاريخ 30 أيار 2024.

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2024

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2024، 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.

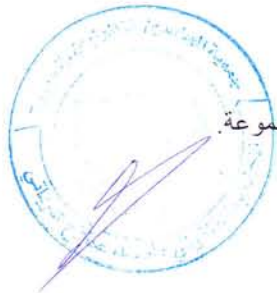
فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا تنحصر في قراءة المعلومات الأخرى عند توفرها، وعند القيام بذلك نأخذ في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى متعارضة بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية التدقيق أو تبدو بأنها خاطئة بشكل جوهري.

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 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 الجوهرية دائماً عند وجوده. قد تنجم الأخطاء عن احتيال أو عن خطأ وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكل فردي أو بمجموعها، من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

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

◀ تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهرية 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 ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.

◀ التوصل إلى استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، مدى وجود عدم يقين جوهرية متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا تبين لنا وجود عدم يقين جوهرية، 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 وهيكلي 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 نحددتها 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 تُحل 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 أصولية، وإن البيانات المالية الموحدة المرفقة متفقة معها ونوصي بالصادقة عليها.

أسعد شرباتي

دمشق - الجمهورية العربية السورية

18 حزيران 2025



2023	2024	إيضاح	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية		
			الموجودات
1,598,818,247	2,590,715,462	5	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
3,136,758,596	3,489,812,651	6	أرصدة لدى المصارف
677,720,949	761,775,484	7	إيداعات لدى المصارف
395,454,009	894,654,352	8	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,383,523	6,624,065	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
15,491,106	15,724,057	10	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
36,899,558	46,403,332	12	استثمارات في شركات حليفة
94,431,268	337,693,218	13	موجودات ثابتة
21,544,964	26,034,443	14	موجودات غير ملموسة
5,729,458	7,857,626	15	حق استخدام الأصول
7,292,805	6,873,539	22	موجودات ضريبية مؤجلة
43,606,416	94,599,424	16	موجودات أخرى
175,015,888	299,876,145	17	ودائع مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
6,210,146,787	8,578,643,798		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
189,633,876	249,090,549	18	ودائع البنوك
4,017,602,575	5,926,085,298	19	ودائع العملاء
112,616,021	73,078,043	20	تأمينات نقدية
73,033,416	104,777,748	21	مخصصات متنوعة
790,867	1,458,640	15	التزامات التأجير
708,428	75,007,649	22	مخصص ضريبة الدخل
315,797,345	239,409,681	23	مطلوبات أخرى
4,710,182,528	6,668,907,608		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
15,000,000	17,812,977	24	رأس المال المكتتب به والمدفوع
(73,903)	-	24	أسهم الخزينة
4,159,884	4,280,546	25	احتياطي قانوني
3,809,884	3,930,546	25	احتياطي خاص
10,662,213	8,839,333	26	احتياطي التغير في القيمة العادلة
12,489,122	176,571,131	27	الأرباح المدورة المحققة
1,077,482,169	985,917,487	27	الأرباح المدورة غير المحققة
1,123,529,369	1,197,352,020		حقوق الملكية للمساهمين في البنك
376,434,890	712,384,170		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
1,499,964,259	1,909,736,190		مجموع حقوق الملكية
6,210,146,787	8,578,643,798		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

روفان رستم
مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

أندرية لحدود
الرئيس التنفيذي

بسام معماري
رئيس مجلس الإدارة

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

2023	2024	إيضاح	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية		
83,050,119	183,756,039	28	الفوائد الدائنة
(24,490,073)	(41,379,388)	29	الفوائد المدينة
58,560,046	142,376,651		صافي الدخل من الفوائد
267,271,846	404,706,318	30	العمولات والرسوم الدائنة
(60,483,399)	(110,121,674)	31	العمولات والرسوم المدينة
206,788,447	294,584,644		صافي الدخل من العمولات والرسوم
265,348,493	436,961,295		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
40,605,571	35,416,207		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
1,169,708,220	157,168,941		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
705,334	2,095,585	32	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
2,717,289	2,466,300		إيرادات تشغيلية أخرى
1,479,084,907	634,108,328		إجمالي الدخل التشغيلي
(65,577,670)	(138,612,123)	33	نفقات الموظفين
(4,694,965)	(12,829,310)	13	استهلاكات
(1,154,541)	(1,380,968)	14	إطفاءات
(192,954,025)	(288,949,679)	34	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(1,750,399)	1,417,946	21	استرداد (مصرف) مخصصات متنوعة
(49,162,860)	(109,159,500)	35	مصاريف تشغيلية أخرى
(315,294,460)	(549,513,634)		إجمالي المصاريف التشغيلية
1,163,790,447	84,594,694		الربح التشغيلي
25,386,180	7,772,911	12	حصة البنك من ربح شركات حليفة
-	51,795,616		ربح من تملك أسهم شركة تابعة
1,189,176,627	144,163,221		الربح قبل الضريبة
(2,153,279)	2,327,604	22	إيراد (مصرف) ضريبة الدخل
1,187,023,348	146,490,825		صافي ربح السنة
894,073,857	105,983,467		العائد إلى:
292,949,491	40,507,358		مساهمي البنك
1,187,023,348	146,490,825		الجهة غير المسيطرة
5,960.49	644.89	36	صافي ربح السنة
101.00	33.60	36	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
		36	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة المحقق العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)

روقان رستم
مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

أندرية لحدود
الرئيس التنفيذي

بسام معماري
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

2023	2024	إيضاح	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية		
1,187,023,348	146,490,825		صافي ربح السنة
			مكونات الدخل الشامل الآخر:
			<u>مكونات الدخل الشامل الآخر التي لا يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل:</u>
7,371,875	3,808,866	26	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,216,074	338,335	26	حصة البنك من الدخل الشامل الآخر من استثمارات في شركات حليفة
1,195,611,297	150,638,026		الدخل الشامل للسنة
			العائد إلى:
901,142,399	108,176,579		مساهمي البنك
294,468,898	42,461,447		الجهة غير المسيطرة
1,195,611,297	150,638,026		الدخل الشامل للسنة

روفان رستم
مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

أندريه لحدود
الرئيس التنفيذي

يسام معمري
رئيس مجلس الإدارة

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

العائد إلى مساهمي البنك										
رأس المال المكتتب به والمدفوع	أسهم الخزينة	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	القيمة العادلة	احتياطي التغير في	الأرباح المدورة المحققة	الأرباح المدورة المحققة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في البنك	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية
بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024	15,000,000	(73,903)	4,159,884	3,809,884	10,662,213	12,489,122	1,077,482,169	1,123,529,369	376,434,890	1,499,964,259
الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	2,193,112	-	-	108,176,579	42,461,447	150,638,026
تخصيص ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
زيادة رأس المال (إيضاح 24)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مصاريف زيادة رأس المال للمجموعة (إيضاح 24)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التغير في أسهم الخزينة (إيضاح 24)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرباح محققة ناتجة عن بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 26)	73,903	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرباح محققة ناتجة عن بيع جزء من مركز القطع البنوي (إيضاح 27)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
زيادة رأس مال شركات تابعة (إيضاح 4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التغير في حصص الملكية في شركات تابعة (إيضاح 4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تملك شركة تابعة (إيضاح 4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024	17,812,977	-	4,280,546	3,930,546	8,839,333	176,571,131	985,917,487	1,197,352,020	712,384,170	1,909,736,190
العائد إلى مساهمي البنك										
رأس المال المكتتب به والمدفوع	أسهم الخزينة	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	القيمة العادلة	احتياطي التغير في	الأرباح المدورة المحققة	الأرباح المدورة المحققة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في البنك	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية
بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023	10,000,000	-	2,470,879	2,120,879	3,644,605	5,756,830	198,559,001	222,552,194	81,623,806	304,176,000
الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	7,068,542	-	-	901,142,399	294,468,898	1,195,611,297
تخصيص ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
زيادة رأس المال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مصاريف زيادة رأس المال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التغير في أسهم الخزينة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرباح محققة ناتجة عن بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(73,903)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023	15,000,000	(73,903)	4,159,884	3,809,884	10,662,213	12,489,122	1,077,482,169	1,123,529,369	376,434,890	1,499,964,259

روفان رستم
مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

أنثريه لحدود
الرئيس التنفيذي

بسام معماري
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 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 2024

2023	2024	إيضاح	الأنشطة التشغيلية:
بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية		الربح قبل الضريبة
1,189,176,627	144,163,221		تعديلات
5,849,506	14,210,278	14، 13	الاستهلاكات والإطفاءات
1,121,032	4,104,300	15	استهلاك حق استخدام الأصول
192,954,025	288,949,679	34	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(705,294)	(2,095,585)	32	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(1,169,708,220)	(157,168,941)		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
1,451,639	(2,256,790)	21	التغير في مخصصات متنوعة
(986,699)	231,400		أرباح (خسائر) بيع موجودات ثابتة
(25,386,180)	(7,772,911)	12	أرباح استثمار في شركات حليفة
16,727	31,111	15	فوائد على التزامات عقود التأجير
25,662,139	25,662,139		فوائد محفوظة على الأرصدة والإيداعات لدى المصارف
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(339,568)	(4,313,271)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
602,726	1,168,313		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(4,225,187)	(1,202,024)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
163,854	5,032,563		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(21,364,165)	(35,629,883)		احتياطي نقدي إلزامي
-	38,543,836		إيداعات لدى مصرف سورية المركزي التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر
2	-		نقد في الفروع المغلقة
(129,404,125)	(144,144,404)		إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر
(98,653,013)	(388,204,105)		التسهيلات الائتمانية المباشرة
(26,246,221)	(37,444,001)		موجودات أخرى
(5,202,522)	57,186,656		ودائع مصارف استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر
432,442,983	1,370,851,151		ودائع العملاء
(21,904,781)	(58,668,034)		تأمينات نقدية
290,598,536	(120,634,470)		مطلوبات أخرى
635,913,821	990,600,228		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(8,760,221)	(1,786,444)		ضريبة الدخل المدفوعة
627,153,600	988,813,784		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
-	267,409		الأنشطة الاستثمارية
(78,574)	-		شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
99,889	117,588		شراء استثمارات في شركات حليفة
1,294,479	429,185		المتحصل من بيع استثمارات في شركات حليفة
(40,893,709)	(52,253,679)		المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(2,635,121)	(5,699,719)		شراء موجودات ثابتة
-	617,461,701	4	شراء موجودات غير ملموسة
(849,853)	(1,522,196)		تملك شركة تابعة - صافي النقد الممتلك
(43,062,889)	558,800,289		ودائع مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(2,004,234)	(4,071,814)		مدفوعات التزامات التأجير
-	2,812,977		زيادة رأس مال البنك
(105,090)	(241,902)		مصاريف زيادة رأس المال للمجموعة
(167,948)	109,501		التغير في أسهم الخزينة
450,000	6,350,554	4	صافي المتحصل من زيادة رأس مال شركات تابعة
-	(8,957,379)	4	التغير في حصص الملكية في شركات تابعة
(1,827,272)	(3,998,063)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
3,647,894,382	365,457,566		تأثير تغيرات أسعار الصرف
4,230,157,821	1,909,073,576		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
1,421,922,371	5,652,080,192		النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
5,652,080,192	7,561,153,768	37	النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح
67,414,005	200,458,348		فوائد مقبوضة
24,614,822	30,885,902		فوائد مدفوعة
40	3,416		توزيعات أرباح مقبوضة

روفاً رستم
مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

أندريه لحدود
الرئيس التنفيذي

بسام معماري
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

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 1.5 مليار ليرة سورية موزع على 3 ملايين سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصبح رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع حتى عام 2017 مبلغ 5 مليار ليرة سورية مقسم إلى 10 مليون سهم مدرج في سوق دمشق للأوراق المالية منذ تاريخ 2 شباط 2009. بتاريخ 11 كانون الأول 2012 تم تجزئة أسهم البنك لتصبح 50 مليون سهم بقيمة إسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ 15 تشرين الأول 2017 تم إصدار 5 ملايين سهم جديد موزع مجاناً على المساهمين ليصبح رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 5.5 مليار ليرة سورية مقسم إلى 55 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

بتاريخ 13 آب 2018 تم إصدار 10 ملايين سهم جديد موزع مجاناً على المساهمين ليصبح رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 6.5 مليار ليرة سورية مقسم إلى 65 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

بتاريخ 26 آب 2019 تم إصدار 15 مليون سهم جديد موزع مجاناً على المساهمين ليصبح رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 8 مليار ليرة سورية مقسم إلى 80 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

بتاريخ 25 آب 2020 تم إصدار 20 مليون سهم جديد موزع مجاناً على المساهمين ليصبح رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 10 مليار ليرة سورية مقسم إلى 100 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

بتاريخ 14 شباط 2023 تم إصدار 30 ملايين سهم جديد موزع مجاناً على المساهمين ليصبح رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 13 مليار ليرة سورية مقسم إلى 13 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

بتاريخ 10 تشرين الأول 2023 تم إصدار 20 مليون سهم جديد موزع مجاناً على المساهمين ليصبح رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 15 مليار ليرة سورية مقسم إلى 150 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

بتاريخ 25 نيسان 2024 تم إصدار 50 مليون سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد حيث بلغ عدد الأسهم المكتتب بها 28,129,767 سهم قيمتها الاجمالية 2,812,976,700 ليرة سورية ليصبح رأس مال البنك المكتتب به والمدفوع 17,812,976,700 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024.

بأشر البنك أعماله في 4 كانون الثاني 2004 بغرض القيام بتقديم الخدمات المصرفية من خلال شبكة تكوّنت تدريجياً من أربعين فرعاً ومكتباً موزعين على غالبية المحافظات السورية. نتيجة الظروف التي شهدتها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل بشكل مؤقت في ستة فروع وهي (دوما، إدلب، القنيطرة، دير الزور، الرقة، حلب المدينة).

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 2024 بتاريخ 24 نيسان 2025.

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.
- تظهر البيانات المالية الموحدة بالليرة السورية وهي العملة الوظيفية للمجموعة. بموجب التعميم رقم 16 لعام 2024 الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية قامت المجموعة بعرض أرقام البيانات المالية الموحدة بالآلاف الليرات السورية بعد تقريبها إلى أقرب ألف ليرة سورية ما لم يذكر خلاف ذلك.
- تقوم المجموعة بعرض بيان المركز المالي حسب ترتيب السيولة. يتم إدراج الموجودات المالية والمطلوبات المالية عادةً بالإجمالي في بيان المركز المالي، يتم تفصيلها 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 تتوقف هذه السيطرة.
- تتضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة البيانات المالية لبنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.ع والشركات التابعة له وفق ما يلي:

اسم الشركة	بلد التأسيس	نسبة الملكية		طبيعة النشاط
		2023	2024	
بنك الائتمان الأهلي شركة مساهمة مغفلة عامة (*)	سورية	%47.94	%44.00	عمليات مصرفية
بنك شهباء سورية ش.م.ع (بنك بيلوس سابقاً) (**)	سورية	%47.38	-	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	%89.17	%85.00	عمليات مصرفية
شركة أهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولة	سورية	%47.94	%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.

تمثل حصة مساهمة بنك بيمو السعودي الفرنسي المباشرة في بنك الائتمان الأهلي بنسبة %47.38 وحصة المساهمة غير المباشرة %0.56. قامت المجموعة بتوحيد البيانات المالية لبنك شهباء اعتباراً من تاريخ السيطرة كما في 29 نيسان 2024 وهو تاريخ انتقال ملكية الأسهم لصالح بنك بيمو السعودي الفرنسي وبنك الائتمان الأهلي.

تمثل حصة مساهمة بنك بيمو السعودي الفرنسي المباشرة في بنك شهباء بنسبة %35.87 وحصة المساهمة غير المباشرة %11.51.

(***) 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.

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 لتنماشى 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 تغيير نسبة الملكية في الشركة التابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة، حقوق غير المسيطرين وعناصر حقوق الملكية الأخرى، بينما يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة في بيان الدخل. يتم الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة في تاريخ فقدان السيطرة.

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

2.3.1 التعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث هذه التعاملات، ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي 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 إثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9). إن معدل الفائدة الفعلي (EIR) هو السعر الذي يخضم 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 أو تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر انتمائية مستقبلية. عندما يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية المماثلة من خلال خسائر تدني القيمة، فإنه يستمر احتساب قيمة إيراد الفوائد باستخدام سعر الفائدة المعمول به لخصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التدني.

2.3.3.2 العمولات الدائنة

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

- **العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة**
تؤجل 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 لعمل. يتم الاعتراف بالعمولات المرتبطة بإنجاز عمل محدد بعد تنفيذ الشروط المتفق عليها في هذا الخصوص.
- **العمولات الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية**
تتضمن العمولات التي تعتبرها المجموعة جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية ما يلي: عمولات إصدار القروض وعمولات الالتزام للقروض التي من المحتمل أن يتم سحبها وغيرها من العمولات المتعلقة بالانتماء. إن الاعتراف بهذه العمولات (مع أي تكاليف إضافية) يشكل جزءاً لا يتجزأ من الأداة المالية المقابلة ويتم الاعتراف بها كإيرادات فوائد من خلال إجراء تعديل على معدل الفائدة الفعلي.

2.3.3.3 توزيعات الأرباح

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

2.3.4 الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

2.3.4.1 تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف المقدمة للعملاء وودائع العملاء، ميدنياً 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. وتعتبر المجموعة بالأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى المجموعة.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.4 الأدوات المالية - الاعتراف 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 الإثبات المبدئي، تقوم المجموعة باحتساب ربح أو خسارة اليوم الأول كما هو موضح أدناه.

2.3.4.3 ربح أو خسارة اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام 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 إثبات الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقاً الاعتراف بها في بيان الدخل فقط عندما تصبح المدخلات قابلة لملاحظة، 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 المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للإدارة التنفيذية العليا في البنك.

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر

- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناءً على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)

- التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول 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 المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها تقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها حديثاً للفترة اللاحقة.

2.3.5.1.2 اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة

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

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

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

2.3.5.4 أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

لا يتم تدوير المكاسب والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى الربح. يتم إثبات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، 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 المكتوبة 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 اعتماد 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 إلغاء 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 إلغاء الاعتراف إلى الحد الذي لا يتم فيه تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنيف القروض الجديدة، في المرحلة الأولى لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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 إلغاء الاعتراف بالقرض. يقوم البنك بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغيير 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 جوهريّة

2.3.7.2.1 الموجودات المالية

يتم إلغاء 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 بالالتزام 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 إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغيير 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، مضمومة بسعر تقريبي أسعار الفائدة الفعالة. إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقعة 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 جدول 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 المتوقعة تحصيلها من بيع الضمانات.

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

يتم احتساب خسائر التدني في القيمة 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 التعاقدية، ولكنها تحسب بدلاً من تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات البنك بسلوك العميل، واحتمال تخلفه عن السداد وإجراءات تخفيف المخاطر المستقبلية للبنك، والتي يمكن تشمل الحد من أو إلغاء التسهيلات. إن التقييم المستمر حول وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المتجددة تشبه التقييمات المطبقة على القروض الأخرى. يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلية للعميل.

إن سعر الفائدة المستخدم 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

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

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

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

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

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

2.3.10 الضمانات التي آلت ملكيتها للمصرف

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

2.3.11 إعدام الدين

إن السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك فيما يخص إعدام الدين حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) لا تختلف مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (39). يتم إعدام 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 إلى مصروف الخسائر الائتمانية.

2.3.12 القروض المعدلة

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

2.3.14 النقد وما في حكمه

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

2.3.15 استثمارات في شركات حليفة

الشركة الحليفة هي منشأة تمارس المجموعة فيها تأثيراً جوهرياً. التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في السياسات المالية والتشغيلية للجهة المستثمر بها وليست سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات. إن الاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة المشتركة مشابهة إلى حد ما للاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة. يتم إثبات استثمار المجموعة في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية. بموجب طريقة حقوق الملكية، تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بالكلفة، يتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركة الحليفة لإثبات حصة المجموعة في التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة بتاريخ التملك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الشركة الحليفة كجزء من حساب الاستثمار ولا يتم إطفؤها ولا يتم إجراء 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	20-50 سنة
أثاث	3-11 سنوات
معدات مكتبية	5-10 سنوات
وسائل النقل	4-10 سنوات
أجهزة حاسب آلي	5-10 سنوات
تأمينات 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 المكتتة في جميع الأعمال هي القيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة. وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها.

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

يتم احتساب الإطفاء بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات غير الملموسة:

- برامج الكمبيوتر 5 سنوات
- الفروغ 20 - 70 سنة

2.3.18 عقود الإيجار

تقّيم 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 للاهلاك أو خسائر انخفاض القيمة المتراكمة، ومعدلة بأي إعادة تقييم للتزامات الإيجار. تشمل 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 أيضاً لخسائر انخفاض القيمة.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****2.3.18 عقود الإيجار (تتمة)****ب) التزامات عقود الإيجار**

في تاريخ بدء عقد الإيجار، يعترف المجموعة بالتزامات عقود الإيجار 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 المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات عقود الإيجار أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء الذي من المؤكد إلى حد معقول أن يمارسه المجموعة ومدفوعات غرامات إنهاء العقد، إذا كانت شروط عقد الإيجار 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 الظرف 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 للإيجار 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 للفترة 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 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 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 تحولات 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، أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.

2.3.24 توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالالتزام 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 التقاص

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي إذا كان هناك حق قانوني قائم وملزم لإجراء المقاصة بين المبالغ المسجلة، وأن هناك 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 2024 (ما لم ينص على خلاف ذلك). لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر وغير نافذ التطبيق.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 - التزامات الإيجار في البيع وإعادة التأجير
تحدد التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 المتطلبات التي يستخدمها البائع-المستأجر في قياس التزامات الإيجار الناشئة عن عملية البيع مع إعادة التأجير، وذلك لضمان عدم اعتراف البائع-المستأجر بأي ربح أو خسارة متعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به. لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على البيانات المالية للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة
تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 المتطلبات اللازمة لتصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة. وتوضح التعديلات:
◀ ما المقصود بالحق في تأجيل التسوية
◀ يجب أن يكون هناك حق في التأجيل في نهاية الفترة المالية
◀ لا يتأثر هذا التصنيف باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في التأجيل
◀ إنه فقط إذا كانت المشتقات المتضمنة في الالتزام القابل للتحويل هي نفسها أداة الملكية فلن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها
بالإضافة إلى ذلك، يتعين على المنشأة الإفصاح عن الحالة التي يتم فيها تصنيف الالتزام الناشئ عن اتفاقية قرض على أنه غير متداول ويكون حق المنشأة في تأجيل التسوية مشروطاً بالامتنال لتعهدات مستقبلية خلال اثني عشر شهراً. لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على تصنيف التزامات المجموعة.

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7
توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 "بيان التدفقات النقدية" ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7 "الأدوات المالية: الإفصاحات" خصائص ترتيبات تمويل الموردين وتتطلب إفصاحاً إضافياً عن تلك الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح في التعديلات إلى مساعدة مستخدمي البيانات المالية في فهم الآثار عن ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة وتدفقاتها النقدية والتعرضات لمخاطر السيولة. لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على البيانات المالية للمجموعة.

2.4 المعايير الصادرة وغير نافذة التطبيق

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

عدم إمكانية صرف العملات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 21

في آب 2023، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 21 "أثر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية" لتحديد كيف ينبغي للمنشأة أن تقيم فيما إذا كانت العملة قابلة للصرف وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عند عدم القدرة على صرف هذه العملة. تتطلب التعديلات أيضاً الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من فهم كيفية تأثير عدم قابلية صرف عملة إلى عملات أخرى على الأداء المالي للمنشأة، ومركزها المالي وتدفقاتها النقدية. ستكون التعديلات سارية المفعول على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2025. يُسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه. لا يمكن للمنشأة عند تطبيق التعديلات إعادة عرض معلومات المقارنة. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البيانات المالية للمجموعة.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 المعايير الصادرة وغير نافذة التطبيق

معايير التقارير المالية الدولي رقم 18 العرض والإفصاح في البيانات المالية

في نيسان 2024، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولي رقم 18، والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم 1 عرض البيانات المالية. يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم 18 متطلبات جديدة للعرض في بيان الربح أو الخسارة، متضمناً مجاميع محددة ومجاميع فرعية. وعلاوة على ذلك، يتعين على المنشآت تصنيف جميع الإيرادات والمصاريف في بيان الربح أو الخسارة ضمن واحدة من خمس فئات: التشغيل، الاستثمار، التمويل، ضرائب الدخل والعمليات المتوقعة، حيث تعد الفئات الثلاث الأولى جديدة.

كما يتطلب الإفصاح عن مقاييس الأداء الجديدة التي حددتها الإدارة، ومجاميع فرعية للإيرادات والمصاريف، ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتجزئ المعلومات المالية بناءً على "الوظائف" المحددة للبيانات المالية الأولية (PFS) والإيضاحات.

بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 "بيان التدفقات النقدية"، والتي تتضمن تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية التشغيلية وفقاً للطريقة غير المباشرة، من "الربح أو الخسارة" إلى "الربح أو الخسارة التشغيلية" وإزالة حرية الخيار في تصنيف التدفقات النقدية من توزيعات الأرباح والفوائد. بالإضافة إلى ذلك، هناك تعديلات لاحقة على العديد من المعايير الأخرى.

يسري معيار التقارير المالية الدولي رقم 18، والتعديلات على المعايير الأخرى، على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2027، ولكن يُسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه. سيتم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 18 بأثر رجعي.

تعمل المجموعة حالياً على تحديد أثر هذه التعديلات على البيانات المالية الأولية والإيضاحات على البيانات المالية.

معايير التقارير المالية الدولي رقم 19 الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات

في أيار 2024، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولي رقم 19، والذي يسمح للمنشآت التابعة المؤهلة بأن تختار أن تطبق متطلبات إفصاح مخففة والاستمرار بتطبيق متطلبات الاعتراف والقياس والعرض في معايير المحاسبة الدولية الأخرى. لكي تكون المنشأة التابعة مؤهلة، في نهاية فترة إعداد التقارير المالية، يجب أن تكون المنشأة تابعة كما هو محدد في معيار التقارير المالية الدولي رقم 10، ولا تخضع للمساءلة العامة، ويجب أن يكون لديها شركة أم (نهائية أو وسيطة) تقوم بإعداد بيانات مالية موحدة، متاحة للاستخدام العام، وفق معايير التقارير المالية الدولية. سيصبح معيار التقارير المالية الدولي رقم 19 ساري التطبيق لفترات إعداد التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2027، مع السماح بالتطبيق المبكر.

باعتبار أن أسهم المجموعة مدرجة في السوق، فإنها غير مؤهلة لاختيار تطبيق هذا المعيار.

3. استخدام التقديرات

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

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية خلال الفترة 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 جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة.

قامت المجموعة بإعداد البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2024 على مبدأ الاستمرارية، والذي يفترض استمرارية نشاطات العمل الحالية وتحقيق الأصول وتسوية الالتزامات ضمن نطاق العمل الطبيعي.

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

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

لدى المجموعة عدة عقود إيجار تشمل خيارات التمديد والإنهاء. تقوم المجموعة بتقدير ما إذا كان من المؤكد على نحو معقول ممارسة أو عدم ممارسة خيار تجديد أو إنهاء عقد الإيجار. وبذلك فإن المجموعة تأخذ في عين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة التجديد أو الإنهاء. 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 جوهرية أو تخصيصات كبيرة للأصل المؤجر).

3. استخدام التقديرات (تتمة)**3.3 الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة**

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

3.4 القيمة العادلة للأدوات المالية

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

3.5 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

قامت المجموعة بحساب قيمة مخصص تدني الموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومقارنتها بتعليمات مصرف سورية المركزي. **منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والفرضيات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة** إن المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل البنك عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

- **تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:** يتم تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية على أساس نسبي. يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك. يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناءً على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل إلى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة 1 إلى المرحلة 2:
 - 1- تم تحديد حدود لقياس الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناءً على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
 - 2- إضافة إلى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغير في مراحل التصنيف أو اجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.
 - 3- يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من 30 يوم.
- يعتمد 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 الدولي رقم 9 هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس).

- **عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:** يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. إن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهرية. احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة 1 والمرحلة 2 لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناءً على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة. يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة. إن في تقديرنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمرحلة 1 والمرحلة 2 باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصومة 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 يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بأنه التوقف عن الدفع لمدة 90 يوم فأكثر.

• العمر المتوقع:

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

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 المُسدّد 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:

بآلاف الليرات السورية

ثمن الحصة المتبقية من رأس المال	3,000,000
حصة الأقلية من الحصة المتبقية من رأس المال	(450,000)
المبلغ المسدّد لقاء الحصة المتبقية من رأس المال	<u>2,550,000</u>

2024

تسديد حصة المجموعة من زيادة رأس مال شركة بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر - شركة مساهمة مغفلة خاصة

قامت المجموعة خلال الربع الأول من عام 2024 بتسديد حصة زيادة رأسمال شركة بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر، بلغ المبلغ المُسدّد 22,500,000,000 ليرة سورية لقاء 89.17% من حصة زيادة رأس المال.

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

بآلاف الليرات السورية

ثمن حصة زيادة رأس المال	25,000,000
حصة الأقلية من زيادة رأس المال	(2,500,000)
المبلغ المسدّد لقاء زيادة رأس المال	<u>22,500,000</u>

زيادة حصة المجموعة من زيادة رأس مال بنك الائتمان الأهلي ش.م.م.ع خلال عام 2024

قامت المجموعة خلال عام 2024 بتسديد حصة زيادة رأس مال بنك الائتمان الأهلي. يوضح الجدول التالي الحصة المسددة من زيادة رأس مال بنك الائتمان الأهلي ش.م.م.ع:

بآلاف الليرات السورية

ثمن حصة زيادة رأس المال	8,000,000
حصة الأقلية من زيادة رأس المال	(3,850,554)
المبلغ المسدّد لقاء زيادة رأس المال	<u>4,149,446</u>

إضافةً لما سبق، قام بنك بيمو السعودي الفرنسي وشركة بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر خلال عام 2024 بشراء حصص إضافية من الأسهم الفائضة المطروحة للاكتتاب لبنك الائتمان الأهلي ش.م.م.ع عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية وذلك بنسبة 3.375% ونسبة 0.625% لكل منهما على التوالي، مما أدى إلى زيادة نسبة الملكية المباشرة وغير المباشرة لبنك بيمو السعودي الفرنسي في بنك الائتمان الأهلي ش.م.م.ع لتصبح 47.94%.

ويوضح الجدول التالي الحصة الإضافية المشتراة من الأسهم الفائضة لبنك الائتمان الأهلي ش.م.م.ع:

بآلاف الليرات السورية

الفرق بين السعر الذي بيعت به الأسهم الفائضة في سوق دمشق للأوراق المالية وسعر الإصدار	8,957,379
القيمة الدفترية للحصة الإضافية المشتراة	(28,764,055)
الفرق الذي تم الاعتراف به في الأرباح المدورة	<u>(19,806,676)</u>

4. اندماج الأعمال (تتمة)

تملك شركة تابعة - بنك بيبيلوس سورية

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. أقرت الهيئة العامة لبنك بيبيلوس سورية المنعقدة بتاريخ 5 حزيران 2024 تغيير اسم البنك ليصبح شهاب بنك ش.م.م.ع بعد أخذ الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية.

بلغت القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد لبنك بيبيلوس سورية كما في تاريخ التملك:

القيمة الدفترية بتاريخ التملك (30 نيسان 2024) بآلاف الليرات السورية	تعديلات بآلاف الليرات السورية	القيمة العادلة بتاريخ التملك (30 نيسان 2024) بآلاف الليرات السورية
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	326,750,700
أرصدة لدى المصارف	(113,252,655)	686,158,011
تسهيلات إئتمانية مباشرة (بالصافي)	-	115,707,553
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	254,623
استثمارات في شركات حليفة	-	1,510,117
موجودات ثابتة	185,752,819	18,745,347
موجودات غير ملموسة	(2,039,901)	2,210,630
حق استخدام الأصول	-	1,834,852
موجودات أخرى	3,610,547	10,613,718
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	101,365,240
مجموع الموجودات	74,070,810	1,265,150,791
المطلوبات		
ودائع البنوك	-	52,825,072
ودائع العملاء	-	344,419,884
تأمينات نقدية	-	14,500,589
مخصصات متنوعة	-	40,076,933
التزامات التأجير	-	310,860
مطلوبات أخرى	-	45,260,458
مجموع المطلوبات	-	497,393,796
841,827,805 (337,800,189)		
504,027,616 (452,232,000)		
51,795,616		
صافي مجموع الموجودات القابلة للتحديد بالقيمة العادلة		
حصة الأقلية (مساهمي بنك بيبيلوس بنسبة 40.13%) بالقيمة العادلة		
صافي مجموع الموجودات المملوكة من قبل المجموعة العائدة للأسهم		
المشتراة بنسبة 59.87% من رأس مال بنك بيبيلوس		
الثمن المدفوع		
الربح من عملية التملك		
تحليل التدفقات النقدية عند التملك:		
صافي النقد المتملك من الشركة التابعة		
الثمن المدفوع		
صافي النقد المتملك		
		1,069,693,701
		(452,232,000)
		617,461,701

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

- تخفيض الأرصدة لدى المصارف بمبلغ 113,252,654,711 ليرة سورية عن طريق زيادة رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى المصارف اللبنانية، وذلك نتيجة للأوضاع الراهنة في الجمهورية اللبنانية.

- زيادة رصيد الموجودات الثابتة بمبلغ 185,752,819,283 ليرة سورية وذلك بعد تقييمها من قبل ثلاث خبراء عقاريين معتمدين مستقلين وتخفيض الموجودات غير الملموسة بمبلغ 2,039,901,329 ليرة سورية وزيادة الموجودات الأخرى بمبلغ 3,610,546,600 ليرة سورية.

5. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2023	2024	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
383,387,008	546,800,643	نقد في الخزينة
1,350,241	1,457,209	نقد في الفروع المغلقة (*)
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
963,736,249	1,766,139,058	حسابات جارية وتحت الطلب
37,686,000	-	ودائع لأجل
213,305,796	276,970,019	احتياطي نقدي إلزامي (**)
(647,047)	(651,467)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
1,598,818,247	2,590,715,462	

(*) بلغ النقد الموجود في الفروع المغلقة مبلغ 3,892,653 ليرة سورية ومبلغ 1,453,316,603 بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية كما في 31 كانون الأول 2024، مقابل 3,892,653 ليرة سورية ومبلغ 1,346,348,443 بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية كما في 31 كانون الأول 2023. 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، ودائع 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:

2023	2024	
المجموع	المجموع	المرحلة الأولى
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية
1,214,728,045	2,043,109,077	2,043,109,077
-	-	-
-	-	-
1,214,728,045	2,043,109,077	2,043,109,077

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:

2023	2024	
المجموع	المجموع	المرحلة الأولى
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية
378,663,425	1,214,728,045	1,214,728,045
-	296,514,173	296,514,173
285,507,100	469,634,410	469,634,410
550,557,520	62,232,449	62,232,449
1,214,728,045	2,043,109,077	2,043,109,077

الرصيد في 1 كانون الثاني
رصيد البنك التابع بتاريخ التملك
التغير خلال السنة
فروقات أسعار صرف
رصيد نهاية السنة

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2024

5. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة)

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

2023	2024				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
202,709	647,047	-	-	647,047	كما في 1 كانون الثاني
-	354,859	-	-	354,859	رصيد البنك التابع بتاريخ التملك
(143,770)	(404,614)	-	-	(404,614)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
588,108	54,175	-	-	54,175	فروقات أسعار الصرف
647,047	651,467	-	-	651,467	رصيد نهاية السنة

6. أرصدة لدى المصارف

2024			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
4,731,117,640	4,622,643,226	108,474,414	حسابات جارية وتحت الطلب
641,225,837	624,103,837	17,122,000	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
(1,838,421,027)	(1,838,382,631)	(38,396)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(44,109,799)	(44,109,799)	-	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
3,489,812,651	3,364,254,633	125,558,018	المجموع

2023			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
3,922,340,318	3,884,482,043	37,858,275	حسابات جارية وتحت الطلب
506,916,001	501,364,436	5,551,565	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
(1,272,264,080)	(1,272,248,526)	(15,554)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(20,233,643)	(20,233,643)	-	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
3,136,758,596	3,093,364,310	43,394,286	المجموع

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

2023	2024				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
60,870,767	64,607,504	-	-	64,607,504	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
21,941,652	92,795,401	-	-	92,795,401	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
453,630,546	517,471,352	-	-	517,471,352	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
3,892,813,354	4,697,469,220	4,697,469,220	-	-	متعثر / غير عاملة
4,429,256,319	5,372,343,477	4,697,469,220	-	674,874,257	المجموع

6. أرصدة لدى المصارف (تتمة)

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

2023	2024				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
1,002,525,496	4,429,256,319	3,892,813,354	-	536,442,965	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	823,977,892	804,873,196	-	19,104,696	رصيد البنك التابع بتاريخ التملك
-	(140,780,400)	(140,780,400)	-	-	أرصدة محولة إلى الإيداعات
69,685,218	(10,981,168)	(100,455,875)	-	89,474,707	التغير خلال السنة
3,357,045,605	270,870,834	241,018,945	-	29,851,889	فروقات أسعار صرف
4,429,256,319	5,372,343,477	4,697,469,220	-	674,874,257	رصيد نهاية السنة

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

2023	2024				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
285,001,859	1,272,264,080	1,270,806,614	-	1,457,466	كما في 1 كانون الثاني
-	241,877,264	241,797,828	-	79,436	رصيد البنك التابع بتاريخ التملك
-	(47,502,206)	(47,502,206)	-	-	أرصدة محولة إلى الإيداعات
153,556,253	268,905,079	268,992,182	-	(87,103)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
833,705,968	102,876,810	102,843,854	-	32,956	فروقات أسعار الصرف
1,272,264,080	1,838,421,027	1,836,938,272	-	1,482,755	رصيد نهاية السنة

يتضمن رصيد الحسابات الجارية وتحت الطلب ما يلي:

- بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 4,731,117,639,921 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024، مقابل 3,922,340,317,459 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023.
- تتضمن الحسابات الجارية وتحت الطلب تأمينات نقدية قابلة للاسترداد معطاة لبنوك محلية وخارجية بلغت قيمتها 9,331,623,022 ليرة سورية السورية كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 3,455,196,315 كما في 31 كانون الأول 2023.
- بلغت الأرصدة في مصارف الجمهورية اللبنانية مبلغ وقدره 4,692,828,812,080 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل مبلغ وقدره 3,892,813,354,110 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشككة لقاء الأرصدة لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ 1,832,297,864,923 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024 أي ما نسبته 39.04% من إجمالي الأرصدة لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية مقابل مبلغ وقدره 1,270,806,614,363 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 أي ما نسبته 32.64%.

7. إيداعات لدى المصارف

2024	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر	127,912,109	883,087,870	1,010,999,979
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(100,044)	(233,748,868)	(233,848,912)
ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)	-	(15,375,583)	(15,375,583)
	127,812,065	633,963,419	761,775,484

7. إيداعات لدى المصارف (تتمة)

2023	مصارف محلية بآلاف الليرات السورية	مصارف خارجية بآلاف الليرات السورية	المجموع بآلاف الليرات السورية
	106,449,787	725,269,054	831,718,841
	(67,565)	(144,450,627)	(144,518,192)
	-	(9,479,700)	(9,479,700)
	106,382,222	571,338,727	677,720,949

ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
ينزل: فوائد معلقة (محفظة)

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

2023	2024	المرحلة الأولى بآلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية بآلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة بآلاف الليرات السورية	المجموع بآلاف الليرات السورية
-	-	-	-	-	-
70,599,787	68,562,109	-	-	-	68,562,109
35,850,000	87,731,441	-	-	-	87,731,441
725,269,054	854,706,429	-	-	-	854,706,429
831,718,841	1,010,999,979	-	-	-	1,010,999,979

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

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

2023	2024	المرحلة الأولى بآلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية بآلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة بآلاف الليرات السورية	المجموع بآلاف الليرات السورية
197,736,502	106,449,786	-	-	-	106,449,786
-	-	-	-	-	-
189,841,997	47,948,338	-	-	-	47,948,338
444,140,342	1,895,426	-	-	-	1,895,426
831,718,841	156,293,550	-	-	-	156,293,550

الرصيد في 1 كانون الثاني
الإيداعات المحولة من الأرصدة خلال
السنة
التغير خلال السنة
فروقات أسعار صرف
رصيد نهاية السنة

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

2023	2024	المرحلة الأولى بآلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية بآلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة بآلاف الليرات السورية	المجموع بآلاف الليرات السورية
27,759,297	67,565	-	-	-	67,565
-	-	-	-	-	-
41,772,858	35,794	-	-	-	35,794
74,986,037	(94)	-	-	-	(94)
144,518,192	103,265	-	-	-	103,265

كما في 1 كانون الثاني
الإيداعات المحولة من الأرصدة خلال
السنة
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة
للسنة
فروقات أسعار صرف
رصيد نهاية السنة

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2024 و 31 كانون الأول 2023.

- بلغت الإيداعات في مصارف الجمهورية اللبنانية مبلغ وقدره 854,706,429,030 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل مبلغ وقدره 725,269,054,286 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشككة لقاء الإيداعات لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ 233,745,647,379 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024 أي ما نسبته 27.35% من إجمالي الإيداعات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية مقابل مبلغ وقدره 144,450,627,144 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023.

8. تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)

2023	2024	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
		الشركات الكبرى
193,361,398	230,851,266	حسابات جارية مدينة
166,331,584	923,527,583	قروض وسلف
(105,575)	(518,828)	فوائد مقبوضة مقدماً
359,587,407	1,153,860,021	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	201,394	حسابات جارية مدينة
135,749,929	187,927,160	قروض وسلف
(254,114)	(141,852)	فوائد مقبوضة مقدماً
135,495,815	187,986,702	
		الأفراد
16,487,179	9,701,737	حسابات جارية مدينة
73,839,486	138,890,166	قروض وسلف
7,282,928	7,279,364	بطاقات الائتمان
97,609,593	155,871,267	
		القروض العقارية
38,023,431	63,453,735	قروض
		المجموع
630,716,246	1,561,171,725	ينزل: مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الانتمائية المباشرة
(40,991,368)	(134,484,611)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
(194,270,869)	(532,032,762)	صافي التسهيلات الانتمائية المباشرة
395,454,009	894,654,352	

بلغت التسهيلات الانتمائية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 669,985,227,030 ليرة سورية أي ما نسبته 42.92% من إجمالي رصيد التسهيلات الانتمائية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 243,122,369,169 ليرة سورية أي ما نسبته 38.55% من إجمالي رصيد التسهيلات الانتمائية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2023.

بلغت التسهيلات الانتمائية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 137,952,466,761 ليرة سورية أي ما نسبته 13.40% من رصيد التسهيلات الانتمائية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 48,851,500,870 ليرة سورية أي ما نسبته 11.19% كما في 31 كانون الأول 2023.

8. تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

يوضح الجدول التالي التغير في أرصدة التسهيلات الانتمائية المباشرة خلال السنة

2024				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
630,716,246	243,122,369	25,884,368	361,709,509	الرصيد في 1 كانون الثاني
445,669,871	333,044,162	1,620,124	111,005,585	رصيد البنك التابع بتاريخ التملك
455,887,048	56,069,382	12,652,110	387,165,556	التغير خلال السنة
-	(207,693)	(9,778,941)	9,986,634	محول إلى المرحلة 1
-	(815,369)	52,168,680	(51,353,311)	محول إلى المرحلة 2
-	9,878,545	(5,248,911)	(4,629,634)	محول إلى المرحلة 3
(10,239,261)	(10,239,261)	-	-	ديون مشطوبة
39,137,821	39,133,092	4,990	(261)	فروقات أسعار صرف
1,561,171,725	669,985,227	77,302,420	813,884,078	رصيد نهاية السنة

2023				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
368,936,414	63,088,496	18,021,143	287,826,775	الرصيد في 1 كانون الثاني
122,189,283	37,129,351	(77,373)	85,137,305	التغير خلال السنة
-	(125,386)	(4,323,210)	4,448,596	محول إلى المرحلة 1
-	(897,742)	15,388,969	(14,491,227)	محول إلى المرحلة 2
-	4,164,426	(2,593,788)	(1,570,638)	محول إلى المرحلة 3
(5,157,106)	(5,157,069)	(37)	-	ديون مشطوبة
144,747,655	144,920,293	(531,336)	358,698	فروقات أسعار صرف
630,716,246	243,122,369	25,884,368	361,709,509	رصيد نهاية السنة

مخصص تدني الخسائر الانتمائية المتوقعة

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الانتمائية المتوقعة:

2024				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
40,991,368	36,029,438	959,799	4,002,131	الرصيد في 1 كانون الثاني
81,439,406	80,787,663	96,416	555,327	رصيد البنك التابع بتاريخ التملك
-	(108,386)	(323,438)	431,824	محول إلى المرحلة 1
-	(251,736)	827,512	(575,776)	محول إلى المرحلة 2
-	414,672	(348,926)	(65,746)	محول إلى المرحلة 3
3,860,375	1,695,884	522,315	1,642,176	صافي الخسائر الانتمائية المتوقعة للسنة
3,860,375	1,750,434	677,463	1,432,478	إجمالي التغير في الخسائر الانتمائية المتوقعة للسنة
(185,492)	(185,492)	-	-	ديون مشطوبة
8,378,954	8,378,954	-	-	فروقات أسعار صرف (*)
134,484,611	126,760,997	1,733,678	5,989,936	رصيد نهاية السنة

8. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

2023				
المجموعة بآلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة بآلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية بآلاف الليرات السورية	المرحلة الأولى بآلاف الليرات السورية	
16,310,157	11,764,147	902,456	3,643,554	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	(30,989)	(195,157)	226,146	محول إلى المرحلة 1
-	(101,355)	330,116	(228,761)	محول إلى المرحلة 2
-	222,631	(176,075)	(46,556)	محول إلى المرحلة 3
445,224	(60,983)	98,459	407,748	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
445,224	29,304	57,343	358,577	إجمالي التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
(397,779)	(397,779)	-	-	ديون مشطوبة
24,633,766	24,633,766	-	-	فروقات أسعار صرف (*)
40,991,368	36,029,438	959,799	4,002,131	رصيد نهاية السنة

(*) 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:

2024					
المجموعة بآلاف الليرات السورية	المجموعة بآلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة بآلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية بآلاف الليرات السورية	المرحلة الأولى بآلاف الليرات السورية	
161,838,300	359,587,407	214,052,528	10,639,275	134,895,604	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	421,276,548	331,873,683	613,787	88,789,078	رصيد البنك التابع بتاريخ التملك
72,090,282	336,596,794	54,174,173	1,367,949	281,054,672	التغير خلال السنة
-	-	-	(634,358)	634,358	محول إلى المرحلة 1
-	-	(281,410)	32,005,049	(31,723,639)	محول إلى المرحلة 2
-	-	2,505,022	(2,505,020)	(2)	محول إلى المرحلة 3
(1,480,517)	(1,581,346)	(1,581,346)	-	-	ديون مشطوبة
127,139,342	37,980,618	37,980,618	-	-	فروقات أسعار صرف
359,587,407	1,153,860,021	638,723,268	41,486,682	473,650,071	رصيد نهاية السنة

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

2024					
المجموعة بآلاف الليرات السورية	المجموعة بآلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة بآلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية بآلاف الليرات السورية	المرحلة الأولى بآلاف الليرات السورية	
10,227,363	29,999,918	28,542,522	394,298	1,063,098	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	80,360,755	80,306,684	480	53,591	رصيد البنك التابع بتاريخ التملك
-	-	-	(6,412)	6,412	محول إلى المرحلة 1
-	-	(119,792)	384,719	(264,927)	محول إلى المرحلة 2
-	-	163,737	(163,678)	(59)	محول إلى المرحلة 3
(733,869)	2,976,213	899,620	(32,684)	2,109,277	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
(733,869)	2,976,213	943,565	181,945	1,850,703	إجمالي التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة
(2,139)	(1,255)	(1,255)	-	-	ديون مشطوبة
20,508,563	8,058,982	8,058,982	-	-	فروقات أسعار صرف (*)
29,999,918	121,394,613	117,850,498	576,723	2,967,392	رصيد نهاية السنة

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

8. تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الصغيرة والمتوسطة

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

2023	2024				
المجموع بآلاف الليرات السورية	المجموع بآلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة بآلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية بآلاف الليرات السورية	المرحلة الأولى بآلاف الليرات السورية	
122,431,054	135,495,815	2,504,645	8,012,089	124,979,081	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	13,198,114	-	-	13,198,114	رصيد البنك التابع بتاريخ التملك
13,070,801	39,330,797	2,429,048	8,720,360	28,181,389	التغير خلال السنة
-	-	(90,805)	(4,457,210)	4,548,015	محول إلى المرحلة 1
-	-	(233,692)	15,322,249	(15,088,557)	محول إلى المرحلة 2
-	-	4,194,032	(1,382,179)	(2,811,853)	محول إلى المرحلة 3
(6,040)	(38,024)	(38,024)	-	-	ديون مشطوبة
135,495,815	187,986,702	8,765,204	26,215,309	153,006,189	رصيد نهاية السنة

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

2023	2024				
المجموع بآلاف الليرات السورية	المجموع بآلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة بآلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية بآلاف الليرات السورية	المرحلة الأولى بآلاف الليرات السورية	
2,371,575	2,966,071	795,969	372,059	1,798,043	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	27,498	-	-	27,498	رصيد البنك التابع بتاريخ التملك
-	-	(23,973)	(222,957)	246,930	محول إلى المرحلة 1
-	-	(69,559)	312,925	(243,366)	محول إلى المرحلة 2
-	-	112,136	(73,781)	(38,355)	محول إلى المرحلة 3
594,496	902,171	1,293,852	296,864	(688,545)	صافي الخسائر الانتمائية المتوقعة للسنة
594,496	902,171	1,312,456	313,051	(723,336)	إجمالي التغير في الخسائر الانتمائية المتوقعة للسنة
2,966,071	3,895,740	2,108,425	685,110	1,102,205	رصيد نهاية السنة

الأفراد

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

2023	2024				
المجموع بآلاف الليرات السورية	المجموع بآلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة بآلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية بآلاف الليرات السورية	المرحلة الأولى بآلاف الليرات السورية	
49,107,792	97,609,593	25,760,314	5,301,858	66,547,421	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	3,354,088	1,102,187	45,267	2,206,634	رصيد البنك التابع بتاريخ التملك
34,564,037	62,370,274	(103,100)	2,864,308	59,609,066	التغير خلال السنة
-	-	(98,791)	(3,472,845)	3,571,636	محول إلى المرحلة 1
-	-	(69,869)	2,780,162	(2,710,293)	محول إلى المرحلة 2
-	-	2,320,417	(894,642)	(1,425,775)	محول إلى المرحلة 3
(3,670,549)	(8,619,891)	(8,619,891)	-	-	ديون مشطوبة
17,608,313	1,157,203	1,152,474	4,990	(261)	فروقات أسعار صرف
97,609,593	155,871,267	21,443,741	6,629,098	127,798,428	رصيد نهاية السنة

8. تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الأفراد (تتمة)

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

2023	2024				
المجموع بآلاف الليرات السورية	المجموع بآلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة بآلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية بآلاف الليرات السورية	المرحلة الأولى بآلاف الليرات السورية	
2,893,507	7,174,289	6,440,688	106,346	627,255	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	571,830	422,294	16,565	132,971	رصيد البنك التابع بتاريخ التملك
-	-	(40,472)	(39,680)	80,152	محول إلى المرحلة 1
-	-	(38,376)	80,068	(41,692)	محول إلى المرحلة 2
-	-	55,193	(33,754)	(21,439)	محول إلى المرحلة 3
551,219	471,251	(444,151)	280,365	635,037	صافي الخسائر الانتمائية المتوقعة للسنة
551,219	471,251	(467,806)	286,999	652,058	إجمالي التغير في الخسائر الانتمائية المتوقعة للسنة
(395,640)	(184,237)	(184,237)	-	-	ديون مشطوبة
4,125,203	319,972	319,972	-	-	فروقات أسعار صرف (*)
7,174,289	8,353,105	6,530,911	409,910	1,412,284	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 الانتمائية المباشرة للممنوحة للقروض العقارية خلال السنة:

2023	2024				
المجموع بآلاف الليرات السورية	المجموع بآلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة بآلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية بآلاف الليرات السورية	المرحلة الأولى بآلاف الليرات السورية	
35,559,268	38,023,431	804,882	1,931,146	35,287,403	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	7,841,121	68,292	961,070	6,811,759	رصيد البنك التابع بتاريخ التملك
2,464,163	17,589,183	(430,739)	(300,507)	18,320,429	التغير خلال السنة
-	-	(18,097)	(1,214,528)	1,232,625	محول إلى المرحلة 1
-	-	(230,398)	2,061,220	(1,830,822)	محول إلى المرحلة 2
-	-	859,074	(467,070)	(392,004)	محول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	-	ديون مشطوبة
38,023,431	63,453,735	1,053,014	2,971,331	59,429,390	رصيد نهاية السنة

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الانتمائية المتوقعة للتسهيلات الانتمائية المباشرة للممنوحة للقروض العقارية:

2023	2024				
المجموع بآلاف الليرات السورية	المجموع بآلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة بآلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية بآلاف الليرات السورية	المرحلة الأولى بآلاف الليرات السورية	
817,712	851,090	250,259	87,096	513,735	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	479,323	58,685	79,371	341,267	رصيد البنك التابع بتاريخ التملك
-	-	(43,941)	(54,389)	98,330	محول إلى المرحلة 1
-	-	(24,009)	49,800	(25,791)	محول إلى المرحلة 2
-	-	83,606	(77,713)	(5,893)	محول إلى المرحلة 3
33,378	(489,260)	(53,437)	(22,230)	(413,593)	صافي الخسائر الانتمائية المتوقعة للسنة
33,378	(489,260)	(37,781)	(104,532)	(346,947)	إجمالي التغير في الخسائر الانتمائية المتوقعة للسنة
-	-	-	-	-	فروقات أسعار صرف
851,090	841,153	271,163	61,935	508,055	رصيد نهاية السنة

8. تسهيلات انتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

2023	2024	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
47,371,955	194,270,869	الرصيد في بداية السنة
-	248,522,913	رصيد البنك التابع بتاريخ التملك
25,389,167	71,687,030	الفوائد المعلقة خلال السنة
(3,009,831)	(3,262,342)	ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال السنة
(4,759,327)	(10,053,769)	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال السنة
129,278,905	30,868,061	فروقات أسعار الصرف
194,270,869	532,032,762	

9. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتضمن هذا البند ما يلي:

2023	2024	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
1,383,523	6,624,065	أسهم مدرجة في السوق المحلية (*)
1,383,523	6,624,065	

(*) تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر استثمارات للمجموعة في شركات محلية وبنوك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

10. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتضمن هذا البند ما يلي:

2023	2024	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
14,889,870	13,666,173	<u>موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية</u>
14,889,870	13,666,173	أدوات حقوق الملكية - أسهم
601,236	2,057,884	<u>موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية</u>
601,236	2,057,884	أدوات حقوق الملكية - أسهم
15,491,106	15,724,057	

تضمنت أدوات حقوق الملكية استثمارات في:

- بنك فرسبنك بنسبة 4.23% من رأس مال البنك بالإضافة إلى استثمارات للمجموعة على شكل أسهم في شركات وبنوك محلية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، 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 13.67%.
- استثمارات على شكل أسهم لبنك الائتمان الأهلي في شركات محلية.

11. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتضمن هذا البند ما يلي:

2023	2024	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
33,259,365	35,920,220	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
(33,259,365)	(35,920,220)	سندات حكومية أجنبية
-	-	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	
33,259,365	35,920,220	تحليل السندات
(33,259,365)	(35,920,220)	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:

2023	2024	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة الفعلي	جهة الإصدار
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية			
33,259,365	35,920,220	2020	7.7%	دول (*)

(*) 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	2024	
المجموع	المجموع	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
33,259,365	35,920,220	المرحلة الأولى
33,259,365	35,920,220	المرحلة الثانية
-	-	المرحلة الثالثة
-	-	المجموع

إن الحركة الحاصلة على أرصدة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

2023	2024	
المجموع	المجموع	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
7,982,565	33,259,365	المرحلة الأولى
-	-	المرحلة الثانية
25,276,800	2,660,855	المرحلة الثالثة
33,259,365	35,920,220	المجموع

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

2023	2024	
المجموع	المجموع	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
7,982,565	33,259,365	المرحلة الأولى
25,276,800	2,660,855	المرحلة الثانية
33,259,365	35,920,220	المرحلة الثالثة
-	-	المجموع

12. استثمارات في شركات حليفة

تمتلك المجموعة حصة قدرها 23.08% (2023: 23.11%) 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 السعودي الفرنسي وبنك الائتمان الأهلي.

تمتلك المجموعة حصة قدرها 36% (2023: 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 السعودي الفرنسي وبنك الائتمان الأهلي.

تمتلك المجموعة حصة قدرها 20% (2023: 0%) في شركة أدونيس للتأمين - سورية /أدير/ المساهمة المغفلة (ش.م.م)، والتي يتركز نشاطها الرئيسي في تقديم كافة أنواع التأمين القصيرة والطويلة الأجل والتي تغطي أخطار الحياة، الحريق، الحوادث، الأخطار البحرية وأية أخطار أخرى بالإضافة إلى استثمار رأس المال والممتلكات في مختلف مجالات الاستثمار المالي والعقاري. إن أسهم شركة أدونيس للتأمين - سورية /أدير/ غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، يتضمن هذا الاستثمار حصة شهاب بنك.

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، وبتاريخ 27 كانون الثاني 2025 أصدرت هيئة الإشراف على التأمين تعميم رقم 80 / ص يقتضي بإعداد البيانات المالية لشركات التأمين كما في 31 كانون الأول 2024 وفقاً للسياسات المحاسبية المعتمدة في عام 2023 وتأجيل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 - عقود التأمين. ونتيجة لذلك استمرت الشركة بإعداد بياناتها المالية لعام 2024 وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في السنوات السابقة. ليس 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.

تمتلك المجموعة الاستثمارات التالية في شركات حليفة:

اسم الشركة الحليفة	بلد التأسيس	نسبة الملكية		2023	2024
		2023	2024		
الشركة المتحدة للتأمين المساهمة المغفلة العامة	سورية	%23.11	%23.08	11,628,303	13,825,279
الشركة السورية العربية للتأمين المساهمة المغفلة الخاصة	سورية	%36.00	%36.00	25,271,255	31,023,112
شركة أدونيس للتأمين - سورية /أدير/ المساهمة المغفلة	سورية	%0.00	%20.00	-	1,554,941
				36,899,558	46,403,332

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

2024	2023
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية
الرصيد في بداية السنة	10,318,619
رصيد البنك التابع بتاريخ التملك	-
قيمة الأسهم المشتراة خلال السنة	78,574
قيمة الأسهم المباعة خلال السنة	(99,889)
حصة البنك من أرباح الشركة الحليفة	25,386,180
حصة البنك من الدخل الشامل الآخر للشركات الحليفة	1,216,074
الرصيد في نهاية السنة	36,899,558
	46,403,332

ليس لدى الشركات الحليفة التزامات محتملة أو ارتباطات رأسمالية كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023.

13. موجودات ثابتة

2024	أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائل النقل	أجهزة حاسب	تحسينات على المأجور	المجموع
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية
التكلفة							
كما في 1 كانون الثاني	204,951	44,451,235	28,024,021	2,705,240	9,827,809	2,400,044	87,613,300
رصيد البنك التابع بتاريخ التملك	1,816,712	183,551,732	4,553,666	2,809,879	-	4,545,453	197,277,442
الإضافات	-	1,351,719	8,340,563	87,147	1,111,263	1,276,623	12,167,315
الاستيعادات	(9,147)	(249,338)	(529,376)	-	(140,725)	(58,364)	(986,950)
إعادة تصنيف	-	-	(56,771)	-	56,771	-	-
التحويلات	-	8,648,587	11,588,772	698,000	13,957,071	2,043,218	36,935,648
كما في 31 كانون الأول	2,012,516	237,753,935	51,920,875	6,300,266	24,812,189	10,206,974	333,006,755
الاستهلاك							
كما في 1 كانون الثاني	-	(5,592,230)	(6,177,995)	(651,058)	(2,157,645)	(1,299,353)	(15,878,281)
رصيد البنك التابع بتاريخ التملك	-	(319,267)	(2,020,515)	(109,879)	-	(1,763,361)	(4,213,022)
استهلاك السنة	-	(5,231,263)	(3,862,760)	(881,613)	(1,805,240)	(1,048,434)	(12,829,310)
الاستيعادات	-	13	214,763	-	75,405	36,184	326,365
كما في 31 كانون الأول	-	(11,142,747)	(11,846,507)	(1,642,550)	(3,887,480)	(4,074,964)	(32,594,248)
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة							
كما في 1 كانون الثاني	-	11,349,771	5,668,063	-	4,948,631	729,784	22,696,249
رصيد البنك التابع بتاريخ التملك	1,900	906,150	1,164,819	-	-	9,360,877	11,433,746
الإضافات	-	8,761,539	15,895,022	698,000	12,590,615	2,755,921	40,701,097
التحويلات	-	(8,648,587)	(11,588,772)	(698,000)	(13,957,071)	(2,043,218)	(36,935,648)
إعادة تصنيف إلى المصاريف التشغيلية	-	-	-	-	-	(614,733)	(614,733)
كما في 31 كانون الأول	1,900	12,368,873	11,139,132	-	3,582,175	10,188,631	37,280,711
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول	2,014,416	238,980,061	51,213,500	4,657,716	24,506,884	16,320,641	337,693,218

- تم إيقاف العمل بشكل مؤقت في ستة 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 3,807,573,710 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024 (مقابل مبلغ 3,770,365,525 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023).

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2024

13. موجودات ثابتة (تتمة)

2023	أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائل النقل	أجهزة حاسب	تحسينات على المأجور	المجموع
	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية
التكلفة							
كما في 1 كانون الثاني	204,951	40,028,709	13,812,308	869,365	6,452,151	1,726,604	63,094,088
الإضافات	-	1,474,227	6,106,021	1,853,875	905,868	374,640	10,714,631
الاستيعادات	-	(254,051)	(136,692)	(18,000)	(45,460)	-	(454,203)
التحويلات	-	3,202,350	8,242,384	-	2,515,250	298,800	14,258,784
كما في 31 كانون الأول	204,951	44,451,235	28,024,021	2,705,240	9,827,809	2,400,044	87,613,300
الاستهلاك							
كما في 1 كانون الثاني	-	(4,211,447)	(4,146,622)	(520,724)	(1,392,176)	(1,058,770)	(11,329,739)
استهلاك السنة	-	(1,381,020)	(2,115,705)	(148,334)	(809,323)	(240,583)	(4,694,965)
الاستيعادات	-	237	84,332	18,000	43,854	-	146,423
كما في 31 كانون الأول	-	(5,592,230)	(6,177,995)	(651,058)	(2,157,645)	(1,299,353)	(15,878,281)
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة							
كما في 1 كانون الثاني	-	5,067,057	1,567,245	-	136,340	5,313	6,775,955
الإضافات	-	10,135,611	12,343,202	-	7,327,541	1,023,271	30,829,625
التحويلات	-	(3,202,350)	(8,242,384)	-	(2,515,250)	(298,800)	(14,258,784)
إعادة تصنيف إلى المصاريف التشغيلية	-	(650,547)	-	-	-	-	(650,547)
كما في 31 كانون الأول	-	11,349,771	5,668,063	-	4,948,631	729,784	22,696,249
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول	204,951	50,208,776	27,514,089	2,054,182	12,618,795	1,830,475	94,431,268

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

المحافظة	الفرع	2024	2023
		بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية
دمشق	دوما	16,177	19,339
دير الزور	دير الزور	37,556	37,556
الرقعة	الرقعة	8,679	10,408
القنيطرة	القنيطرة	7,974	9,008
إدلب	إدلب	201	201
		70,587	76,512

14. موجودات غير ملموسة

2024	برامج الكمبيوتر بآلاف الليرات السورية	الفروغ (*) بآلاف الليرات السورية	المجموع بآلاف الليرات السورية
التكلفة			
كما في 1 كانون الثاني	4,047,823	16,989,221	21,037,044
رصيد البنك التابع بتاريخ التملك	330,006	-	330,006
الإضافات	595,344	-	595,344
الاستبعادات	-	-	-
التحويلات	4,512,021	-	4,512,021
كما في 31 كانون الأول	9,485,194	16,989,221	26,474,415
الإطفاء			
كما في 1 كانون الثاني	(1,125,961)	(1,172,346)	(2,298,307)
رصيد البنك التابع بتاريخ التملك	(167,322)	-	(167,322)
إطفاء السنة	(1,055,500)	(325,468)	(1,380,968)
كما في 31 كانون الأول	(2,348,783)	(1,497,814)	(3,846,597)
دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة			
كما في 1 كانون الثاني	2,806,227	-	2,806,227
رصيد البنك التابع بتاريخ التملك	8,044	-	8,044
الإضافات	5,115,385	-	5,115,385
الاستبعادات	(11,010)	-	(11,010)
التحويلات	(4,512,021)	-	(4,512,021)
كما في 31 كانون الأول	3,406,625	-	3,406,625
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول	10,543,036	15,491,407	26,034,443
2023	برامج الكمبيوتر بآلاف الليرات السورية	الفروغ (*) بآلاف الليرات السورية	المجموع بآلاف الليرات السورية
التكلفة			
كما في 1 كانون الثاني	1,750,196	16,989,221	18,739,417
الإضافات	441,425	-	441,425
الاستبعادات	(485,325)	-	(485,325)
التحويلات	2,341,527	-	2,341,527
كما في 31 كانون الأول	4,047,823	16,989,221	21,037,044
الإطفاء			
كما في 1 كانون الثاني	(784,199)	(844,892)	(1,629,091)
إطفاء السنة	(827,087)	(327,454)	(1,154,541)
الاستبعادات	485,325	-	485,325
كما في 31 كانون الأول	(1,125,961)	(1,172,346)	(2,298,307)
دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة			
كما في 1 كانون الثاني	2,954,058	-	2,954,058
الإضافات	2,193,696	-	2,193,696
التحويلات	(2,341,527)	-	(2,341,527)
كما في 31 كانون الأول	2,806,227	-	2,806,227
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول	5,728,089	15,816,875	21,544,964

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

15. حق استخدام الأصول

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

2024	حق استخدام الأصول مباني	التزامات التأجير
الرصيد كما في 1 كانون الثاني	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية
رصيد البنك التابع بتاريخ التملك	5,729,458	790,867
الإضافات	1,834,852	310,860
مصرف الاستهلاك (إيضاح 35)	4,397,616	4,397,616
مصرف الفوائد (إيضاح 35)	(4,104,300)	-
الدفعات	-	31,111
الرصيد كما في 31 كانون الأول	-	(4,071,814)
	7,857,626	1,458,640

2023	حق استخدام الأصول مباني	التزامات التأجير
الرصيد كما في 1 كانون الثاني	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية
الإضافات	4,260,024	187,908
مصرف الاستهلاك (إيضاح 35)	2,590,466	2,590,466
مصرف الفوائد (إيضاح 35)	(1,121,032)	-
الدفعات	-	16,727
الرصيد كما في 31 كانون الأول	-	(2,004,234)
	5,729,458	790,867

16. موجودات أخرى

2024	2023
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية
فوائد وإيرادات محققة برسم القبض:	25,003,687
مصارف	14,372,044
تسهيلات ائتمانية مباشرة	10,631,643
إيجارات مدفوعة مقدماً	29,807
ذمم مدينة من وكيل الصراف الآلي	1,294,692
مصاريف مدفوعة مقدماً	8,425,784
تأمينات نقدية قابلة للاسترداد	62,522
مخزون طوابع مالية ومطبوعات	1,097,557
رصيد خدمة تعبئة الجوال	2,696,397
سلف موظفين	507,118
دفعات مقدمة إلى موردي الخدمات	1,402,397
قيم برسم التحصيل	373,536
موجودات آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون مستحقة (*)	180,687
مستحقات من منظومة الدفع الالكتروني	-
عقار تحت التسوية (**)	-
أخرى (***)	2,532,232
	43,606,416
	42,006,986
	22,074,234
	19,932,752
	138,878
	12,669,860
	22,171,568
	87,899
	2,815,300
	5,702,074
	592,956
	1,467,278
	453,473
	207,016
	224,067
	3,735,000
	2,327,069
	94,599,424

16. موجودات أخرى (تتمة)

(*) يمثل المبلغ قيمة عقارات آلت ملكيتها للمجموعة مقابل استيفاء ديون مستحقة وهي عبارة عن عقارات وأراضي ولم يتسنى للمجموعة 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. قامت المجموعة بتخمين قيمة هذه العقارات ولم يظهر أي انخفاض في القيمة حتى تاريخه.

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

2023	2024	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
228,152	236,086	الرصيد أول السنة
-	6,762	رصيد البنك التابع بتاريخ التملك
9,041	20,567	إضافات
(1,107)	(1,000)	استيعادات
236,086	262,415	
(55,399)	(55,399)	ينزل: مخصص تدني قيمة موجودات آلت ملكيتها للبنك
180,687	207,016	صافي الرصيد في نهاية السنة

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

(***) تتضمن الموجودات الأخرى كما في 31 كانون الأول 2024 مبلغ 173,088,807 ليرة سورية (مقابل مبلغ 174,178,069 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023) تمثل مصاريف الدعاوى القضائية المستحقة من المقترضين المتعثرين وقد تم تغطية هذه المبالغ بالكامل بالمؤنات.

- 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	2024	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
4,126,995	4,235,754	ذمم مدينة أخرى - كفالات خارجية
(4,126,995)	(4,235,754)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة الأخرى
-	-	

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

2023	2024	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
962,841	4,126,995	رصيد بداية السنة
3,164,154	108,759	فروقات أسعار الصرف
4,126,995	4,235,754	

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	2024
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية
1,625,735	3,253,985
173,390,153	296,622,160
175,015,888	299,876,145

أرصدة بالليرة السورية
أرصدة بالدولار الأميركي

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

2023	2024
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية
42,391,175	175,015,888
-	101,365,240
849,853	1,522,196
131,774,860	21,972,821
175,015,888	299,876,145

الرصيد أول السنة
رصيد الوديعة المجمدة لبنك بيبيلوس سورية بتاريخ التملك
الإضافات الناتجة عن زيادات رأس المال لشركات المجموعة
تعديلات فروقات أسعار الصرف
الرصيد نهاية السنة

18. ودائع البنوك

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية
121,529,410	3,910,276	117,619,134
2,600,000	-	2,600,000
124,961,139	7,959,027	117,002,112
249,090,549	11,869,303	237,221,246

2024

حسابات جارية
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أقل من 3 أشهر
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر (*)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية
113,146,084	6,304,975	106,841,109
11,153,300	-	11,153,300
65,334,492	1,612,220	63,722,272
189,633,876	7,917,195	181,716,681

2023

حسابات جارية
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أقل من 3 أشهر
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر (*)

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

19. ودائع العملاء

2023	2024	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
3,393,698,819	5,096,716,095	حسابات جارية وتحت الطلب
23,223,178	24,400,344	ودائع التوفير
599,378,887	802,367,299	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
1,301,691	2,601,560	حسابات مجمدة
4,017,602,575	5,926,085,298	

- بلغت الودائع التي لا تحمل فائدة مبلغ 5,110,266,513,274 ليرة سورية أي ما نسبته 86.23% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 3,399,188,576,480 ليرة سورية أي ما نسبته 84.61% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2023.
- بلغت الأرصدة المحجوزة (مقيدة السحب) مبلغ 1,046,483,977,797 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 586,154,833,827 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023.
- تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار وودائع مجمدة من شركات صرافة بلغت 765,154,724 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024 أي ما نسبته 0.01% من إجمالي ودائع الزبائن، مقابل 259,813,582 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 أي ما نسبته 0.01% 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 الخاملة مبلغ 1,530,308,714,119 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 1,323,455,626,029 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023.

20. تأمينات نقدية

2023	2024	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
12,936,357	13,445,555	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
89,757,085	57,840,377	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
9,922,579	1,792,111	تأمينات أخرى (*)
112,616,021	73,078,043	

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

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2024

21. مخصصات متنوعة

رصيد بداية السنة	رصيد البنك التابع بتاريخ التملك	المكون خلال السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات خلال السنة	رصيد نهاية السنة
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية
2024						
831,293	416,200	343,756	-	-	(284,703)	1,306,546
2,971,955	-	1,441,113	-	(630,028)	(2,917,122)	865,918
5,488,572	-	5,541	242,525	(208,816)	(6,531)	5,521,291
313,645	-	-	21,294	-	-	334,939
9,605,465	416,200	1,790,410	263,819	(838,844)	(3,208,356)	8,028,694
63,402,661	39,660,430	12,817	6,167,241	-	(12,563,692)	96,679,457
25,290	303	44,004	-	-	-	69,597
63,427,951	39,660,733	56,821	6,167,241	-	(12,563,692)	96,749,054
73,033,416	40,076,933	1,847,231	6,431,060	(838,844)	(15,772,048)	104,777,748
الإجمالي						
2023						
134,703	-	696,590	-	-	-	831,293
1,960,060	-	1,377,106	-	(298,760)	(66,451)	2,971,955
1,359,744	-	13,186	4,140,530	-	(24,888)	5,488,572
168,554	-	-	390,235	-	(245,144)	313,645
3,623,061	-	2,086,882	4,530,765	(298,760)	(336,483)	9,605,465
17,175,820	-	983,319	48,909,311	-	(3,665,789)	63,402,661
19,360	-	6,683	-	-	(753)	25,290
17,195,180	-	990,002	48,909,311	-	(3,666,542)	63,427,951
20,818,241	-	3,076,884	53,440,076	(298,760)	(4,003,025)	73,033,416
الإجمالي						

مخصص مركز القطع التشغيلي (*)
مؤونات لمواجهة أعباء ضريبية محتملة (**)
مخصصات أخرى مقابل أعباء محتملة (***)
مخصصات أخرى

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لسقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة

21. مخصصات متنوعة (تمة)

(*) 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):

2024				الرصيد في 1 كانون الثاني رصيد البنك التابع بتاريخ التملك التغير خلال السنة محول إلى المرحلة 1 محول إلى المرحلة 2 محول إلى المرحلة 3 فروقات أسعار صرف رصيد نهاية السنة
المرحلة الأولى بآلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية بآلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة بآلاف الليرات السورية	المجموع بآلاف الليرات السورية	
291,012,990	13,173,584	31,427,955	335,614,529	
79,030,106	198,241,870	32,681,088	309,953,064	
51,556,432	(477,161)	(954,655)	50,124,616	
6,353,443	(6,344,738)	(8,705)	-	
(15,976,506)	17,966,371	(1,989,865)	-	
(915,485)	(313,440)	1,228,925	-	
13,049,151	10,522,582	4,010,857	27,582,590	
424,110,131	232,769,068	66,395,600	723,274,799	
2023				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
المرحلة الأولى بآلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية بآلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة بآلاف الليرات السورية	المجموع بآلاف الليرات السورية	
96,284,044	4,739,095	7,603,277	108,626,416	
(46,585,425)	(1,802,371)	(87,314)	(48,475,110)	
2,401,999	(2,401,000)	(999)	-	
(2,803,340)	2,861,752	(58,412)	-	
(45,492)	(178,379)	223,871	-	
241,761,204	9,954,487	23,747,532	275,463,223	
291,012,990	13,173,584	31,427,955	335,614,529	

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

2024				الرصيد في 1 كانون الثاني رصيد البنك التابع بتاريخ التملك محول إلى المرحلة 1 محول إلى المرحلة 2 محول إلى المرحلة 3 استرداد (مصرف) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة فروقات أسعار صرف رصيد نهاية السنة
المرحلة الأولى بآلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية بآلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة بآلاف الليرات السورية	المجموع بآلاف الليرات السورية	
32,592,911	1,082	30,833,958	63,427,951	
240,686	9,777,997	29,642,050	39,660,733	
7,083	(45)	(7,038)	-	
(12,472)	1,786,038	(1,773,566)	-	
(6,812)	(180)	6,992	-	
(10,359,225)	(2,073,278)	(74,368)	(12,506,871)	
(10,371,426)	(287,465)	(1,847,980)	(12,506,871)	
1,490,777	788,247	3,888,217	6,167,241	
23,952,948	10,279,861	62,516,245	96,749,054	

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:

2023				
المرحلة الأولى بآلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية بآلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة بآلاف الليرات السورية	المجموع بآلاف الليرات السورية	
10,348,571	3,965	6,842,644	17,195,180	الرصيد في 1 كانون الثاني
3,343	(3,221)	(122)	-	محول إلى المرحلة 1
(877)	6,706	(5,829)	-	محول إلى المرحلة 2
(19)	(295)	314	-	محول إلى المرحلة 3
(3,618,673)	(6,073)	948,206	(2,676,540)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
(3,616,226)	(2,883)	942,569	(2,676,540)	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
25,860,566	-	23,048,745	48,909,311	فروقات أسعار صرف
32,592,911	1,082	30,833,958	63,427,951	رصيد نهاية السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة لدى المجموعة مع المصارف اللبنانية مبلغاً وقدره 3,613,545,181 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل مبلغ 3,518,916,824 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023. وقد قام البنك بتشكيل مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لقاء التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مع المصارف اللبنانية بحسب التعليمات الصادرة عن مجلس النقد و التسليف بالقرار رقم 15/م ن تاريخ 22 شباط 2022 حيث بلغت هذه المخصصات مبلغاً وقدره 339,434,747 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024 وذلك بنسبة تساوي 9.39% من إجمالي هذه الأرصدة مقابل مبلغ 311,028,984 ليرة سورية وذلك بنسبة تساوي 8.84% من إجمالي هذه الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2023.

22. ضريبة الدخل**أ. مخصص ضريبة الدخل**

- فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية لبنك بيمو السعودي الفرنسي:
- تكليف عام 2018: صدر التكليف 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 التكليف 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 التكليف 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 يعم البنك بالاعتراض على هذا التكليف. تم دفع الضريبة من قبل البنك خلال شهر آب 2023 بمبلغ 29,961,290 ليرة سورية.
 - تكليف عام 2020: صدر التكليف 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 التكليف 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.
 - تكليف عام 2022: صدر التكليف الأولي بتاريخ 31 تموز 2024، والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 2,031,753,506 ليرة لتصبح ربح ضريبي بمبلغ 826,996,360 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن وصدر قرار لجنة الطعن بتاريخ 13 تشرين الأول 2024 بتثبيت نتيجة الإخبار المؤقت بربح ضريبي بمبلغ 826,996,360 ليرة سورية، مغطى بخسائر سنوات سابقة.
 - ما زالت البيانات الضريبية لعام 2023 قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

22. ضريبة الدخل (تتمة)

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2023	2024	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
8,109,411	708,428	رصيد بداية السنة
-	56,837,090	ضريبة مشككة من تصفية مركز القطع البنوي
-	21,902,945	ضريبة مشككة من تصفية مركز القطع البنوي للشركات التابعة
(654,243)	(212,778)	ضريبة الدخل المدفوعة للشركات التابعة
(7,826,474)	-	ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة
703,439	3,064,769	ضريبة الدخل للشركات التابعة
376,295	-	صافي تسويات ضريبية عن سنوات سابقة
-	(7,292,805)	إطفاء موجودات ضريبية موقعة
708,428	75,007,649	الرصيد في نهاية السنة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

2023	2024	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
1,189,176,627	144,163,221	الربح قبل الضريبة
575,056	689,977	يضاف:
29,067	27,081	استهلاك المباني
54,569	1,206,927	إطفاء الفروع
336,202	163,002	غرامات
1,352,639	5,541	مخصص مركز القطع التشغيلي
560,881	372,677	مخصصات أخرى مقابل أعباء محتملة
		مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين 1 و 2 (زبائن)
(650,416,827)	(48,965,561)	ينزل:
(3,764,020)	(10,474,088)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي لبنك بيمو
(270,032)	(2,923,653)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين 1 و 2 (مصارف)
-	(284,703)	مؤونات لمواجهة أعباء ضريبية محتملة
(496,820,446)	(80,660,384)	مخصص مركز القطع التشغيلي
(22,746,186)	(6,854,942)	أرباح شركات تابعة وتسويات نتيجة توحيد البيانات المالية
(3,904,089)	(4,559,253)	حصة البنك من ربح شركات حليفة
(80,501)	-	إيرادات ودائع خارج القطر
(30,073,420)	-	تكاليف إصدار أسهم
(480,166)	(1,256,881)	أرباح بيع عقارات
(16,470,646)	(9,351,039)	أرباح بيع وإعادة تقييم أسهم
-	(15,643,650)	الخسائر الضريبية قبل إضافة الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
(16,470,646)	(24,994,689)	الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
-	(6,248,672)	إجمالي الخسائر الضريبية
-	(624,867)	نسبة ضريبة الدخل (25%)
-	(6,873,539)	نسبة ضريبة إعادة إعمار (10%)
971,838	-	إيراد ضريبة الدخل لبنك بيمو السعودي الفرنسي (*)
399,045	548,632	تسويات ضريبية عن سنوات سابقة
78,957	932,534	مصروف ضريبة الربع عن إيرادات خارج القطر (**)
703,439	3,064,769	مصروف ضريبة الربع عن إيرادات خارج القطر للشركات التابعة
2,153,279	(2,327,604)	مصروف ضريبة دخل شركات تابعة
		(إيراد) مصروف ضريبة الدخل للمجموعة الظاهر في بيان الدخل

22. ضريبة الدخل (تتمة)

(*) بلغ إيراد ضريبة دخل السنة لبنك بيمو السعودي الفرنسي مبلغ 6,873,539,401 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024.

(**) 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.

ت- موجودات ضريبية مؤجلة

2023	2024	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
7,888,347	7,292,805	رصيد بداية السنة
-	(7,292,805)	ينزل: إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
-	6,873,539	الإضافات خلال السنة
(595,542)	-	صافي تسويات ضريبية عن دخل سنوات سابقة
7,292,805	6,873,539	الرصيد في نهاية السنة

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

23. مطلوبات أخرى

2023	2024	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
4,565,943	15,059,429	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
1,255,687	4,871,425	مصارف
3,304,423	10,178,453	ودائع العملاء
5,833	9,551	تأمينات نقدية
12,866,660	25,336,925	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
10,204,077	12,884,548	التزامات ضريبية وتأمينات اجتماعية
225,108,740	109,138,774	شيكات مصدقة
6,613,880	6,021,577	حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع
5,192,129	5,904,974	المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح 38)
2,206,406	5,973,018	دفعات مقدمة من عملاء الشركة التابعة
577,471	281,094	إيرادات مقبوضة مقدماً
3,938	4,325	توزيعات أرباح غير مدفوعة
1,238,606	11,392,436	ذمم دائنة لوكيل الصراف الآلي
-	974,967	مستحقات إلى منظومة الدفع الإلكتروني
46,426,346	17,203,320	حوالات وشيكات قيد التحصيل
-	25,600,690	أمانات لأصحاب حقوق الأفضلية (*)
793,149	3,633,604	ذمم دائنة أخرى
315,797,345	239,409,681	

(*) يمثل هذا المبلغ أمانات عائدة للمساهمين الذين لديهم حقوق أفضلية للاكتتاب على أسهم زيادة رأس مال بنك بيمو السعودي الفرنسي وبنك الائتمان الأهلي ولم يمارسوا هذه الحقوق، وهي تعادل الفرق بين السعر الذي بيعت به الأسهم الفائضة في سوق دمشق للأوراق المالية وسعر الإصدار مضافاً إليه البدلات والعمولات المترتبة وفقاً لنشرة الإصدار.

24. رأس المال المكتتب به والمدفوع**رأس المال المصرح به**

يبلغ رأس مال البنك المصرح به 20,000,000,000 ليرة سورية، موزع على 200,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية، كما يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 77,812,976,700 ليرة سورية، موزع على 118,129,767 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد كما في 31 كانون الأول 2024 (مقابل 15,000,000,000 ليرة سورية موزع على 100,000,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023).

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 بالعملة 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 بالعملة الأجنبية بسعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي.

يملك بنك بيمو - لبنان ما نسبته 22% من رأس مال البنك من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب. يملك البنك السعودي الفرنسي ما نسبته 20.25% 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	141,678,627	14,167,862,700
دولار أميركي	36,451,100	3,645,114,000
	178,129,767	17,812,976,700

- قرر مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي بتاريخ 26 تشرين الثاني 2011 بيع حصته في بنك بيمو السعودي الفرنسي والاستقالة من مجلس إدارة البنك وذلك اعتماداً 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 55 لعام 2055 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس المال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأس مالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وبموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2313 تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13/م تاريخ 22 نيسان 2515 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 حتى عام 2017 مبلغ 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 00,000,000 سهم بقيمة إسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

- أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 18 أيار 2077 زيادة رأس مال البنك بمبلغ 000,000,000 ليرة سورية محولة من الأرباح القابلة للتوزيع (100,000,000 ليرة سورية) والاحتياطي الخاص (300,000,000 ليرة سورية) حيث قام البنك بتاريخ 00 تشرين الأول 2017 بإصدار 5,000,000 سهم جديد قام بتوزيعها مجاناً على المساهمين وفقاً لقانون الشركات والقوانين الناظمة للأوراق والأسواق المالية. وذلك بعد أن تمت الموافقة على الزيادة بقرار مجلس المفوضين رقم (118/م) الصادر بتاريخ 15 تشرين الأول 2077، وبذلك أصبح رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 5,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 55,000,000 سهم بقيمة إسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

- أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 15 أيار 2018 زيادة رأس مال البنك بمبلغ 1,000,000,000 ليرة سورية من خلال ضم جزء من الأرباح القابلة للتوزيع حيث قام البنك بإصدار 10,000,000 سهم جديد قام بتوزيعها مجاناً على المساهمين وفقاً لقانون الشركات والقوانين الناظمة 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.

24. رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)**رأس المال المصرح به (تتمة)**

- أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 30 أيار 2019 زيادة رأس مال البنك بمبلغ 1,500,000,000 ليرة سورية من خلال ضم جزء من الأرباح القابلة للتوزيع حيث قام البنك بإصدار 15,000,000 سهم جديد قام بتوزيعها مجاناً على المساهمين وفقاً لقانون الشركات والقوانين الناظمة 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 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 2023 زيادة رأس مال البنك بمبلغ عشرة مليارات ليرة سورية، ثلاثة مليارات ليرة سورية منها محولة من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع بواقع 30 مليون سهم جديد يتم توزيعها مجاناً على المساهمين وفقاً لقانون الشركات والقوانين الناظمة للأوراق والأسواق المالية بالإضافة إلى سبعة مليارات ليرة سورية من خلال طرح 70 مليون سهم جديد للاكتتاب وفقاً للقوانين والأنظمة النافذة والنظام الأساسي، ليصبح رأس مال البنك المصرح 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 2024 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 مليار ليرة سورية وطرح أسهم على الاكتتاب بمبلغ 5,000,000,000 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 بقيمة 2,000,000,000 ليرة سورية وتوزيع أسهم مجانية عددها 20,000,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم 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.
- بتاريخ 25 نيسان 2024 تم إصدار 50 مليون سهم بقيمة إسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد حيث بلغ عدد الأسهم المكتتب بها 28,129,767 سهم قيمتها الإجمالية 2,812,976,700 ليرة سورية ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع 17,812,976,700 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024. بلغ عدد الأسهم الفائضة غير المكتتب بها 21,870,233 سهماً، ونظراً لعدم تغطية كامل أسهم زيادة رأس المال خلال فترة الاكتتاب المحددة سيتم استكمال بيع الأسهم الفائضة عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية.
- بلغت مصاريف زيادة رأس مال بنك بيمو 36,500,000 ليرة سورية تمثل بدل دراسة طلب إصدار أسهم بقيمة 8,000,000 ليرة سورية وبدل موافقة إصدار بقيمة 10,000,000 ليرة سورية وبدل تسجيل أسهم زيادة رأس المال لدى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية والبالغ 15,000,000 ليرة سورية وبدل تسجيل وإيداع أسهم زيادة رأس المال لدى سوق دمشق للأوراق والأسواق المالية والبالغ 3,500,000 ليرة سورية، كما بلغت حصة مساهمي البنك من مصاريف زيادة رأس المال مبلغ 145,876,909 ليرة سورية.
- ناقشت الهيئة العامة المنعقدة بتاريخ 1 تموز 2024 توزيع أرباح على شكل أسهم مجانية بقيمة 10 مليارات ليرة سورية عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال وإصدار أسهم جديدة وتوزيعها على المساهمين بعد أخذ موافقة الجهات الرقابية حيث اقترحت تأجيل توزيع الأرباح على شكل أسهم مجانية ريثما ينتهي المصرف من بيع الأسهم الفائضة من الاكتتاب العام وحتى يكون كامل رأس المال البنك قد سدد كاملاً.

أسهم الخزينة

قامت الشركة التابعة بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) بشراء 42,615 سهم من بنك بيمو السعودي الفرنسي بما يعادل 169,013,418 ليرة سورية أي ما نسبته 0.021% من رأس مال البنك وتم لاحقاً خلال عام 2024 بيع هذه الأسهم بالكامل.

25. الاحتياطي القانوني والخاص

- الاحتياطي القانوني

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

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2023	2024	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
1,189,176,627	144,163,221	الربح قبل الضريبة
(878,923,168)	(100,461,143)	ينزل: أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة العائدة إلى مساهمي البنك
(293,363,406)	(42,495,462)	ينزل: حصة الجهة غير المسيطرة من الربح قبل الضريبة
16,890,053	1,206,616	
1,689,005	120,662	المحول إلى الاحتياطي القانوني خلال العام

يمثل الجدول التالي الحركة على الاحتياطي القانوني:

2023	2024	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
2,470,879	4,159,884	الرصيد في 1 كانون الثاني
1,689,005	120,662	يضاف: الاحتياطيات المكونة خلال السنة
4,159,884	4,280,546	الرصيد في نهاية السنة

بلغ رصيد الاحتياطي القانوني مبلغ 4,280,545,593 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024 (مقابل مبلغ 4,159,884,048 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023).

- الاحتياطي الخاص

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

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

2023	2024	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
1,189,176,627	144,163,221	الربح قبل الضريبة
(878,923,168)	(100,461,143)	ينزل: أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة العائدة إلى مساهمي البنك
(293,363,406)	(42,495,462)	ينزل: حصة الجهة غير المسيطرة من الربح قبل الضريبة
16,890,053	1,206,616	
1,689,005	120,662	المحول إلى الاحتياطي الخاص خلال العام 10%

يمثل الجدول التالي الحركة على الاحتياطي الخاص:

2023	2024	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
2,120,879	3,809,884	الرصيد في 1 كانون الثاني
1,689,005	120,662	يضاف: الاحتياطيات المكونة خلال السنة
3,809,884	3,930,546	الرصيد في نهاية السنة

بلغ رصيد الاحتياطي الخاص مبلغ 3,930,545,593 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024 (مقابل مبلغ 3,809,884,048 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023).

26. احتياطي التغير في القيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
2023	2024
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية
3,644,605	10,662,213
7,371,875	3,808,866
(1,519,407)	(1,954,089)
(50,934)	(4,015,992)
1,216,074	338,335
10,662,213	8,839,333

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

27. الأرباح المدورة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

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

بلغت الأرباح المدورة المحققة مبلغ 176,571,130,677 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل مبلغ 12,489,122,366 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023، بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة مبلغ 985,917,487,055 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل مبلغ 1,077,482,169,316 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023.

قام بنك بيمو السعودي الفرنسي خلال عام 2024 ببيع جزء من القطع البنوي يبلغ 15,577,417 دولار أمريكي، ونتج عن عملية البيع أرباح محققة قبل الضريبة بمقدار 155,924,002,936 ليرة سورية تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الأرباح المحققة بعد تنزيل الضريبة والبالغة 42,879,100,807 ليرة سورية.

كما قام بنك الائتمان الأهلي خلال عام 2024 ببيع جزء من القطع البنوي يبلغ 10,422,583 دولار أمريكي، ونتيجة لذلك قام بنك الائتمان الأهلي بالاعتراف بأرباح محققة قبل الضريبة ناتجة عن عملية البيع بمقدار 130,403,397,914 ليرة سورية. بلغت الضريبة الناتجة عن عملية البيع مبلغ 35,860,934,341 ليرة سورية. وبناءً عليه قامت المجموعة بتحويل مبلغ 50,756,324,305 ليرة سورية من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الأرباح المحققة.

28. الفوائد الدائنة

2023	2024
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية
26,190,221	86,705,495
1,984,205	505,601
24,206,016	86,199,894
43,298,445	71,343,864
13,561,453	25,706,680
83,050,119	183,756,039

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

29. الفوائد المدينة

2023	2024
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية
4,731,440	6,777,289
19,699,897	34,545,022
1,678,748	1,694,469
18,021,149	32,850,553
58,736	57,077
24,490,073	41,379,388

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

30. العمولات والرسوم الدائنة

2023	2024	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
1,319,124	2,578,369	عمولات تسهيلات مباشرة
9,356,692	11,305,915	عمولات تسهيلات غير مباشرة
255,631,815	388,911,516	عمولات خدمات مصرفية
964,215	1,910,518	عمولات متنوعة
267,271,846	404,706,318	

31. العمولات والرسوم المدينة

2023	2024	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
10,813,939	15,037,769	عمولات مدفوعة للمصارف
49,652,165	94,703,558	عمولات مدفوعة لأعمال مصرفية
17,295	380,347	عمولات مدفوعة متنوعة
60,483,399	110,121,674	

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

2023	2024	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
705,294	96,534	أرباح محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	1,995,635	أرباح غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر
40	3,416	توزيعات أرباح على الأسهم
705,334	2,095,585	

33. نفقات الموظفين

2023	2024	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
60,996,197	127,415,801	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
3,112,795	6,310,363	مساهمة البنك في التأمينات الاجتماعية
1,205,515	4,342,917	نفقات طبية
263,163	543,042	تدريب الموظفين
65,577,670	138,612,123	

34. مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2024				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
(404,614)	-	-	(404,614)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
268,905,079	268,992,182	-	(87,103)	أرصدة لدى المصارف
29,095,710	29,059,916	-	35,794	إيداعات لدى المصارف
3,860,375	1,750,434	677,463	1,432,478	التسهيلات الائتمانية المباشرة
(12,506,871)	(1,847,980)	(287,465)	(10,371,426)	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
288,949,679	297,954,552	389,998	(9,394,871)	
2023				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
(143,770)	-	-	(143,770)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
153,556,253	153,553,893	-	2,360	أرصدة لدى المصارف
41,772,858	41,731,462	-	41,396	إيداعات لدى المصارف
445,224	29,304	57,343	358,577	التسهيلات الائتمانية المباشرة
(2,676,540)	942,569	(2,883)	(3,616,226)	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
192,954,025	196,257,228	54,460	(3,357,663)	

35. مصاريف تشغيلية أخرى

2023	2024	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
11,805,167	23,744,480	مصاريف كهرباء ومياه ومحروقات
5,591,058	13,117,519	ربط شبكات وأنظمة معلومات
4,850,920	10,010,900	صيانة
3,782,539	5,815,010	الدراسات والاستشارات
2,980,297	6,045,641	سفر، انتقال واجتماعات
2,358,637	6,365,810	قرطاسية ومطبوعات
2,098,771	4,818,713	مصاريف تنظيف، أمن وحراسة
1,592,583	4,299,678	بريد وهاتف وتلكس وانترنت
2,464,657	7,144,687	مصاريف بطاقات الائتمان
995,181	2,353,604	إعلانات
1,121,032	4,104,300	استهلاك حق استخدام الأصول (إيضاح 15)
1,270,932	1,955,558	تأمين
1,306,229	1,583,407	تعويضات مجلس الإدارة (إيضاح 38)
1,753,307	3,486,070	رسوم وأعباء حكومية
434,843	708,080	أتعاب اتفاقية الخدمات الفنية
100,000	6,165,649	التبرعات والمسؤولية الاجتماعية
443,640	525,542	إيجارات
369,698	-	مخصص مصاريف قضائية
16,727	31,111	فوائد على التزامات عقود الإيجار (إيضاح 15)
3,826,642	6,883,741	أخرى
49,162,860	109,159,500	المجموع

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	2024
ليرة سورية	ليرة سورية
894,073,857,042	105,983,467,292
150,000,000	164,343,499
5,960.49	644.89

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	2024
ليرة سورية	ليرة سورية
894,073,857,042	105,983,467,292
(878,923,168,290)	(100,461,143,200)
15,150,688,752	5,522,324,092
150,000,000	164,343,499
101.00	33.60

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	2024
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية
1,347,123,257	2,312,939,701
4,429,256,319	5,372,343,477
(124,299,384)	(124,129,410)
5,652,080,192	7,561,153,768

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	2024	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
17,504,446	40,617,192	تعويضات موظفي الإدارة التنفيذية والعليا
1,306,229	1,583,407	تعويضات مجلس الإدارة (إيضاح 35)
18,810,675	42,200,599	

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		
2023	2024	نسبة المساهمة
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
-	2,899,470	47.38%
3,520,279	7,669,725	47.94%
224,000	224,000	74.67%
4,250,000	26,750,000	89.17%
118,809	129,427	47.94%

بنك شهباء ش.م.م.ع

بنك الائتمان الأهلي ش.م.م.ع

شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة

شركة مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر

شركة أهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولية

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2024

38. المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهات ذات العلاقة							
2023	2024	كبار المساهمين	أعضاء مجلس إدارة بنك بيمو وأقاربهم	موظفي الإدارة التنفيذية والعليا	الشركات الحليفة	الشركات التابعة	بنك بيمو لبنان	البنك السعودي الفرنسي	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
2,218,868,169	2,555,600,490	-	-	-	-	1,122,226,958	1,423,331,352	10,042,180	بنود داخل بيان المركز المالي الموحد
379,370,240	345,942,880	-	-	-	-	87,232,762	237,047,768	21,662,350	حسابات جارية مدينة (موجودات)
									ودائع لأجل (موجودات)
1,686,696	1,202,661	166,431	571,539	-	-	464,691	-	-	إجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة (موجودات)
10,032,271	14,167,950	24,191	7,372	-	-	3,140,647	10,757,704	238,036	فوائد محققة يرسم القبض
16,473,726	33,454,828	47,406	18,361,035	-	13,563,029	1,483,358	-	-	حسابات جارية (مطلوبات)
25,105,938	4,218,326	-	1,535,288	-	2,126,963	556,075	-	-	ودائع لأجل (مطلوبات)
5,192,129	5,904,974	-	-	-	-	-	5,668,764	236,210	المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح 23)
1,948	82,031	-	828	-	71,615	9,588	-	-	فوائد مستحقة غير مدفوعة
4,042,762	3,139,232	-	3,138,020	-	1,112	100	-	-	تأمينات نقدية
54,761	74,174	-	-	-	-	-	74,089	85	مخصصات متنوعة
									بنود خارج بيان المركز المالي الموحد
7,626,702	3,589,879	-	3,066,012	-	-	-	146,179	377,688	كفالات صادرة
4,808,189	5,988,114	1,144,000	4,844,114	-	-	-	-	-	ضمانات عقارية
1,575,000	1,575,000	-	-	-	-	1,575,000	-	-	ضمانات وكفالات واردة لقاء تسهيلات ائتمانية
2023	2024								
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية								
									بنود بيان الدخل الشامل الموحد
998,101	7,961,612	44,670	162,581	-	7	6,613,774	-	1,140,580	فوائد دائنة
140,771	314,588	-	5,124	-	230,376	79,088	-	-	فوائد مدينة
123	494	-	-	-	-	494	-	-	عمولات دائنة
1,014,138	1,369,377	-	-	-	-	1,369,377	-	-	عمولات مدينة
434,843	708,080	-	-	-	-	-	708,080	-	اتفاقية الخدمات الفنية
18,810,675	42,200,599	-	1,072,074	27,689,013	-	13,439,512	-	-	رواتب ومكافآت وتعويضات

39. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية**قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة**

يستخدم البنك التسلسل الهرمي التالي في قياس والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

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

2024

الإيضاح	المستوى الأول بآلاف الليرات السورية	المستوى الثاني بآلاف الليرات السورية	المستوى الثالث بآلاف الليرات السورية	المجموع بآلاف الليرات السورية
9 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	6,624,065	-	-	6,624,065
10 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	13,666,173	-	2,057,884	15,724,057
	20,290,238	-	2,057,884	22,348,122

2023

الإيضاح	المستوى الأول بآلاف الليرات السورية	المستوى الثاني بآلاف الليرات السورية	المستوى الثالث بآلاف الليرات السورية	المجموع بآلاف الليرات السورية
9 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	1,383,523	-	-	1,383,523
10 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	14,889,870	-	601,236	15,491,106
	16,273,393	-	601,236	16,874,629

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

39. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

2023		2024		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	
1,598,818,247	1,598,818,247	2,590,715,462	2,590,715,462	الموجودات المالية
3,136,758,596	3,136,758,596	3,489,812,651	3,489,812,651	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
677,720,949	677,720,949	761,775,484	761,775,484	أرصدة لدى المصارف
372,005,272	395,454,009	863,270,444	894,654,352	إيداعات لدى المصارف
175,015,888	175,015,888	299,876,145	299,876,145	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
5,960,318,952	5,983,767,689	8,005,450,186	8,036,834,094	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
				مجموع الموجودات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة
189,633,876	189,633,876	249,090,549	249,090,549	المطلوبات المالية
4,017,626,820	4,017,602,575	5,926,476,210	5,926,085,298	ودائع البنوك
112,616,021	112,616,021	73,078,043	73,078,043	ودائع العملاء
4,319,876,717	4,319,852,472	6,248,644,802	6,248,253,890	تأمينات نقدية
				مجموع المطلوبات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة

مجموع التغير في القيم العادلة غير المعترف به

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية:

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

من المفترض أن القيمة المسجلة للموجودات والمطلوبات المالية قصيرة الأجل مساوية 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 المقدر للودائع التي تتقاضى فائدة بمعدل ثابت بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة في السوق لأداة مماثلة في مخاطر الائتمان والاستحقاق. يتم تسجيل القيمة العادلة للسندات المتداولة في الأسواق المالية الناشطة والمنتظمة، 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 المخصومة على أساس مردود معدل الفائدة الفعلي المناسب للفترة المتبقية للاستحقاق.

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 فاعلية لإدارة الحدث والتحكم به (إن أمكن).

أهم أنواع المخاطر التي تتعرض لها المجموعة هي: مخاطر الائتمان، مخاطر السوق (تتمثل بمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الصرف)، مخاطر السيولة، مخاطر التشغيل، مخاطر الائتمثال، 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 وحسوبة، 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 فعالة، آمنة ومستقرة.
9. الالتزام والتوافق مع تعليمات الجهات التشريعية ولجنة بازل فيما يخص احتساب نسبة كفاية رأس المال (Capital Adequacy Ratio).
10. فتح قنوات الاتصال بين مختلف المستويات الإدارية في البنك، لنقل الخبرات وتقديم الدعم والمساندة في مجال إدارة المخاطر.

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.1 مقدمة (تتمة)

طرق إدارة المخاطر

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

أولاً- إمكانية توقع وتحديد المخاطر: في هذه المرحلة يتم التعرف على المخاطر ذات الأهمية أو توقعها (بأثر مستقبلي) من خلال البدء بالتعرف إلى المخاطر من مصدر المشاكل أو المشكلة بحد ذاتها فعندما تعرف المشكلة أو مصدرها، فإن الحوادث التي تنتج عن هذا المصدر أو تلك التي قد تقود إلى المشكلة يمكن البحث فيها. كما يستعين البنك بطريقتين رئيسيتين هما: اختبارات الجهد 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 الخطأ أو الجدول الزمني المرتبط بمشروع أو نشاط معين لتجنب المخاطر تماماً.
- قبول المخاطر: عن طريق التوثيق والتواصل مع المعنيين لشرح المخاطر التي تم قبولها المخاطر دون التخطيط لاتخاذ أي إجراء.
- نقل المخاطر: عن طريق نقل المخاطر إلى طرف آخر من خلال التأمين أو التعاقد الخارجي.
- تقليل الأثر: اتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل احتمال حدوث المخاطرة وأثرها إلى حد معقول.

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

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

أنظمة إدارة المخاطر

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

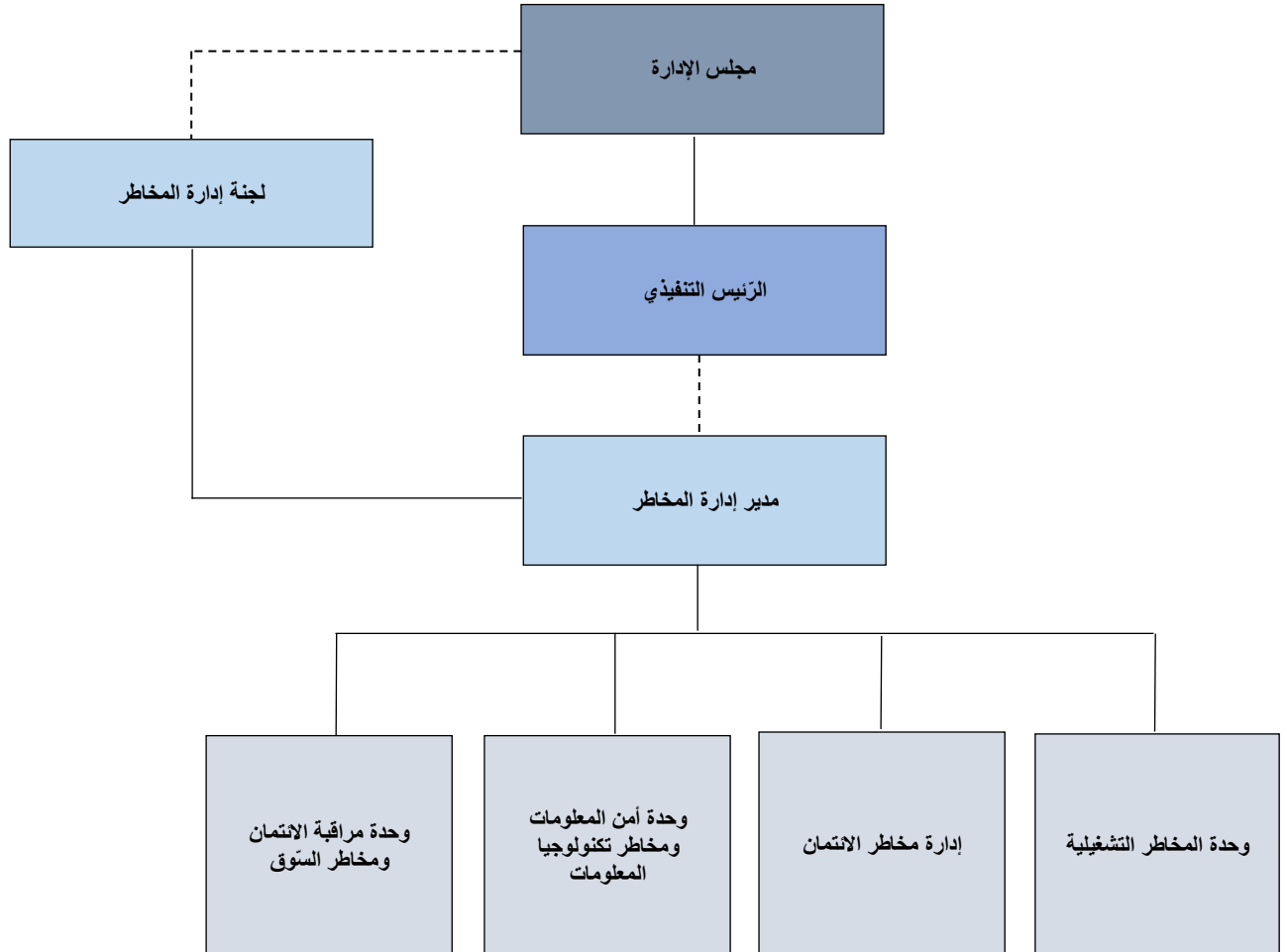
- مجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر: الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة واعتماد حدود مقبولة للمخاطر، والإشراف على عمل الإدارة التنفيذية بالبنك لضمان اتخاذ الإجراءات اللازمة لتحديد وقياس وضبط ومراقبة هذه المخاطر.
- لجنة إدارة الأصول والمطالبات: الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات البنك والهيكل المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل للبنك.
- الإدارة 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 والمراقبة الداخلية من خلال الفصل الوظيفي بين المهام والواجبات بما يضمن تجنب تعارض المصالح.

كما تقوم بـ:

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

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.1 مقدمة (تتمة)



40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.1 مقدمة (تتمة)

- تعتبر إدارة المخاطر الجهة المسؤولة عن متابعة وتطوير أدوات لقياس ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة 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/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 (74 م/ن/ب 4) تاريخ 19 أيلول 2004 ورقم (93 م/ن/ب 4) تاريخ 19 كانون الثاني 2004 ورقم (106 م/ن/ب 4) تاريخ 13 شباط 2005 ورقم (107 م/ن/ب 4) تاريخ 13 شباط 2005 ورقم (120 م/ن/ب 4) تاريخ 15 آذار 2005، ومتابعة تنفيذ هذه الإجراءات بالتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي في البنك وإبلاغ نتائج هذه المتابعة إلى لجنة إدارة المخاطر التي تقوم بدورها بإبلاغها إلى مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية.
 - تقع على عاتق إدارة المخاطر مسؤولية المتابعة اليومية لمجمل الأعمال والأنشطة والتأكد من مدى التقيد 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 التركيز في القطاعات ذات النظرة المستقبلية السلبية والتوجه للقطاعات النشطة.

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

لجنة إدارة المخاطر: لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة تجتمع بصفة دورية و/أو كلما دعت الحاجة، وتتولى ممارسة المهام والصلاحيات الموكلة بها 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 والتعليقات الداخلية للبنك والتي تحدد 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 كفو لمراقبة مستقلة لتقيد البنك بالسياسات المكتوبة والحدود المقررة للمخاطر.
- التأكد من أن مخاطر المنتجات / الخدمات / العمليات الجديدة المقترحة تقديمها من البنك قد تم تحديدها، وأن الضوابط والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة في البنك ومع السياسة الكلية للتطوير الاستراتيجي.
- مراجعة هيكل إدارة المخاطر ورفع مجلس الإدارة لاعتماده.
- مواكبة التطورات التي تحدث على إدارة المخاطر ورفع تقارير إلى المجلس حول تلك التطورات.
- التأكد من وجود خطة استمرارية العمل ومن فحصها بشكل دوري بالتنسيق مع وحدة استمرارية العمل.
- مراجعة حدود المخاطر المقبولة وتحديثها دورياً بما يتلاءم مع استراتيجية مجلس الإدارة والتطورات الاقتصادية.
- توفير البيئة المناسبة لتعزيز ثقافة إدارة المخاطر.

40. إدارة المخاطر (تتمة)**40.1 مقدمة (تتمة)**

لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات: تقوم بتقييم السياسات الاستثمارية والائتمانية ودراسة الفرص المتاحة واتخاذ القرارات الخاصة بذلك، إضافة لإدارة الفجوات ومخاطر الأسعار ووضع محددات 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، التدقيق بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعة، 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 إجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية، هذه الطرق تعتمد على الاحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعادلة تعكس الظروف الاقتصادية، كما يدرس البنك أثر أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

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

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

40.2 مخاطر الائتمان

هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك، يعمل البنك على إدارة السقوف والمراقبة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية. ويقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع 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 عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها: الدراسة التحليلية الدقيقة لجميع ملفات الائتمان – عرض النتائج على اللجان أو متخذي القرار الائتماني بشكل واضح يظهر نقاط القوة والضعف للملفات الائتمانية وإمكانية التخفيف منها حيث يكون الاعتماد الأول والرئيسي على النشاط التشغيلي للعملاء والنظرة المستقبلية لضمان استمرارية العمل للمقترض وقدرته على السداد من خلال اختبارات الجهد الضاغطة على الدخل، وأخيراً الحصول على ضمانات، حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة.

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

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

يتم إعادة تقييم الضمانات العقارية حسب القرارات النافذة في ضوء الظروف الزاهنة وبما 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 تم تحديدها بقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة، كما يحدد مجلس الإدارة سقف وفقاً لسياسة إدارة المخاطر الائتمانية المعتمدة وفي الوقت نفسه وبناءً على هذه السقوف تحدد مستوى المخاطر القصوى المقبولة من قبل البنك والتي لا يجب تجاوزها. تتضمن 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 يتعلق بهذه المخاطر.

تركيزات المخاطر

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

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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 خلال قبل إدارة المصرف وقسم المخاطر والتي تُعرض على مجلس الإدارة.

نظام التصنيف الداخلي

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

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالعمليات التجارية (خارج الميزانية)

يقوم البنك بتقديم خدمات العمليات التجارية من كفالات واعتمادات وتعهّدات لتلبية احتياجات العملاء. تُلزم هذه التسهيلات البنك بأداء دفعات بالتأجيل عن عملائه. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً للشروط المتفق عليها. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر باتّباع نفس سياسات البنك وإجراءاته الرقابية. كما يتم 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	2024	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
1,214,080,998	2,042,457,610	بنود داخل بيان المركز المالي
3,136,758,596	3,489,812,651	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
677,720,949	761,775,484	أرصدة لدى المصارف
395,454,009	894,654,352	إيداعات لدى المصارف
154,846,358	516,480,149	التسهيلات الائتمانية المباشرة
131,708,488	181,827,321	الشركات الكبرى
71,961,384	134,038,161	الشركات الصغيرة والمتوسطة
36,937,779	62,308,721	الأفراد
25,066,209	42,094,885	القروض العقارية
175,015,888	299,876,145	موجودات أخرى
5,624,096,649	7,530,671,127	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
		بنود خارج بيان المركز المالي
		كفالات:
78,364,166	98,913,724	زبائن
176,662,068	466,093,723	مصارف
266,735	273,726	قبولات
119	8,171,416	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستقلة
16,893,490	53,073,156	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستقلة
272,186,578	626,525,745	
5,896,283,227	8,157,196,872	إجمالي المخاطر الائتمانية

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة وغير المباشرة

2024	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	عقارات	أسهم	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسائر الائتمانية المتوقعة
	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية
بنود داخل بيان المركز المالي الموحد							
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	2,043,109,077	-	-	-	-	2,043,109,077	651,467
أرصدة لدى المصارف	5,372,343,477	-	-	-	-	5,372,343,477	1,838,421,027
إيداعات لدى المصارف	1,010,999,979	-	-	-	-	1,010,999,979	233,848,912
التسهيلات الائتمانية المباشرة	1,561,171,725	1,163,924	773,105,569	-	774,269,493	786,902,232	134,484,611
الشركات الكبرى	1,153,860,021	590,279	488,733,147	-	489,323,426	664,536,595	121,394,613
الشركات الصغيرة والمتوسطة	187,986,702	464,583	181,091,751	-	181,556,334	6,430,368	3,895,740
الأفراد	155,871,267	109,062	41,815,728	-	41,924,790	113,946,477	8,353,105
القروض العقارية	63,453,735	-	61,464,943	-	61,464,943	1,988,792	841,153
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	35,920,220	-	-	-	-	35,920,220	35,920,220
موجودات أخرى	42,094,885	-	-	-	-	42,094,885	-
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	299,876,145	-	-	-	-	299,876,145	-
	10,365,515,508	1,163,924	773,105,569	-	774,269,493	9,591,246,015	2,243,326,237
بنود خارج بيان المركز المالي الموحد							
كفالات:							
نقدية	2,477,115	716,613	1,595,511	-	2,312,124	164,991	27,846
حسن تنفيذ	115,124,169	16,308,158	42,954,797	-	59,262,955	55,861,214	31,255,885
أولية	12,690,190	282,380	5,835,487	-	6,117,867	6,572,323	94,019
قبولات	274,420	274,406	14	-	274,420	-	694
كفالات المصارف	531,394,736	-	-	-	-	531,394,736	65,301,013
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	8,172,283	36,008	1,181,444	-	1,217,452	6,954,831	867
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	53,141,886	114,030	9,995,850	-	10,109,880	43,032,006	68,730
المجموع	723,274,799	17,731,595	61,563,103	-	79,294,698	643,980,101	96,749,054
إجمالي المخاطر الائتمانية	11,088,790,307	18,895,519	834,668,672	-	853,564,191	10,235,226,116	2,340,075,291

إجمالي المخاطر الائتمانية

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة وغير المباشرة

2023	إجمالي قيمة التعرض بآلاف الليرات السورية	تأمينات نقدية بآلاف الليرات السورية	عقارات بآلاف الليرات السورية	أسهم بآلاف الليرات السورية	القيمة العادلة للضمانات		صافي التعرض بعد الضمانات بآلاف الليرات السورية	الخسائر الائتمانية المتوقعة بآلاف الليرات السورية
					إجمالي قيمة الضمانات بآلاف الليرات السورية	إجمالي قيمة الضمانات بآلاف الليرات السورية		
بنود داخل بيان المركز المالي الموحد								
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	1,214,728,045	-	-	-	-	-	1,214,728,045	647,047
أرصدة لدى المصارف	4,429,256,319	-	-	-	-	-	4,429,256,319	1,272,264,080
إيداعات لدى المصارف	831,718,841	-	-	-	-	-	831,718,841	144,518,192
التسهيلات الائتمانية المباشرة	630,716,246	10,429,639	325,941,135	-	336,370,774	336,370,774	294,345,472	40,991,368
الشركات الكبرى	359,587,407	10,321,967	126,735,248	-	137,057,215	137,057,215	222,530,192	29,999,918
الشركات الصغيرة والمتوسطة	135,495,815	-	133,262,580	-	133,262,580	133,262,580	2,233,235	2,966,071
الأفراد	97,609,593	107,622	28,885,391	-	28,993,013	28,993,013	68,616,580	7,174,289
القروض العقارية	38,023,431	50	37,057,916	-	37,057,966	37,057,966	965,465	851,090
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	33,259,365	-	-	-	-	-	33,259,365	33,259,365
موجودات أخرى	25,066,209	-	-	-	-	-	25,066,209	-
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	175,015,888	-	-	-	-	-	175,015,888	-
	7,339,760,913	10,429,639	325,941,135	-	336,370,774	336,370,774	7,003,390,139	1,491,680,052
بنود خارج بيان المركز المالي الموحد								
كفالات :								
نقدية	2,349,204	159,786	739,333	-	899,119	899,119	1,450,085	48,951
حسن تنفيذ	94,289,399	12,255,707	26,284,195	-	38,539,902	38,539,902	55,749,497	30,706,613
أولية	12,563,537	5,587,251	2,254,305	-	7,841,556	7,841,556	4,721,981	82,410
قبولات	267,374	267,360	14	-	267,374	267,374	-	639
كفالات المصارف	209,226,116	-	-	-	-	-	209,226,116	32,564,048
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	119	-	-	-	-	-	119	-
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	16,918,780	-	1,489,370	-	1,489,370	1,489,370	15,429,410	25,290
المجموع	335,614,529	18,270,104	30,767,217	-	49,037,321	49,037,321	286,577,208	63,427,951
	7,675,375,442	28,699,743	356,708,352	-	385,408,095	385,408,095	7,289,967,347	1,555,108,003

إجمالي المخاطر الائتمانية

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

القيمة العادلة للضمانات							2024
إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	عقارات	أسهم	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسائر الائتمانية المتوقعة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
4,697,469,220	-	-	-	-	4,697,469,220	1,836,938,272	بنود داخل بيان المركز المالي
854,706,429	-	-	-	-	854,706,429	233,745,647	أرصدة لدى المصارف
669,985,227	115,316	10,588,682	-	10,703,998	659,281,229	126,760,997	إيداعات لدى المصارف
638,723,268	10,927	6,080,204	-	6,091,131	632,632,137	117,850,498	التسهيلات الائتمانية المباشرة
8,765,204	-	3,963,708	-	3,963,708	4,801,496	2,108,425	الشركات الكبرى
21,443,741	104,389	253,906	-	358,295	21,085,446	6,530,911	الشركات الصغيرة والمتوسطة
1,053,014	-	290,864	-	290,864	762,150	271,163	الأفراد
35,920,220	-	-	-	-	35,920,220	35,920,220	القروض العقارية
6,258,081,096	115,316	10,588,682	-	10,703,998	6,247,377,098	2,233,365,136	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
10,581	7,880	-	-	7,880	2,701	2,701	بنود خارج بيان المركز المالي
31,806,953	537,341	-	-	537,341	31,269,612	31,220,341	كفالات :
91,123	7,753	-	-	7,753	83,370	83,369	نقدية
34,486,943	-	-	-	-	34,486,943	31,209,834	حسن تنفيذ
66,395,600	552,974	-	-	552,974	65,842,626	62,516,245	أولية
6,324,476,696	668,290	10,588,682	-	11,256,972	6,313,219,724	2,295,881,381	كفالات المصارف
							إجمالي المخاطر الائتمانية

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

2023	إجمالي قيمة التعرض بآلاف الليرات السورية	تأمينات نقدية بآلاف الليرات السورية	عقارات بآلاف الليرات السورية	أسهم بآلاف الليرات السورية	القيمة العادلة للضمانات		صافي التعرض بعد الضمانات بآلاف الليرات السورية	الخسائر الائتمانية المتوقعة بآلاف الليرات السورية
					إجمالي قيمة الضمانات بآلاف الليرات السورية	إجمالي قيمة الضمانات بآلاف الليرات السورية		
بنود داخل بيان المركز المالي								
أرصدة لدى المصارف	3,892,813,354	-	-	-	-	-	3,892,813,354	1,270,806,614
إيداعات لدى المصارف	725,269,054	-	-	-	-	-	725,269,054	144,450,627
التسهيلات الائتمانية المباشرة	243,122,369	10,162,028	1,980,950	-	12,142,978	12,142,978	230,979,391	36,029,438
الشركات الكبرى	214,052,525	10,054,356	1,007,045	-	11,061,401	11,061,401	202,991,124	28,542,522
الشركات الصغيرة والمتوسطة	2,504,646	-	271,411	-	271,411	271,411	2,233,235	795,969
الأفراد	25,760,316	107,622	395,080	-	502,702	502,702	25,257,614	6,440,689
القروض العقارية	804,882	50	307,414	-	307,464	307,464	497,418	250,258
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	33,259,365	-	-	-	-	-	33,259,365	33,259,365
	4,894,464,142	10,162,028	1,980,950	-	12,142,978	12,142,978	4,882,321,164	1,484,546,044
بنود خارج بيان المركز المالي								
كفالات :								
نقدية	15,942	9,094	-	-	9,094	9,094	6,848	6,928
حسن تنفيذ	31,156,861	470,433	-	-	470,433	470,433	30,686,428	30,681,001
أولية	88,803	7,220	-	-	7,220	7,220	81,583	80,725
كفالات المصارف	166,349	-	-	-	-	-	166,349	65,304
	31,427,955	486,747	-	-	486,747	486,747	30,941,208	30,833,958
إجمالي المخاطر الائتمانية	4,925,892,097	10,648,775	1,980,950	-	12,629,725	12,629,725	4,913,262,372	1,515,380,002

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

أثر الظروف الحالية الطارئة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وفقاً لأحكام القرار 1699/ل أ والتعميم 16/6088/ص الصادرين بتاريخ 30 كانون الأول 2024 يسمح للمصارف وبعد دراسة التدفقات النقدية للعملاء المتأثرين من الظروف الحالية الطارئة ومن أجل ضمان عدم تعثر هؤلاء العمال، تأجيل كافة الأقساط المستحقة في حال رغبة العميل اعتباراً من تاريخ 1 كانون الأول 2024 وذلك لمرة واحدة ولمدة ثلاثة أشهر اعتباراً من تاريخه، دون اعتبار ذلك هيكلية أو جدولية مع الحفاظ على التصنيف الائتماني الداخلي والمرحلة التي تم تصنيف العملاء ضمنها والمخصصات المحتجزة بغض النظر عن تأجيل هذه الأقساط بالإضافة إلى إلزام المصارف بعدم فرض أي عمولات أو غرامات أو فوائد تأخير على هذه الأقساط المؤجلة. بلغت الأقساط المؤجلة لبنك بيمو السعودي الفرنسي كما في 31 كانون الأول 2024 مبلغ 1,741,827,761 ليرة سورية.

الديون المعاد هيكلتها

لا يوجد ديون معاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و 2023.

الديون المجدولة

بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) مبلغ 1,579,764,815 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 854,396,476 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2023.

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				2024	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	احتمالية التعثر	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية		
47,694	-	7,615	40,079	59,492,231	-	2,299,085	57,193,146	%2.092 - %0.050	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
1,180,142	-	99,282	1,080,860	284,960,726	-	17,363,124	267,597,602	% 6.960 - %1.620	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
2,316,279	-	469,826	1,846,453	170,683,796	-	21,824,473	148,859,323	%82.048 - %9.030	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
117,850,498	117,850,498	-	-	638,723,268	638,723,268	-	-	%100	متعثر / غير عاملة
121,394,613	117,850,498	576,723	2,967,392	1,153,860,021	638,723,268	41,486,682	473,650,071		

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				2023	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	احتمالية التعثر	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية		
19,563	-	-	19,563	10,073,609	-	-	10,073,609	%2.092 - %0.050	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
362,905	-	35,822	327,083	83,504,294	-	4,415,606	79,088,688	% 6.960 - %1.620	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
1,074,928	-	358,477	716,451	51,956,979	-	6,223,671	45,733,308	%82.048 - %9.030	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
28,542,522	28,542,522	-	-	214,052,525	214,052,525	-	-	%100	متعثر / غير عاملة
29,999,918	28,542,522	394,299	1,063,097	359,587,407	214,052,525	10,639,277	134,895,605		

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:

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				2024	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	احتمالية التعثر	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية		
2,252	-	-	2,252	8,110,277	-	-	8,110,277	%1.170 - %0.050	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
368,993	-	565	368,428	79,255,920	-	1,144,095	78,111,825	%6.960 - %1.620	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
1,416,070	-	684,545	731,525	91,855,301	-	25,071,214	66,784,087	%51.240 - %8.127	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
2,108,425	2,108,425	-	-	8,765,204	8,765,204	-	-	%100	متعثر / غير عاملة
3,895,740	2,108,425	685,110	1,102,205	187,986,702	8,765,204	26,215,309	153,006,189		

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				2023	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	احتمالية التعثر	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية		
-	-	-	-	-	-	-	-	%1.170 - %0.050	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
579,267	-	-	579,267	60,105,359	-	-	60,105,359	%6.960 - %1.620	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
1,590,835	-	372,059	1,218,776	72,885,810	-	8,012,089	64,873,721	%51.240 - %8.127	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
795,969	795,969	-	-	2,504,646	2,504,646	-	-	%100	متعثر / غير عاملة
2,966,071	795,969	372,059	1,798,043	135,495,815	2,504,646	8,012,089	124,979,080		

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:

2024					إجمالي التعرض الائتماني					الخسائر الائتمانية المتوقعة	
احتمالية التعثر	المرحلة الأولى بآلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية بآلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة بآلاف الليرات السورية	المجموع بآلاف الليرات السورية	المرحلة الأولى بآلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية بآلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة بآلاف الليرات السورية	المجموع بآلاف الليرات السورية	المرحلة الأولى بآلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية بآلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة بآلاف الليرات السورية
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	37,943,083	4,692	-	37,947,775	65,799	10	-	65,809	37,943,083	4,692	-
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	52,807,846	19,057	-	52,826,903	851,320	6	-	851,326	52,807,846	19,057	-
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	37,047,499	6,605,349	-	43,652,848	495,165	409,894	-	905,059	37,047,499	6,605,349	-
متعثر / غير عاملة	-	-	21,443,741	21,443,741	-	-	6,530,911	6,530,911	-	-	6,530,911
	127,798,428	6,629,098	21,443,741	155,871,267	1,412,284	409,910	6,530,911	8,353,105	127,798,428	6,629,098	21,443,741

2023					إجمالي التعرض الائتماني					الخسائر الائتمانية المتوقعة	
احتمالية التعثر	المرحلة الأولى بآلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية بآلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة بآلاف الليرات السورية	المجموع بآلاف الليرات السورية	المرحلة الأولى بآلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية بآلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة بآلاف الليرات السورية	المجموع بآلاف الليرات السورية	المرحلة الأولى بآلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية بآلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة بآلاف الليرات السورية
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	20,798,918	2,562,966	-	23,361,884	19,414	2,925	-	22,339	20,798,918	2,562,966	-
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	22,797,497	-	-	22,797,497	132,680	-	-	132,680	22,797,497	-	-
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	22,951,005	2,738,891	-	25,689,896	475,161	103,420	-	578,581	22,951,005	2,738,891	-
متعثر / غير عاملة	-	-	25,760,316	25,760,316	-	-	6,440,689	6,440,689	-	-	6,440,689
	66,547,420	5,301,857	25,760,316	97,609,593	627,255	106,345	6,440,689	7,174,289	66,547,420	5,301,857	25,760,316

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:

2024				إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة	
احتمالية التعثر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى
	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	20,243,578	-	-	20,243,578	188,889	-	-	188,889	188,889
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	22,515,870	686,518	-	23,202,388	134,470	382	-	134,852	134,470
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	16,669,942	2,284,813	-	18,954,755	184,696	61,553	-	246,249	184,696
متعثر / غير عاملة	-	-	1,053,014	1,053,014	-	-	271,163	271,163	-
	59,429,390	2,971,331	1,053,014	63,453,735	508,055	61,935	271,163	841,153	508,055

2023				إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة	
احتمالية التعثر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى
	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	4,693,158	286,250	-	4,979,408	136,574	6,398	-	142,972	136,574
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	16,001,350	-	-	16,001,350	96,577	-	-	96,577	96,577
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	14,592,896	1,644,895	-	16,237,791	280,585	80,698	-	361,283	280,585
متعثر / غير عاملة	-	-	804,882	804,882	-	-	250,258	250,258	-
	35,287,404	1,931,145	804,882	38,023,431	513,736	87,096	250,258	851,090	513,736

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 المراحل:

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				مرئفء ءوءة الائئمانية / عاملة مئوسط ءوءة الائئمانية / عاملة منءفض ءوءة الائئمانية / عاملة مئعئر/ ءبر عاملة
المءوءع	المءوءة الئالئة	المءوءة الئالئة	المءوءة الئالئة	المءوءع	المءوءة الئالئة	المءوءة الئالئة	المءوءة الئالئة	
بآالف اللبراء السوءرة	بآالف اللبراء السوءرة	بآالف اللبراء السوءرة	بآالف اللبراء السوءرة	بآالف اللبراء السوءرة	بآالف اللبراء السوءرة	بآالف اللبراء السوءرة	بآالف اللبراء السوءرة	
19,811,678	-	-	19,811,678	149,354,561	-	-	149,354,561	
10,766,461	-	10,269,584	496,877	444,694,917	-	225,871,112	218,823,805	
3,654,670	-	10,277	3,644,393	62,829,721	-	6,897,956	55,931,765	
62,516,245	62,516,245	-	-	66,395,600	66,395,600	-	-	
96,749,054	62,516,245	10,279,861	23,952,948	723,274,799	66,395,600	232,769,068	424,110,131	

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				مرئفء ءوءة الائئمانية / عاملة مئوسط ءوءة الائئمانية / عاملة منءفض ءوءة الائئمانية / عاملة مئعئر/ ءبر عاملة
المءوءع	المءوءة الئالئة	المءوءة الئالئة	المءوءة الئالئة	المءوءع	المءوءة الئالئة	المءوءة الئالئة	المءوءة الئالئة	
بآالف اللبراء السوءرة	بآالف اللبراء السوءرة	بآالف اللبراء السوءرة	بآالف اللبراء السوءرة	بآالف اللبراء السوءرة	بآالف اللبراء السوءرة	بآالف اللبراء السوءرة	بآالف اللبراء السوءرة	
31,766,153	-	-	31,766,153	104,586,094	-	-	104,586,094	
508,165	-	82	508,083	133,829,860	-	5,195,361	128,634,499	
319,675	-	1,000	318,675	65,770,620	-	7,978,223	57,792,397	
30,833,958	30,833,958	-	-	31,427,955	31,427,955	-	-	
63,427,951	30,833,958	1,082	32,592,911	335,614,529	31,427,955	13,173,584	291,012,990	

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

2024					
المجموع	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
2,042,457,610	-	-	-	2,042,457,610	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
3,489,812,651	23,713,956	25,016,176	3,315,524,501	125,558,018	أرصدة لدى المصارف
761,775,484	-	-	633,963,419	127,812,065	إيداعات لدى المصارف
894,654,352	-	-	-	894,654,352	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
516,480,149	-	-	-	516,480,149	الشركات الكبرى
181,827,321	-	-	-	181,827,321	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
134,038,161	-	-	-	134,038,161	الأفراد
62,308,721	-	-	-	62,308,721	القروض العقارية
42,094,885	-	-	16,970,434	25,124,451	موجودات أخرى
299,876,145	-	-	-	299,876,145	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
7,530,671,127	23,713,956	25,016,176	3,966,458,354	3,515,482,641	
2023					
المجموع	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
1,214,080,998	-	-	-	1,214,080,998	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
3,136,758,596	23,810,720	22,799,369	3,046,754,220	43,394,287	أرصدة لدى المصارف
677,720,949	-	-	571,338,727	106,382,222	إيداعات لدى المصارف
395,454,009	-	-	-	395,454,009	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
154,846,358	-	-	-	154,846,358	الشركات الكبرى
131,708,488	-	-	-	131,708,488	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
71,961,384	-	-	-	71,961,384	الأفراد
36,937,779	-	-	-	36,937,779	القروض العقارية
25,066,209	-	-	10,571,332	14,494,877	موجودات أخرى
175,015,888	-	-	-	175,015,888	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
5,624,096,649	23,810,720	22,799,369	3,628,664,279	1,948,822,281	

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

2024	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد وأخرى	إجمالي
	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	2,042,457,610	-	-	-	-	-	2,042,457,610
أرصدة لدى المصارف	3,489,812,651	-	-	-	-	-	3,489,812,651
إيداعات لدى المصارف	761,775,484	-	-	-	-	-	761,775,484
التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)	-	250,073,177	353,143,373	817,447	21,179,764	269,440,591	894,654,352
موجودات أخرى	22,131,090	6,496,352	8,079,411	14,150	210,456	5,163,426	42,094,885
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	299,876,145	-	-	-	-	-	299,876,145
	6,616,052,980	256,569,529	361,222,784	831,597	21,390,220	274,604,017	7,530,671,127
2023	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد وأخرى	إجمالي
	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	1,214,080,998	-	-	-	-	-	1,214,080,998
أرصدة لدى المصارف	3,136,758,596	-	-	-	-	-	3,136,758,596
إيداعات لدى المصارف	677,720,949	-	-	-	-	-	677,720,949
التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)	-	93,273,753	142,474,335	28,502	6,120,372	153,557,047	395,454,009
موجودات أخرى	14,434,566	4,235,111	3,603,241	166	151,943	2,641,182	25,066,209
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	175,015,888	-	-	-	-	-	175,015,888
	5,218,010,997	97,508,864	146,077,576	28,668	6,272,315	156,198,229	5,624,096,649

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.3 مخاطر السوق

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

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

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

تنتج مخاطر السوق من عدة عوامل ممكن أن تؤثر على المنشأة أو القطاع المصرفي بشكل عام. بعض هذه المخاطر ممكن أن تنتج من الأوضاع الاقتصادية الحالية ومن احتمال التغير في نسب الفوائد وفي أسعار السلع وأسعار صرف العملات الأجنبية والموجودات المالية التي ممكن أن 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 مستحقاتهم قبل استحقاقها مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن موجودات البنك التي تحمل فوائد ثابتة لا تعد جوهرياً بالنسبة لإجمالي الموجودات، بالإضافة إلى ذلك فإن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرياً في الأسواق التي يعمل فيها البنك. وبالتالي فإن البنك يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهرياً، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

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 يمكنه 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 بناء مصفوفة المخاطر التشغيلية على مستوى المصرف ككل والتحديث والتطوير المستمر للأنظمة المعلوماتية وتطوير كفاءة القائمين على هذه الأنظمة، إضافة إلى التدقيق المتخصص بالأنظمة لفحص دقة المدخلات والمخرجات، والتدريب المتواصل للكادر البشري، كما يقوم البنك بإبرام عقود تأمين تغطي أنواع معينة من المخاطر المختلفة.

مخاطر الأعمال

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.

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.3 مخاطر السوق (تتمة)

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 بتنوع 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 استعمالها 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 و 10% 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 على 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 فشل التكنولوجيا والتعرض للتهديدات السيبرانية. تقترح وحدة أمن المعلومات التوجيهات الاستراتيجية لتعزيز أمن المعلومات بالانساق 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 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 التنبع 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.

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

2023			2024			بالآلاف الليرات السورية
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	
بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	
(4,851,994)	(6,469,325)	(323,466,237)	(15,139,886)	(20,186,515)	(1,009,325,725)	ليرة سورية
31,771,164	42,361,552	2,118,077,586	42,506,126	56,674,835	2,833,741,728	دولار أميركي
2,863,596	3,818,128	190,906,401	876,058	1,168,077	58,403,868	يورو
321,511	428,681	21,434,056	404,946	539,928	26,996,414	جنيه استرليني
9,493	12,657	632,855	(10,229)	(13,639)	(681,954)	فرنك سويسري
457,002	609,336	30,466,782	453,999	605,332	30,266,615	ين ياباني

2023			2024			بالآلاف الليرات السورية
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	
بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	أثر الانخفاض
4,851,994	6,469,325	(323,466,237)	15,139,886	20,186,515	(1,009,325,725)	ليرة سورية
(31,771,164)	(42,361,552)	2,118,077,586	(42,506,126)	(56,674,835)	2,833,741,728	دولار أميركي
(2,863,596)	(3,818,128)	190,906,401	(876,058)	(1,168,077)	58,403,868	يورو
(321,511)	(428,681)	21,434,056	(404,946)	(539,928)	26,996,414	جنيه استرليني
(9,493)	(12,657)	632,855	10,229	13,639	(681,954)	فرنك سويسري
(457,002)	(609,336)	30,466,782	(453,999)	(605,332)	30,266,615	ين ياباني

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	مراكز القطع بآلاف الليرات السورية	الأثر على الربح قبل الضريبة بآلاف الليرات السورية	الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بآلاف الليرات السورية	2023		
				الأثر على الربح قبل الضريبة بآلاف الليرات السورية	الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بآلاف الليرات السورية	الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بآلاف الليرات السورية
دولار أمريكي (بنوي)	2,108,183,895	210,818,390	210,818,390	1,472,531,762	147,253,176	147,253,176
دولار أمريكي (تشغلي)	64,055,022	6,405,502	4,804,127	117,979,413	11,797,941	8,848,456
يورو (بنوي)	19,766,852	1,976,685	1,976,685	19,259,310	1,925,931	1,925,931
يورو (تشغلي)	(554,551)	(55,455)	(41,591)	18,794,271	1,879,427	1,409,570
جنيه إسترليني (بنوي)	18,728,501	1,872,850	1,872,850	17,472,422	1,747,242	1,747,242
جنيه إسترليني (تشغلي)	268,846	26,885	20,164	(3,953,391)	(395,339)	(296,504)
ين ياباني (بنوي)	29,876,400	2,987,640	2,987,640	30,249,743	3,024,974	3,024,974
ين ياباني (تشغلي)	403,503	40,350	30,263	230,493	23,049	17,287
الفرنك السويسري	(676,094)	(67,609)	(50,707)	638,539	63,854	47,891
العملات الأخرى	(23,787,821)	(2,378,782)	(1,784,087)	(24,293,997)	(2,429,400)	(1,822,050)

أثر الانخفاض في سعر الصرف 10%

العملة	مراكز القطع بآلاف الليرات السورية	الأثر على الربح قبل الضريبة بآلاف الليرات السورية	الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بآلاف الليرات السورية	2023		
				الأثر على الربح قبل الضريبة بآلاف الليرات السورية	الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بآلاف الليرات السورية	الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بآلاف الليرات السورية
دولار أمريكي (بنوي)	2,108,183,895	(210,818,390)	(210,818,390)	1,472,531,762	(147,253,176)	(147,253,176)
دولار أمريكي (تشغلي)	64,055,022	(6,405,502)	(4,804,127)	117,979,413	(11,797,941)	(8,848,456)
يورو (بنوي)	19,766,852	(1,976,685)	(1,976,685)	19,259,310	(1,925,931)	(1,925,931)
يورو (تشغلي)	(554,551)	55,455	41,591	18,794,271	(1,879,427)	(1,409,570)
جنيه إسترليني (بنوي)	18,728,501	(1,872,850)	(1,872,850)	17,472,422	(1,747,242)	(1,747,242)
جنيه إسترليني (تشغلي)	268,846	(26,885)	(20,164)	(3,953,391)	395,339	296,504
ين ياباني (بنوي)	29,876,400	(2,987,640)	(2,987,640)	30,249,743	(3,024,974)	(3,024,974)
ين ياباني (تشغلي)	403,503	(40,350)	(30,263)	230,493	(23,049)	(17,287)
الفرنك السويسري	(676,094)	67,609	50,707	638,539	(63,854)	(47,891)
العملات الأخرى	(23,787,821)	2,378,782	1,784,087	(24,293,997)	2,429,400	1,822,050

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2024

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب

2024	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	بنود غير حساسة	المجموع
موجودات												
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	1,766,139,058	-	-	-	-	-	-	-	-	-	824,576,404	2,590,715,462
أرصدة لدى المصارف	5,361,511,854	1,500,000	-	-	5,600,000	3,731,623	-	-	-	-	(1,882,530,826)	3,489,812,651
إيداعات لدى المصارف	106,055,168	43,835,441	310,054,597	65,797,873	14,387,000	470,869,900	-	-	-	-	(249,224,495)	761,775,484
تسهيلات ائتمانية مباشرة (إلصافي)	73,710,745	66,688,005	109,056,002	68,940,000	71,184,893	236,505,774	164,884,368	72,548,370	16,245,935	11,111,541	3,778,719	894,654,352
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	6,624,065	-	-	-	-	-	-	6,624,065
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,724,057	-	15,724,057
استثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46,403,332	46,403,332
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	337,693,218	337,693,218
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,034,443	26,034,443
حق استخدام الأصول	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,857,626	7,857,626
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,873,539	6,873,539
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94,599,424	94,599,424
الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	299,876,145	299,876,145
إجمالي الموجودات	7,307,416,825	112,023,446	419,110,599	134,737,873	97,795,958	711,107,297	164,884,368	72,548,370	16,245,935	26,835,598	(484,062,471)	8,578,643,798
المطلوبات												
ودائع البنوك	146,323,307	22,500,000	50,842,242	11,275,000	14,650,000	3,500,000	-	-	-	-	-	249,090,549
ودائع العملاء	5,716,020,081	89,606,439	32,107,763	53,072,526	23,409,209	6,869,380	4,999,900	-	-	-	-	5,926,085,298
تأمينات نقدية	221,448	-	18,988,549	-	-	-	-	-	-	-	53,868,046	73,078,043
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	104,777,748	104,777,748
التزامات التأجير	-	-	149,679	-	-	-	-	-	-	-	1,308,961	1,458,640
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75,007,649	75,007,649
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	239,409,681	239,409,681
إجمالي المطلوبات	5,862,564,836	112,106,439	102,088,233	64,347,526	38,059,209	10,369,380	4,999,900	-	-	-	474,372,085	6,668,907,608
فجوة إعادة تسعير الفائدة	1,444,851,989	(82,993)	317,022,366	70,390,347	59,736,749	700,737,917	159,884,468	72,548,370	16,245,935	26,835,598	(958,434,556)	1,909,736,190
الفجوة المترتبة لإعادة تسعير الفائدة	1,444,851,989	1,444,768,996	1,761,791,362	1,832,181,709	1,891,918,458	2,592,656,375	2,752,540,843	2,825,089,213	2,841,335,148	2,868,170,746	1,909,736,190	-

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2024

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

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	بنود غير حساسة	المجموع
موجودات												
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	963,736,249	-	37,686,000	-	-	-	-	-	-	-	597,395,998	1,598,818,247
أرصدة لدى المصارف	4,421,049,558	1,551,565	-	3,200,000	-	-	-	-	-	-	(1,289,042,527)	3,136,758,596
إيداعات لدى المصارف	163,225,101	14,803,840	380,793,845	68,781,386	9,331,275	18,915,394	175,868,000	-	-	-	(153,997,892)	677,720,949
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	15,082,876	24,862,170	32,582,155	30,134,634	28,701,819	95,220,839	72,217,544	53,012,319	21,883,556	14,248,463	7,507,634	395,454,009
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	1,383,523	-	-	-	-	-	-	1,383,523
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,491,106	-	15,491,106
استثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,899,558	36,899,558
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94,431,268	94,431,268
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,544,964	21,544,964
حق استخدام الأصول	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,729,458	5,729,458
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,292,805	7,292,805
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43,606,416	43,606,416
الرديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	175,015,888	175,015,888
إجمالي الموجودات	5,563,093,784	41,217,575	451,062,000	98,916,020	42,616,617	114,136,233	248,085,544	53,012,319	21,883,556	29,739,569	(453,616,430)	6,210,146,787
المطلوبات												
ودائع البنوك	154,472,853	17,096,778	11,939,245	5,625,000	-	500,000	-	-	-	-	-	189,633,876
ودائع العملاء	3,928,945,195	37,359,022	20,873,586	10,090,143	17,011,704	3,322,925	-	-	-	-	-	4,017,602,575
تأمينات تقنية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	112,616,021	112,616,021
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,033,416	73,033,416
التزامات التأجير	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	790,867	790,867
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	708,428	708,428
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	315,797,345	315,797,345
إجمالي المطلوبات	4,083,418,048	54,455,800	32,812,831	15,715,143	17,011,704	3,822,925	-	-	-	-	502,946,077	4,710,182,528
فجوة إعادة تسعير الفائدة	1,479,675,736	(13,238,225)	418,249,169	83,200,877	25,604,913	110,313,308	248,085,544	53,012,319	21,883,556	29,739,569	(956,562,507)	1,499,964,259
الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة	1,479,675,736	1,466,437,511	1,884,686,680	1,967,887,557	1,993,492,470	2,103,805,778	2,351,891,322	2,404,903,641	2,426,787,197	2,456,526,766	1,499,964,259	-

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

2024

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرات السورية						
المجموع	أخرى	فرنك سويسري	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
1,164,896,827	6,619,866	5,860	13,288	627,235	166,936,577	990,694,001
3,648,513,306	39,184,245	85,910,668	30,276,098	39,589,190	588,388,535	2,865,164,570
661,058,723	-	-	-	-	148,558,490	512,500,233
75,649	1,959,967	-	-	15	7,021,961	(8,906,294)
17,673,201	238,036	-	-	-	8,206,637	9,228,528
296,622,162	-	-	-	-	-	296,622,162
5,788,839,868	48,002,114	85,916,528	30,289,386	40,216,440	919,112,200	4,665,303,200
المطلوبات:						
89,653,854	747,511	-	-	-	16,406,816	72,499,527
3,285,253,141	70,445,859	86,592,622	9,483	12,592,776	794,393,868	2,321,218,533
56,252,328	183,303	-	-	-	21,776,670	34,292,355
102,141,016	125,210	-	-	8,615,230	50,001,422	43,399,154
39,274,976	288,052	-	-	11,087	17,321,123	21,654,714
3,572,575,315	71,789,935	86,592,622	9,483	21,219,093	899,899,899	2,493,064,283
2,216,264,553	(23,787,821)	(676,094)	30,279,903	18,997,347	19,212,301	2,172,238,917
المطلوبات:						
ودائع البنوك						
ودائع العملاء						
تأمينات نقدية						
مخصصات متنوعة						
مطلوبات أخرى						
إجمالي المطلوبات						
صافي التركيز داخل بيان المركز المالي الموحد						

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

2023

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرات السورية						
المجموع	أخرى	فرنك سويسري	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أميركي
800,315,718	5,715,603	5,684	13,454	131,520	101,099,185	693,350,272
3,188,744,866	35,655,559	57,728,577	30,476,384	32,963,026	470,035,889	2,561,885,431
571,338,727	-	-	-	-	206,134,390	365,204,337
10,045,960	89,747	-	-	14	2,052	9,954,147
11,423,334	257,881	-	-	-	4,589,363	6,576,090
173,390,153	-	-	-	-	-	173,390,153
4,755,258,758	41,718,790	57,734,261	30,489,838	33,094,560	781,860,879	3,810,360,430
المطلوبات:						
116,434,214	756,831	-	-	-	22,544,023	93,133,360
2,807,219,857	64,673,923	57,095,722	9,602	11,528,971	626,166,428	2,047,745,211
78,709,381	387,596	-	-	-	48,666,569	29,655,216
68,876,393	116,069	-	-	8,037,425	29,792,424	30,930,475
35,110,348	78,368	-	-	9,133	16,637,854	18,384,993
3,106,350,193	66,012,787	57,095,722	9,602	19,575,529	743,807,298	2,219,849,255
1,648,908,565	(24,293,997)	638,539	30,480,236	13,519,031	38,053,581	1,590,511,175

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

إيداعات لدى المصارف

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

موجودات أخرى

الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

إجمالي الموجودات

المطلوبات:

ودائع البنوك

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات

صافي التركيز داخل بيان المركز المالي الموحد

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 مستحققاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة، إن موجودات المجموعة التي تحمل فوائد ثابتة لا تعد جوهرياً بالنسبة لإجمالي الموجودات، بالإضافة إلى ذلك، إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرياً 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 وعوامل 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 للكادر 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 المجموعة 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 المجموعة.

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.

قامت المجموعة بإنشاء موقع رديف وموقع ذو توافره عالية يؤمن تشغيل كافة الأنظمة المعلوماتية التي يستخدمها في حال حدوث أية كارثة أو انقطاع بما يتيح الوصول إلى البيانات من أي 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 بتنويع 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 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 مراقبة 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 على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 588/من/ب 4 تاريخ 22 تشرين الثاني 2009.

	2023	2024	
	63.14%	68.40%	نسبة آخر العام
	59.11%	62.34%	المتوسط خلال السنة
	65.82%	68.40%	أعلى نسبة
	51.67%	58.83%	أقل نسبة

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

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.8 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2024:

2024	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	بين ثمانية أيام وشهر	بين شهر و 3 أشهر	بين 3 أشهر و 6 أشهر	بين 6 شهور و 9 أشهر	بين 9 أشهر وسنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية
تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	2,312,939,701	-	-	-	-	-	-	277,775,761	2,590,715,462
أرصدة لدى المصارف	945,491,690	193,207,733	1,499,916	-	-	5,598,740	3,730,783	2,340,283,789	3,489,812,651
إيداعات لدى المصارف	272,476	21,933,868	43,822,775	29,444,188	65,404,752	14,378,237	322,644,913	263,874,275	761,775,484
التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)	45,592,456	26,420,625	65,682,771	108,176,608	68,684,709	70,927,324	497,048,088	12,121,771	894,654,352
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	6,624,065	-	-	6,624,065
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	15,724,057	15,724,057
استثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	-	46,403,332	46,403,332
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	337,693,218	337,693,218
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	26,034,443	26,034,443
حق استخدام الأصول	-	-	83,087	143,066	83,087	170,885	2,142,665	5,234,836	7,857,626
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	6,873,539	6,873,539
موجودات أخرى	4,465,784	22,725,406	21,206,974	22,308,512	2,101,846	617,279	16,400,118	4,773,505	94,599,424
الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	299,876,145	299,876,145
مجموع الموجودات	3,308,762,107	264,287,632	132,295,523	160,072,374	136,274,394	98,316,530	841,966,567	3,636,668,671	8,578,643,798
ودائع البنوك	130,737,511	9,100,000	22,500,000	57,128,038	11,375,000	14,750,000	3,500,000	-	249,090,549
ودائع العملاء	5,165,069,792	550,950,290	89,606,438	32,107,763	53,072,526	23,409,209	11,869,280	-	5,926,085,298
تأمينات نقدية	18,294,563	5,185,819	4,036,893	43,515,090	541,367	1,504,311	-	-	73,078,043
مخصصات متنوعة	-	1,261,999	-	-	-	-	-	103,515,749	104,777,748
التزامات التأجير	17,642	-	-	629,260	230,285	-	581,453	-	1,458,640
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	38,577,749	-	-	-	36,429,900	75,007,649
مطلوبات أخرى	159,270,149	1,323,365	37,499,448	22,746,092	2,613,137	711,802	262,146	14,983,542	239,409,681
مجموع المطلوبات	5,473,389,657	567,821,473	153,642,779	194,703,992	67,832,315	40,375,322	16,212,879	154,929,191	6,668,907,608
الصافي	(2,164,627,550)	(303,533,841)	(21,347,256)	(34,631,618)	68,442,079	57,941,208	825,753,688	3,481,739,480	1,909,736,190

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2024

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.8 مخاطر السيولة (تتمة)

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

2023	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	بين ثمانية أيام وشهر	بين شهر و 3 أشهر	بين 3 أشهر و 6 أشهر	بين 6 أشهر و 9 أشهر	بين 9 أشهر وسنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	1,347,123,257	-	-	37,686,000	-	-	-	214,008,990	1,598,818,247
أرصدة لدى المصارف	869,277,130	90,857,859	1,551,479	-	-	3,199,280	3,454,419	2,168,418,429	3,136,758,596
إيداعات لدى المصارف	4,477,768	153,779,875	14,795,452	48,029,385	67,527,817	9,324,496	176,954,780	202,831,376	677,720,949
التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)	6,390,493	8,468,370	24,477,941	32,133,258	29,753,012	28,419,192	252,989,680	12,822,063	395,454,009
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	-	-	1,383,523
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	15,491,106	15,491,106
استثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	-	36,899,558	36,899,558
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	94,431,268	94,431,268
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	21,544,964	21,544,964
حق استخدام الأصول	-	13,193	26,386	39,579	39,579	718,829	4,891,892	-	5,729,458
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	7,292,805	7,292,805
موجودات أخرى	3,638,335	13,680,879	6,230,285	12,108,798	1,106,731	571,805	6,269,583	-	43,606,416
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	175,015,888	175,015,888
مجموع الموجودات	2,230,906,983	266,800,176	47,081,543	129,997,020	98,427,139	43,617,125	444,560,354	2,948,756,447	6,210,146,787
ودائع البنوك	114,146,084	40,326,769	17,096,778	13,939,245	3,625,000	-	500,000	-	189,633,876
ودائع العملاء	3,459,537,659	324,667,698	30,210,151	18,089,271	7,435,723	15,137,936	162,524,137	-	4,017,602,575
تأمينات نقدية	29,805,326	4,519,965	4,102,922	54,884,079	2,711,156	15,649,948	942,625	-	112,616,021
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	73,033,416	73,033,416
التزامات التأجير	6,000	-	-	129,574	-	-	655,293	-	790,867
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	528	-	-	707,900	-	708,428
مطلوبات أخرى	277,460,124	701,601	23,818,142	12,292,846	839,841	180,598	504,193	-	315,797,345
مجموع المطلوبات	3,880,955,193	370,216,033	75,227,993	99,335,543	14,611,720	30,968,482	165,834,148	73,033,416	4,710,182,528
الصافي	(1,650,048,210)	(103,415,857)	(28,146,450)	30,661,477	83,815,419	12,648,643	278,726,206	2,875,723,031	1,499,964,259

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.8 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

2024	لغاية سنة	من سنة لغاية خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	المجموع
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية
سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة	2,834,403	5,337,880	-	8,172,283
سقوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستغلة	53,141,886	-	-	53,141,886
القبولات	274,420	-	-	274,420
كفالات	660,003,560	1,682,650	-	661,686,210
	716,254,269	7,020,530	-	723,274,799
2023	لغاية سنة	من سنة لغاية خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	المجموع
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية
سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة	119	-	-	119
سقوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستغلة	16,918,780	-	-	16,918,780
القبولات	267,374	-	-	267,374
تعهدات التصدير	117,367,930	-	-	117,367,930
كفالات	318,069,065	359,191	-	318,428,256
	452,623,268	359,191	-	452,982,459

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 يبني 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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2024

41. التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات قطاع الأعمال

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

2023	2024					
المجموع بآلاف الليرات السورية	المجموع بآلاف الليرات السورية	أخرى بآلاف الليرات السورية	الخزينة بآلاف الليرات السورية	المؤسسات بآلاف الليرات السورية	التجزئة بآلاف الليرات السورية	
1,479,084,907 (192,954,025)	634,108,328 (288,949,679)	1,830,770 -	446,491,017 (286,924,239)	82,265,267 (1,287,744)	103,521,274 (737,696)	إجمالي الدخل التشغيلي
1,286,130,882 (122,340,435)	345,158,649 (260,563,955)	1,830,770 (260,563,955)	159,566,778 -	80,977,523 -	102,783,578 -	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
1,163,790,447	84,594,694	(258,733,185)	159,566,778	80,977,523	102,783,578	نتائج أعمال القطاع
25,386,180 -	7,772,911 51,795,616	- -	7,772,911 51,795,616	- -	- -	مصاريف تشغيلية للقطاع
1,189,176,627 (2,153,279)	144,163,221 2,327,604	(258,733,185) 2,327,604	219,135,305 -	80,977,523 -	102,783,578 -	الربح التشغيلي
1,187,023,348	146,490,825	(256,405,581)	219,135,305	80,977,523	102,783,578	حصة البنك من ربح شركات حليفة
						الربح من شراء شركات تابعة
						الربح قبل الضريبة
						إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
						صافي ربح السنة

2023	2024					
المجموع بآلاف الليرات السورية	المجموع بآلاف الليرات السورية	أخرى بآلاف الليرات السورية	الخزينة بآلاف الليرات السورية	المؤسسات بآلاف الليرات السورية	التجزئة بآلاف الليرات السورية	
6,210,146,787	8,578,643,798	373,943,477	7,289,941,151	546,457,804	368,301,366	موجودات القطاع
6,210,146,787	8,578,643,798	373,943,477	7,289,941,151	546,457,804	368,301,366	مجموع الموجودات
4,710,182,528	6,668,907,608	269,014,342	301,508,577	2,938,786,832	3,159,597,857	مطلوبات القطاع
4,710,182,528	6,668,907,608	269,014,342	301,508,577	2,938,786,832	3,159,597,857	مجموع المطلوبات

2023	2024	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
43,528,830	57,953,398	المصاريف الرأسمالية
6,970,538	18,314,578	الاستهلاكات والإطفاءات

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
2023	2024	2023	2024	2023	2024	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
1,479,084,907	634,108,328	(41,519,861)	(78,328,224)	1,520,604,768	712,436,552	إجمالي الدخل التشغيلي
6,210,146,787	8,578,643,798	3,877,276,572	5,704,951,227	2,332,870,215	2,873,692,571	مجموع الموجودات
43,528,830	57,953,398	-	-	43,528,830	57,953,398	المصاريف الرأسمالية

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

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

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

2023	2024	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
		بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
		رأس المال المكتتب به
20,305,721	31,770,751	احتياطي قانوني
4,159,884	4,280,546	احتياطي خاص
3,809,884	3,930,546	أرباح مدورة محققة
15,995,236	209,302,460	الأرباح المدورة غير المحققة
1,443,264,590	1,647,690,746	ينزل:
		صافي الموجودات غير الملموسة
(21,544,964)	(26,034,443)	العقارات التي ألت ملكيتها إلى البنك ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين
(174,087)	(194,804)	أسهم البنك المعاد شراؤها
(167,948)	63,615	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
(8,650,932)	(11,471,237)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(37,500,795)	(48,461,215)	مجموع رأس المال الأساسي
1,419,496,589	1,810,876,965	
		بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة عن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
6,298,446	6,348,763	الأخر بعد خصم 50% منها
39,693,457	44,072,727	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (**)
1,465,488,492	1,861,298,455	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
		الموجودات المثقلة بالمخاطر
4,597,319,757	5,347,128,127	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
95,058,587	226,319,562	مخاطر السوق
144,488,822	82,574,520	المخاطر التشغيلية
157,718,528	299,457,159	
4,994,585,694	5,955,479,368	
		نسبة كفاية رأس المال
29.34%	31.25%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
28.42%	30.41%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
94.64%	94.82%	

(*) صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (1088/م/ن/4) تاريخ 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م/ن/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/4) الصادر عام 2007.

(**) بناءً على المادة الثامنة، الفقرة 4-2 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

2024	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	2,312,939,701	277,775,761	2,590,715,462
أرصدة لدى المصارف	1,145,798,079	2,344,014,572	3,489,812,651
إيداعات لدى المصارف	175,256,296	586,519,188	761,775,484
التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)	385,484,493	509,169,859	894,654,352
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	6,624,065	-	6,624,065
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	15,724,057	15,724,057
استثمارات في شركات حليفة	-	46,403,332	46,403,332
صافي موجودات ثابتة	-	337,693,218	337,693,218
صافي موجودات غير ملموسة	-	26,034,443	26,034,443
حق استخدام الأصول	480,125	7,377,501	7,857,626
موجودات ضريبية مؤجلة	-	6,873,539	6,873,539
موجودات أخرى	73,425,801	21,173,623	94,599,424
الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي	-	299,876,145	299,876,145
إجمالي الموجودات	4,100,008,560	4,478,635,238	8,578,643,798
المطلوبات			
ودائع البنوك	245,590,549	3,500,000	249,090,549
ودائع العملاء	5,914,216,018	11,869,280	5,926,085,298
تأمينات نقدية	73,078,043	-	73,078,043
مخصصات متنوعة	1,261,999	103,515,749	104,777,748
التزامات التاجير	877,187	581,453	1,458,640
مخصص ضريبة الدخل	38,577,749	36,429,900	75,007,649
مطلوبات أخرى	224,163,993	15,245,688	239,409,681
إجمالي المطلوبات	6,497,765,538	171,142,070	6,668,907,608
الصافي	(2,397,756,978)	4,307,493,168	1,909,736,190
2023	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	1,384,809,257	214,008,990	1,598,818,247
أرصدة لدى المصارف	964,885,748	2,171,872,848	3,136,758,596
إيداعات لدى المصارف	297,934,793	379,786,156	677,720,949
التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)	129,642,266	265,811,743	395,454,009
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	1,383,523	-	1,383,523
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	15,491,106	15,491,106
استثمارات في شركات حليفة	-	36,899,558	36,899,558
صافي موجودات ثابتة	-	94,431,268	94,431,268
صافي موجودات غير ملموسة	-	21,544,964	21,544,964
حق استخدام الأصول	837,566	4,891,892	5,729,458
موجودات ضريبية مؤجلة	-	7,292,805	7,292,805
موجودات أخرى	37,336,833	6,269,583	43,606,416
الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي	-	175,015,888	175,015,888
إجمالي الموجودات	2,816,829,986	3,393,316,801	6,210,146,787
المطلوبات			
ودائع البنوك	189,133,876	500,000	189,633,876
ودائع العملاء	3,855,078,438	162,524,137	4,017,602,575
تأمينات نقدية	111,673,396	942,625	112,616,021
مخصصات متنوعة	-	73,033,416	73,033,416
التزامات التاجير	135,574	655,293	790,867
مخصص ضريبة الدخل	528	707,900	708,428
مطلوبات أخرى	315,293,152	504,193	315,797,345
إجمالي المطلوبات	4,471,314,964	238,867,564	4,710,182,528
الصافي	(1,654,484,978)	3,154,449,237	1,499,964,259

44. ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان المركز المالي)**44.1 ارتباطات والتزامات انتمائية**

2023	2024	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
267,374	274,420	تعهدات نيابة عن الزبائن
109,202,140	130,291,474	قبولات
12,563,537	12,690,190	كفالات:
94,289,399	115,124,169	- أولية
2,349,204	2,477,115	- حسن تنفيذ (نهائية)
		- نقدية
209,226,116	531,394,736	تعهدات نيابة عن المصارف
244,181	391,807	كفالات:
203,007,468	492,780,352	- أولية
5,974,467	38,222,577	- حسن تنفيذ (نهائية)
117,367,930	-	- نقدية
119	8,172,283	تعهدات التصدير
16,918,780	53,141,886	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستقلة
452,982,459	723,274,799	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 لتحصيل 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.