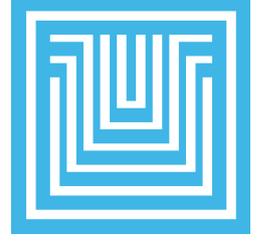


بنك بيمو
السعودي الفرنسي
BANQUE BEMO
SAUDI FRANSI



التقرير
السنوي
للمساهمين
للعام 2021

الهيئة العامة
السنوية
المنعقدة بتاريخ
30 آب 2022



المحتويات

04	كلمة رئيس مجلس الإدارة
05	تقرير مجلس الإدارة
05	لمحة شاملة عن بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع.
07	منتجات وخدمات بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع.
10	الحوكمة لدى بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع.
10	لمحة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة
12	الالتزام بالحوكمة وآلية عمل مجلس الإدارة
13	اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة ومهامها وعدد اجتماعاتها
16	استقلالية المجلس
16	معايير الاستقلالية المعتمدة
17	تعارض المصالح
17	التعامل مع الأطراف ذوي العلاقة
17	الإفصاح و الشفافية
17	أهم الإفصاحات والأحداث الجوهرية لعام 2021
18	عقود واتفاقيات مع أطراف أخرى
19	سياسات التعويضات والمكافآت المعتمدة
19	إقرارات مجلس الإدارة

20	هيكليّة رأسمال البنك
20	ملكيّة الأسهم لكبار المساهمين والأطراف ذوي العلاقة
21	تطوّر سعر سهم بنك بيمو السعودي الفرنسي
24	لمحة تعريفية عن أعضاء الإدارة التّنفيذية لدى بنك بيمو السعودي الفرنسي
27	الموارد البشريّة لدى بنك بيمو السعودي الفرنسي
28	سياسات العمل والأخلاقيّات
28	المفهوم الجوهرى لميثاق الأخلاق والسلوك
28	الكادر البشري
31	المسؤولية الاجتماعيّة في عام 2021
34	إدارة المخاطر
41	خطة استمرارية العمل
43	التحليل المالي
52	الخطة المستقبلية للبنك
53	توزّع الصرافات الآلية
56	عناوين بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع
58	توزّع شبكة الفروع

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السّيدات والسّادة مساهمي بنك بيمو السعودي الفرنسي المحترمين
سنة مضت والإنجازات مستمرة، ونتائج البنك هي أكبر دليل على ذلك.

بدايةً، أودُّ باسمي وباسم أعضاء مجلس الإدارة أن أرحّب بكم، شاكرًا لتلبية دعوتنا لحضور هذا الاجتماع. واسمحوا لي أن أضع بين أيديكم تقرير مجلس الإدارة السنوي للمساهمين لسنة 2021 والذي يبيّن النّتائج المالية وأعمال البنك ونشاطاته وإنجازاته على مختلف الأصعدة.

على الرّغم من التّحديات الاقتصادية الجّمة التي اتّسمت بها سنة 2021 والتي أثّرت على اقتصاديات دول العالم بأسره، إلّا أنّ مصرفكم إضافة إلى نموّه المتسارع تشغيلاً وتوسّعه بالخدمات الرّقمية والذي قاده ليستمر بأن يكون البنك التّقليدي الخاص الأكبر في سورية، شهد توسّعا على الصّعيد الاستراتيجي أفقياً وعمودياً خلال العام 2021 من خلال:
- أفقياً قيام البنك في 29 آذار 2021 بشراء حصّة من بنك الائتمان الأهلي (اي.تي.بي) ش.م.ع (عوده سابقاً).
- وعمودياً تجاه القطّاع المالي غير المصرفي من خلال:
• قيام البنك في شراء كامل الأسهم التي يملكها بنك عودة ش.م.ل في الشّركة السوريّة العربيّة للتأمين المساهمة المغفلة الخاصّة.

• الإعلان عن إطلاق مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتّمويل الأصغر في 25 تشرين الثاني 2021 بهدف تقديم قروض تشغيلية بقيمة متناهية الصّغر لأكثر شريحة ممكنة من صغار المنتجين وأصحاب الأعمال الصّغيرة لتنفيذ مشاريعهم التي يطمحون بإنشائها وتطوير ورشاتهم وأعمالهم وذلك انطلاقاً من إيمان بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.ع.س.ع بتفعيل دوره من خلال رفد المؤسّسات الصّغيرة والمتوسّطة النّاشئة لتنعكس نتائجها بشكل إيجابي على عجلة الاقتصاد.

أمّا بالنّسبة لإنجازات البنك المالية للعام 2021، فتُظهر البيانات المالية المُنتهية بتاريخ 2021/12/31 مقارنةً مع البيانات المالية لعام 2020 بعض النّتائج التالية:

- حقّق بنك بيمو السعودي الفرنسي في عام 2021 أرباحاً محقّقة بلغت 7,696.12 مليون ليرة سورية مقارنةً بأرباح محقّقة بلغت 766.63 مليون ليرة سورية خلال العام 2020 (بعد أن استثنينا أثر الأرباح النّاتجة عن تقييم رأس المال والتي تشكّل أرباح غير تشغيلية وغير محقّقة).

- بلغت أرباح السّهم للعام 2021 مبلغ 991.80 ليرة سورية للسّهم الواحد مقارنةً بأرباح بلغت 431.34 ليرة سورية للعام 2020 (هذه الحسبة متضمّنة الأرباح النّاتجة عن تقييم رأس المال).

- ازداد مجموع الموجودات بنسبة 129.05٪ من 655.41 مليار ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 إلى 1,501.20 مليار ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

- ازدادت ودائع الزبائن بنسبة 106.76٪ من 533.85 مليار ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 إلى 1,103.80 مليار ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

- ازداد صافي التّسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 103.16٪ بالمقارنة مع نهاية عام 2020.

- ازدادت حقوق الملكية للمساهمين في البنك بنسبة 134.44٪ بالمقارنة مع نهاية عام 2020 .

أمّا خلال الفترة القادمة فسيستمر بنك بيمو السعودي الفرنسي بالعمل بشكل حثيث لتلبية احتياجات عملائنا، كما وسنواصل إكمال رؤية البنك من خلال تعزيز انتشاره وتوسيع شبكة فروعنا لتقديم الحلول المصرفية المناسبة لعملائنا وتطوير كوادرننا وعرس أفضل الممارسات المهنيّة لديهم من خلال ترسيخ قيم ورؤية البنك لديهم. إضافة إلى العمل الدؤوب على تعزيز مساهمة البنك في المسؤولية الاجتماعية من خلال نشاطات ومبادرات مدروسة وفعالة في المجتمع. ختاماً، أتوجّه بالشّكر إلى جميع مساهميننا وعملائنا على دعمهم وثقتهم الدائمة بالبنك، كما وأنقذهم بجزيل الشّكر لمصرف سورية المركزي والجهات الرّقابية على جهودهم التي يبذلونها لتجاوز الظروف الاستثنائية وتداعياتها لحماية القطّاع المصرفي والاقتصاد الوطني، مع التّأكيد على تقديرنا وامتناننا الدائم لكافة موظفينا لتفانيهم في تأدية واجباتهم، مؤكّدين حرصنا الدائم في تحقيق أفضل النّتائج والإنجازات.

كما ختمت كلمتي السنّة الفائتة بأنّ الأمل بالعمل، فإننا باقون على الطّريق هذه، وحدودنا ستظلّ السّماء وسنحلم ونحقّق المزيد والمزيد من الإنجازات وكما عاهدناكم بإكمال مسيرتنا الريادية في السّوق السوريّة، فإننا اليوم مجدداً نقول بأننا نطمح لأن نكون أول بنك سوري يفتح فروعاً خارج أراضي الجمهوريّة العربيّة السوريّة.
وإلى مزيد من التّقدّم والنّجاح والازدهار.

تقرير مجلس الإدارة

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

بنك بيمو السعودي الفرنسي هو شركة مساهمة مغلقة عامة مسجلة في السجل التجاري رقم 13901 بتاريخ 29 كانون الأول 2003 وفي سجل المصارف تحت الرقم 8. يقع مركزه الرئيسي في بناء مجمع الشام، صالحيه، دمشق، سورية. بأشر البنك أعماله في 4 كانون الثاني 2004 بغرض القيام بتقديم الخدمات المصرفية من خلال شبكة تكوّنت تدريجياً من:

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

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

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

المؤسسات التابعة للبنك

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

اسم الشركة	طبيعة عملها	نسبة المساهمة
شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغلقة الخاصة	شركة وساطة مالية	74.67%
بنك الائتمان الأهلي ش.م.س.ع	مصرف	47.00%
شركة أهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولة	شركة وساطة مالية	47.00%
شركة مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر	تمويل أصغر	45.00%

الامتيازات الحكومية والقرارات الصادرة عن الحكومة والمنظمات الدولية ومعايير الجودة الدولية

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

الأثار المالية للعمليات ذات الطبيعة غير المتكررة:

تجدد الإشارة إلى عدم وجود أي عمليات جوهرية ذات طبيعة غير متكررة خلال عام 2021.

نتائج التقييم السنوي لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية للبنك:

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

العقوبات والجزاء المفروضة على البنك ذات التأثير الجوهري:

لم يتم فرض عقوبات أو جزاءات لها تأثير جوهري على البنك.

استراتيجيتنا:

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

رؤيتنا:

أن نكون البنك الأول لجميع السوريين.

رسالتنا:

أن نلتزم بتلبية حاجات زبائننا وتخطي توقعاتهم والسعي إلى زيادة حقوق مساهميننا وتحسين ظروف موظفينا المعيشية، والمساهمة بشكل فعال في تنمية بلدنا اقتصادياً واجتماعياً.

قيمنا:

- النزاهة Integrity
- التحفظ Conservatism
- السرية Confidentiality
- المسؤولية الاجتماعية Social Responsibility
- الامتياز والاحتراف Excellence and Professionalism

■ منتجات وخدمات

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع

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

- الحسابات بأنواعها (جاري، توفير، ودائع لأجل)، الودائع المصرفية.
- الحوالات .
- بطاقات الصّراف الآلي.
- الشّيكات.
- صناديق الأمانات.
- توطيق الرّواتب.
- توطيق فواتير الهاتف الخليوي.
- كشف حساب/ شهادة مصرفية
- التّسهيلات المباشرة : قروض وسلف .
- التّسهيلات الغير مباشرة : كفالات مصرفية ، بوالص.
- خدمات بالتعاون مع سوق دمشق للأوراق المالية تتضمن:

• خدمة إشعار الملكية الإلكتروني: والتي تهدف إلى تمكين المستثمر من الاطلاع على كافة حساباته وملكيته من الأوراق المالية المُدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية من خلال الموقع الإلكتروني للسوق.

• خدمة التحويلات المستثناة من التداول:

أ- التحويلات الإرثية: والتي تهدف إلى تمكين المستثمر (أو ورثته أو النائب عن الغير) من تحويل ملكياته من الأوراق المالية المدرجة في السوق من خلال البنك.

ب- التحويلات العائلية التي تتم بين الأصول والفروع حتى الدرجة الثانية وما بين الأزواج والأخوة.

ج- التحويلات من الجهات الدينية أو الخيرية أو الاجتماعية أو الإنسانية المسجلة لدى الجهات الرسمية إلى الأشخاص الطبيعيين والاعتباريين المشمولين بأعمالها، وذلك بموجب قرار من مجلس الإدارة.

- الخدمات المصرفية الإلكترونية بأنواعها:
 - خدمة البنك الإلكترونية على الموقع E-Banking.
 - خدمة USSD.
 - خدمة BBSF Mobile.
 - الحساب الرّقمي ذو الاجراءات المبسّطة (Mini KYC).
 - تسديد فواتير الشركة السورية للمدفوعات.
 - تسديد فواتير الانترنت.
 - خدمات الدّفع الإلكتروني عن طريق تطبيق BBSF من خلال رمز الاستجابة السريعة QR.
 - التّحويل بين الحسابات للأفراد عن طريق تطبيق BBSF.
 - تسديد فواتير الموبايل للخطوط المسبقة والسّابقة الدّفع.
- كما ويندرج تحت إطار المنتجات والخدمات المصرفية كافة أنواع التّسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة، القروض والسّلف والتي تضم:

التّسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد (التجزئة)

- القرض السّكني: قدّم البنك القرض السّكني سعياً منه في توفير الفرصة لعملائه لامتلاك منزل جديد في سورية وبشروط ميسّرة.

- قرض الإكساء: طرح البنك قرض الإكساء ضمن برنامج القروض السكنية لتلبية احتياجات العملاء بإكساء منازلهم.
- القرض السكني للمغتربين: والذي يُتيح للشوريين المغتربين امتلاك منزل في سورية من خلال شروط مسهلة.
- القرض المهني والذي يساهم بدعم أصحاب المهن الحرة في توسيع أعمالهم أو تطويرها من خلال شراء الأصول الثابتة أو تمويل رأس المال العامل أو شراء العقارات التجارية وإكسائها.
- القرض الشخصي والذي يهدف إلى تمويل الاحتياجات الشخصية للعملاء سواء كانت رواتبهم موطنة لدى البنك أو غير موطنة.
- السلفة على الراتب والتي تستهدف العملاء الذين قاموا بتوطين رواتبهم لدى البنك.
- القرض الاستهلاكي والذي يمكن كافة زبائن البنك من تقسيط الأدوات الاستهلاكية المختلفة (المنزلية، الالكترونية، المفروشات...) عن طريق مجموعة من صالات البيع والشركات التي قام البنك بالتعاقد معها.
- القرض الاستهلاكي بالتعاون مع السورية للتجارة والذي يُتيح لموظفي القطاع العام تقسيط كافة الأدوات الاستهلاكية (المنزلية، الالكترونية، المفروشات...) عبر منافذ السورية للتجارة وبشروط ميسرة.
- القرض التعليمي والذي يُتيح لطلاب الجامعات الخاصة سداد القسط الجامعي على دفعات شهرية من خلال تعاون البنك مع مجموعة من الجامعات الخاصة.
- قرض السيدات والذي يقدم الدعم للسيدات في كافة المجالات المهنية لتطوير أعمالهم وذلك بشروط مسهلة ومزايا عديدة.
- قرض الترميم والذي يُتيح لزبائن البنك ترميم عقاراتهم المتضررة سواء كانت سكنية أو صناعية أو تجارية.
- قرض الطاقة البديلة والذي يهدف إلى تمويل كافة أشكال الطاقة البديلة المسموح بها (طاقة شمسية، طاقة الرياح.. وغيرها) بشروط تفضيلية ونسبة تمويل تصل لحد 100% وذلك بالنسبة للأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وذلك من خلال مجموعة من الموردين.
- قرض النقابات والذي يهدف لتلبية أكبر شريحة من المجتمع وذلك من خلال تقديم عروض للنقابات من (أطباء، صيادلة، محامين) وبشروط ومزايا تفضيلية.

التسهيلات الائتمانية المباشرة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

- والتي تهدف إلى دعم المشاريع وتوسيع نطاق عملها وتطويرها لما لها من أهمية في تحريك عجلة الاقتصاد ضمن كافة القطاعات الزراعية والصناعية والتجارية والخدمية وذلك من خلال
- تمويل احتياجات العمل.
- تمويل شراء الآلات والمعدات.
- تمويل شراء عقار تجاري.
- تمويل إكساء عقار تجاري.

التسهيلات الائتمانية المباشرة للشركات والمؤسسات وتتضمن:

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

التمويل التجاري والذي يقدم حزمة من التسهيلات غير المباشرة تتضمن:

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



Online Banking

Personal Account
Account Details

\$ 55,678.99
Current Balance

Mobile Payment

\$ 5,678.99
Current Balance

Personal Loan

\$ 5,678.99
Current Balance

Deposites

\$ 5,678.99
Current Balance

Bank Visa
12345678

Last Payment 2022.02.20

\$ 2,678.99

- Transfers
- Saving
- Setting
- Messages

Log Out

بنك بيمو
السعودي الفرنسي
BANQUE BEMO
SAUDI FRANSI



■ الحوكمة

لدى بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع

مجلس إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي

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

لمحة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة

■ السيد بسام معماري – رئيس مجلس الإدارة

- سوري الجنسية، حاصل على شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال.
- يتمتع بخبرات وكفاءات مهنية عالية في مجال الأعمال التجارية والمالية.
- التطوير العقاري - برج سكاي المنفذ بأعلى المواصفات الفنية وبعلو 33 طابقاً.
- رئيس مجلس إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع منذ 29 حزيران 2020.
- رئيس مجلس إدارة بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) منذ شهر أيلول 2021.
- رئيس مجلس إدارة شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية منذ شهر أيلول 2020.
- مدير عام شركة معماري للملاحة.
- مؤسس الشركة الهندسية للأوتاد.
- عضو غير مستقل، تمّ إعادة انتخابه في اجتماع الهيئة العامة المُنعقد في 30 أيار 2019.

■ السيد فريد الخوري – نائب رئيس مجلس الإدارة

- سوري الجنسية، حاصل على شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة بالدوين بالاس، الولايات المتحدة الأمريكية.
- يتمتع بخبرة عملية في القطاعات الإنتاجية والزراعية، بالإضافة إلى خبرته الواسعة في إدارة الأعمال.
- نائب رئيس مجلس إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي منذ تاريخ 30 أيلول 2020.
- مدير عام شركة التنمية الزراعية.
- عضو مجلس إدارة ممثل عن بنك بيمو السعودي الفرنسي في بنك الائتمان الأهلي منذ شهر أيلول 2021.
- عضو غير مستقل، تمّ إعادة انتخابه في اجتماع الهيئة العامة المُنعقد في 30 أيار 2019.

الدكتور رياض عبي - عضو مجلس الإدارة

- سوري الجنسية، حائز على شهادة الدكتوراه في علوم الاقتصاد من جامعة ليون لومبار، وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة باريس IX .
- حائز أيضاً على إجازة في حقوق الأعمال من جامعة باريس اساس، بالإضافة إلى برنامج إدارة التطور من مدرسة هارفرد للأعمال.
- لديه خبرة واسعة في إدارة المصارف والأعمال التجارية.
- رئيس مجلس إدارة بنك بيمو ش.م.ل وبيمو أوروبا في لوكسمبورغ.
- عضو غير مستقل، تم إعادة انتخابه في اجتماع الهيئة العامة المنعقد في 30 أيار 2019.

السيد هيثم الفرا - عضو مجلس إدارة

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

السيدة فاتنة اللحام - عضو مجلس إدارة

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

السيدة منى سمية بقق - عضو مجلس إدارة

- سورية الجنسية، حاصلة على إجازة في العلوم الاقتصادية من جامعة القديس يوسف في بيروت.
- لديها خبرة واسعة في إدارة المؤسسات الغير الربحية، بالإضافة إلى خبرتها في الأعمال التجارية.
- عضو مجلس إدارة ومعاون المدير العام في شركة بلاتفورم 39 التجارية.
- عضو مستقل، تم إعادة انتخابها في اجتماع الهيئة العامة المنعقد في 30 أيار 2019.

السيدة صونيا خانجي – عضو مجلس إدارة

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

السيد رامز جروه – عضو مجلس إدارة

- سوري الجنسية، حائز على بكالوريوس في الهندسة الكيميائية من جامعة ماغيل (McGill)، كندا، حاصل على ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة شيكاغو (University of Chicago).
- شريك ومدير عام في شركة OPTS وشركة حبيب جروه وأولاده.
- يتمتع بخبرة هندسية وإدارية.
- عضو مستقل، تم انتخابه في اجتماع الهيئة العامة المُنعقد في 30 أيار 2019.

السيد عمار البردان – عضو مجلس إدارة

- سوري الجنسية، حاصل على بكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة أوهايو، وشهادة ماجستير في الهندسة المدنية من جامعة دايتون، أوهايو، الولايات المتحدة الأمريكية.
- لديه خبرة واسعة في المجال التجاري والقطاع المصرفي والهيكلية المالية على الصعيد الدولي.
- يتمتع بخبرة هندسية وإدارية ومصرفية.
- مدير عام/ عضو مجلس إدارة في شركة البردان للاستيراد والتصدير.
- رئيس مجلس إدارة في شركة سيداكو.
- نائب رئيس مجلس إدارة غرفة تجارة دمشق منذ عام 2014 لنهاية عام 2020.
- عضو مستقل، تمت الموافقة على تعيينه في اجتماع الهيئة العامة المُنعقد بتاريخ 13 كانون الثاني 2021.

الالتزام بالحوكمة وألية عمل مجلس الإدارة

- يلتزم البنك بتطبيق قواعد الحوكمة السليمة والتي تُعتبر من أهم متطلبات الإدارة الفعالة لما لها من أثر فعال في حماية حقوق المودعين والمساهمين وحماية مصالحهم.
- وفيما يلي بعض النقاط عن التزام مجلس الإدارة لمراعاة بنود الحوكمة السليمة:
- لاحقاً لتشكيل المجلس للجان المنبثقة عنه مع مراعاة الشروط المطلوبة لتشكيل كل لجنة، ووضع ميثاق عمل لكل منها مبيناً فيها صلاحياتها ومسؤولياتها. التزمت معظم اللجان خلال العام بتحقيق عدد الاجتماعات المطلوبة منها، وقدمت كل لجنة إلى مجلس الإدارة تقريراً متضمناً أهم مناقشاتها وتوصياتها.

- إن أعضاء مجلس الإدارة هم من الأعضاء غير التنفيذيين. عدد أعضاء المجلس المستقلين هو ستة أعضاء من أصل تسعة أعضاء، ولا توجد صلة قرابة بين رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي.
- إن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة ليس عضواً بمجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة سورية.
- عقد مجلس الإدارة ستة اجتماعات خلال العام 2021 بحضور غالبية الأعضاء وبتوفر النصاب القانوني لانعقاد الجلسات.
- حضر غالبية الأعضاء المستقلين كافة الاجتماعات، وحضر غالبية أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة غالبية الاجتماعات المقررة خلال العام 2021.
- التزم البنك بفصل مسؤوليات رئيس مجلس الإدارة عن مسؤوليات الرئيس التنفيذي.
- صادق مجلس الإدارة على الاستراتيجية والخطط والسياسات الهامة للبنك بشكل عام، واعتمد الهيكل التنظيمي المقترح من الإدارة التنفيذية وتعديلاته، كما أكد على اللوائح والأنظمة الداخلية المتعلقة بعمل البنك واعتماد البيانات المالية.
- بناء على التقارير الدورية، التي يتم رفعها من قبل الإدارة التنفيذية والمدقق الداخلي والمدقق الخارجي وإدارة مراقبة الالتزام والحوكمة، قام مجلس الإدارة بمراجعة أداء البنك وتقييم أعماله وحسن إدارته وتحديد الانحرافات والتجاوزات وتحليل أسبابها وتحديد المسؤولين عنها وإصدار التعليمات المناسبة لمعالجتها والتخفيف من تكرارها.
- صادق مجلس الإدارة على خطة الإحلال والتعاقب الوظيفي للبنك متضمنة المناصب الحساسة بشكل دوري، وعلى التوظيف الوظيفي لعدد من مناصب الإدارة التنفيذية.
- انسجاماً مع متطلبات الحوكمة ولمواكبة التطورات الحديثة، حضر أعضاء مجلس الإدارة وبعض من أعضاء الإدارة العليا بتاريخ 26 و 27 تشرين الثاني 2021 ورشة عمل بعنوان BoD Communications and Coaching.
- قام مجلس الإدارة بتقييم أدائه ككل وأداء اللجان التابعة له وتقييم فعالية كل عضو من أعضاء المجلس وأداء الرئيس التنفيذي، حيث اعتمد المجلس في تقييمه على عدة معايير شملت جميع الجوانب الأساسية والهامة، كما ناقش مجلس الإدارة النتائج النهائية للتقييم واتباع الإجراءات المناسبة لتعزيز فعالية أداء المجلس ولجانه.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة ومهامها وعدد اجتماعاتها

شكل المجلس اللجان التالية:

1- لجنة الترشيحات والمكافآت وتطوير الموارد البشرية:

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت وتطوير الموارد البشرية من الأعضاء غير التنفيذيين التالية أسمائهم:

عدد اجتماعات اللجنة	الصفة	اسم العضو	
اجتماعان خلال العام 2021 كما يلي : 14 تموز 2021 - 24 تشرين الثاني 2021	رئيس اللجنة	السيدة فاتنه اللحام	لجنة الترشيحات والمكافآت وتطوير الموارد البشرية
	عضو في اللجنة	السيد بسام معماري	
	عضو في اللجنة	السيد فريد الخوري	
	عضو في اللجنة	السيد هيثم الفرا	
	عضو في اللجنة	السيدة منى سميه بجق	
	عضو في اللجنة	السيدة صونيا خانجي	
	عضو في اللجنة	السيد رامز جروه	
	عضو في اللجنة	السيد عمار البردان	
	أمين سر اللجنة	السيدة هلا عنوق	

مهام لجنة الترشّحات والمكافآت وتطوير الموارد البشرية:

فيما يلي بعض من مهامها:

- التّوصية بالترشيح وإعادة الترشّح لعضوية مجلس الإدارة مع مراعاة القوانين والقرارات النّافذة وانسجاماً بدليل الحوكمة لدى المصارف التّقليدية العاملة في سورية، أخذة بعين الاعتبار عدد مرّات الحضور، ونوعيّة وفعاليّة مشاركة الأعضاء في اجتماعات المجلس وتأديتهم لواجباتهم ومسؤوليّاتهم.
- تبنّي معايير موضوعيّة لتقييم أداء فعاليّة المجلس ككلّ واللجان المُنبثقة عنها.
- التّأكد من حصول أعضاء مجلس الإدارة على التّدريب والتأهيل المُستمر من خلال برامج تُصمّم لغرض مواكبة التّطورات الحديثة في صناعة الخدمات المصرفية.
- التّوصية لمجلس الإدارة بتعيين المديرين التنفيذيين وتقييم أدائهم وخطة الإحلال.
- التّوصية لمجلس الإدارة بإعادة النّظر بتعيين أي مدير تنفيذي إذا ثبت عدم فعاليّته وتقصيره في أداء واجباته ومسؤوليّاته.
- ضمان وجود سياسات واضحة للمكافآت والرّواتب ومراجعتها بشكل سنويّ.
- التّأكيد على ضرورة بذل الجهود لنشر الوعي على موظفي البنك بما يتعلّق بقيم ورؤية ورسالة البنك من خلال البرامج التّدريبية والتّوعوية.
- الاجتماع مع مدير الموارد البشريّة خلال عام ٢٠٢١ ومراجعة وجود آليّة وكفاية ووضوح لآلية التّعيين والتّقييم للموظّفين، والاطلاع على سياسة التّدريب والتأهيل بما يضمن استقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في البنك والاحتفاظ بهم.

2- لجنة إدارة المخاطر:

تتكوّن لجنة إدارة المخاطر من الأعضاء غير التنفيذيين التالية أسماؤهم:

اسم العضو	الصفة	عدد اجتماعات اللجنة
السيد رامز جروه	رئيس اللجنة	
السيد بسام معماري	عضو في اللجنة	4 اجتماعات خلال العام 2021 كما يلي:
السيد عمار البردان	عضو في اللجنة	- 14 كانون الثاني 2021
السيد هيثم الفرا	عضو في اللجنة	- 08 آذار 2021
السيدة فائنة اللحام	عضو في اللجنة	- 14 تموز 2021
السيدة هلا عرنوق	أمين سر اللجنة	- 24 تشرين الثاني 2021

مهام لجنة إدارة المخاطر:

فيما يلي بعض من مهامها:

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

3- لجنة الحوكمة والامتثال:

تتكوّن لجنة الحوكمة والامتثال من الأعضاء غير التنفيذيين التالية أسماؤهم:

عدد اجتماعات اللجنة	الصفة	اسم العضو	لجنة الحوكمة والامتثال
اجتماع واحد خلال عام 2021 كما يلي: - 14 تموز 2021	رئيس اللجنة	السيد بسام معماري	
	عضو في اللجنة	السيد رياض عجي	
	عضو في اللجنة	السيد هيثم الفرا	
	عضو في اللجنة	السيدة فاتنة اللحاح	
	عضو في اللجنة	السيدة منى سميه بجق	
	عضو في اللجنة	السيدة صونيا خانجي	
	أمين سر اللجنة	السيدة هلا عنروق	

مهام لجنة الحوكمة والامتثال:

فيما يلي بعض من مهامها :

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

4- لجنة التدقيق:

تتكوّن لجنة التدقيق من الأعضاء غير التنفيذيين التالية أسماؤهم:

عدد اجتماعات اللجنة	الصفة	اسم العضو	لجنة التدقيق
4 اجتماعات خلال العام 2021 كما يلي: - 08 آذار 2021 - 14 تموز 2021 - 15 أيلول 2021 - 24 تشرين الثاني 2021	رئيس اللجنة	السيد هيثم الفرا	
	عضو في اللجنة	السيد فريد الخوري	
	عضو في اللجنة	السيد رامز جروه	
	عضو في اللجنة	السيدة صونيا خانجي	
	أمين سر اللجنة	السيدة هلا عنروق	

** تم عقد اجتماعان عبر وسائل التواصل الإلكتروني في 22 حزيران 2021 و 04 آب 2021 لمناقشة البيانات المرحلية والنصف السنوية.

مهام لجنة التدقيق:

فيما يلي بعض من مهامها :

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

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

جدول حضور أعضاء مجلس الإدارة ولجانه لعام 2021					
اسم العضو	اجتماع مجلس الإدارة	اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت وتطوير الموارد البشرية	لجنة إدارة المخاطر	لجنة الحوكمة والامتثال	لجنة التدقيق
السيد بسام معماري	6	2	4	1	-
السيد رياض عبجي	6	-	-	1	-
السيدة فاتنه اللحام	6	2	4	1	-
السيد هيثم الفرا	6	2	4	1	4
السيد فريد الخوري	5	2	-	-	4
السيدة منى سمييه بحق	6	2	-	1	-
السيد رامز جروه	6	2	4	-	4
السيدة صونيا خانجي	6	2	-	1	4
السيد عمار البردان	6	2	4	-	-

استقلالية المجلس:

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

معايير الاستقلالية المعتمدة نذكر منها:

- إن كافة أعضاء مجلس الإدارة هم من الأعضاء غير التنفيذيين مما ساهم في ضمان الموضوعية في عملية اتخاذ القرارات، والتخفيف من تعارض المصالح الذي يمكن أن ينشأ بين عملية اتخاذ القرارات الاستراتيجية وعملية الإدارة التشغيلية اليومية.

- لا تربط العضو المستقل بأي مدير تنفيذي أو أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة في البنك أو في أي مؤسسة من مجموعته قرابة حتى الدرجة الرابعة.
- إن عضو مجلس الإدارة أو أحد أقاربه حتى الدرجة الرابعة ليس شريكاً للمدقق الخارجي للشركة خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
- لا يتقاضى عضو مجلس الإدارة من البنك أي مبلغ مالي باستثناء ما يتقاضاه لقاء عضويته في المجلس أو أحد لجانته وتوزيعات الأرباح التي يتقاضاها بصفته مساهماً.
- لم يتولّى عضو مجلس الإدارة منصب مدير تنفيذي في البنك أو في أي مؤسسة من مجموعته خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
- أن لا يكون عضو مجلس إدارة أو شريك أو مساهم رئيسي في شركة يتعامل معها البنك باستثناء التّعاملات التي تنشأ بسبب الخدمات أو الأعمال المعتادة التي يقدّمها البنك لعملائه.
- أن لا تشكّل مساهمته مصلحة مؤثرة في رأسمال البنك (5% أو أكثر) أو في أي مؤسسة من مجموعتها، أو أن تربطه بمساهم رئيسي آخر قرابة حتى الدرجة الرابعة، أو الالتزام بصورة مباشرة أو غير مباشرة بالعمل وفق توجيهات أو تعليمات المساهم الرئيسي.
- أن لا يتمّ انتخابه لأكثر من دورتين متتاليتين كعضو مستقل.

تعارض المصالح:

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

التعامل مع الأطراف ذوي العلاقة:

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

الإفصاح والشفافية:

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

أهم الإفصاحات والأحداث الجوهرية لعام 2021

- قام البنك بنشر البيانات المالية السنوية والفصلية والمعدّدة وفقاً للقوانين والأنظمة النافذة أصولاً خلال العام المنصرم.
- تمّ الإفصاح عن تنفيذ عملية شراء حصة من بنك الائتمان الأهلي (أي تي بي) ش.م.ع (عوده سابقاً) والتي توازي

(27,634,443) فقط سبعة وعشرون مليون وستمائة وأربعة وثلاثون ألف وأربعمائة وثلاثة وأربعون سهماً تمثل 746.0461٪ من رأسمال البنك والتي تم تنفيذها بتاريخ 29 آذار 2021 عن طريق عدة صفقات ضخمة وفق التعليمات الصادرة عن سوق دمشق للأوراق المالية وذلك استناداً إلى موافقة مجلس النقد والتسليف رقم 45/م ن تاريخ 18 شباط 2021 وموافقة رئاسة مجلس الوزراء رقم 20/م و تاريخ 04 آذار 2021.

- تم الإفصاح عن شراء 3,100,000 سهم (ثلاثة ملايين ومئة ألف سهم) تمثل كامل الأسهم التي يملكها بنك عودة ش.م.ل في الشركة السورية العربية للتأمين المساهمة المغفلة الخاصة والتي تمثل 31٪ من رأسمال الشركة وذلك بعد الحصول على موافقة مجلس النقد والتسليف وهيئة الإشراف على التأمين.

- تم الإفصاح عن إطلاق مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر اعتباراً من يوم الخميس الموافق في 25 تشرين الثاني 2021 في مقره الكائن بريف دمشق، ضاحية قدسياً، الجزيرة D2، السوق التجاري، طابق أول.

- تم الإفصاح عن إعادة افتتاح فرع البنك في محافظة ريف دمشق وذلك في مقره الجديد الكائن في صحنيا، المنطقة العقارية أشرفية صحنيا وذلك ابتداءً من 31 أيار 2021 وذلك سعياً من البنك بتلبية احتياجات عملائنا.

- تم الإفصاح عن معاودة استقبال عملائنا في فرع طرطوس الرئيسي وذلك بعد انتهاء أعمال الصيانة والتجديد وذلك ابتداءً من 15 آب 2021.

- تم الإفصاح عن استقالة السيد عمر الغراوي من منصبه الحالي كرئيس تنفيذي لبنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع ابتداءً من 02 كانون الثاني 2022 وذلك بناءً على تكليف مجلس الإدارة للسيد الغراوي بمهام جديدة، كما تم الإفصاح بتكليف السيد اندريه لحد نائب الرئيس التنفيذي بمهام الرئيس التنفيذي.

- تم الإفصاح عن دعوة مجلس الإدارة لمساهمي البنك لحضور اجتماع الهيئة العامة العادية والذي تم انعقاده بتاريخ 30 أيار 2021 مرفقاً بجدول أعمال الهيئة.

عقود واتفاقيات مع أطراف أخرى

- تم حجز مبلغ وقدره 50,000 يورو / (فقط خمسون ألف يورو لاغير) لبنك بيمو ش.م.ل مقابل الترخيص لاستخدام شعار البنك.

- استأجر بنك بيمو السعودي الفرنسي العقار رقم 9/6516 منطقة عقارية رابعة بحلب/ فرع حلب المحافظة / وذلك بموجب عقد إيجار محدد المدة موقع مع شركة عيجي للمواد الكيماوية وذلك لفترة ثلاث سنوات اعتباراً من تاريخ 2021/1/1 ولغاية تاريخ 2023/12/31 لقاء بدل إيجار سنوي قدره / 12,250,000 ل.س / (فقط اثنا عشر مليون ومئتان وخمسون ألف ليرة سورية لاغير).

- تعاقد بنك بيمو السعودي الفرنسي مع الشركة الاستشارية للخدمات الصناعية والتقنية والتي أحد شركائها السيد سامي قشيشو (ابن السيدة صونيا خانجي أحد أعضاء مجلس الإدارة الحاليين)، التي تقوم بإجراء كافة الصيانات الدورية وبعض الإصلاحات الطارئة للمولدات الكهربائية لفرع البنك حيث تم بعد فسخ العروض ودراستها إبرام عقد الصيانة السنوي لعام 2020 بمبلغ 17,487,600 ل.س (فقط سبعة عشرة مليون وأربعمائة وسبعة وثمانون ألف وستمائة ليرة سورية لاغير) ولعام 2021 ببدل سنوي قيمته 48,720,000 ل.س (فقط ثمانية وأربعون مليون وسبعمائة وعشرون ألف ليرة سورية)، بالإضافة إلى مصاريف شهرية متغيرة من قطع ومواد تشغيلية حسب الضرورة، بالإضافة لشراء أو عمرة عدد من المولدات الكهربائية.

بيان الطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	قيمة التعامل
بنك بيمو ش.م.ل	شريك استراتيجي	ترخيص استخدام شعار البنك	50,000 يورو
شركة عيجي للمواد الكيماوية	تابعة لعضو مجلس الإدارة	استئجار عقار في حلب	12,250,000 ليرة سورية
الشركة الاستشارية للخدمات الصناعية والتقنية	تابعة لعضو مجلس الإدارة	الصيانات الدورية وشراء وبعض الإصلاحات الطارئة للمولدات	338,639,225 ليرة سورية

سياسات التعويضات والمكافآت المعتمدة

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة في بنك بيمو السعودي الفرنسي

تم دفع تعويض حضور لأعضاء مجلس الإدارة مبلغاً وقدره 276,043,692 ل.س (فقط مئتان وستة وسبعون مليون وثلاثة وأربعون ألف وستمائة واثنان وتسعون ليرة سورية لاغير). كما تم دفع تعويض كبدلات إقامة و مواصلات و تدريب مبلغاً وقدره 178,410,080 ل.س (فقط مائة وثمانية وسبعون مليون وأربعمائة وعشرة آلاف وثمانون ليرة سورية لاغير). يجدر الإشارة إلى تنازل عدد من أعضاء مجلس الإدارة عن التعويضات. أما بالنسبة إلى المكافآت فإن أعضاء مجلس الإدارة لم يتقاضوا أي مكافآت عن عام 2021.

تعويضات الإدارة العليا والتنفيذية في بنك بيمو السعودي الفرنسي

تم دفع مبلغ وقدره 6,076,097,143 (فقط ست مليارات وستة وسبعون مليون وسبع وتسعون ألف ومائة وثلاثة وأربعون ليرة سورية لاغير) لقاء رواتب ومكافآت ومنافع أخرى لموظفي الإدارة التنفيذية والعليا.

تعويضات مدقق الحسابات الخارجي

بلغت أتعاب مدقق الحسابات الخارجي للبنك خلال عام ٢٠٢١ مبلغ وقدره 2,400,000 ل.س (فقط مليونان وأربعمائة ألف ليرة سورية لاغير)، كما بلغت أتعاب مدققي الحسابات للشركات التابعة مبلغ وقدره 79,200,000 ل.س (فقط تسع وسبعون مليوناً ومئتا ألف ليرة سورية لاغير).

إقرارات مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة بما يلي:

- 1- بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.
- 2- بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠٢١.
- 3- بمسؤولية مجلس الإدارة عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال مع الشركة.

هيكلية رأسمال البنك

تأسس البنك برأسمال وقدره 1,500,000,000 ليرة سورية (فقط مليار وخمسمائة مليون ليرة سورية لاغير)، وقد تمّ زيادة رأسمال البنك بشكل تدريجي لتصبح قيمة رأسماله المصرّح به والمدفوع 10,000,000,000 ليرة سورية (فقط عشرة مليارات ليرة سورية لاغير) مقسمة على 100,000,000 مليون سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم ومدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

جميع أسهم البنك اسمية تُقسم إلى فئتين:

- فئة أ: هي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا لأشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين.

- فئة ب: هي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجانب بقرار من رئاسة مجلس الوزراء.

ملكيّة الأسهم لكبار المساهمين والأطراف ذوي العلاقة:

يلخّص الجدول أدناه مجموع الأسهم المملوكة من قبل كبار المساهمين والأطراف ذوي العلاقة كما في 31 كانون الأول 2020 و 31 كانون الأول 2021.

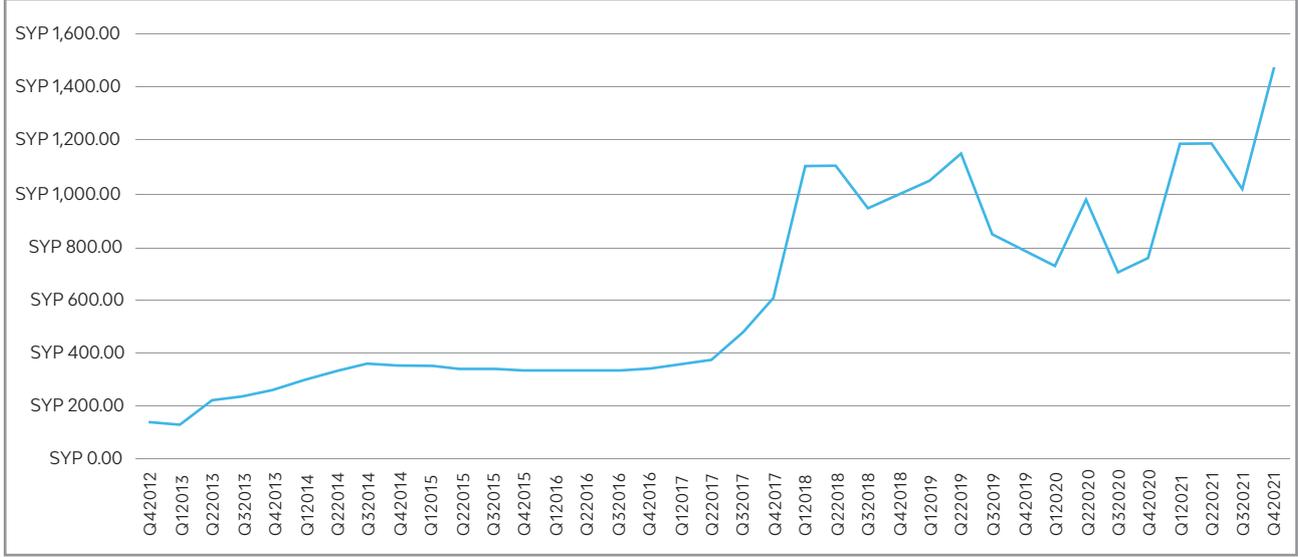
ملكيّة الأسهم لكبار المساهمين والأطراف ذوي العلاقة							
الأسهم				الجنسية	اسم المساهم		
2021		2020			العائلة	الأب	الاسم الأول
نسبة الملكية من إجمالي رأس المال	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الملكية من إجمالي رأس المال	عدد الأسهم المملوكة				
%27.000	27,000,000	%27.000	27,000,000	سعودي	-	-	البنك السعودي الفرنسي
%22.000	22,000,000	%22.000	22,000,000	لبناني	-	-	بنك بيمو ش.م.ل
%4.642	4,641,902	%4.642	4,641,902	سوري	عجبي	بشاره	رياض
%2.427	2,426,753	%2.427	2,426,753	سوري	معماري	ممدوح	بسام
%1.545	1,544,667	%1.545	1,544,667	سوري	الخوري	طلال	فريد
%0.136	136,362	%0.136	136,362	سورية	بحق	الياس	منى سميه
%0.115	115,383	%0.115	115,383	سورية	خانجي	افلاطون	صونيا
%0.075	75,000	%0.075	75,000	سوري	البردان	محمد سعيد	عمار
%1.775	1,774,917	%1.775	1,774,917	سوري	عجبي	بشاره	يوردان
%1.511	1,511,467	%1.511	1,511,467	سوري	الخوري	طلال	زيد
%1.000	99,9997	%1.000	99,9997	سوري	عجبي	بشاره	جورج
%0.736	735,687	%0.736	735,687	سورية	الخوري	طلال	هنادي
%0.224	224,493	%0.224	224,493	سوري	معماري	ممدوح	غسان
%0.600	600,410	%0.600	600,410	لبناني	ابي اللمع	الامير سمير	الامير يوسف
%0.600	600,410	%0.600	600,410	لبناني	ابي اللمع	الامير سمير	الامير رائد
%0.600	600,410	%0.600	600,410	لبناني	ابي اللمع	الامير سمير	الامير ماهر
%0.600	600,408	%0.600	600,408	لبناني	ابي اللمع	الامير سمير	الامير كريم
%0.053	52,573	%0.053	52,573	سوري	الغراوي	فادي	عمر
%0.006	5,641	%0.006	5,641	سورية	صليبا	نجيب	ندى
%0.000	97	%0.000	97	سوري	المثير	سمير	سامي
%0.002	1,507	%0.002	1,507	سوري	ابو البرغل	محمد حسن	خالد
%0.002	1,735	%0.002	1,735	سوري	رستم	فهد	روفان
%0.000	427	%0.000	427	سورية	سليمان	عصام	يارا
%0.003	2,921	%0.003	2,921	سوري	بدره	ماهر	جود
%0.001	797	%0.001	797	سورية	السمان	صلاح	سلمى

تطور سعر سهم بنك بيمو السعودي الفرنسي:

بيّن الجدول أدناه سعر سهم بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع خلال الأعوام الستة الماضية كالتالي (القيمة السوقية بالليرات الشورية)

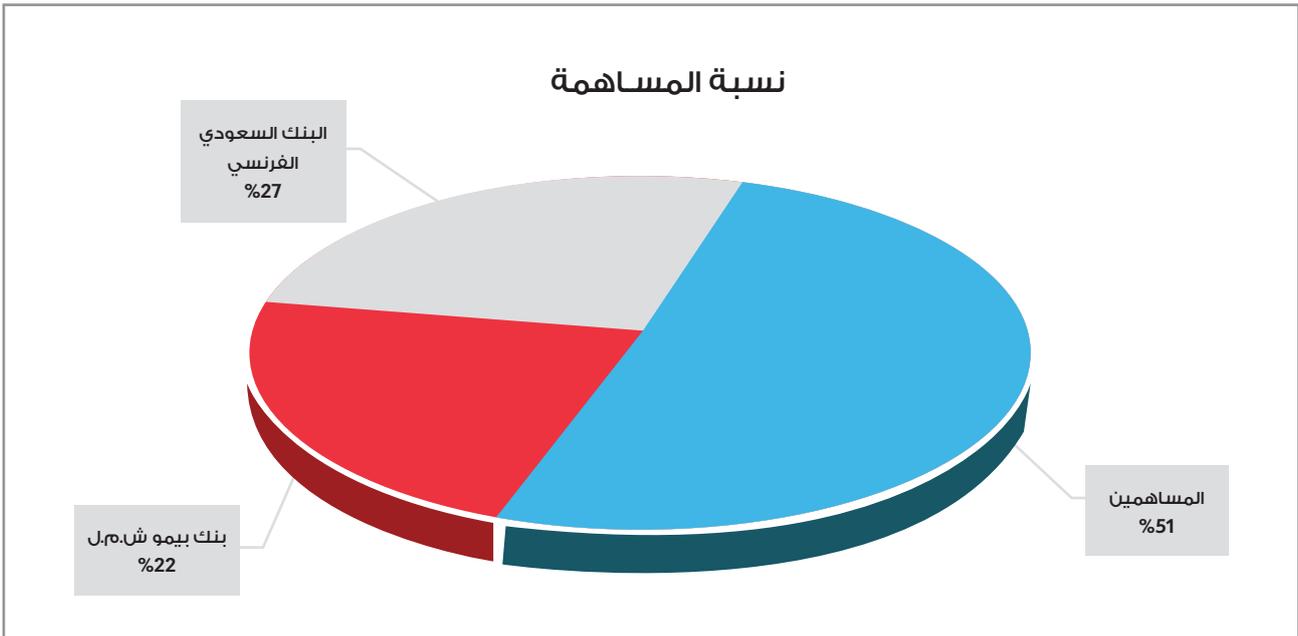
2021/12/31	2020/12/31	2019/12/31	2018/12/31	2017/12/31	2016/12/31	التاريخ
1,475	755.98	795	999.36	609	340	سعر سهم بنك بيمو السعودي الفرنسي

تطور سعر السهم منذ نهاية عام 2012 و حتى نهاية عام 2021



لمحة عن ملكية الأوراق المصدرة من قبل البنك:

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



استثمارات أخرى لبنك بيمو السعودي الفرنسي:

اسم الشركة المملوكة	عدد الأسهم المملوكة 2021	نسبة التملك لغاية 31.12.2021
الشركة المتحدة للتأمين	4,845,971	%23.08
الشركة السورية العربية للتأمين	3,100,000	%31.00
مؤسسة ضمان مخاطر الفروض	2,980,000	%5.96
فرنسبنك – سورية	2,220,750	%4.23
بنك سورية والمهجر	494,948	%0.58
بنك قطر الوطني – سورية	434,132	%0.26



بنك بيمو
السعودي الفرنسي
BANQUE BEMO
SAUDI FRANSI



لمحة تعريفية عن أعضاء الإدارة التنفيذية لدى بنك بيمو السعودي الفرنسي

تتألف الإدارة التنفيذية من:

السيد عمر الغراوي – الرئيس التنفيذي*

- سوري الجنسية، حائز على بكالوريوس اختصاص مالية من جامعة نيويورك، كما حصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة شيكاغو، الولايات المتحدة الأمريكية.
- لديه أكثر من 17 سنة من الخبرة في الخدمات المالية والعمليات المصرفية والاستثمارية.
- انضم إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام 2015 بعد أن كان مدير عام لشركة بيمو السعودي الفرنسي المالية لمدة ثمانية سنوات.

*تم الإفصاح عن استقالة السيد الغراوي من منصبه كرئيس تنفيذي ابتداءً من 02 كانون الثاني 2022 وذلك بناءً على تكليف مجلس الإدارة للسيد الغراوي بمهام جديدة.

السيد اندره لحد – نائب الرئيس التنفيذي*

- لبناني الجنسية، حائز على دبلوم في الخبرة والمراجعة في المحاسبة والعلوم التجارية ودبلوم في العلوم المصرفية
- محاسب قانوني لدى المحاكم اللبنانية عن محافظة بيروت .
- لديه أكثر من 38 سنة من الخبرة المصرفية في الادارة المالية والتدقيق الداخلي وإدارة الفروع والتجزئة والعديد من الأقسام .
- انضم إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام 2004.

*تم تكليف السيد أندره لحد بمهام الرئيس التنفيذي ابتداءً من 02 كانون الثاني 2022 من قبل مجلس الإدارة.

الآنسة ندى صليبا – مدير عام مساعد للعمليات والدعم*

- سورية الجنسية، حائزة على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من ESA.
- لديها أكثر من ٢٤ سنة خبرة في التسليف الائتماني والإدارة المالية وإدارة المخاطر.
- انضمت إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام 2004.

* تم تعيين الآنسة ندى صليبا نائب الرئيس التنفيذي بتاريخ 16 آذار 2022 مع الاستمرار بإشرافها على الأقسام الموكلة لها سابقاً من قبل مجلس الإدارة.

السيد خالد أبو البرغل – كبير مدراء المخاطر*

- سوري الجنسية، حائز على شهادة الماجستير في الأعمال المصرفية والمالية من جامعة بوردو.
- لديه أكثر من 16 سنة خبرة مالية ومصرفية.
- انضم إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام 2005.

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

السيد سامي المنير

مدير عام مساعد – إدارة العلاقات العامة وتطوير الأعمال*

- سوري الجنسية، حائز على شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال والإدارة العامة من جامعة لويزيانا في الولايات المتحدة الأمريكية.
- لديه أكثر من 20 سنة خبرة مصرفية.
- انضم إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام 2004.

*تم تعيين السيد سامي المنير نائب الرئيس التنفيذي بتاريخ 16 آذار 2022 من قبل مجلس الإدارة.

السيدة يارا سليمان

مدير عام مساعد – إدارة التمويل التجاري، القروض المتعثرة والشؤون القانونية & التأمين

- سورية الجنسية، حائزة على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة اللبنانية الأمريكية وشهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال والإدارة العامة من الجامعة الأميركية في بيروت.
- لديها أكثر من 17 سنة خبرة مصرفية.
- انضمت إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام 2004.

السيد روفان رستم – مدير عام مساعد – الإدارة المالية

- سوري الجنسية، حائز على بكالوريوس في التجارة والاقتصاد (اختصاص محاسبة) من جامعة دمشق.
- لديه أكثر من 16 سنة خبرة.
- انضم إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام 2007.

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

- سورية الجنسية، حائزة على شهادة جامعية في إدارة الأعمال، وشهادة ماجستير مصغر في الإدارة والقيادة.
- مدرب معتمد من ITOL، حاصلة على اعتماد دولي لدراسة الكفاءات الإدارية من Saville Wave.
- لديها أكثر من ٢١ سنة خبرة عملية في مجال الموارد البشرية من بينها 12 سنة خبرة مصرفية.
- انضمت إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام 2014.

السيد جود بدره

مدير عام مساعد – إدارة تمويل الشركات والمشاريع الاستراتيجية*

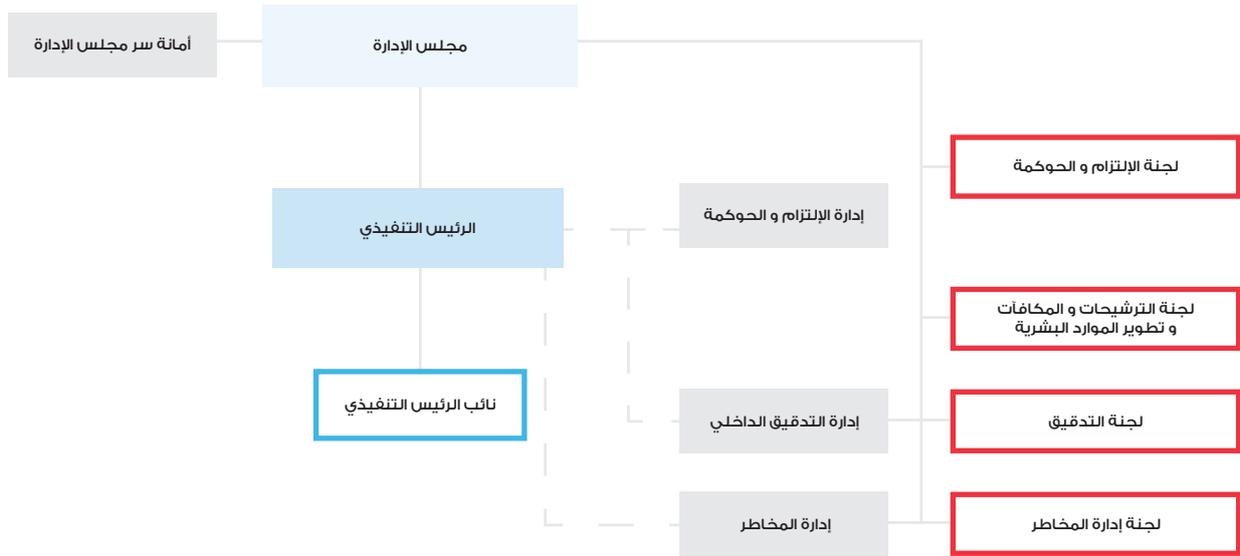
- سوري الجنسية، حائز على بكالوريوس في التجارة (اختصاص مالية واقتصاد) بدرجة امتياز من جامعة كونكورديا (كندا) وهو حاصل على شهادة محلل مالي معتمد CFA و شهادات من كلية التعليم التنفيذي بجامعة هارفارد (الولايات المتحدة) من ضمنها التكنولوجيا المالية.
- لديه أكثر من 12 سنة خبرة في مجال الاستثمار والمصارف في الشرق الأوسط وإفريقيا.
- انضم إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام 2018.

تم تعيين السيد جود بدره مدير عام مساعد - إدارة تكنولوجيا المعلومات بالإضافة إلى منصبه في الخدمات الزمنية ومشاريع المنظمات غير الربحية بتاريخ 30 أيار 2021 من قبل مجلس الإدارة.

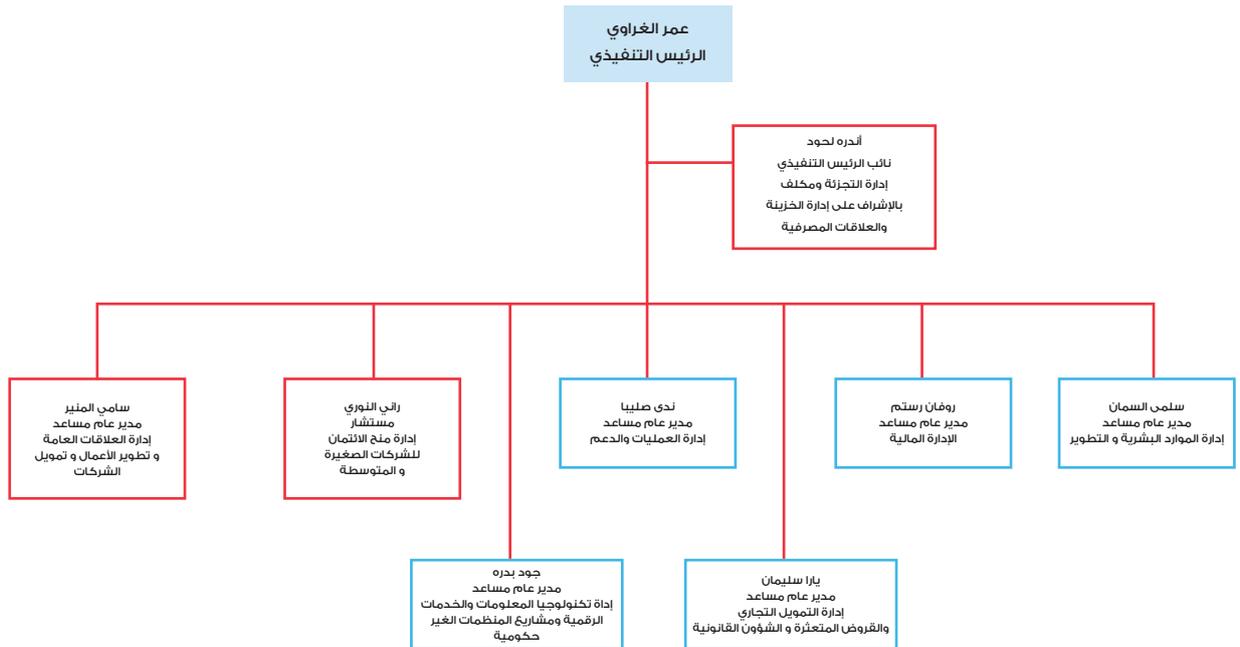
الموارد البشرية

لدى بنك بيمو السعودي الفرنسي

الهيكل التنظيمي للبنك:



كما يبين المخطط أدناه الهيكل التنظيمي للإدارة العليا بتاريخ 2021/12/31:



سياسات العمل والأخلاقيات

يلتزم بنك بيمو السعودي الفرنسي بأعلى معايير السلوك الأخلاقية والمهنية. ويقدم ميثاق الأخلاق والسلوك الخاص ببنك بيمو السعودي الفرنسي التوجيهات الأساسية لممارسة الأعمال والسلوك الشخصي والذي يجب على جميع موظفي بنك بيمو السعودي الفرنسي اعتماده والالتزام الكامل به، كما تم إضافة سياسات إضافية خلال عام 2019 هي سياسة الإبلاغ عن المخالفات وسياسة مكافحة الرشوة والفساد من أجل ضمان الالتزام والتقيد الكامل بجميع السياسات والإجراءات والأنظمة، كما تم إضافة سياسة خاصة تتضمن التدابير الوقائية الخاصة بجائحة كورونا واستمرارية الأعمال خلال عام 2020 والتي تهدف إلى نشر الوعي لضمان العمل في بيئة صحية وأمنة وضمان حسن سير العمل.

المفهوم الجوهرى لميثاق الأخلاق والسلوك

لا يجوز لأي موظف يعمل في بنك بيمو السعودي الفرنسي أن يتنازل عن النزاهة في العمل سواء كان ذلك لتحقيق مكسب شخصي أو منفعة ملموسة والتي لها تأثير كبير على سمعة وأعمال البنك بشكل عام. كما يجب على جميع موظفي بنك بيمو السعودي الفرنسي اتباع مبادئ ميثاق الأخلاق والسلوك والمحافظة على السرية المصرفية، إضافة إلى السياسات الأخرى المشار إليها والسياسات الإضافية المطبقة على عمل جميع الموظفين وجوهر ونص جميع القوانين والأنظمة. كما إن أي تجاوز لميثاق الأخلاق والسلوك و/أو السياسات والقوانين والأنظمة الأخرى ذات الصلة سيكون سبباً أساسياً لاتخاذ إجراء تأديبي بما في ذلك الفصل من العمل واتخاذ الإجراءات القانونية. يجدر الإشارة إلى أن موظفي بنك بيمو السعودي الفرنسي وإدارته ملتزمين بتطبيق جميع الإجراءات والسياسات المتبعة في البنك ويسعون جاهدين لتحقيق أهدافه ورسالته.

الكادر البشري

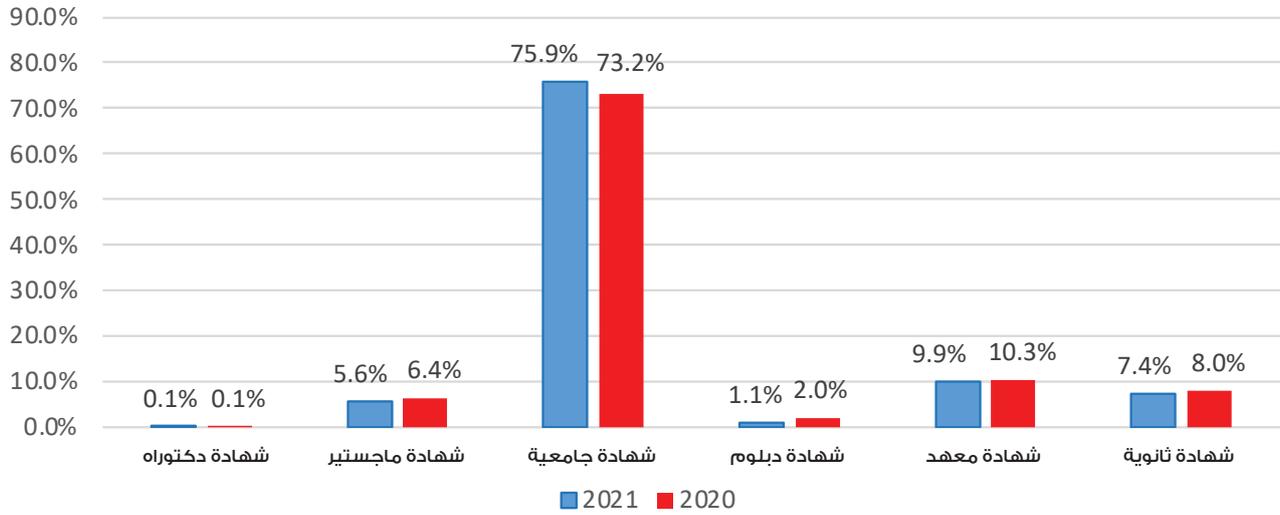
عمل البنك على تقديم الدعم الكامل لموظفيه خلال العام 2021 وذلك من خلال تدريبهم على برامج وورشات تدريبية مستمرة ودورية تتناول كافة الشؤون المصرفية والإدارية مع المحافظة على الإجراءات الوقائية خلال التدريب للوقاية من كوفيد 19. كما حرص البنك على اختيار أفضل المرشحين للانضمام إلى عائلة بنك بيمو السعودي الفرنسي.

وتبين فيما يلي أعداد العاملين في البنك في نهاية عام 2020 ونهاية عام 2021 وكيفية توزعهم في نهاية عام 2021:

الموارد البشرية	2020-12-31	2021-12-31	نسبة التغيير
عدد العاملين في المصرف	716	811	13.27 %

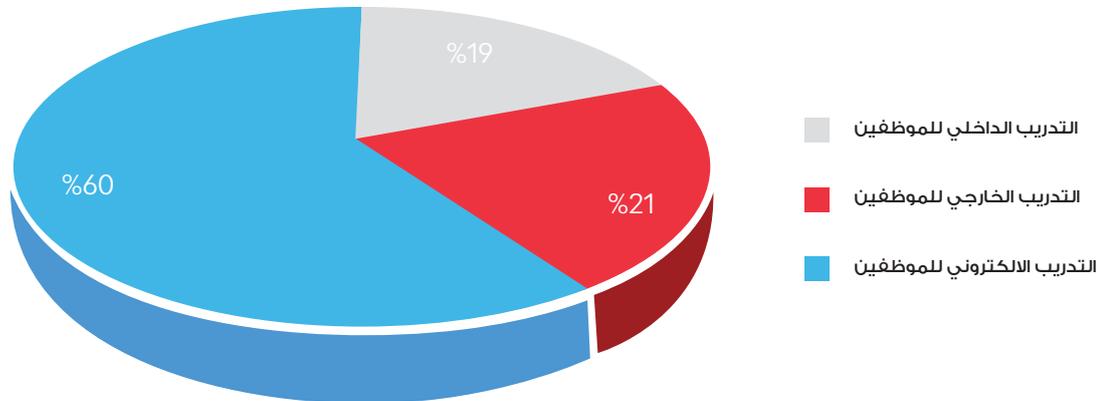
المكان	العدد
الإدارة العامة	407
الفروع	404
المجموع	811

كما نبيّن فيما يلي المستوى التعليمي لموظفي البنك في نهاية العام 2021 مقارنةً مع عام 2020:



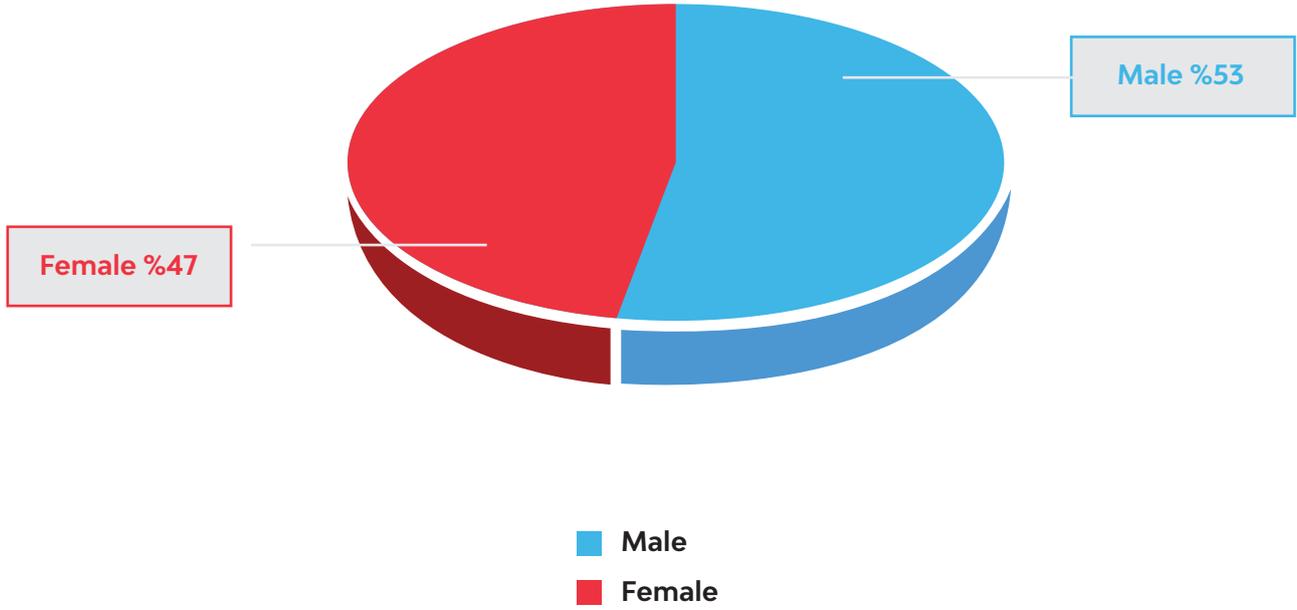
التدريب والتطوير:

يخضع الموظفون في البنك لدورات تدريبية في المجالات التي تساعد على تنمية مهاراتهم الفردية وتطويرها والمستجدات في الأعمال المصرفية، وذلك للحفاظ على تميزهم في المعرفة والخبرة اللازمة لمواجهة التطور وتحقيق رؤية البنك، مع الأخذ بعين الاعتبار للإجراءات الوقائية التي تم اتباعها خلال جائحة COVID-19 في عام 2021. يوضّح البيان الآتي أنواع التّدريبات التي أقيمت خلال العام 2021 والتي تشير إلى نسبة الموظفين الذين تلقوا التّدريبات المشار إليها:



تكافؤ الفرص بين الإناث والذكور لدى البنك:

يبين المخطط البياني أدناه نسبة الإناث مقارنةً مع نسبة الذكور بنهاية العام ٢٠٢١.



المنح التي قدّمها بنك بيمو السعودي الفرنسي خلال عام 2021:

انطلاقاً من دعم المتفوّقين والراغبين بالتعلّم وتحفيز الشباب على تطوير مهاراتهم التعلّيمية وتنمية خبراتهم بما يتماشى مع تطوّر مجتمعنا وتكريماً لذكرى المرحوم الدكتور أسامة الأنصاري، قام البنك للسنة السادسة على التوالي بتقديم أربعون منحة للطلاب المتفوّقين في المعهد العالي لإدارة الأعمال (هيا) تحت اسم منحة المرحوم الدكتور أسامة الأنصاري، وبلغ حجم التمويل للعام الدراسي 2021 فقط عشرة ملايين ليرة سورية لاغير توزّع على الطلبة. كما قام البنك للسنة السادسة على التوالي تكريماً لذكرى المرحوم السيد جورج عيجي وحرصاً منّا على رفع الكفاءة والمستوى العلمي للموظّفين بتقديم عدد من المنح للموظّفين المتميّزين تحت اسم منحة المرحوم جورج عيجي للدراسات العليا بهدف تحفيزهم على العمل وزيادة الإنتاجية المصرفية بمستوى عالٍ من الاحترافية حيث تمّت الموافقة على 9 موظّفين وتمّ صرف مبلغ حوالي تسعة ملايين وثلاثمائة ألف ليرة سورية فقط لاغير عن عام 2021، ليصبح المجموع الكلي للموظّفين المستفيدين والمتخرجين من المنحة في كلّ الأعوام هو 56 موظّف.

مساهمة بنك بيمو السعودي الفرنسي في تدريب طلاب الجامعات:

كما تمّت المساهمة الفعّالة في عام 2021 بتدريب الطلاب في الجامعات والمتخرجين الجدد لتطوير مهاراتهم ومعارفهم المصرفية بشكل عملي ودمجهم في بيئة العمل الفعلية من خلال التّدريب الداخلي، وتمّ تدريب 186 طالباً من مختلف الجامعات والمحافظات في فروع وإدارات بنك بيمو السعودي الفرنسي.

البرامج التدريبية التي قدمها بنك بيمو السعودي الفرنسي خلال عام 2021:

قدّم بنك بيمو السعودي الفرنسي برنامجاً لتنمية مهارات الحزم و التفكير الإيجابي للسيدات القياديات وقدمته السيدة فاتنة اللحام عضو مجلس الإدارة في البنك وذلك انطلاقاً من رؤية البنك في دعم المرأة وأهمية دورها في تحقيق أهداف العمل بالتزام من الشهر العالمي لتمكين المرأة.

كما قدّم بنك بيمو السعودي الفرنسي عدّة برامج تعزّز المعارف الخاصة بموظفي إدارة تكنولوجيا المعلومات لمواكبة كافة التطورات والتّقنيات التي تساهم في تطوير الأعمال والخدمات.

و تمّ التوجّه لإعداد دورات تدريبية لتطوير المهارات الخاصة بموظفي إدارة التدقيق وذلك للعمل بمعايير نموذجية في مجال التدقيق وإعداد التقارير.

كما تمّ إعداد ورشات عمل لتنمية المعارف الخاصة بالقروض لموظفي قروض التجزئة كاملة في كافة الفروع والمحافظات وذلك لتمكين العاملين في مجال منح التسهيلات المصرفية.

تدريبات الإسعافات الأولية وأساليب الإطفاء التي قدمها بنك بيمو السعودي الفرنسي:

انطلاقاً من دور إدارة الموارد البشرية في المحافظة على سلامة وأمن موظفي وعملاء بنك بيمو السعودي الفرنسي، تمّ تحديث إجراءات وخطة الإخلاء المختصة بتحديد آلية الإخلاء بسلامة تامة وطرق الإسعافات الأولية .

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

التدريب الإلكتروني الذي قدّمه بنك بيمو السعودي الفرنسي 2021:

تمّ إطلاق برنامج BBSF Values الخاص بقيم الاحترافية والتّميّز ودورها الفعّال لعائلة بنك بيمو السعودي الفرنسي وتحقيق استراتيجية البنك بأن يكون البنك الأول والذي يهدف إلى دعم وتعزيز المهارات وأساليب التّواصل والعمل كفريق عمل فعّال وعرض الأفكار الإبداعية والمشاريع المتميّزة ويأتي ذلك من أهمية كل فرد في المساهمة الفعّالة في تطوير كافة خدمات البنك.

حيث تضمّن البرنامج التّدريبي قسمين رئيسيين :

- القسم الأول: مهارات التّواصل الفعّال وإدارة الفريق عن بعد وآلية تحفيز الفريق وأهم الأساليب المستخدمة بإدارة الوقت بكفاءة عالية.

-القسم الثاني: وهو القسم الخاص بالمهارات الخاصة بالآلية اتّخاذ القرار المناسب وبناء مسيرة مهنية متميّزة واحترافية.

المسؤولية الاجتماعية في عام 2021:

انطلاقاً من إيمان بنك بيمو السعودي الفرنسي بضرورة دعم المجتمع وحيث أن المسؤولية الاجتماعية هي واحدة من قيم البنك، كان دور بنك بيمو السعودي الفرنسي فيما يتعلّق بالمسؤولية الاجتماعية هذا العام فعّال ومميّز تمثّل في دعم مشاريع هادفة شملت عدة جوانب من أبرزها الجانب الإنساني والتّعليمي والصّحي، بالإضافة إلى تمكين دور المرأة في المجتمع لتعزيز دورها الفعّال في تنمية المجتمع نحو الأفضل.

ساهمت خطة المسؤولية الاجتماعية بشكل فعّال لعام 2021 في تحقيق رؤية بنك بيمو السعودي الفرنسي «أن نكون البنك الأوّل لجميع السّوريين» من خلال أهداف واستراتيجيات المسؤولية الاجتماعية المخطّطة لعام 2021 بشكل خاص نظراً للأوضاع الاستثنائية التي نواجهها بظل ما بعد جائحة كورونا وغيرها. وحرصاً منّا على متابعة هذه المشاريع بشكل احترافي، تابعت الوحدة الخاصة بالمسؤولية الاجتماعية ضمن إدارة الموارد البشرية والتّطوير وتنظيم وإدارة وتنفيذ جميع المشاريع المخطّطة المتعلقة بهذا المجال بالتنسيق مع إدارات أخرى حسب نوعية المشروع المعني.

كما ركّزت استراتيجية المسؤولية الاجتماعية لبنك بيمو السعودي الفرنسي كما في الأعوام الماضية على تحقيق أهداف التنمية المستدامة التي توصي بها منظمة الأمم المتّحدة في جميع المشاريع المنفّذة خلال عام 2021 والتي هي ضمن الأهداف الرئيسية التي تبناها بنك بيمو السعودي الفرنسي ساعيين دوماً إلى تحقيق المشاركة الفعّالة ضمن أهداف التنمية المستدامة المذكورة أدناه:



أبرز العضويات الدولية والتقدير المجتمعي التي حصل عليها بنك بيمو السعودي الفرنسي خلال 2021:

بنك بيمو السعودي الفرنسي عضو في الاتفاق العالمي للأمم المتحدة (United Nation Global Compact) منذ عام 2009 والذي يهدف إلى تحقيق التنمية المستدامة حيث يعمل جميع أعضاء الاتفاق كشركاء بطريقة مسؤولة وشفافة لتحقيق أهداف التنمية المستدامة.

توجّهت إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي في المسؤولية الاجتماعية خلال عام ٢٠٢١ لتقديم الدعم الثقافي والاجتماعي لفئة الشباب لأهمية دورهم في المساهمة الفعالة في المجتمع من خلال برامج تمنحهم المهارات والخبرات المصرفية، بالإضافة لتمكين المرأة والمحافظة على الصحة والسلامة العامة ومشاريع مختلفة اجتماعية وثقافية وذلك انطلاقاً من أهداف المسؤولية الاجتماعية والتي تبناها من أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة ضمن استراتيجيتنا.

3.3256
6.3214
6.2145
5.3658
6.6652
1.3652
5.3658
3.3652



بنك بيمو
السعودي الفرنسي
BANQUE BEMO
SAUDI FRANSI



■ إدارة المخاطر

مقدمة

توفّر إدارة المخاطر بيئة عمل مصرفية سليمة وأمنة من المخاطر والأزمات بغرض مساعدة البنك في تحقيق أهدافه وتلافي حدوث المخاطر التي تؤثر في أداؤه أو الحد من آثاره السلبية في وقت مبكر يساعد في تصميم الإجراءات المثلى والأكثر فاعلية لإدارته والتحكّم به.

أهم أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك هي مخاطر الائتمان، مخاطر السوق (تتمثّل بمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الصّرف)، مخاطر السيولة، مخاطر التشغيل، مخاطر الأعمال، مخاطر أمن المعلومات ومخاطر تكنولوجيا المعلومات.

الاستراتيجيات العامة

إن استراتيجية إدارة المخاطر هي عبارة عن عملية الأخذ بالمخاطر المحسوبة، وهي وسيلة نظامية لتحديد المخاطر وترتيب أولوياتها وتطبيق الاستراتيجيات للتقليل منها، حيث تتضمّن كلاً من الوقاية من المخاطر المحتملة، والاكتشاف المبكر للمشاكل الفعلية، فهي عملية مستمرة تشترك فيها الموارد البشرية في جميع فروع ومراكز العمل بالبنك وعلى صعيد كافة المستويات الإدارية.

أركان إدارة المخاطر الفعّالة لدى البنك

يقصد بإدارة المخاطر الفعّالة بأنّها قدرة البنك على تحقيق الأهداف المخطّطة والتي تتطلب ما يلي:

- 1- دور فعّال لمجلس الإدارة والإدارة العليا.
- 2- استقلالية إدارة المخاطر.
- 3- أن يتمتع الكادر الوظيفي لإدارة المخاطر بالتأهيل والتدريب الكافي والذي يمكّنهم من تنفيذ واجباتهم بكفاءة.
- 4- كفاية وكفاءة الكوادر البشرية لدى البنك.
- 5- البيئة الرقابية السليمة.
- 6- التكلفة والأداء.
- 7- نظم إدارة المعلومات.
- 8- الالتزام والتوافق مع تعليمات الجهات التشريعية ولجنة بازل فيما يخص احتساب نسبة كفاية رأس المال (Capital Adequacy Ratio).
- 9- الحاجة إلى فتح قنوات الاتصال بين مختلف مستويات التنظيم الإداري، لنقل الخبرات وتقديم الدعم والمساندة في مجال إدارة المخاطر.

طرق إدارة المخاطر

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

أولاً- تحديد المخاطر: في هذه المرحلة يتم التعرف على المخاطر ذات الأهمية من خلال البدء بالتّعرف إلى المخاطر من مصدر المشاكل أو المشكلة بحدّ ذاتها فعندما تعرف المشكلة أو مصدرها، فإنّ الحوادث التي تنتج عن هذا المصدر أو تلك التي قد تقود إلى المشكلة يمكن البحث فيها.

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

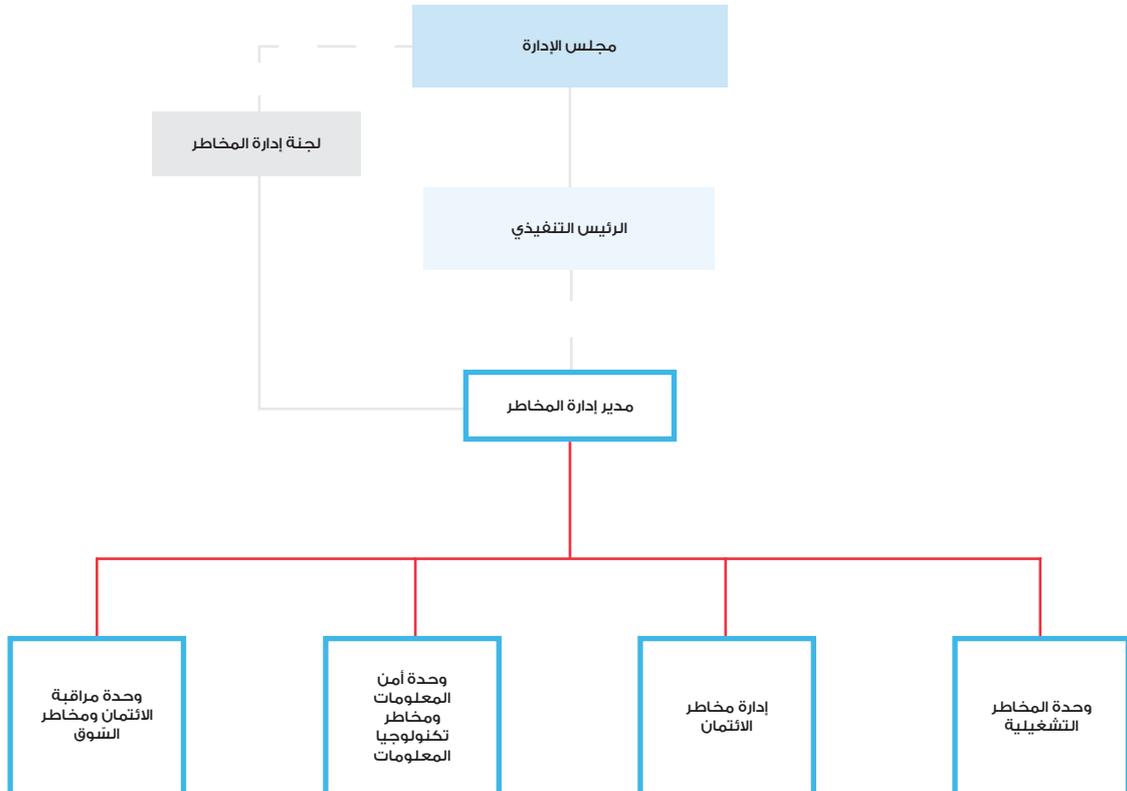
ثالثاً- الاستجابة للمخاطر: حيث لدى البنك أربعة أنواع رئيسية للاستجابة للمخاطر:

- تجنّب المخاطر: من خلال تغيير الخطّة أو الجدول الزمني المرتبط بمشروع أو نشاط معيّن لتجنّب المخاطر تماماً.

- قبول المخاطر: عن طريق توثيق وتوصيل المخاطر دون التخطيط لاتخاذ أي إجراء.
- نقل المخاطر: عن طريق نقل المخاطر إلى طرف آخر من خلال التأمين أو التعاقد الخارجي.
- تقليل الأثر: اتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل احتمال حدوث المخاطرة وأثرها إلى حد معقول.
- رابعاً- تتبّع المخاطر ورفع التقارير عنها؛ حيث تُعتبر إدارة المخاطر بالبنك المسؤولة عن تتبّع المخاطر، وتحديث سجلات المخاطر لديها والتحقّق من فعالية أنشطة الاستجابة، ومراقبة توقيت البدء في أنشطة خطة الطوارئ. كما تُعتبر إدارة المخاطر المسؤولة عن رفع حالة المخاطر إلى مجلس إدارة البنك والإدارة العليا لاتخاذ ما يلزم من إجراءات.
- خامساً: وضع سياسة الحدود المقبولة للمخاطر والموافق عليها من قبل مجلس الإدارة و متابعتها دورياً

أنظمة إدارة المخاطر

- مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر في البنك، إضافة إلى ذلك هناك لجان مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.
- مجلس الإدارة: الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة واعتماد حدود مقبولة للمخاطر، والإشراف على عمل الإدارة التنفيذية بالبنك لضمان اتّخاذ الإجراءات اللازمة لتحديد وقياس وضبط ومراقبة هذه المخاطر.
- الخزينة: الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات البنك والهيكل المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل للبنك.
- الإدارة التنفيذية: تعمل الإدارة التنفيذية في البنك على دعم إدارة المخاطر من خلال تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين لتتوافق مع أحدث التطورات والتقنيات وتحقيق فعالية أنظمة الضبط والرّقابة الداخلية من خلال الفصل الوظيفي بين المهام والواجبات بما يضمن تجنّب تعارض المصالح.
- كما تقوم بـ:
- العمل على وضع سياسات، إجراءات، ومخططات تنظيمية تساعد على تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح بما يضمن فصل المهام والصلاحيات وذلك لتجنّب أي تعارض في المصالح بين مختلف الأقسام من جهة، و نظام الضبط الداخلي من جهة ثانية من خلال تحديد قنوات التواصل الإداري الأمر الذي يساهم بشكل مباشر في مواجهة كافة أنواع المخاطر التي قد يتعرّض لها البنك.
- العمل على تنفيذ استراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بما يتفق مع سقوف المخاطر المحددة.



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

- العمل على متابعة وتحديد كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها البنك وبما ينسجم مع نسبة كفاية الأموال الخاصة المحددة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253 / م / ن / 4) تاريخ 24 كانون الأول 2007.
- رسم سياسة إدارة المخاطر وحدود المخاطر المقبولة وذلك بالتشاور مع الإدارة العليا، ورفعها إلى مجلس الإدارة للمصادقة عليها.
- إعداد إجراءات عمل لإدارة المخاطر بما ينسجم مع متطلبات قرارات مجلس النقد والتسليف الصادرة تحت رقم (74/م ن / 4) تاريخ 19 أيلول 2004 ورقم (93 / م ن / 4) تاريخ 19 كانون الثاني 2004 ورقم (106 / م ن / 4) تاريخ 13 شباط 2005 ورقم (107 / م ن / 4) تاريخ 13 شباط 2005 ورقم (120 / م ن / 4) تاريخ 15 آذار 2005، ومتابعة تنفيذ هذه الإجراءات وذلك بالتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي في البنك وإبلاغ نتائج هذه المتابعة إلى لجنة إدارة المخاطر التي تقوم بدورها بإبلاغها إلى مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية¹.
- تقع على عاتق إدارة المخاطر مسؤولية المتابعة اليومية لمجمل الأعمال والأنشطة والتأكد من مدى التقيد بالسقوف والمستويات المحددة في السياسة العامة لإدارة المخاطر، وضبط التجاوزات ومتابعتها بشكل فوري مع الإدارة العليا.
- بالإضافة إلى قياس المخاطر تحت ظروف طبيعية للسوق، تقوم إدارة المخاطر بقياس المخاطر تحت ظروف ضاغطة مختلفة من خلال إجراء اختبارات الجهد لمعرفة مدى تأثير أحداث مختلفة تؤدي إلى تغييرات مهمة في معطيات السوق على أوضاع البنك.
- تقوم إدارة المخاطر بتقديم تقارير دورية وعرضها في اجتماع مجلس الإدارة كل ثلاثة أشهر على الأقل.
- الاطلاع على ملخص تقارير التدقيق الخارجي والداخلي، وتقارير المصرف المركزي، المتعلقة بتقييم المخاطر ونقاط الضعف ودراسة المواضيع ذات الصلة بإدارة المخاطر بغرض التحسين والتطوير.
- تزويد مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي بالنتائج التي يتم التوصل إليها في حال التعرض لأي أحداث غير متوقعة، ووضع التوصيات اللازمة للحد من المخاطر المترتبة على ذلك.
- المشاركة في التخطيط لأي منتجات أو إجراءات جديدة واعتمادها.
- تثقيف الموظفين حول مواضيع إدارة المخاطر، وإعداد إرشادات مكتوبة بهذا الخصوص.
- دراسة القطاعات الاقتصادية بمنهجية النظرة المستقبلية وأخذ الاحتياطات اللازمة إن لزم الأمر على سبيل المثال: تخفيض التركزات في القطاعات ذات النظرة المستقبلية السلبية والتوجه للقطاعات النشطة.
- تتكوّن إدارة المخاطر من أربع وحدات رئيسية: وحدة مخاطر السوق ومراقبة الائتمان، وحدة المخاطر التشغيلية، وحدة مخاطر الائتمان ووحدة أمن المعلومات ومخاطر تكنولوجيا المعلومات. وتتبع هذه الوحدات لمدير إدارة المخاطر وترفع الإدارة تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والرئيس 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 توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة والمحددة ضمنها وبشكل يمكن المجلس من اتخاذ القرارات المناسبة.
- الإشراف على وضع الأنظمة والتعليمات الداخلية للبنك والتي تحدّد مهام وواجبات أجهزتها المختلفة وصلاحياتها والتي تكفل بدورها تحقيق الرقابة الإدارية والمالية على أعمال البنك.
- الإشراف على تطوير قاعدة البيانات والبنية التحتية للبنك بشكل يمكن معه قياس ومراقبة المخاطر.

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

- التأكّد من توفر نظام حاكمة مؤسسية كفاء يضمن مراقبة مستقلة لتقيّد البنك بالسياسات المكتوبة وبالحدود المقرّرة للمخاطر.
- التأكّد من أنّ مخاطر المنتجات / الخدمات / العمليات الجديدة المقترّح تقديمها من البنك قد تمّ تحديدها، وأنّ الضوابط والإجراءات أو التّعديلات التي طرأت عليها قد تمّت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة في البنك ومع السياسة الكلية للتطوير الاستراتيجي.
- مراجعة هيكل إدارة المخاطر المقترّح من قبل الإدارة التنفيذية ورفعها لمجلس الإدارة لاعتماده.
- مواكبة التّطوّرات التي تحدث على إدارة المخاطر ورفع تقارير إلى المجلس حول تلك التّطوّرات.
- التأكّد من وجود خطة استمرارية العمل ومن فحصها بشكل دوري.
- مراجعة حدود المخاطر المقبولة و تحديثها دورياً بما يتلاءم مع استراتيجية مجلس الإدارة و التّطوّرات الاقتصادية.
- توفير البيئة المناسبة لنشر ثقافة المخاطر.

لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات

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

التدقيق الداخلي

يقوم التدقيق الداخلي بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه الإدارة، التقيّد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعة، وترفع التّقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

قياس المخاطر ونظام التّقارير

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

تمّ مراقبة وضبط المخاطر بناء على الشّقوق المعتمدة التي تعكس استراتيجية البنك وحدود ومستويات المخاطر المقبولة، كما يقوم البنك بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها. يتمّ تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتّعرف على المخاطر في مرحلة مبكّرة، كما يتمّ تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن طريق لجنة المخاطر بالإضافة إلى تقارير دورية شهرية للدوائر أصحاب العلاقة يتضمّن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيّرات مخاطر السّوق ومخاطر التّشغيل، يتمّ التحليل بشكل مفصّل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والعملاء والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصّص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي ومراجعة التّصنيف للمحفظة الائتمانية بحسب القرارات النافذة، يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر البنك، وتحديد مستويات المخاطر التي يمكن للبنك تحمّلها أو القبول بها.

أساليب تخفيض المخاطر

يعتمد البنك على عدّة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات، حيث يتمّ قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة. يتمّ قبول الضمانات وفق أسس ومعايير معتمدة وذلك لتخفيض المخاطر الائتمانية للبنك، ومن أنواع هذه الضمانات التي يتمّ الحصول عليها:

- فيما يخصّ الأفراد: رهونات المباني العقارية والسيارات والضمانات النقديّة.

- فيما يخص القروض التجارية للشركات : رهونات المباني العقارية (السكنية - التجارية) والسيارات والضمانات النقدية ومخزون وكفالات مصرفية وأوراق مالية.

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

إن العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية في البنك هو السقوف التي تمّ تحديدها بقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة، كما يحدّد مجلس الإدارة سقوف وفقاً لسياسة إدارة المخاطر الائتمانية المعتمدة وفي الوقت نفسه وبناء على هذه السقوف تحدّد مستوى المخاطر القصى المقبول بها من قبل البنك والتي لا يجب تجاوزها. تتضمن هذه السقوف الحدود الائتمانية بشكل عام وبشكل محدد في قطاعات معيّنة 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.

تركّزات المخاطر

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

حدّدت سياسات وإجراءات البنك أطر للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنّب الزيادة في التركزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها، كما يتم متابعتها دورياً من خلال سياسة المخاطر المقبولة المعدة من قبل قسم المخاطر والتي تُعرض على مجلس الإدارة.

مخاطر الائتمان

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

نظام التّصنيف الداخلي

يدير قسم مخاطر الائتمان نماذج التّصنيف الداخلي في البنك، يقوم البنك بإجراء تقييم منفصل للرّبائن الرئيسيين والمؤسّسات المالية حيث يقوم بتصنيف ربائن الشركات وفقاً لدرجات التّصنيف الداخلي من 1 إلى 10 والمؤسّسات المالية (من 1 إلى 20). تشمل النماذج على معلومات نوعية وكمية بالإضافة إلى معلومات خاصة بالمقترض التي قد يكون لها أثر على سلوكه. إضافة إلى ما سبق وعندما يكون متاح يقوم البنك بمقارنة التّصنيف الداخلي للعميل مع وكالات التّصنيف الخارجية.

الضّمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

يعتمد البنك على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضّمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة وأبرز أنواع الضّمانات هي:

- بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات العقارية (السكنية والتجارية) السيارات والمخزون والضّمانات النقدية والكفالات المصرفية والأوراق المالية.

- بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والسيارات والضّمانات النقدية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصّص الخسائر الائتمانية. يتم تقييم الضمانات بشكل دوري وفق إجراءات التشغيل المعتمدة حسب نوع الضمان وحسب سعر السوق في الظروف الطبيعية أو عند البيع القصري ولكافة أنواع الضمانات وبحيث يكون التقييم من قبل جهة مختصة حيادية معتمدة حسب الأصول لدى البنك. يتم إعادة تقييم الضمانات حسب الظروف الاقتصادية العامة والتي قد تؤثر سلباً على قيمتها، كما يتم إعادة تقييمها بشكل فوري في حال تعثر العميل.

نسب الخصم من الضمانات: يتم تحديدها بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 4/م ن/. يلجأ البنك أيضاً للتخفيف من مخاطر الائتمان إلى تنويع محفظته والالتزام بالسقوف الموضوعة لحدود مخاطر التركيز سواء في المجموعات المترابطة من المدينين أو في نوع عمل معين أو قطاع اقتصادي معين أو التركيز في منطقة جغرافية معينة أو نوع معين من التسليف، وإعداد الدراسات الائتمانية الكافية عن العملاء والمتابعة والدراسة الدورية لتقييم مراكزهم المالية والتأكد من حسن سير أنشطتهم.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالعمليات التجارية (خارج الميزانية)

يقوم البنك بتقديم خدمات العمليات التجارية من كفالات وامتدادات وتعهدات لتلبية احتياجات العملاء. تُلزم هذه التسهيلات البنك بأداء دفعات بالنيابة 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 وإجراءاتها الرقابية. كما يتم القيام باختبارات جهد ضاغطة لتقييم المخاطر.

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 بالسقوف 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 لوضعيتها الصافية والإجمالية من العملات الأجنبية، ويحرص على المتابعة اليومية لوضعية العملات الأجنبية المتداول بها مع التشديد على إيفائها بأدنى المستويات.

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

تنتج مخاطر السوق من عدة عوامل ممكن أن تؤثر على المنشأة أو القطاع المصرفي بشكل عام. بعض هذه المخاطر ممكن أن تنتج من الأوضاع الاقتصادية الحالية ومن احتمال التغير في نسب الفوائد وفي أسعار السلع وأسعار صرف العملات الأجنبية والموجودات المالية التي ممكن أن تنعكس على نشاط وربحية البنك، تقوم إدارة البنك باستمرار بتقييم هذه المخاطر وتتخذ 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 والتي تسمح بتقدير حجم المخاطر التي قد يتعرض لها البنك في حال:

1- تقلبات 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. راقبت إدارة البنك مستويات مخاطر معدلات الفائدة لتقدير المخاطر الناتجة عن فجوات

معدلات الفائدة خلال فترات محددة وانعكاساتها على أرباح وخسائر البنك لاتخاذ القرارات المناسبة على ضوء النتائج.

مخاطر الدّفْع المسبق

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

مخاطر التّشغيل

تمثّل المخاطر التّشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن تعطل الأنظمة، خطأ إنساني، احتيال وعوامل خارجية أخرى، عندما تعجز أنظمة الرّقابة عن العمل، فإن المخاطر التّشغيلية قد تسبّب أضراراً على سمعة البنك، أو تنشئ متطلّبات قانونية وتشريعية، كما قد تسبّب خسائر مادية. لا يتوقّع البنك إزالة كل المخاطر التّشغيلية ولكن يمكنه إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة متكامل ومراقبة ومتابعة المخاطر المحتملة. إنّ الرّقابة تتضمن فصل المهام بغاالية، إجراءات التّفويض والمراقبة، التّوعية المستمرة للموظّفين وتقييم الإجراءات.

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

مخاطر الأعمال

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

مخاطر السيولة

تتمثّل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التّمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها وتمويل زيادة الموجودات للوقاية من هذه المخاطر. تقوم الإدارة بتنوع مصادر التّمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار ومراقبة السيولة على أساس يومي، بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقدير التّدفقات النّقدية المستقبلية وتوفّر الضّمانات الممكن استعمالها لتوفير السيولة عند الحاجة. يحتفظ البنك بموجودات ذات قابلية عالية للتّسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضدّ أي حالة نقص غير منظورة في السيولة، بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي 75٪ من متوسط ودائع العملاء و 10٪ من رأسمال البنك. يتمّ قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطّبيعية والطّارئة. يحافظ البنك على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج بيان المركز المالي المثقّلة. تتكون الموجودات المتداولة من النّقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية قصيرة الأجل بعد تنزيل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية. تمّ احتساب نسب السيولة بكافة العملات بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 588/م/ن/ب/4 تاريخ 22 تشرين الثاني 2009.

2020	2021	
%99.23	%103.92	نسبة آخر العام
%90.95	%103.62	المتوسط خلال السنة
%99.23	%108.94	أعلى نسبة
%73.35	%92.00	أقل نسبة

خطة استمرارية العمل

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

الدراسة التحليلية لخطة استمرارية العمل

هي دراسة أولية يتم إنجازها من قبل قسم المخاطر التشغيلية بهدف تقييم وتحليل المخاطر المحتملة بشكل مسبق لتطبيق خطة استمرارية العمل. تساعد هذه الدراسة على تحديد العدد المطلوب من الموظفين والمهام المنوطة بكل قسم من الأقسام المعنية، والعمليات المراد تنفيذها أثناء تفعيل خطة استمرارية العمل.

مركز المعطيات الاحتياطي والموقع ذو التوافرية العالية

هو المكان المجهز بالتجهيزات والبيانات اللازمة التي تساعد في استمرارية العمل خلال فترة الكوارث و/أو توقف مركز المعطيات الرئيسي. والغاية منه تقديم الحد الأقصى المتاح من الخدمات خلال فترة توقف مركز البيانات الرئيسي، تعويض الانقطاع الحاصل بمركز المعطيات الرئيسي لحين معالجة الانقطاع، والتقليل من الآثار المحتملة (المخاطر) من فترة الانقطاع.

خطة الإخلاء والإسعاف الأولي

هي السياسة التي تهدف إلى إنشاء دليل لأمن وسلامة موظفي وعملاء بنك بيمو السعودي الفرنسي، ووضع تعليمات السلامة والإسعاف الأولي في متناول جميع موظفي بنك بيمو السعودي الفرنسي، والعمل على تطبيقها في حال التعرض لحالات الطوارئ (حرائق، زلازل، تسرب مواد كيميائية، انفجارات وعبوات ناسفة، هجوم مسلح).

وحدة خطة استمرارية العمل

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

لجنة إدارة الأزمات

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



بنك بيمو
السعودي الفرنسي
BANQUE BEMO
SAUDI FRANSI

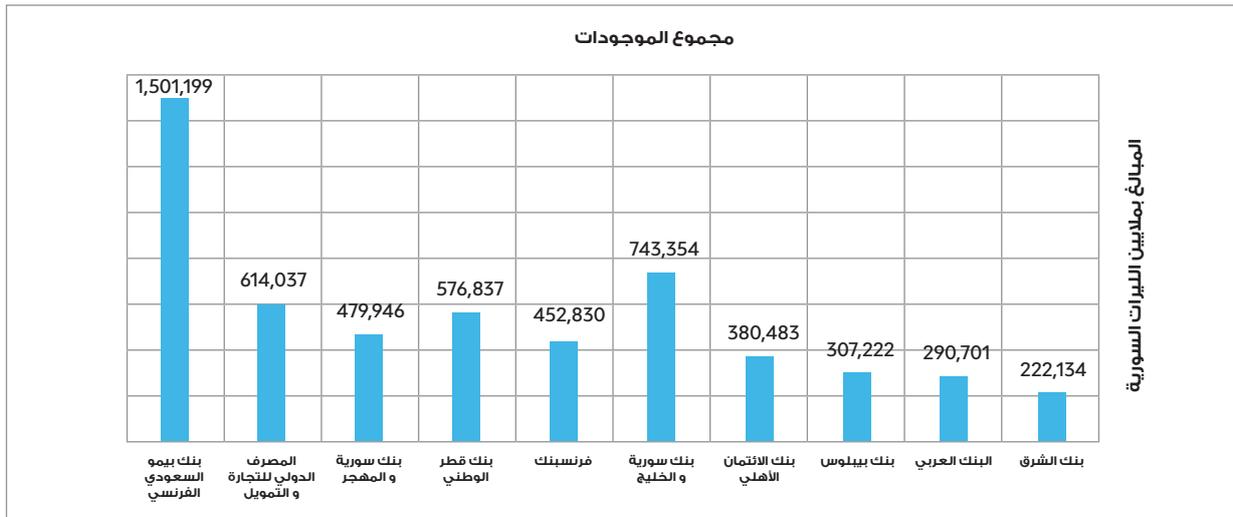


التحليل المالي

لمحة عامة

إنَّ استمرار الظروف التي نمرَّ بها أدت إلى زيادة الصَّعوبات والتَّحديات التي نتعرَّض لها، ولكن بالرَّغم من ذلك فإنَّ البنك قد وجد سبل للتأقلم مع كل المستجدات والمتغيَّرات وتمكَّن من تحقيق الإنجازات التَّالية:

- المحافظة على المركز الرِّياضي بالمقارنة مع البنوك الخاصة التَّقليدية من ناحية مجموع الموجودات وعدد الفروع.
- قدرة البنك على تحقيق صافي أرباح بالرَّغم من احتجاز مؤهونات لتلبية متطلبات تطبيق المعيار الدولي لإعداد التَّقارير المالية 9.
- المحافظة على نسبة سيولة ممتازة ليبقى البنك في موقع مميَّز بين البنوك الخاصة.



يُظهر الرِّسم البياني مجموع الموجودات في جميع البنوك التَّقليدية الخاصة بناءً على الإفصاحات التي تمَّ نشرها بتاريخ 2021/12/31

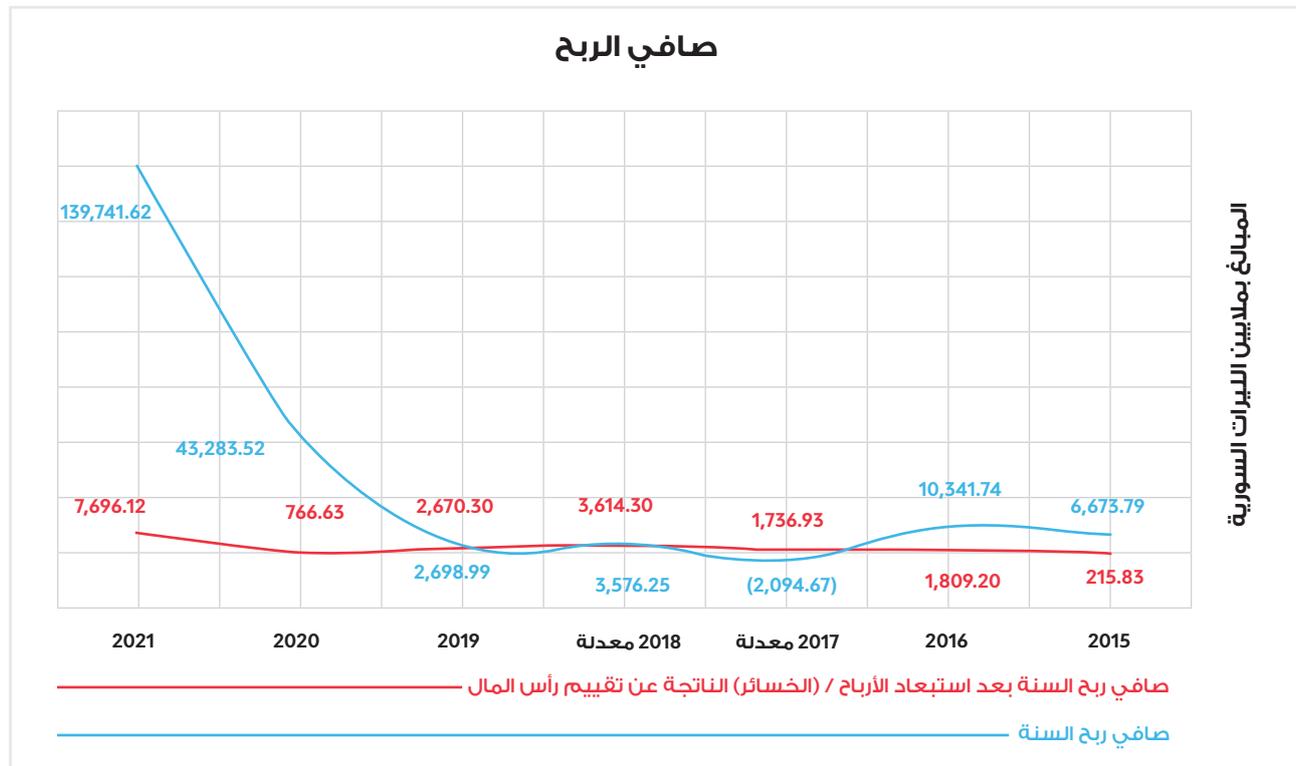
التَّوظيفات الرأسمالية

توزَّعت الإضافات الرأسمالية في العام 2021 على فروع البنك على الشَّكل الآتي (مستثنية تأثير أي استبعاد تمَّ لجميع الأصول)، علماً أنَّ البيانات المرفقة لتقرير مدقَّق الحسابات تتضمَّن تفاصيل أكثر

نوع الأصل	الإضافات الرأسمالية خلال العام 2021 حسب نوع الأصل ل.س
المباني	3,404,253
تحسينات في المأجور	232,060
مفروشات ومعدات مكتبية	3,867,225
أجهزة الكمبيوتر	1,722,752
برامج معلوماتية	135,076
دفعات مسبقة على مصاريف رأسمالية	6,421,932
المجموع	15,783,298

تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال العام 2021

- حقق البنك في العام 2021 صافي أرباح بلغت 139,741.62 مليون ليرة سورية مقارنة بالأرباح التي بلغت 43,283.52 مليون ليرة سورية للعام 2020.
- إن استثنائنا أثر الأرباح الناتجة عن تقييم رأس المال والتي تشكل أرباح غير تشغيلية وغير محققة، نرى بأن البنك قد حقق في عام 2021 أرباح محققة بمبلغ 7,696.12 مليون ليرة سورية مقارنة بأرباح محققة بمبلغ 766.63 مليون ليرة سورية خلال عام 2020.
- ارتفع إجمالي الدخل التشغيلي بنسبة 132.15% بالمقارنة مع عام 2020 بعد استثناء أثر الأرباح الناتجة عن تقييم رأس المال والتي تشكل أرباح غير تشغيلية وغير محققة.
- بلغت أرباح السهم للعام 2021 مبلغ 991.80 ليرة سورية للسهم الواحد مقارنة بأرباح بلغت 431.34 ليرة سورية للعام 2020 (إن أرباح السهم متضمنة الأرباح الناتجة عن تقييم رأس المال).



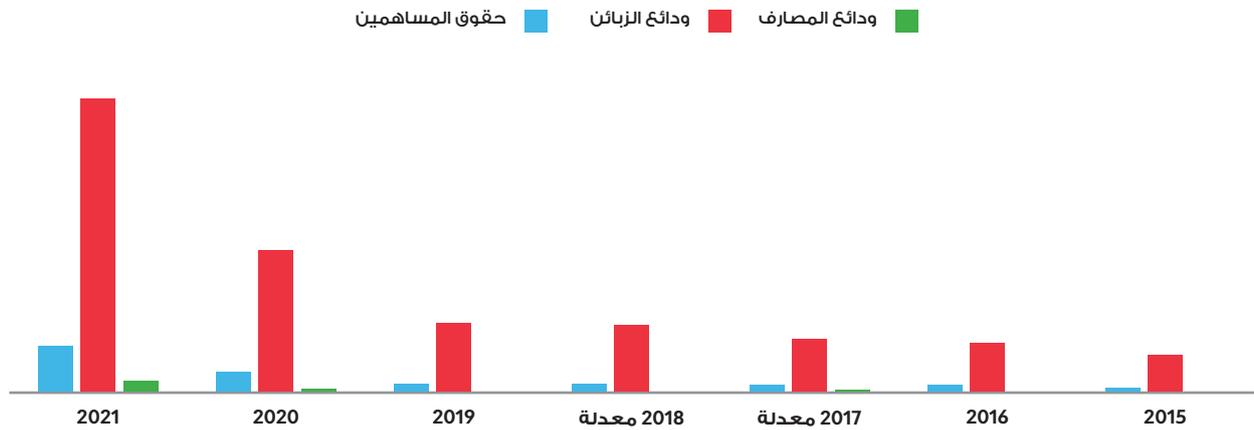
- ارتفع مجموع الموجودات بنسبة 129.05% من 655.41 مليار ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 إلى 1,501.20 مليار ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.
- ارتفعت ودائع الزبائن بنسبة 106.76% من 533.85 مليار ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 إلى 1,103.80 مليار ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.
- ارتفع صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 103.16% بالمقارنة مع نهاية عام 2020، مع العلم بأن الديون المنتجة قد ازدادت بنسبة 102.48% بالمقارنة مع عام 2020.
- ارتفعت حقوق الملكية للمساهمين في المصرف بنسبة 134.44% بالمقارنة مع نهاية عام 2020.

مصادر التمويل

- لقد شكلت ودائع الزبائن مصدر التمويل الأساسي لتسليفات وتوظيفات البنك إذ فاقت 1,103 مليار ليرة سورية في نهاية عام 2021 لتمثل حوالي 83.56% من مجموع مصادر التمويل.

نسبة التغيير من 2020 إلى 2021	2021	2020	2019	معدلة 2018	معدلة 2017	2016	2015	مصادر التمويل (بآلاف الليرات السورية)
+134.44%	175,668,006	74,932,118	31,485,784	29,613,466	26,006,993	28,263,750	17,911,367	حقوق المساهمين
+106.76%	1,103,804,753	533,853,123	259,631,309	249,488,111	198,943,938	185,527,087	138,253,190	ودائع الزبائن
+248.34%	41,446,979	11,898,444	4,610,349	4,642,381	5,415,786	4,792,491	2,713,485	ودائع المصارف
+112.82%	1,320,919,738	620,683,685	295,727,442	283,743,958	230,366,717	218,583,328	158,878,042	المجموع

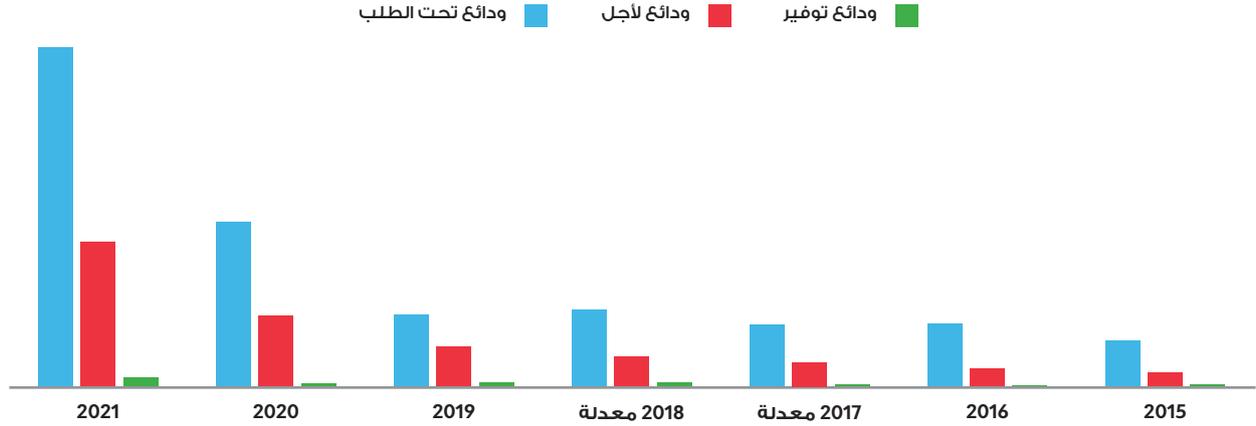
مصادر التمويل



وقد توزعت ودائع الزبائن على الشكل التالي:

نسبة التغيير من 2020 إلى 2021	2021	2020	2019	معدلة 2018	معدلة 2017	2016	2015	ودائع الزبائن (بآلاف الليرات السورية)
+105.97%	759,454,406	368,720,188	161,484,234	172,172,071	137,532,977	139,517,264	103,774,178	ودائع تحت الطلب
+107.43%	325,584,594	156,963,513	88,179,574	67,511,872	55,673,691	41,408,239	29,334,027	ودائع لأجل
+129.71%	18,765,753	8,169,422	9,967,501	9,804,168	5,737,270	4,601,583	5,144,985	ودائع توفير
+106.76%	1,103,804,753	533,853,123	259,631,309	249,488,111	198,943,938	185,527,086	138,253,190	المجموع

ودائع الزبائن



التوظيفات

توزعت توظيفات البنك بين التسهيلات الممنوحة للزبائن، الودائع مع المصارف المراسلة إضافة إلى بعض الاستثمارات المالية.

1- التوظيفات مع البنوك المراسلة

تتوزع التوظيفات مع البنوك المراسلة على الحسابات الجارية وحسابات الودائع المجمدة لأجل مختلفة. يُمكن حصر المردود على التوظيفات مع البنوك المراسلة بالفوائد المحضلة على حسابات الودائع لدى البنوك المراسلة، حيث ارتفعت توظيفات البنك 154.32% خلال عام 2021 كما هو مبين أدناه بالمقارنة مع 2020 ونتيجة لتطبيق المعيار 9 فقد قام البنك بتشكيل مؤونات خسائر ائتمانية للأرصدة والودائع لدى البنوك.

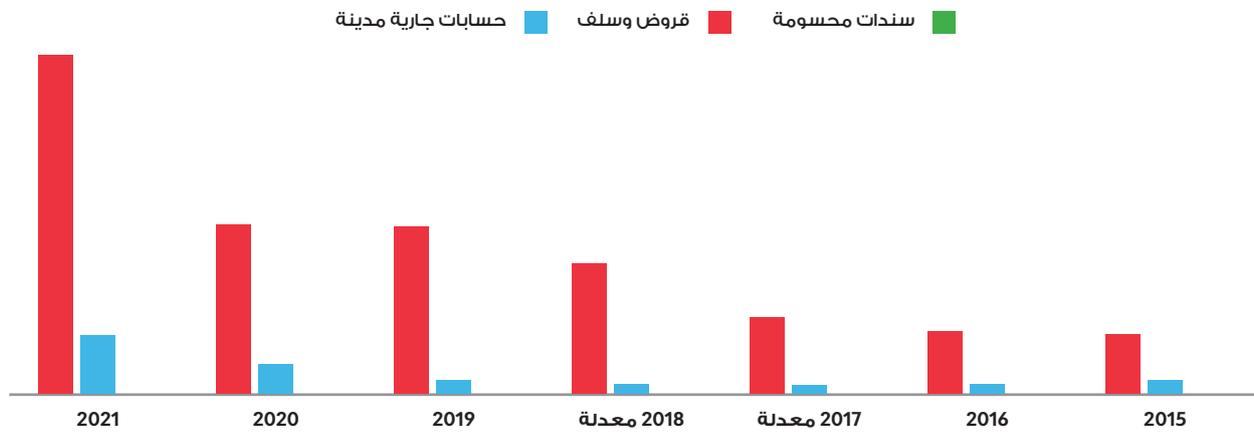
نسبة التغيير من 2020 إلى 2021	2021	2020	2019	معدلة 2018	معدلة 2017	2016	2015	التوظيفات لدى المصارف المراسلة (بالآلاف الليرات السورية)
+161.45%	777,993,291	297,568,137	46,598,076	20,318,861	27,563,136	37,327,057	24,564,994	حسابات جارية
+122.46%	148,059,388	66,555,454	60,396,398	72,849,509	86,267,225	99,900,111	21,505,790	حسابات وودائع
+154.32%	926,052,679	364,123,591	106,994,474	93,168,370	113,830,361	137,227,168	46,070,784	المجموع

2- التسهيلات المباشرة الممنوحة للزبائن

ازدادت تسهيلات البنك قبل اقتطاع المؤونات والفوائد المعلّقة في 31 كانون الأول 2021 بشكل ملحوظ لتصبح حوالي 248 مليار ليرة سورية. وتتوزع هذه التسهيلات المباشرة على الحساب الجاري والقروض ذات الأجل المختلفة.

نسبة التغيير من 2020 الى 2021	2021	2020	2019	معدلة 2018	معدلة 2017	2016	2015	التسليفات الممنوحة للزبائن (بالآلاف الليرات السورية)
%91.93+	36,763,045	19,154,188	9,059,995	7,221,048	5,964,030	6,592,837	7,978,048	حسابات جارية مدينة
%99.16+	211,719,222	106,307,208	105,294,984	81,784,311	48,193,896	38,390,637	38,034,805	قروض وسلف
%100+	372	-	-	-	138,669	211,718	147,685	سندات محسومة
%98.06+	248,482,639	125,461,396	114,354,979	89,005,359	54,296,595	45,195,192	46,160,539	المجموع

التسليفات الممنوحة للزبائن

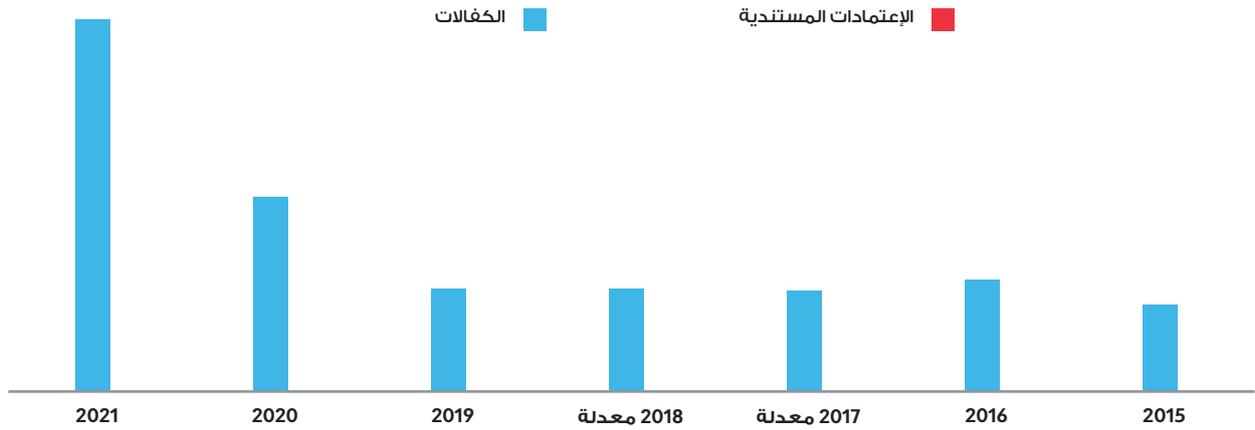


3- التسليفات غير المباشرة

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

نسبة التغيير من 2020 الى 2021	2021	2020	2019	معدلة 2018	معدلة 2017	2016	2015	الكفالات والاعتمادات المستندية (بالآلاف الليرات السورية)
%89.67+	85,530,622	45,094,394	23,559,595	23,717,164	23,147,699	25,643,747	19,941,450	الكفالات
-	-	-	-	-	-	-	275,203	الاعتمادات المستندية
%89.67+	85,530,622	45,094,394	23,559,595	23,717,164	23,147,699	25,643,747	20,216,653	المجموع

التسليفات من خارج الميزانية



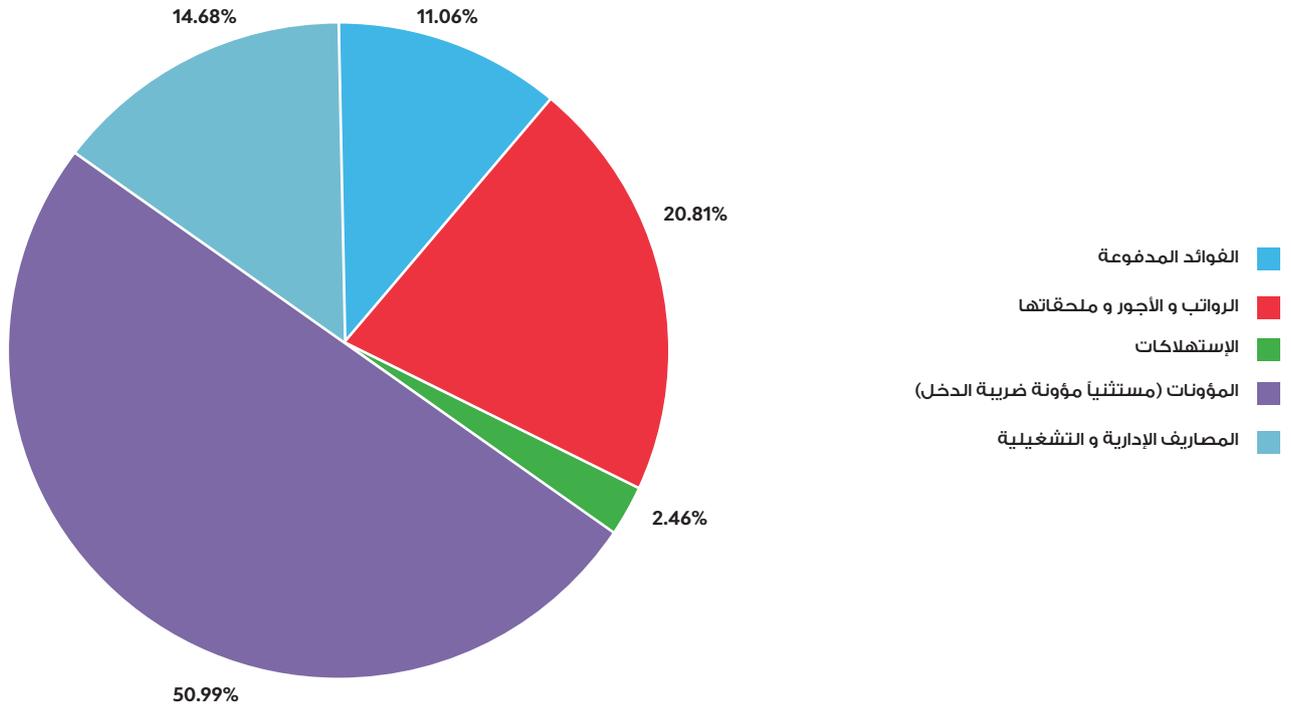
المصاريف

بلغت المصاريف الأساسية حوالي ٩٢ مليار ليرة سورية خلال عام 2021. شكّلت المؤونات المكونة وفق المعيار رقم 9 جزء كبير من المصاريف حيث بلغت 50.99% من مجموع المصاريف، وبلغت الرّواتب والأجور وملحقاتها 19.2 مليار ليرة سورية لتمثّل حوالي 20.81% من مجموع المصاريف الأساسية وبلغت العمولات المدفوعة 14.3 مليار لتمثّل حوالي 13.44% وبلغت الفوائد المدفوعة حوالي 10.2 مليار ليرة سورية لتمثّل حوالي 11.06% من مجموع المصاريف الأساسية.

نسبة التغيير من 2020 إلى 2021	2021	2020	2019	معدلة 2018	معدلة 2017	2016	2015	المصاريف الأساسية (بالآلاف الليرات السورية)
%32.13+	10,204,585	7,722,865	4,814,238	4,108,474	2,565,265	1,802,613	1,550,896	الفوائد المدفوعة
%2424.92+	14,318,772	567,097	507,950	514,175	734,447	68,839	117,330	العمولات المدفوعة
%110.00+	19,195,445	9,140,824	5,295,327	3,957,644	3,695,980	3,059,898	2,320,747	الرواتب والأجور وملحقاتها
%139.50+	2,270,159	947,878	827,976	626,773	485,543	353,513	292,253	الاستهلاكات
%93.43+	47,034,487	24,315,864	5,187,418	-355,042	225,749	758,099	1,332,186	المؤونات (مستثناة مؤونة ضريبة الدخل)
%279.81+	13,537,862	3,564,398	2,439,260	1,964,301	1,697,298	1,585,713	1,120,245	المصاريف الإدارية والتشغيلية
%130.36+	106,561,310	46,258,926	19,072,169	10,816,325	9,404,282	7,628,675	6,733,657	المجموع

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

توزيع المصاريف الأساسية



الاعتماد على الموردين

يقوم البنك بتنويع اعتماده على موردي الخدمات والأصول وكافة المستلزمات المصرفية بأكبر قدر ممكن، بينما يتم التعامل مع بعض الأطراف المعينة محلياً وخارجياً لخصوصية تلك الخدمات ولضورات العمل المصرفي والحرص على الحصول على أفضل الخدمات الممكنة. تتضمن تلك الأطراف الموردين التاليين:

- شركة Petra Monetics والتي تقوم بتزويدنا بخدمات الصراف الآلي.
- شركة ICSFS والتي تم التعاقد معها لتزويدنا بالنظام المصرفي الجديد، حيث يقوم البنك بالعمل للانتقال الى النظام المصرفي الجديد.

تبرعات البنك خلال العام

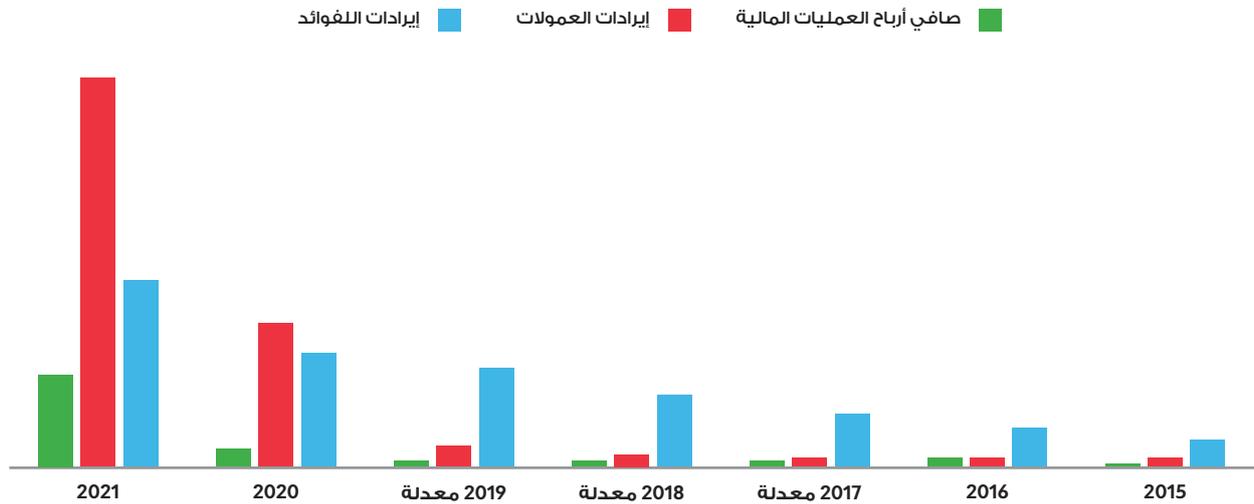
بلغت التبرعات خلال العام مبلغ 9,070,239 ليرة سورية.

الإيرادات

توزعت إيرادات البنك بشكل أساسي بين الفوائد المحققة من الزبائن والبنوك، والعمولات على مختلف العمليات المصرفية، بالإضافة للأرباح الناجمة عن عمليات القطع وتقييم العملات الأجنبية. بلغت إيرادات الفوائد 31.4 مليار ليرة سورية لعام 2021 وبنسبة قدرها 62.31% عن العام 2020، وبلغت إيرادات العمولات 65.3 مليار ليرة سورية لعام 2021 بزيادة قدرها 168.88% عن عام 2020.

نسبة التغيير من 2020 الى 2021	2021	2020	2019	معدلة 2018	معدلة 2017	2016	2015	الإيرادات (بالآلاف الليرات السورية)
%62.10+	31,337,729	19,332,178	16,716,581	12,474,892	8,939,116	6,673,983	4,788,668	إيرادات الفوائد
%168.88+	65,283,016	24,279,471	3,780,793	2,105,942	1,937,920	1,624,100	1,745,901	إيرادات العمولات
%413.58+	15,550,262	3,027,819	1,171,393	1,084,744	911,428	1,383,939	728,668	صافي أرباح العمليات المالية (مستثنياً تأثير تقييم مركز القطع البنوي)
%140.51+	112,171,007	46,639,468	21,668,767	15,665,578	11,788,464	9,682,022	7,263,237	المجموع

الإيرادات



السلسلة الزمنية لأرباح الموزعة للمساهمين

تم توزيع الأرباح النقدية و الأرباح على شكل أسهم مجانية على المساهمين وفقاً للترتيب الزمني أدناه:

- أرباح نقدية:
 - عن عام 2006 بمبلغ سبعة وثمانون مليون و خمسمائة ألف ليرة سورية لا غير.
 - عن عام 2008 بقيمة مائة وخمسون مليون ليرة سورية لا غير.
- أرباح كأسهم مجانية:
 - في عام 2009 تم توزيع ما يعادل سبعمائة وخمسون مليون ليرة سورية لا غير.
 - في عام 2010 تم توزيع ما يعادل أربعمائة وخمسة وخمسون مليون ليرة سورية لا غير.
 - في عام 2017 تم توزيع ما يعادل خمسمائة مليون ليرة سورية لا غير.
 - في عام 2018 تم توزيع ما يعادل مليار ليرة سورية لا غير
 - في عام 2019 تم توزيع ما يعادل مليار وخمسمائة مليون ليرة سورية لا غير.
 - في عام 2020 تم توزيع ما يعادل ملياري ليرة سورية لا غير.

تحفظات مدقق الحسابات على البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2021

ورد في تقرير مدقق الحسابات المستقل ما يلي:

كما هو مبين في الإيضاحات رقم 6 و7 حول البيانات المالية الموحدة، لدى المجموعة توظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية على شكل أرصدة وإيداعات لدى تلك المصارف بمبلغ مجموعه 882,653,198,508 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

في ضوء الظروف الراهنة في الجمهورية اللبنانية وحالة عدم اليقين في الاقتصاد اللبناني، قامت المجموعة بتشكيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة عن هذه التعرضات بما نسبته 25.12% من إجمالي الأرصدة والإيداعات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية. لم نتمكن من الحصول على ما يؤيد مدى كفاية هذه المخصصات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9. لقد عدلنا رأينا عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 لنفس السبب.

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

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2021

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي المتحفظ

لقد تدققتا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة ("البنك") والشركات التابعة له ("المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2021، 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 2021 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاحات رقم 6 و7 حول البيانات المالية الموحدة، لدى المجموعة توظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية على شكل أرصدة وإيداعات لدى تلك المصارف بمبلغ مجموعه 882,653,198,508 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021. في ضوء الظروف الراهنة في الجمهورية اللبنانية وحالة عدم اليقين في الاقتصاد اللبناني، قامت المجموعة بتشكيل مخصص للضائر الائتمانية المتوقعة عن هذه التعرضات بما نسبته 25.12% من إجمالي الأرصدة والإيداعات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية. لم تتمكن من الحصول على ما يزيد مدى كفاية هذه المخصصات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9. لقد عدلنا رأينا عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 لنفس السبب.

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

الأمر الهامة في التدقيق

الأمر 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 حول البيانات المالية الموحدة المرفقة.



الزميل د. قحطان مالك السيوحي

اسم

رقم الترخيص

11/51

رقم ٧٦٦

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة 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. تخضع الموجودات المالية لدى المجموعة لمتطلبات تدني القيمة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، وهناك احتمالية لعدم دقة مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة.	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 المرابطة 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 معقولة الأحكام والتقديرات الرئيسية للإدارة في احتساب المخصصات، بما في ذلك اختيار الأساليب والنماذج والافتراضات ومصادر البيانات وتقييم مدى تأثير جائحة COVID-19 على احتساب المخصصات. - 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 مغلقة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

الأمر الهامة في التدقيق (تتمة)

الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق
الاعتراف بالإيرادات	تركز المجموعة على الفوائد الدائنة والعمولات والرسوم الدائنة كقياس أداء رئيسي. حققت المجموعة فوائد دائنة بقيمة 31,3 مليار ليرة سورية ورموز دائنة بقيمة 65,3 مليار ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021.	تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي: - تقييم مدى ملائمة سياسات المجموعة حول الاعتراف بالإيرادات واختبار مدى توافقها مع المعايير الدولية للتقارير المالية. - فحص نظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية الاعتراف بالإيرادات. - الحصول على عينة من الفوائد الدائنة والرسوم والعمولات الدائنة وفحص عملية الاعتراف بها. - تنفيذ إجراءات تحليلية لتحديد العمليات الجوهرية أو العمليات غير العادية التي تمت خلال العام . - قمنا بتقييم كفاية الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة ومدى ملائمتها مع معايير التقارير المالية الدولية فيما يتعلق بالاعتراف بالإيرادات. تم الإفصاح عن الفوائد الدائنة والعمولات والرسوم الدائنة في الإيضاحين رقم 28 و 30 على التوالي في البيانات المالية الموحدة.

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2021 تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2021، 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 تتجم الأخطاء عن احتيال أو عن خطأ وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكل فردي أو مجتمعة، 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 الاحتمال 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 ومعقولية 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 وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكل يحقق العرض العادل.

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

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

من بين المسائل التي يتم التواصل بخصوصها مع المكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد الأمور الأكثر أهمية في عملية تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن الأمور الهامة في التدقيق. نقوم بتصنيف هذه الأمور في تقريرنا ما لم تُحلل 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 بالمصادقة عليها.

الدكتور قحطان السيوفي



دمشق - الجمهورية العربية السورية
21 تموز 2022

2020	2021	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
192,312,054,929	467,820,637,298	5	الموجودات
298,219,969,554	627,011,122,581	6	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
28,227,112,642	77,299,974,243	7	أرصدة لدى المصارف
97,084,797,534	197,238,017,231	8	إيداعات لدى المصارف
612,304,527	676,467,475	9	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,295,058,631	3,569,913,276	10	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر
8,860,338,776	3,998,376,944	11	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
1,326,140,986	6,036,548,383	12	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
14,004,703,822	47,542,542,209	13	استثمارات في شركات حليفة
949,577,225	17,644,293,249	14	موجودات ثابتة
657,838,633	1,911,335,807	15	موجودات غير ملموسة
133,810,379	7,888,347,279	22	حق استخدام الأصول
4,511,887,399	11,235,958,803	16	موجودات ضريبية مؤجلة
7,213,439,358	31,325,380,920	17	موجودات أخرى
655,409,034,395	1,501,198,915,698		وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
11,898,444,160	41,446,979,394	18	ودائع البنوك
533,853,122,703	1,103,804,753,100	19	ودائع العملاء
7,028,882,138	43,363,974,322	20	تأمينات نقدية
11,222,952,330	23,556,267,306	21	مخصصات متنوعة
51,590,502	227,477,200	15	التزامات التأجير
733,510,538	8,416,636,724	22	مخصص ضريبة الدخل
15,391,274,045	42,064,809,498	23	مطلوبات أخرى
580,179,776,416	1,262,880,897,544		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
10,000,000,000	10,000,000,000	24	رأس المال المكتتب به والمدفوع
1,785,972,283	2,205,030,905	25	احتياطي قانوني
1,435,972,283	1,855,030,905	25	احتياطي خاص
797,771,277	2,028,930,318	26	احتياطي التغير في القيمة العادلة
754,925,478	4,233,732,996	27	الأرباح المدورة المحققة
60,157,476,432	155,345,281,326	27	الأرباح المدورة غير المحققة
74,932,117,753	175,668,006,450		حقوق الملكية للمساهمين في البنك
297,140,226	62,650,011,704		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
75,229,257,979	238,318,018,154		مجموع حقوق الملكية
655,409,034,395	1,501,198,915,698		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

روفان رستم
المدير المالي

أندريه لحدود
الرئيس التنفيذي بالتكليف

بسام معماري
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

2020	2021	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
19,332,177,638	31,337,728,839	28	الفوائد الدائنة
(7,722,865,053)	(10,204,585,033)	29	الفوائد المدينة
11,609,312,585	21,133,143,806		صافي الدخل من الفوائد
24,279,471,085	65,283,016,164	30	العمولات والرسوم الدائنة
(567,097,364)	(14,318,771,719)	31	العمولات والرسوم المدينة
23,712,373,721	50,964,244,445		صافي الدخل من العمولات والرسوم
35,321,686,306	72,097,388,251		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
3,027,818,801	15,550,262,212		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
42,516,892,557	132,045,500,778		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
102,134,794	400,684,619	32	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر
100,217,854	1,451,312,067		إيرادات تشغيلية أخرى
81,068,750,312	221,545,147,927		إجمالي الدخل التشغيلي
(9,140,823,974)	(19,195,445,329)	33	تفقات الموظفين
(815,610,234)	(1,927,767,093)	13	استهلاكات
(132,267,956)	(342,392,380)	14	إطفاءات
(24,180,842,217)	(46,871,999,350)	34	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(135,022,460)	(162,487,344)	21	مصروف مخصصات متنوعة
(3,564,398,471)	(13,537,861,950)	35	مصاريف تشغيلية أخرى
(37,968,965,312)	(82,037,953,446)		إجمالي المصاريف التشغيلية
43,099,785,000	139,507,194,481		الربح التشغيلي
693,290,672	444,031,724	12	حصة البنك من ربح شركات حليفة
43,793,075,672	139,951,226,205		الربح قبل الضريبة
(509,552,032)	(209,601,348)	22	مصروف ضريبة الدخل
43,283,523,640	139,741,624,857		صافي ربح السنة
43,133,952,635	99,179,585,050		العائد إلى:
149,571,005	40,562,039,807		مساهمي البنك
43,283,523,640	139,741,624,857		الجهة غير المسيطرة
			صافي ربح السنة
431.34	991.80	36	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
6.17	39.92	36	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة المحقق العائد إلى مساهمي البنك

روفان رستم
المدير المالي

أندريه لحد
الرئيس التنفيذي بالتكليف

بسام معماري
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

2020	2021	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
43,283,523,640	139,741,624,857		صافي ربح السنة
			مكونات الدخل الشامل الأخر:
			<u>مكونات الدخل الشامل الأخر التي لا يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل:</u>
322,722,388	1,436,157,224	26	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
7,258,762	16,375,673	26	حصة البنك من الدخل الشامل الأخر من استثمارات في شركات حليفة
<u>43,613,504,790</u>	<u>141,194,157,754</u>		الدخل الشامل للسنة
			العائد إلى:
43,463,933,785	100,410,744,091		مساهمي البنك
149,571,005	40,783,413,663		الجهة غير المسيطرة
<u>43,613,504,790</u>	<u>141,194,157,754</u>		الدخل الشامل للسنة

روفان رستم
المدير المالي

أندريه لحدود
الرئيس التنفيذي بالتكليف

يسام معماري
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مخفلة سورية عامة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

		المعادن إلى مساهمي البنك											
	2021	2020	رأس المال المكتسب به والمفوض ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	القيمة المتأصلة ليرة سورية	احتياطي التغير في القيمة المتأصلة ليرة سورية	ربح السنة ليرة سورية	الأرباح المدورة المحققة ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في البنك ليرة سورية	حقوق الملكية النجدة غير المسيطرة ليرة سورية	مجموع حقوق الملكية ليرة سورية
	الرصيد كما في 1 كانون الثاني	الرصيد كما في 1 كانون الثاني	10,000,000,000	1,785,972,283	1,435,972,283	797,771,277	-	-	754,925,478	60,157,476,432	74,932,117,753	297,140,226	75,229,257,979
	تملك شركة تيمية	زيادة رأس المال (إيضاح 24)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,680,694,246	22,680,694,246
	رسم طابع رأس المال لشركة التابعة (*)	زيادة رأس المال (إيضاح 24)	-	-	-	-	-	-	(10,355,434)	-	(10,355,434)	(12,656,641)	(23,012,075)
	الدخل الشامل للسنة	الدخل الشامل للسنة	-	-	-	99,179,585,050	99,179,585,050	99,179,585,050	-	-	100,410,744,091	40,783,413,663	141,194,157,754
	تخصيص ربح السنة	تخصيص ربح السنة	-	-	419,058,622	(99,179,585,050)	(99,179,585,050)	3,153,662,912	-	95,187,804,894	-	-	-
	تملك حصص غير مسيطرة (إيضاح 4)	تملك حصص غير مسيطرة (إيضاح 4)	-	-	-	-	-	335,500,040	-	-	335,500,040	(1,098,579,790)	(763,079,750)
	الرصيد كما في 31 كانون الأول	الرصيد كما في 31 كانون الأول	10,000,000,000	2,205,030,905	1,855,030,905	2,028,930,318	2,028,930,318	2,028,930,318	4,233,732,996	155,345,281,326	175,668,006,450	62,650,011,704	238,318,018,154
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			8,000,000,000	1,690,574,424	1,340,574,424	467,790,127	467,790,127	467,790,127	2,177,236,447	17,809,608,776	31,485,784,198	147,569,221	31,633,353,419
	زيادة رأس المال (إيضاح 24)	زيادة رأس المال (إيضاح 24)	2,000,000,000	-	-	-	-	-	(2,000,000,000)	-	-	-	-
	الدخل الشامل للسنة	الدخل الشامل للسنة	-	-	-	43,133,952,635	43,133,952,635	43,133,952,635	-	-	43,463,933,785	149,571,005	43,613,504,790
	حصصة البنك من استثمارات في شركات حظية	حصصة البنك من استثمارات في شركات حظية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	مصاريف زيادة رأس المال	مصاريف زيادة رأس المال	-	-	-	-	-	-	(17,600,230)	(169,024,901)	-	-	-
	تخصيص ربح السنة	تخصيص ربح السنة	-	-	95,397,859	(43,133,952,635)	(43,133,952,635)	(43,133,952,635)	(17,600,230)	-	(17,600,230)	-	(17,600,230)
	الرصيد كما في 31 كانون الأول	الرصيد كما في 31 كانون الأول	10,000,000,000	1,785,972,283	1,435,972,283	797,771,277	797,771,277	797,771,277	754,925,478	60,157,476,432	74,932,117,753	297,140,226	75,229,257,979

(*) يمثل هذه المبلغ قيمة رسم الطابع عن رأس مال الشركة التابعة - شركة مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر والبالغة 23,012,075 ليرة سورية.

روفان رستم
المدير المالي

أندريه لحدو
الرئيس التنفيذي بالتكليف

يسلم معصلي
رئيس مجلس الإدارة

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

2020	2021	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
43,793,075,672	139,951,226,205		الأنشطة التشغيلية: الربح قبل الضريبة تعديلات
947,878,190	2,270,159,473	13-14	الاستهلاك والإطفاءات
121,642,311	443,487,125	15	استهلاك حق استخدام الأصول
24,180,842,217	46,871,999,350	34	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(130,783,049)	(138,038,168)		إطفاء خصم موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(102,134,794)	(400,684,619)	32	أرباح غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر
135,022,460	162,487,344	21	التغير في مخصصات متنوعة
-	(1,158,271,405)		أرباح بيع موجودات ثابتة
(693,290,672)	(444,031,724)	12	أرباح استثمارات في شركات حليفة
1,703,840	3,518,554	15	فوائد على التزامات عقود التأجير
33,318,283	-		تعديلات على عقود الإيجار
68,287,274,458	187,561,852,135		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(2,420,101,349)	(9,689,704,196)		احتياطي نقدي إلزامي
-	(15,072,000,000)		إيداعات لدى مصرف سورية المركزي التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر
69,995,390,706	(21,797,961,709)		إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر
2,887,734,375	-		شهادات إيداع مشتراه من المصرف المركزي
-	2,000,000,000		رأس مال الشركة التابعة
439,210,749	(71,830,893,216)		التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	(19,928,786)		مخصصات متنوعة
1,275,106,178	(2,949,648,144)		موجودات أخرى
18,449,968	-		حساب مجمد لدى مصرف سورية المركزي
(16,109,741,206)	18,943,732,485		تأمينات نقدية
3,116,005,467	2,299,343,766		ودائع مصارف استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر
67,320,532,112	270,483,994,149		ودائع العملاء
5,070,393,661	6,788,031,736		مطلوبات أخرى
199,880,255,119	366,716,818,220		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(278,961,884)	(450,415,662)		ضريبة الدخل المدفوعة
199,601,293,235	366,266,402,558		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(10,532,131,242)	-		شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
3,700,000,000	5,000,000,000		استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	(18,690,410)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر
-	355,212,081		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر
-	(427,036,400)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
201,883,316	-		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر
-	1,209,488,285		المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(5,208,323)	(4,250,000,000)		شراء استثمارات في شركات حليفة
(3,566,319,783)	(11,341,268,054)		شراء موجودات ثابتة
(328,441,229)	(490,300,147)		شراء موجودات غير ملموسة
-	130,299,024,784		تملك شركة تابعة - صافي النقد المتملك
-	(900,000,000)		تأسيس شركة تابعة - صافي النقد المدفوع
(10,530,217,261)	119,436,430,139		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(228,419,125)	(418,340,480)		مدفوعات التزامات التأجير
-	(23,012,075)		رسم الطابع عن رأس مال الشركة التابعة
(17,600,230)	-		مصاريف زيادة رأس المال
(246,019,355)	(441,352,555)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
152,704,792,095	234,166,786,215		تأثير تغيرات أسعار الصرف
341,529,848,714	719,428,266,357		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
141,412,557,246	482,942,405,960		النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
482,942,405,960	1,202,370,672,317	37	النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
19,807,376,212	27,325,812,325		فوائد مقبوضة
7,154,216,933	9,511,702,913		فوائد مدفوعة

روفان رستم
المدير المالي

أندريه لحدود
الرئيس التنفيذي بالتكليف

يسام معمري
رئيس مجلس الإدارة

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

1. معلومات عامة

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

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

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

أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 30 أيار 2019 زيادة رأس مال البنك بمبلغ مليار ونصف المليار ليرة سورية من خلال ضم جزء من الأرباح المحققة القابلة للتوزيع حيث قام البنك بإصدار 15 مليون سهم جديد قام بتوزيعها على المساهمين وفقاً لقانون الشركات والقوانين 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 والمكتتب به والمدفوع 8,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 80,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

باشر البنك أعماله في 4 كانون الثاني 2004، يقوم البنك بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال شبكة مكونة من ثمانية وثلاثين فرعاً ومكاتبين يعملون حالياً وموزعين على كافة المحافظات السورية، علماً أن 8 فروع ومكاتب قد تم إغلاقها مسبقاً بشكل نهائي وهي (البرامكة، الطلياني، المالكي، مكتب باب توما، مكتب الشام سيتي سنتر، مكتب الموغامبو، حمص الرئيسي، مكتب مرفأ طرطوس).

نتيجة للظروف التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في ستة فروع وهي (دوما، حلب المدينة، إندلب، القنيطرة، دير الزور، الرقة).

حيث تم افتتاح فرع عدرا خلال شهر حزيران 2018 وفرعي حلب المحافظة وحلب الشيخ نجار خلال شهري تموز وآب 2018، كما تم افتتاح فرع جديد في الميدان بمحافظة دمشق خلال شهر تشرين الأول 2018، وتم إعادة افتتاح فرع الحسياء خلال شهر كانون الثاني 2019، وخلال شهر آذار 2019 تم افتتاح فرع درعا، وخلال عام 2021 تم إعادة افتتاح فرع صحنيا وافتتاح فرع جديد في مصيف.

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 2021 بتاريخ 20 تموز 2022.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

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

2.2 أسس توحيد البيانات المالية الموحدة

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

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

اسم الشركة	بلد التأسيس	نسبة الملكية		طبيعة النشاط
		31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2020	
بنك الائتمان الأهلي شركة مساهمة مغلقة عامة (*)	سورية	47.00%	-	عمليات مصرفية
شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغلقة الخاصة	سورية	74.67%	74.67%	وساطة وخدمات مالية
شركة مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر المساهمة المغلقة الخاصة (**)	سورية	45.00%	-	عمليات مصرفية
شركة أهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولة	سورية	47.00%	-	وساطة وخدمات مالية

(*) قام البنك بتوحيد البيانات المالية لبنك الائتمان الأهلي اعتباراً من تاريخ السيطرة كما في 29 آذار 2021 وهو تاريخ انتقال ملكية الأسهم لصالح بنك بيمو السعودي الفرنسي، وبذلك تم توحيد مصاريف وإيرادات بنك الائتمان الأهلي في بيان الدخل الموحد لبنك بيمو السعودي الفرنسي من تاريخ 1 نيسان 2021 حتى 31 كانون الأول 2021.

(**) قام البنك بتوحيد البيانات المالية لشركة مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر المساهمة المغلقة 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 لتتماشى سياساتها مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم استبعاد الموجودات، المطلوبات، حقوق الملكية، الدخل، المصاريف والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين المجموعة والشركات التابعة.

يتم تسجيل الأثر الناتج عن 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 اثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9). إن معدل الفائدة الفعلي (EIR) هو السعر الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.3 تحقق الإيرادات (تتمة)

2.3.3.1 الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

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

إن عملية احتساب الفائدة تُأخذ 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 لحصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التدني.

2.3.3.2 العمولات الدائنة

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

- العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة

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

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

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

- العمولات الدائنة التي تُشكل جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية

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

2.3.3.3 توزيعات الأرباح

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

2.3.4 الأدوات المالية - الاعتراف الأولى

2.3.4.1 تاريخ الاعتراف

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.4 الأدوات المالية - الاعتراف الأولي (تتمة)

2.3.4.2 القياس الأولي للأدوات المالية

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

2.3.4.3 ربح أو خسارة اليوم الأول

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

2.3.4.4 فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

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

2.3.5 الموجودات والمطلوبات المالية

2.3.5.1 المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.5 الموجدات 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 الموجدات 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 والموجدات المالية المحفوظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للإدارة التنفيذية العليا في البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجدات المالية المحفوظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر
- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناءً على القيمة العادلة للموجدات 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 المبني بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للبنك، لا يقوم البنك بتغيير تصنيف الموجدات المالية المتبقية المحفوظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها تقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجدات المالية التي تم شرائها حديثاً للفترة اللاحقة.

2.3.5.1.2 اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة

كخطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، يقوم البنك بتقييم الشروط التعاقدية للموجدات 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 للموجدات 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 الموجدات 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 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 التغيير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل. يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغيير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المضافة.

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 المترتبة 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 المناجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم تدوير المكاسب والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى الربح. يتم إثبات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، ما لم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من 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 بالتغيير بالقيمة العادلة في الربح والخسارة باستثناء إذا كان التغيير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة نتيجة التغيير بمخاطر الائتمان للبنك. يتم تسجيل هذه التغييرات في القيمة العادلة في الاحتياطي الائتماني الخاص من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تدويرها إلى الربح أو الخسارة. إيرادات الفوائد المتحققة أو المكتبدة من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة في إيرادات أو مصروفات الفوائد، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة / خصم وتكاليف المعاملة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية. يجب قياس الفوائد المتحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام أسعار الفائدة التعاقدية. يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات الحق في السداد.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.5 الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

2.3.5.6 الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستقلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات انتمان وسقوف للقروض.

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

يتم إثبات العلاوات المستلمة في بيان الدخل الشامل الموحد بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدة الضمان. تمثل السقوف غير المستقلة 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 أقل 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 الجوهرى في الشروط والأحكام

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة، مع الاعتراف بالفرق كإرباح وخسائر إلغاء الإعراف 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 المحصومة بسعر الفائدة الفعلي، ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة.

2.3.7.2 إلغاء الاعتراف لأسباب ناتجة عن تعديلات غير جوهرية

2.3.7.2.1 الموجودات المالية

يتم إلغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية أو جزء من الموجودات المالية للبنك)، عند 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 التمرير المباشر.
- إن اتفاقية التمرير المباشر تمثل المعاملات التي يحتفظ البنك بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفترض التزامها بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:
- ◀ البنك غير ملزم 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 بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل البنك.
- إذا استمر البنك باستثمار الأصل المحول المشتري أو خيار الشراء (أو كليهما)، يقوم البنك بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل البنك عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، يستمر البنك باعتراف الاستثمار بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (أيهما أقل).

2.3.7.2.2 المطلوبات المالية

يتم إلغاء المطلوبات المالية عند إعفاء البنك من الالتزام. عند استبدال المطلوبات المالية من قبل نفس المقرض بشروط مختلفة أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل هذا التعديل كإلغاء للالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمبلغ 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 تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً.

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

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

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذ كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار 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، مخصصة بسعر تقريبي أسعار الفائدة الفعالة. إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقع تحصيلها.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.3.8.2 احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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

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

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

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

◀ نسبة الخسارة بافتراض التعثر نسبة الخسارة بافتراض 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 باوزان 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. وتتمثل آلية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة

بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر بنسبة 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 بناء 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 للالتزامات

القروض والاعتمادات، يتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المخصصات.

2.3.8.3 أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر 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 الأخر، ويظهر كمبلغ تدني متراكم مع تكلفة مقابلة للربح أو الخسارة

يتم إعادة تدوير الخسائر المتركمة المعترف بها في الدخل الشامل الأخر 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 لحصم 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 إجراء 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 كالتقاضي أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي.

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

2.3.10 الضمانات التي آلت ملكيتها للمصرف

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

2.3.11 إعدام الدين

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

2.3.12 القروض المعدلة

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.13 تحديد القيمة العادلة

- من أجل إظهار كفاءة 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 اطفؤها 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	40 سنة
أثاث	5 سنوات
معدات مكتبية	8 سنوات
وسائل النقل	10 سنوات
أجهزة حاسب آلي	5 سنوات
تحسينات على المأجور	3-25 سنوات

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.16 الموجودات الثابتة (تتمة)

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

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

2.3.17 الموجودات غير الملموسة

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

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

يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغير نمط إطفاء المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك 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

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

- المجموعة كمستأجر

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

(أ) حق استخدام الأصول

تعترف المجموعة بحق استخدام الأصول في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يكون فيه الأصل موضوع العقد متوفراً للاستخدام). يتم قياس حق استخدام الأصول بالتكلفة، مطروحاً منها أي مجمع للاهلاك أو خسائر انخفاض القيمة المترجمة، 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 للالتزامات عقود الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في مدفوعات الإيجار (على سبيل المثال، التغييرات في المنفوعات المستقبلية الناتجة عن التغيير في المؤشر أو المعدل المستخدم في تحديد مدفوعات الإيجار) أو تغيير في تقييم خيار شراء الأصل موضوع العقد.

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

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

- المجموعة كمؤجر

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

2.3.19 تدني قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة في تاريخ بيان المركز المالي بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على إمكانية تدني قيمة الأصل. وإذا وجد أي مؤشر من هذا النوع، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. في حال تبين أن قيمة الأصل المسجلة أكبر من القيمة القابلة للاسترداد يتم الاعتراف بتدني قيمة الأصل حتى تعادل القيمة القابلة للاسترداد. في تاريخ كل بيان مركز مالي، يتم تقييم ما إذا كانت توجد أية دلالة على أن خسارة تدني تم الاعتراف بها في السنوات السابقة لأصل، عدا الشهرة، لم تعد موجودة أو أنها قد انخفضت، وإذا وجدت هذه الحالة، يقوم المجموعة بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لذلك الأصل. يجب عكس خسارة التدني المعترف بها لأصل فقط إذا كان هناك تغيير 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 الإنتمانية" 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 مركز مالي وتخفيض إلى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضريبية كافية للسماح باستعمال كامل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ كل بيان مركز مالي ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة.
يتم تحديد الضرائب المؤجلة باستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ بيان المركز المالي والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند استحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة. تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة كمصروف ضريبة دخل أو إيراد ضريبي مؤجل في بيان الدخل باستثناء الضريبة المتعلقة بقياس القيمة العادلة للموجودات متوفرة للبيع، فروق العملة الأجنبية وصافي الحركة في تحوطات التدفقات النقدية التي تسجل في بيان الدخل الشامل. يتم تصنيف هذه البنود المستثناة في وقت لاحق من بيان الدخل الشامل إلى بيان الدخل مع ربحها أو خسارتها الضريبية المؤجلة.

2.3.23 توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي البنك. كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي كحدث لاحق.

2.3.24 التقاص

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

2.3.25 حسابات خارج الميزانية

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

2.3.26 محاسبة التحوط

تستخدم المجموعة المشتقات المالية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة، والعملات الأجنبية، ومخاطر الائتمان. من أجل إدارة مخاطر معينة يقوم المجموعة بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي 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. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 التغييرات 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 2021 (ما لم ينص على خلاف ذلك).
- لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر وغير نافذ التطبيق.

2.4.1 إصلاح سعر الفائدة المرجعي - المرحلة 2: التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 39، ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7، ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 4 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 16

تقدم التعديلات إعفاءات مؤقتة تتناول تأثيرات التقارير المالية عند استبدال سعر الفائدة بين البنوك بسعر فائدة بديل خالي من المخاطر تقريباً. تتضمن التعديلات الخيارات العملية التالية:

- خيار عملي يتطلب تغييرات تعاقدية، أو تغييرات في التدفقات النقدية التي يتطلبها الإصلاح مباشرة، ليتم التعامل معها على أنها تغييرات في سعر الفائدة المتغير، وبما يعادل الحركة في سعر الفائدة في السوق.
- السماح بالتغييرات التي يتطلبها إصلاح سعر الفائدة بين البنوك لتخصيص وتوثيق التحوط دون توقف العلاقة التحوطية.
- توفير إعفاء مؤقت للمنشآت من تحقيق المتطلبات القابلة للتحديد بشكل منفصل عندما يتم تخصيص أداة سعر الفائدة الخالي من المخاطر كتحوط لعنصر الخطر.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للمجموعة. تعتزم المجموعة استخدام الخيارات العملية في الفترات المستقبلية في حال أصبحت قابلة للتطبيق.

2.4.2 امتيازات الإيجار المتعلقة بـ COVID-19 بعد 30 حزيران 2021 تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 16

في 28 أيار 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 على امتيازات الإيجار المتعلقة بـ COVID-19.

تقدم هذه التعديلات إعفاء المستأجرين من تطبيق الإرشاد الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 بشأن المحاسبة عن التعديلات على عقد الإيجار الناتجة عن امتيازات الإيجار كتأثير مباشر لجائحة COVID-19. وكخيار عملي، يجوز للمستأجر اختيار عدم تقييم ما إذا كانت امتيازات الإيجار المتعلقة بـ COVID-19 المقدمة من قبل المؤجر تمثل تعديل في عقد الإيجار. وبالتالي يقوم المستأجر الذي يأخذ هذا الاختيار بالمحاسبة عن أي تغيير في مدفوعات عقد الإيجار نتيجة امتيازات الإيجار المتعلقة بـ COVID-19 بنفس طريقة المحاسبة عن التغيير وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 16، إذا لم يمثل ذلك التغيير تعديلاً في عقد الإيجار.

كان من المفترض أن يتم تطبيق التعديل حتى تاريخ 30 حزيران 2021، ولكن بسبب استمرار تأثير جائحة COVID-19، قام مجلس المعايير المحاسبية الدولية في 31 آذار 2021 بتمديد فترة تطبيق هذا الخيار العملي حتى تاريخ 30 حزيران 2022. يطبق التعديل على فترات إعداد التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 نيسان 2021. لم تحصل المجموعة على امتيازات إيجار ذات صلة بـ COVID-19، ولكنها تخطط لتطبيق الخيار العملي إذا أصبح قابلاً للتطبيق خلال الفترة المسموح بها.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

معايير التقارير المالية الدولية رقم 17 - عقود التأمين

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

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

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم 1: تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة

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

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

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

الإشارة إلى الإطار المفاهيمي - التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم 3

في أيار 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم 3 "اندماج الأعمال" - إشارة إلى الإطار المفاهيمي. تهدف هذه التعديلات إلى استبدال الإشارة إلى "إطار إعداد وعرض البيانات المالية" الصادر في عام 1989، بالإشارة إلى "الإطار المفاهيمي للتقارير المالية" الصادر في آذار 2018 دون تغيير جوهري في متطلباته.

إن هذه التعديلات سارية المفعول للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2022 وتطبق بأثر مستقبلي. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البيانات المالية للمجموعة.

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

في أيار 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية الممتلكات، الآلات والمعدات - الإيرادات ما قبل الاستخدام المقصود، والذي يحظر على المنشآت أن تخصم من تكلفة أي من بند الممتلكات، الآلات والمعدات إيرادات من البيع التي تنتج خلال إيصال الأصل إلى موقع التشغيل وجعله جاهزاً للتشغيل بالطريقة التي تريدها الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بإيرادات بيع مثل هذه البنود وتكاليف تجهيزها في بيان الأرباح أو الخسائر.

إن هذا التعديل ساري المفعول للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2022، ويجب أن يطبق بأثر رجعي على بنود الممتلكات، الآلات والمعدات التي أصبحت متاحة للاستخدام في أو بعد الفترة الأولى المعروضة في البيانات المالية للمنشأة عندما تقوم بتطبيق هذا التعديل للمرة الأولى. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على المجموعة.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

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

العقود المثقلة بالالتزامات - تكاليف إتمام العقد - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 37
في أيار 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 37 لتحديد التكاليف التي يجب على المنشأة تضمينها عند تقييم ما إذا كان العقد مثقلاً بالالتزامات أو متكبداً خسائر.
تطبق التعديلات "طريقة التكلفة ذات العلاقة المباشرة". تتضمن التكاليف المتعلقة مباشرة بعقد تقديم سلع أو خدمات كلاً من التكاليف الإضافية وتوزيع التكاليف المرتبطة مباشرة بعمليات العقد. لا ترتبط التكاليف العامة والإدارية مباشرة بالعقد ويتم استبعادها ما لم يتم تحميلها صراحة على الطرف المقابل بموجب العقد.
إن هذه التعديلات سارية المفعول للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2022. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على المجموعة.

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

كجزء من تحسيناته السنوية دورة 2018-2020 على معايير التقارير المالية الدولية، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار البيانات المالية الدولي رقم 1 "تبنى معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى". يسمح هذا التعديل للمنشأة التابعة التي اختارت تطبيق الفقرة "د16(أ)" من معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 أن تقوم بقياس فروقات الترجمة المترجمة باستخدام المبلغ المعروض في القوائم المالية للمنشأة الأم، بناءً على تاريخ تحول المنشأة الأم إلى تطبيق معايير التقارير المالية الدولية. يطبق هذا التعديل أيضاً على الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي تختار تطبيق الفقرة "د16(أ)" من معيار التقارير المالية الدولي رقم 1.
إن هذا التعديل ساري المفعول للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

كجزء من تحسيناته السنوية دورة 2018-2020 على معايير التقارير المالية الدولية، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9. يوضح هذا التعديل الرسوم التي تضمنها المنشأة عندما تقيم ما إذا كانت شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل تختلف بشكل جوهري عن شروط الالتزام المالي الأصلي. تتضمن هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة بين المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض أحدهما بالنيابة عن الآخر. تطبق المنشأة هذا التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو مبادلتها في أو بعد بداية الفترة المالية السنوية التي تطبق فيها المنشأة هذا التعديل للمرة الأولى.
إن هذا التعديل ساري المفعول للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر.
من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على المجموعة.

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

كجزء من تحسينات مجلس معايير المحاسبة الدولية السنوية دورة 2018-2020 على معايير التقارير المالية الدولية، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار المحاسبة الدولي رقم 41 "الزراعة". يلغي هذا التعديل المتطلب المتضمن في الفقرة 22 من معيار المحاسبة الدولي رقم 41، والذي ينص على أن المنشآت يجب أن تستبعد التنفقات النقدية المتعلقة بالضرائب عند قياس القيمة العادلة للموجودات الواقعة ضمن نطاق تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 41. لا ينطبق هذا التعديل على المجموعة.

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 8

في شباط 2021، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 8، والذي تم فيه إضافة تعريف "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الجديدة الفرق بين التغيير في التقديرات المحاسبية والتغيير في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما توضح ال تعديلات كيفية قيام المنشآت باستخدام تقنيات ومدخلات القياس من أجل تطوير التقديرات المحاسبية.
إن هذه التعديلات سارية المفعول للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 وتطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية التي سوف تحصل في أو بعد تلك الفترة. يسمح بالتطبيق المبكر بشرط أن يتم الإفصاح عن هذا الأمر. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على المجموعة.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 سارية المفعول للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أوبعد 1 كانون الثاني 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لأن التعديلات على البيان رقم 2 حول تطبيق معايير التقارير المالية الدولية توفر إرشادات غير إلزامية لتطبيق تعريف الجوهرية على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ نفاذ هذه التعديلات ليس ضرورياً. تقوم المجموعة حالياً بتقييم مدى تأثير هذه التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسات المحاسبية للمجموعة.

3. استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية والالتزامات المحتمل أن نظراً المفصوح 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 2021 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 ممارستها 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 المتوقع فيها استخدام الأصل وطبيعة التآكل والتقدم الفني والتجاري. تقوم الإدارة، على أساس سنوي، بمراجعة الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة. يتم تعديل مخصص الاستهلاك المستقبلي عندما تعتقد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

3.4 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 هناك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك.

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

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

2- إضافة إلى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغيير في مراحل التصنيف أو إجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.

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

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

3. استخدام التقديرات (تتمة)**3.5 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)**

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

• 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 بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

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

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

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

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

• تعريف التعثر:

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

• العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر 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 عالٍ من مخاطر التقاضي متواصل 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 بتقدير هامه 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

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

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

القيمة الدفترية بتاريخ التملك (31 آذار 2021) ليرة سورية	تعديلات	القيمة العادلة بتاريخ التملك (31 آذار 2021) ليرة سورية	الموجودات
54,379,198,896	-	54,379,198,896	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
30,505,962,224	(64,731,751,415)	95,237,713,639	أرصدة لدى المصارف
27,939,701,130	-	27,939,701,130	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
411,661,021	-	411,661,021	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
24,175,554,306	21,100,882,122	3,074,672,184	موجودات ثابتة
16,546,808,257	16,308,175,475	238,632,782	موجودات غير ملموسة
1,132,355,957	-	1,132,355,957	حق استخدام الأصول
1,998,164,459	-	1,998,164,459	موجودات أخرى
8,896,660,317	-	8,896,660,317	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
165,986,066,567	(27,322,693,818)	193,308,760,385	مجموع الموجودات
9,095,532,442	-	9,095,532,442	المطلوبات
111,767,306,702	-	111,767,306,702	ودائع البنوك
1,252,739,396	-	1,252,739,396	ودائع العملاء
1,329,006,592	-	1,329,006,592	تأمينات نقدية
26,080,282	-	26,080,282	مخصصات متنوعة
62,770,059	-	62,770,059	التزامات التأجير
2,451,611,281	-	2,451,611,281	مخصص ضريبة الدخل
125,985,046,754	-	125,985,046,754	مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
40,001,019,813			صافي مجموع الموجودات القابلة للتحديد
(21,580,694,246)			بالقيمة العادلة
18,420,325,567			حصة الأقلية بالقيمة العادلة
18,420,325,567			صافي مجموع الموجودات المتملكة
			الثمن المدفوع
148,719,350,351			تحليل التدفقات النقدية عند التملك:
(18,420,325,567)			صافي النقد المتملك من الشركة التابعة
130,299,024,784			الثمن المدفوع
			تملك شركة تابعة - صافي النقد المتملك

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

- تخفيض الأرصدة لدى المصارف بمبلغ 64,731,751,415 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 والموجودات غير الملموسة بمبلغ 21,100,882,122 ليرة سورية ومبلغ 16,308,175,475 ليرة سورية على التوالي وذلك بعد استخدام ثلاث خبراء عقاريين معتمدين مستقلين.

4. اندماج الأعمال (تتمة)

تملك حصة إضافية في بنك الائتمان الأهلي ش.م.ع

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

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

ليرة سورية

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

تأسيس شركة تابعة خلال عام 2021 - شركة مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر "شركة مساهمة مغلقة خاصة"

تم تأسيس شركة مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر وهي شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة مسجلة في السجل التجاري رقم 12934 بتاريخ 24 شباط 2021. يقع المركز الرئيسي للشركة في ريف دمشق - مقر مؤقت. وغاية الشركة تقديم التمويل الصغير والمتناهي الصغر بالإضافة إلى خدمات مالية ومصرفية أخرى لشرائح معينة من السكان وفقاً لأحكام القانون رقم 8 بتاريخ 20 شباط 2021.

يبلغ رأس المال المدفوع للشركة 2,000,000,000 ليرة سورية. يمتلك بنك بيمو السعودي الفرنسي ما نسبته 45% من إجمالي رأس مال الشركة وقد قام بنك بيمو السعودي الفرنسي بتسديد ما يترتب عليه حسب نسبة ملكيته من رأس المال المسدد والبالغ قيمته 900,000,000 ليرة سورية.

5. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
18,397,306,108	92,838,109,459	نقد في الخزينة
138,635,666	273,185,292	نقد في الفروع المغلقة (*)
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
139,012,351,184	292,842,065,265	حسابات جارية وتحت الطلب
8,792,000,000	23,864,000,000	ودائع لأجل
26,119,740,852	58,386,550,763	احتياطي نقدي الزامي (**)
(147,978,881)	(383,273,481)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
192,312,054,929	467,820,637,298	

(*) بلغ النقد الموجود في الفروع المغلقة مبلغ 3,894,153 ليرة سورية ومبلغ 269,291,139 بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية كما في 31 كانون الأول 2021، مقابل 3,894,153 ليرة سورية ومبلغ 134,741,513 بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية كما في 31 كانون الأول 2020. علماً بأن عقود التأمين تشتمل فقط على تغطية النقد والموجودات الأخرى من الحريق والسرقة ولا تشتمل على تعويض الأضرار المتعلقة بالأحداث الإستثنائية كأعمال الشغب والتخريب، وعليه تم تكوين مؤونات بنسب متفاوتة حسب الأضرار المتوقعة والتي لم يتم حصرها حتى تاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة ضمن بند المخصصات المتنوعة (إيضاح رقم 21).

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

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

2020	2021				
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
173,924,092,036	375,092,616,028	-	-	375,092,616,028	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
173,924,092,036	375,092,616,028	-	-	375,092,616,028	المجموع

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2021

5. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة)

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

2020	2021			الرصيد في 1 كانون الثاني رصيد البنك التابع بتاريخ التملك
	المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	
85,835,510,062	173,924,092,036	-	-	173,924,092,036
-	40,193,866,908	-	-	40,193,866,908
46,734,927,352	51,728,268,320	-	-	51,728,268,320
41,353,654,622	109,246,388,764	-	-	109,246,388,764
173,924,092,036	375,092,616,028	-	-	375,092,616,028

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

2020	2021			كما في 1 كانون الثاني رصيد البنك التابع بتاريخ التملك صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة فروقات أسعار الصرف رصيد نهاية السنة
	المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	
80,614,952	147,978,881	-	-	147,978,881
-	36,063,156	-	-	36,063,156
8,640,477	12,695,995	-	-	12,695,995
58,723,452	186,535,449	-	-	186,535,449
147,978,881	383,273,481	-	-	383,273,481

6. أرصدة لدى المصارف

31 كانون الأول 2021			حسابات جارية وتحت الطلب (*) ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة المجموع
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
777,993,290,603	771,794,810,763	6,198,479,840	
64,151,200,256	60,651,200,256	3,500,000,000	
(215,133,368,278)	(215,129,429,466)	(3,938,812)	
627,011,122,581	617,316,581,553	9,694,541,028	

31 كانون الأول 2020			حسابات جارية وتحت الطلب (*) ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة المجموع
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
297,568,136,961	295,643,181,025	1,924,955,936	
32,911,690,634	32,411,690,634	500,000,000	
(32,259,858,041)	(32,259,082,567)	(775,474)	
298,219,969,554	295,795,789,092	2,424,180,462	

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2021

6. أرصدة لدى المصارف (تتمة)

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

2020	2021				
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
2,647,427,273	10,304,677,231	-	-	10,304,677,231	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
6,965,934,571	10,553,853,948	-	-	10,553,853,948	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
320,866,465,751	5,010,194,017	-	-	5,010,194,017	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	816,275,765,663	816,275,765,663	-	-	متعثر / غير عاملة
330,479,827,595	842,144,490,859	816,275,765,663	-	25,868,725,196	المجموع

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

2020	2021				
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
64,764,578,541	330,479,827,595	-	318,699,135,978	11,780,691,617	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	108,997,397,518	-	103,432,076,654	5,565,320,864	رصيد البنك التابع بتاريخ التملك
48,616,045,668	(854,647,031)	(16,881,932,671)	15,601,399,947	425,885,693	التغير خلال السنة
-	-	437,851,673,489	(437,851,673,489)	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
217,099,203,386	403,521,912,777	395,306,024,845	119,060,910	8,096,827,022	فروقات أسعار صرف
330,479,827,595	842,144,490,859	816,275,765,663	-	25,868,725,196	رصيد نهاية السنة

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

2020	2021				
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
2,572,443,739	32,259,858,041	-	32,256,979,686	2,878,355	كما في 1 كانون الثاني
-	78,808,174,129	-	78,805,402,393	2,771,736	رصيد البنك التابع بتاريخ التملك
-	-	103,613,400,419	(103,613,400,419)	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
23,618,536,459	48,742,456,294	76,907,210,366	(28,162,118,291)	(2,635,781)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
6,068,877,843	55,322,879,814	34,605,591,197	20,713,136,631	4,151,986	فروقات أسعار الصرف
32,259,858,041	215,133,368,278	215,126,201,982	-	7,166,296	رصيد نهاية السنة

يتضمن رصيد الحسابات الجارية وتحت الطلب ما يلي:

- بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 777,993,290,603 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021، مقابل 297,568,136,961 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.
- لا يوجد أية أرصدة مقيدة السحب مرتبطة بعمليات تجارية (تأمينات نقدية) كما في 31 كانون الأول 2021 و 31 كانون الأول 2020.

(*) بلغت الأرصدة في مصارف الجمهورية اللبنانية مبلغ وقدره 816,275,765,663 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل مبلغ وقدره 318,699,135,978 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكلة لقاء الأرصدة لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ 215,126,201,982 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل مبلغ وقدره 32,256,979,686 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

6. أرصدة لدى المصارف (تتمة)

- قام البنك خلال عام 2014 بتسديد كفالة خارجية بالعملات الأجنبية بقيمة 300,000 يورو وبلغت قيمتها المعادلة بالليرات السورية مبلغ 853,602,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021، مقابل مبلغ 459,885,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل المبلغ المدفوع بالعملة الأجنبية لحين الانتهاء من الإجراءات القانونية. تم خلال عام 2021 شطب قيمة الكفالة مقابل المؤونة المسجلة سابقاً.
- قام البنك خلال الربع الثاني من عام 2019 بتسديد مبالغ على كفالات خارجية بالعملات الأجنبية بقيمة 300,000 يورو وبلغت قيمتها المعادلة بالليرات السورية مبلغ 853,602,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021، مقابل مبلغ 459,885,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل المبلغ المدفوع بالعملة الأجنبية. قام البنك بتسوية مبلغ الكفالة مع العميل وتم تسجيل المبلغ المدفوع على العميل كما هو موضح في الإيضاح رقم 16.

إن محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

2021 ليرة سورية	2020 ليرة سورية
-	919,770,000
-	(919,770,000)
-	-

إن حركة مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

2021 ليرة سورية	2020 ليرة سورية
919,770,000	293,178,000
(853,602,000)	-
787,434,000	626,592,000
(853,602,000)	-
-	919,770,000

7. إيداعات لدى المصارف

31 كانون الأول 2021

مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
13,515,435,195	70,392,752,845	83,908,188,040
(45,180,058)	(6,563,033,739)	(6,608,213,797)
13,470,255,137	63,829,719,106	77,299,974,243

ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

31 كانون الأول 2020

مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
6,011,266,592	27,632,496,648	33,643,763,240
(7,247,274)	(5,409,403,324)	(5,416,650,598)
6,004,019,318	22,223,093,324	28,227,112,642

ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

7. إيداعات لدى المصارف (تتمة)

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

2020 المجموع ليرة سورية	2021			المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية				
6,011,266,592	13,515,435,195	-	-	13,515,435,195	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	4,015,320,000	-	-	4,015,320,000	-	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
27,632,496,648	-	-	-	-	-	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	66,377,432,845	66,377,432,845	-	-	-	-	متعثر / غير عاملة
33,643,763,240	83,908,188,040	66,377,432,845	-	17,530,755,195	-	-	المجموع

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

2020 المجموع ليرة سورية	2021			المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية				
42,229,895,768	33,643,763,240	-	27,632,496,648	6,011,266,592	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
(26,626,456,773)	35,120,887,900	25,607,559,297	-	9,513,328,603	-	-	التغير خلال السنة
-	-	27,632,496,648	(27,632,496,648)	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
18,040,324,245	15,143,536,900	13,137,376,900	-	2,006,160,000	-	-	فروقات أسعار صرف
33,643,763,240	83,908,188,040	66,377,432,845	-	17,530,755,195	-	-	رصيد نهاية السنة

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

2020 المجموع ليرة سورية	2021			المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية				
2,583,877,900	5,416,650,598	-	5,409,403,324	7,247,274	-	-	كما في 1 كانون الثاني
-	-	5,409,403,324	(5,409,403,324)	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
(934,607,321)	(2,558,817,523)	(2,597,133,649)	-	38,316,126	-	-	صافي الخسائر الائتمانية
3,767,380,019	3,750,380,722	3,749,863,341	-	517,381	-	-	المتوقعة للسنة
5,416,650,598	6,608,213,797	6,562,133,016	-	46,080,781	-	-	فروقات أسعار صرف
-	-	-	-	-	-	-	رصيد نهاية السنة

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2021 و 31 كانون الأول 2020.

(*) بلغت الإيداعات في مصارف الجمهورية اللبنانية مبلغ وقدره 66,377,432,845 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل مبلغ وقدره 27,632,496,648 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 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 6,562,133,016 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل مبلغ وقدره 5,409,403,324 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

8. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2021	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
33,241,423,837	15,365,232,313	الشركات الكبرى
89,616,386,999	72,813,753,137	حسابات جارية مدينة
372,000	-	قروض وسلف
(533,666,834)	(71,474,052)	سندات محسومة
122,324,516,002	88,107,511,398	فوائد مقبوضة مقدماً
19,672	16,884	الشركات الصغيرة والمتوسطة
73,160,444,254	17,674,135,622	حسابات جارية مدينة
(475,384,688)	(46,997,547)	قروض وسلف
72,685,079,238	17,627,154,959	فوائد مقبوضة مقدماً
3,521,601,373	3,788,938,988	الأفراد
17,492,387,682	2,743,085,126	حسابات جارية مدينة
3,070,871,579	282,395,544	قروض وسلف
24,084,860,634	6,814,419,658	بطاقات الائتمان
29,388,182,681	12,912,310,306	القروض العقارية
		قروض
248,482,638,555	125,461,396,321	المجموع
(16,458,317,138)	(10,622,330,797)	ينزل: مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة
(34,786,304,186)	(17,754,267,990)	ينزل: فوائد معلقة (محفوطة)
197,238,017,231	97,084,797,534	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 49,845,606,263 ليرة سورية أي ما نسبته 20.06% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 27,357,116,270 ليرة سورية أي ما نسبته 21.81% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 15,059,302,077 ليرة سورية أي ما نسبته 7.05% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 9,602,848,280 ليرة سورية أي ما نسبته 8.92% كما في 31 كانون الأول 2020.

يوضح الجدول التالي التغيير في أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة

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

8. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
114,354,978,814	17,248,245,537	14,899,629,336	82,207,103,941	الرصيد في 1 كانون الثاني
1,243,301,455	45,898,382	(3,439,160,066)	4,636,563,139	التغير خلال السنة
-	(1,235,540,490)	(6,152,696,850)	7,388,237,340	محول إلى المرحلة 1
-	(670,534,255)	19,500,458,837	(18,829,924,582)	محول إلى المرحلة 2
-	1,909,060,403	(501,298,148)	(1,407,762,255)	محول إلى المرحلة 3
9,863,116,052	10,059,986,693	12,554,840	(209,425,481)	فروقات أسعار صرف
125,461,396,321	27,357,116,270	24,319,487,949	73,784,792,102	رصيد نهاية السنة

مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
6,946,137,432	4,664,884,007	1,126,248,805	1,155,004,620	الرصيد في 1 كانون الثاني
1,077,225,382	(203,009,050)	506,641,538	773,592,894	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
-	(168,797,913)	(380,248,936)	549,046,849	محول إلى المرحلة 1
-	(98,153,456)	405,881,747	(307,728,291)	محول إلى المرحلة 2
-	84,834,192	(61,924,503)	(22,909,689)	محول إلى المرحلة 3
2,598,967,983	2,598,967,983	-	-	فروقات أسعار صرف (*)
10,622,330,797	6,878,725,763	1,596,598,651	2,147,006,383	رصيد نهاية السنة

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

8. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الكبرى

إن تفاصيل إجمالي التسهيلات الممنوحة للشركات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

2020	2021				احتمالية التعثر	
	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية		
24,560,987,540	2,042,154,914	-	-	2,042,154,914	%3.564 - %0.050	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
2,890,985,249	37,563,426,338	-	3,875,155,855	33,688,270,483	%10.767 - %1.620	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
40,180,184,986	41,243,421,605	-	9,394,951,205	31,848,470,400	%88.769 - %9.030	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
20,475,353,623	41,475,513,145	41,475,513,145	-	-	%100	متعثر / غير عاملة
88,107,511,398	122,324,516,002	41,475,513,145	13,270,107,060	67,578,895,797		المجموع

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

2020	2021				
	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
87,031,132,382	88,107,511,398	20,475,353,623	20,703,919,798	46,928,237,977	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	24,752,171,714	2,452,391,966	7,259,765,364	15,040,014,384	رصيد البنك التابع بتاريخ التملك
(6,861,007,633)	(3,833,905,186)	3,361,653,011	(4,351,628,970)	(2,843,929,227)	التغير خلال السنة
-	-	(2,190,959)	(11,905,027,158)	11,907,218,117	محول إلى المرحلة 1
-	-	(573,575,359)	3,387,323,245	(2,813,747,886)	محول إلى المرحلة 2
-	-	2,463,142,787	(1,824,245,219)	(638,897,568)	محول إلى المرحلة 3
-	(557,054,033)	(557,054,033)	-	-	ديون مشطوبة
7,937,386,649	13,855,792,109	13,855,792,109	-	-	فروقات أسعار صرف
88,107,511,398	122,324,516,002	41,475,513,145	13,270,107,060	67,578,895,797	رصيد نهاية السنة

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

2020	2021				
	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
4,854,160,140	6,821,787,868	4,403,231,518	1,029,056,400	1,389,499,950	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	1,515,500,416	1,093,291,133	204,930,648	217,278,635	رصيد البنك التابع بتاريخ التملك
-	-	(2,187,054)	(615,274,970)	617,462,024	محول إلى المرحلة 1
-	-	(38,434,367)	316,905,593	(278,471,226)	محول إلى المرحلة 2
-	-	157,403,886	(128,237,468)	(29,166,418)	محول إلى المرحلة 3
113,279,765	(930,682,476)	13,488,293	(197,894,930)	(746,275,839)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
-	(71,125,304)	(71,125,304)	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة)
1,854,347,963	2,681,220,819	2,681,220,819	-	-	فروقات أسعار صرف (*)
6,821,787,868	10,016,701,323	8,236,888,924	609,485,273	1,170,327,126	رصيد نهاية السنة

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

8. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الصغيرة والمتوسطة

إن تفاصيل إجمالي التسهيلات الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

2020	2021				احتمالية التعرّ	
	المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية		
-	-	-	-	-	0.050% - 1.170%	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
6,460,587,005	29,194,401,384	-	-	29,194,401,384	1.620% - 9.397%	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
9,244,595,824	42,331,087,778	-	1,823,213,985	40,507,873,793	9.030% - 51.240%	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
1,921,972,130	1,159,590,076	1,159,590,076	-	-	100%	متعثر/ غير عاملة
17,627,154,959	72,685,079,238	1,159,590,076	1,823,213,985	69,702,275,177		المجموع

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

2020	2021				
	المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	
15,677,336,930	17,627,154,959	1,921,972,130	2,640,996,608	13,064,186,221	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	162,248,738	7,878,314	-	154,370,424	رصيد البنك التابع بتاريخ التملك
1,949,818,029	54,896,991,652	(600,901,133)	316,194,519	55,181,698,266	التغير خلال السنة
-	-	(165,378,565)	(1,627,402,743)	1,792,781,308	محول إلى المرحلة 1
-	-	(219,641,584)	699,312,744	(479,671,160)	محول إلى المرحلة 2
-	-	216,977,025	(205,887,143)	(11,089,882)	محول إلى المرحلة 3
-	(1,316,111)	(1,316,111)	-	-	ديون مشطوبة
-	-	-	-	-	فروقات أسعار صرف
17,627,154,959	72,685,079,238	1,159,590,076	1,823,213,985	69,702,275,177	رصيد نهاية السنة

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

2020	2021				
	المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	
777,297,611	1,504,518,533	644,061,897	454,246,272	406,210,364	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	7,089,370	6,595,181	-	494,189	رصيد البنك التابع بتاريخ التملك
-	-	(33,796,766)	(263,478,754)	297,275,520	محول إلى المرحلة 1
-	-	(66,205,096)	80,052,380	(13,847,284)	محول إلى المرحلة 2
-	-	34,479,731	(33,976,801)	(502,930)	محول إلى المرحلة 3
727,220,922	1,674,302,015	(120,407,583)	76,018,853	1,718,690,745	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
-	-	-	-	-	فروقات أسعار صرف (*)
1,504,518,533	3,185,909,918	464,727,364	312,861,950	2,408,320,604	رصيد نهاية السنة

8. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الأفراد

إن تفاصيل إجمالي التسهيلات الممنوحة للأفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

2020 المجموع ليرة سورية	2021				احتمالية التعثر	
	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية		
1,148,695,607	10,714,563,113	-	22,333,666	10,692,229,447	%1.297 - %0.050	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
81,246,040	1,245,146,340	-	8,121,368	1,237,024,972	%48.970 - %4.466	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
1,164,530,037	5,329,506,944	-	220,583,315	5,108,923,629	%72.950 - %16.016	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
4,419,947,974	6,795,644,237	6,795,644,237	-	-	%100	متعثر / غير عاملة
6,814,419,658	24,084,860,634	6,795,644,237	251,038,349	17,038,178,048		المجموع

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

2020 المجموع ليرة سورية	2021				
	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
3,408,797,338	6,814,419,658	4,419,947,974	88,473,237	2,305,998,447	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	4,363,878,453	1,752,909,840	40,743,631	2,570,224,982	رصيد البنك التابع بتاريخ التملك
1,479,892,917	12,983,948,654	733,478,433	56,622,894	12,193,847,327	التغير خلال السنة
-	-	(3,146,838)	(23,882,456)	27,029,294	محول إلى المرحلة 1
-	-	(6,797,609)	35,234,227	(28,436,618)	محول إلى المرحلة 2
-	-	48,192,559	(17,741,216)	(30,451,343)	محول إلى المرحلة 3
-	(4,757,537,024)	(4,757,490,206)	(8,833)	(37,985)	ديون مشطوبة
1,925,729,403	4,680,150,893	4,608,550,084	71,596,865	3,944	فروقات أسعار صرف
6,814,419,658	24,084,860,634	6,795,644,237	251,038,349	17,038,178,048	رصيد نهاية السنة

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

2020 المجموع ليرة سورية	2021				
	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,015,756,948	1,694,396,050	1,637,067,993	12,677,517	44,650,540	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	508,761,388	496,637,927	4,040,818	8,082,643	رصيد البنك التابع بتاريخ التملك
-	-	(874,253)	(564,875)	1,439,128	محول إلى المرحلة 1
-	-	(463,258)	2,011,998	(1,548,740)	محول إلى المرحلة 2
-	-	1,899,701	(1,239,619)	(660,082)	محول إلى المرحلة 3
(65,980,918)	(222,779,344)	(402,781,879)	15,820,263	164,182,272	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
-	(1,045,764,230)	(1,045,764,230)	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة)
744,620,020	1,309,372,122	1,309,372,122	-	-	فروقات أسعار صرف (*)
1,694,396,050	2,243,985,986	1,995,094,123	32,746,102	216,145,761	رصيد نهاية السنة

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

8. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

القروض العقارية

إن تفاصيل إجمالي التسهيلات الممنوحة للقروض العقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

2020	2021				
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	احتمالية التعثر
2,710,802,525	12,350,008,745	-	305,552,567	12,044,456,178	%0.050 - %3.535
282,885,187	1,128,943,546	-	-	1,128,943,546	%7.166 - %48.970
9,378,780,051	15,494,371,585	-	911,283,597	14,583,087,988	%14.665 - %72.950
539,842,543	414,858,805	414,858,805	-	-	%100
12,912,310,306	29,388,182,681	414,858,805	1,216,836,164	27,756,487,712	

يوضح الجدول التالي التغيير في أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة للممنوحة للقروض العقارية خلال السنة:

2020	2021				
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
8,237,712,164	12,912,310,306	539,842,543	886,098,306	11,486,369,457	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	3,678,087,237	447,097,320	320,955,688	2,910,034,229	رصيد البنك التابع بتاريخ التملك
4,674,598,142	12,799,991,153	(447,812,660)	(105,813,594)	13,353,617,407	التغير خلال السنة
-	-	(152,479,213)	(806,248,961)	958,728,174	محول إلى المرحلة 1
-	-	(5,777,329)	943,146,351	(937,369,022)	محول إلى المرحلة 2
-	-	36,194,159	(21,301,626)	(14,892,533)	محول إلى المرحلة 3
-	(2,206,015)	(2,206,015)	-	-	ديون مشطوبة
12,912,310,306	29,388,182,681	414,858,805	1,216,836,164	27,756,487,712	رصيد نهاية السنة

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

2020	2021				
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
298,922,733	601,628,346	194,364,355	100,618,462	306,645,529	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	273,971,338	103,594,696	12,667,592	157,709,050	رصيد البنك التابع بتاريخ التملك
-	-	(32,322,746)	(94,114,892)	126,437,638	محول إلى المرحلة 1
-	-	(1,432,444)	25,653,614	(24,221,170)	محول إلى المرحلة 2
-	-	1,942,897	(1,460,117)	(482,780)	محول إلى المرحلة 3
302,705,613	136,120,227	(129,635,660)	67,549,706	198,206,181	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة
601,628,346	1,011,719,911	136,511,098	110,914,365	764,294,448	للسنة
					رصيد نهاية السنة

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
8,749,662,281	17,754,267,990	الرصيد في بداية السنة
-	2,711,362,500	رصيد البنك التابع بتاريخ التملك
3,939,396,760	7,449,842,639	الفوائد المعلقة خلال السنة
(1,641,475,751)	(2,579,406,093)	ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال السنة
(360,808,870)	(4,201,226,610)	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال السنة
7,067,493,570	13,651,463,760	فروقات أسعار الصرف
17,754,267,990	34,786,304,186	

9. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر

يتضمن هذا البند ما يلي:

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
612,304,527	676,467,475	أسهم مدرجة في السوق المحلية (*)
612,304,527	676,467,475	

(*) تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر، استثمارات على شكل أسهم في بنك سورية والمهجر بنسبة 0.58% من رأس مال البنك واستثمارات على شكل أسهم للشركات التابعة في شركات مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,175,858,631	2,201,687,068	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية أدوات حقوق الملكية - أسهم
1,175,858,631	2,201,687,068	
119,200,000	1,368,226,208	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية أدوات حقوق الملكية - أسهم
119,200,000	1,368,226,208	
1,295,058,631	3,569,913,276	

تضمنت أدوات حقوق الملكية استثمارات في:

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

11. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتضمن هذا البند ما يلي:

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,982,820,567	3,998,376,944	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية أذونات خزينة (*)
4,877,518,209	-	شهادات إيداع
3,325,406,952	6,650,813,904	سندات حكومية أجنبية
(3,325,406,952)	(6,650,813,904)	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
8,860,338,776	3,998,376,944	
12,185,745,728	10,649,190,848	تحليل السندات
(3,325,406,952)	(6,650,813,904)	ذات عائد ثابت
8,860,338,776	3,998,376,944	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

11. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

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

2020	2021	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة الفعلي	جهة الإصدار
ليرة سورية	ليرة سورية			
3,982,820,567	3,998,376,944	2022	6.9%	الدولة السورية
4,877,518,209	-	2021	6.5%	بنوك
3,325,406,952	6,650,813,904	2020	7.7%	دول

(*) يمثل رصيد الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية كما في 31 كانون الأول 2021:

- أذونات خزينة تم شراؤها بقيمة اسمية مخصصة تبلغ 3,968,892,778 ليرة سورية بتاريخ 6 شباط 2020 حسب المواصفات التالية:

نوع السند : أذونات خزينة

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

معدل الخصم : 0.4%

معدل الفائدة : 6.7%

تاريخ الاستحقاق : 6 شباط 2022

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

2020	2021			
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
8,860,338,776	3,998,376,944	-	-	3,998,376,944
3,325,406,952	6,650,813,904	6,650,813,904	-	-
12,185,745,728	10,649,190,848	6,650,813,904	-	3,998,376,944

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة

متعثر / غير عاملة

المجموع

إن الحركة الحاصلة على أرصدة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

2020	2021			
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
3,102,194,280	12,185,745,728	3,325,406,952	-	8,860,338,776
6,912,505,508	(4,861,961,832)	-	-	(4,861,961,832)
2,171,045,940	3,325,406,952	3,325,406,952	-	-
12,185,745,728	10,649,190,848	6,650,813,904	-	3,998,376,944

كما في 1 كانون الثاني

التغير خلال السنة

فروقات أسعار الصرف

إجمالي الرصيد في نهاية السنة

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2021

11. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

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

2020 المجموع ليرة سورية	2021				كما في 1 كانون الثاني صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة فروقات أسعار صرف رصيد نهاية السنة
	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
54,656,797	3,325,406,952	3,325,406,952	-	-	
1,775,991,105	-	-	-	-	
1,494,759,050	3,325,406,952	3,325,406,952	-	-	
3,325,406,952	6,650,813,904	6,650,813,904	-	-	

12. استثمارات في شركات حليفة

تمتلك المجموعة الاستثمارات التالية في شركات حليفة:

صافي القيمة		نسبة الملكية		اسم الشركة الحليفة	بلد التأسيس
2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	2020	2021		
1,326,140,986	1,786,548,383	%23.08	%23.08	الشركة المتحدة للتأمين المساهمة المغلقة العامة	سورية
-	4,250,000,000	-	%31.00	الشركة السورية العربية للتأمين المساهمة المغلقة الخاصة	سورية
1,326,140,986	6,036,548,383				

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

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	الرصيد في بداية السنة قيمة الأسهم المشتراة خلال السنة حصة البنك من أرباح الشركة الحليفة حصة البنك من الدخل الشامل الآخر للشركات الحليفة الرصيد في نهاية السنة
620,383,229	1,326,140,986	
5,208,323	4,250,000,000	
693,290,672	444,031,724	
7,258,762	16,375,673	
1,326,140,986	6,036,548,383	

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

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

2020			2021			حصة البنك في صافي موجودات الشركات الحليفة: مجموع الموجودات مجموع المطلوبات صافي الموجودات حصة البنك في إيرادات ونتاج الشركات الحليفة: الربح
الشركة السورية العربية للتأمين ليرة سورية	الشركة المتحدة للتأمين ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	الشركة السورية العربية للتأمين ليرة سورية	الشركة المتحدة للتأمين ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
1,984,305,493 (731,777,949)	-	1,984,305,493 (731,777,949)	10,173,777,153 (3,364,505,475)	6,269,632,602 (1,173,295,796)	3,904,144,551 (2,191,209,679)	
1,252,527,544	-	1,252,527,544	6,809,271,678	5,096,336,806	1,712,934,872	
700,549,434	-	700,549,434	460,407,397	-	460,407,397	

بنك بيمو السعودي الفرع نسبي - شركة مساهمة مغلقة سورية عاملة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2021

13. موجودات ثابتة (تتمة)

2020	التكلفة	كما في 1 كانون الثاني	الإضافات	الإستبعادات	التحويلات	كما في 31 كانون الأول
المالي	ليرة سورية	9,265,832,536	210,812,625	-	421,917,884	9,898,563,045
معدات وأجهزة والبنايات	ليرة سورية	2,891,328,562	186,720,712	(5,775,721)	299,310,965	3,371,584,518
وسائل النقل	ليرة سورية	225,865,427	4,100,000	-	-	229,965,427
أجهزة حاسب	ليرة سورية	1,016,707,276	192,830,280	-	241,895,820	1,451,433,376
تخصيات على المأجور	ليرة سورية	983,538,735	29,975,782	-	41,863,049	1,055,377,566
المجموع	ليرة سورية	14,383,272,536	624,439,399	(5,775,721)	1,004,987,718	16,006,923,932
الإستيعاب	ليرة سورية	(3,608,547,687)	(815,610,234)	5,775,721	(4,418,382,200)	(8,755,764,200)
صافي القيمة التقديرية كما في 31 كانون الأول	ليرة سورية	11,588,541,732	174,586,525	-	129,347	11,885,620,425
تفقات على حساب شراء موجودات ثابتة	ليرة سورية	479,269,424	24,357,996	5,265,943	47,019,626	556,312,989
كما في 1 كانون الثاني	ليرة سورية	2,952,190,737	17,634,400	665,284,853	354,048,681	4,027,158,671
الإضافات	ليرة سورية	(1,004,987,718)	(41,863,049)	(241,895,820)	(299,310,965)	(1,587,057,552)
التحويلات	ليرة سورية	(10,310,353)	-	-	-	(10,310,353)
إعادة تصنيف إلى المصاريف التشغيلية	ليرة سورية	2,416,162,090	129,347	428,654,976	101,757,342	2,975,914,755
كما في 31 كانون الأول	ليرة سورية	14,004,703,822	174,715,872	1,148,394,178	44,413,142	16,371,327,014
صافي الموجودات الثابتة كما في 31 كانون الأول	ليرة سورية	11,885,620,425	174,586,525	1,148,394,178	44,413,142	13,253,034,266

تم إيقاف العمل بشكل دائم في 8 فروع ومكاتب وإيقاف العمل مؤقتاً في 6 فروع 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 الإستخدام مبلغ 1,863,068,223 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 (مقابل مبلغ 1,736,320,720 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020).

13. موجودات ثابتة (تتمة)

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

المحافظة	الفرع	2021	2020
		ليرة سورية	ليرة سورية
دمشق	دوما	25,663,824	28,826,239
دير الزور	دير الزور	37,556,237	37,556,237
الرقية	الرقية	17,371,090	18,822,071
القنيطرة	القنيطرة	11,077,679	9,322,291
إدلب	إدلب	1,009,758	5,011,426
حلب	سوق الإنتاج	36,745,632	-
درعا	درعا	26794	-
الحسكة	القامشلي	39,523,695	-
		168,974,709	99,538,264

14. موجودات غير ملموسة

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

14. موجودات غير ملموسة (تتمة)

المجموع	الفروع (*)	برامج الكمبيوتر	2020
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	التكلفة
1,013,284,101	581,331,214	431,952,887	كما في 1 كانون الثاني
13,868,949	-	13,868,949	الإضافات
4,750,000	-	4,750,000	التحويلات
1,031,903,050	581,331,214	450,571,836	كما في 31 كانون الأول
(451,763,365)	(215,360,646)	(236,402,719)	الإطفاء
(132,267,956)	(29,066,558)	(103,201,398)	كما في 1 كانون الثاني
(584,031,321)	(244,427,204)	(339,604,117)	إطفاء السنة
			كما في 31 كانون الأول
191,883,216	-	191,883,216	دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة
314,572,280	-	314,572,280	كما في 1 كانون الثاني
(4,750,000)	-	(4,750,000)	الإضافات
501,705,496	-	501,705,496	التحويلات
			كما في 31 كانون الأول
949,577,225	336,904,010	612,673,215	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول

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

15. حق استخدام الأصول

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

التزامات التأجير	حق استخدام الأصول	2021
ليرة سورية	مباني	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
ليرة سورية	ليرة سورية	رصيد البنك التابع بتاريخ التملك
51,590,502	657,838,633	الإضافات
26,080,282	1,132,355,957	مصروف الاستهلاك (إيضاح 35)
564,628,342	564,628,342	مصروف الفوائد (إيضاح 35)
-	(443,487,125)	الدفعات
3,518,554	-	
(418,340,480)	-	
227,477,200	1,911,335,807	الرصيد كما في 31 كانون الأول
التزامات التأجير	حق استخدام الأصول	2020
ليرة سورية	مباني	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
ليرة سورية	ليرة سورية	الإضافات
59,903,483	594,396,923	مصروف الاستهلاك (إيضاح 35)
261,848,704	261,848,704	مصروف الفوائد (إيضاح 35)
-	(121,642,311)	الدفعات
1,703,840	-	تعديلات
(228,419,125)	-	
(43,446,400)	(76,764,683)	
51,590,502	657,838,633	الرصيد كما في 31 كانون الأول

16. موجودات أخرى

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,251,143,712	6,372,480,303	فوائد وإيرادات محققة برسم القبض:
943,274,566	2,360,243,801	مصارف
2,098,776,150	1,931,855,374	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
101,148,552	1,972,436,684	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
107,944,444	107,944,444	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
3,160,264	9,485,897	إيجارات مدفوعة مقدماً
-	909,718	ذمم مدينة من وكيل الصراف الألي
492,644,625	2,113,917,488	مصارييف مدفوعة مقدماً
352,063,143	695,613,557	تأمينات نقدية قابلة للإسترداد (*)
62,426,843	223,737,594	مخزون طوابع مالية ومطبوعات
-	363,356,900	رصيد خدمة تعبئة الجوال
22,742,590	50,384,790	سلف موظفين
45,639,212	325,073,726	نفقات مقدمة إلى موردي الخدمات
-	373,144,383	قيم برسم التحصيل
221,903,844	205,428,985	موجودات آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون مستحقة (**)
60,240,770	502,580,930	أخرى (***)
(77,604)	(155,468)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (*)
4,511,887,399	11,235,958,803	

(*) يمثل المبلغ تأمينات نقدية قابلة للإسترداد معطاة لبنوك خارجية، قام البنك بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مقابل هذه التأمينات النقدية.

إن تفاصيل التأمينات النقدية القابلة للإسترداد حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك هي كما يلي:

2020	2021				
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
352,063,143	695,613,557	-	-	695,613,557	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
352,063,143	695,613,557	-	-	695,613,557	المجموع

إن الحركة الحاصلة على أرصدة التأمينات النقدية القابلة للإسترداد:

2020	2021				
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
122,550,978	352,063,143	-	-	352,063,143	كما في 1 كانون الثاني
-	(1,914,207)	-	-	(1,914,207)	التغير خلال السنة
229,512,165	345,464,621	-	-	345,464,621	فروقات أسعار الصرف
352,063,143	695,613,557	-	-	695,613,557	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

16. موجودات أخرى (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

2020	2021				
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
-	77,604	-	-	77,604	كما في 1 كانون الثاني
77,604	-	-	-	-	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
-	77,864	-	-	77,864	فروقات أسعار الصرف
77,604	155,468	-	-	155,468	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

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

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
219,632,524	221,903,844	الرصيد أول السنة
-	92,331,250	موجودات آلت ملكيتها للبنك التابع بتاريخ التملك
21,355,320	6,756,906	إضافات
(19,084,000)	(60,164,265)	استيعادات
-	(55,398,750)	مخصص تدني قيمة موجودات
221,903,844	205,428,985	الرصيد في نهاية السنة

(***) تتضمن الموجودات الأخرى كما في 31 كانون الأول 2021 مبلغ 273,273,553 ليرة سورية (مقابل مبلغ 262,450,122 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020) تمثل مصاريف الدعاوى القضائية المستحقة من المقترضين المتعثرين وقد تم تغطية هذه المبالغ بالكامل بالمؤونات.

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

2021	
ليرة سورية	
853,602,000	قيمة الكفالة مقومة بالليرة السورية
(853,602,000)	مخصص محفظة الكفالات الخارجية
-	

16. موجودات أخرى (تتمة)

إن حركة مخصص الكفالة:

2021	
ليرة سورية	
-	رصيد بداية السنة
853,602,000	المحول من محفظة الكفالات الخارجية
-	فروقات أسعار الصرف
853,602,000	رصيد نهاية السنة

17. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
746,073,850	1,094,818,430	أرصدة بالليرة السورية
6,467,365,508	30,230,562,490	أرصدة بالدولار الأميركي
7,213,439,358	31,325,380,920	

18. ودائع البنوك

2021			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
23,203,568,717	796,421,022	23,999,989,739	حسابات جارية
1,454,003,527	-	1,454,003,527	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أقل من 3 أشهر
15,661,895,096	331,091,032	15,992,986,128	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر (*)
40,319,467,340	1,127,512,054	41,446,979,394	
2020			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,965,979,484	89,217,631	4,055,197,115	حسابات جارية
891,881,812	-	891,881,812	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أقل من 3 أشهر
6,775,663,268	175,701,965	6,951,365,233	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر (*)
11,633,524,564	264,919,596	11,898,444,160	

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

19. ودائع العملاء

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
368,720,187,700	759,454,406,156	حسابات جارية وتحت الطلب
8,169,421,512	18,765,753,202	ودائع التوفير
156,963,513,491	325,584,593,742	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<u>533,853,122,703</u>	<u>1,103,804,753,100</u>	

- بلغت الودائع التي لا تحمل فائدة مبلغ 763,392,812,725 ليرة سورية أي ما نسبته 69.16% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 376,889,609,212 ليرة سورية أي ما نسبته 70.60% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020.
- بلغت الأرصدة المحجوزة (مقيدة السحب) مبلغ 92,876,334,106 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 55,817,793,224 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.
- تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار وودائع مجمدة من شركات صرافة بلغت 1,671,411,135 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021، أي ما نسبته 0.15% من إجمالي ودائع الزبائن، مقابل 303,558,501 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020، أي ما نسبته 0.06% من إجمالي ودائع الزبائن، حيث أنه بموجب القرار رقم 24 بتاريخ 24 نيسان 2006 يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدرة 25% من رأس مالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.
- بلغت الودائع الخادمة مبلغ 259,748,977,927 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 144,917,869,345 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

20. تأمينات نقدية

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,608,165,024	4,194,772,525	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
4,362,919,098	22,733,164,504	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
57,798,016	16,436,037,293	تأمينات أخرى (*)
<u>7,028,882,138</u>	<u>43,363,974,322</u>	

- (*) تمثل التأمينات الأخرى مبالغ محجوزة مقابل مشاريع إجازات/ موافقات استيراد حسب القرار الصادر عن وزارة الاقتصاد والتجارة الخارجية رقم 944 تاريخ 21 تشرين الثاني 2019.

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2021

21. مخصصات متوقعة

رصيد نهاية السنة ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات خلال السنة ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	تأثير فروقات أسعار صرف ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	رصيد البنك التابع بتاريخ التملك ليرة سورية	رصيد بداية السنة ليرة سورية
98,376,263	(31,649,845)	-	-	4,623,039	62,904,782	62,498,287
115,903,984	(57,332,557)	-	-	23,298,125	149,938,416	-
1,192,488,176	-	-	466,119,204	172,740,555	73,535,500	480,092,917
327,293,869	(68,370,894)	(19,928,786)	119,187,869	119,178,921	64,367,799	112,858,960
1,734,062,292	(157,353,296)	(19,928,786)	585,307,073	319,840,640	350,746,497	655,450,164
21,802,006,015	(161,223,759)	-	10,257,738,591	191,609,166	978,260,095	10,535,621,922
20,198,999	(13,908,934)	-	-	2,227,689	-	31,880,244
23,556,267,306	(332,485,989)	(19,928,786)	10,843,045,664	513,677,495	1,329,006,592	11,222,952,330

مخصص خسائر التعلبية متوقعة غير مباشرة
مخصص خسائر التعلبية متوقعة لسوق تسهيلات التعلبية غير مستغلة

الإجمالي

رصيد نهاية السنة ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات خلال السنة ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	تأثير فروقات أسعار صرف ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	رصيد بداية السنة ليرة سورية
62,498,287	-	-	-	53,733,443	8,764,844
480,092,917	-	-	238,049,914	76,606,177	165,436,826
112,858,960	-	-	68,289,497	4,682,840	39,886,623
655,450,164	-	-	306,339,411	135,022,460	214,088,293
10,535,621,922	(2,315,900,256)	-	7,356,029,672	938,838,187	4,556,654,319
31,880,244	-	-	-	12,040,580	19,839,664
11,222,952,330	(2,315,900,256)	-	7,662,369,083	1,085,901,227	4,790,582,276

مخصص خسائر التعلبية متوقعة غير مباشرة
مخصص خسائر التعلبية متوقعة لسوق تسهيلات التعلبية غير مستغلة

الإجمالي

(*) تم احتساب مؤونة تقلبات أسعار الصرف بناء على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/ن/ب) 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 تنتج 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.

(****) تتضمن المخصصات الأخرى مؤونات على بوالص يبلغ وقدره 204,695,344 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 (مقابل 51,173,836 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020).

بالإضافة إلى مخصصات مقابل سرقات تتعلق بالخسائر المحققة مقابل السرقات.

21. مخصصات متنوعة (تتمة)

إن تفاصيل إجمالي التسهيلات الائتمانية الغير المباشرة وسقوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

2020	2021				مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة متوسط الجودة الائتمانية / عاملة منخفض الجودة الائتمانية / عاملة متعثر / غير عاملة المجموع
	المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	
1,883,363,146	5,365,840,090	-	542,890	5,365,297,200	
32,265,071,506	57,336,357,023	-	500,050,000	56,836,307,023	
27,500,315,013	21,142,480,519	-	1,967,097,845	19,175,382,674	
5,385,191,195	10,896,885,347	10,896,885,347	-	-	
67,033,940,860	94,741,562,979	10,896,885,347	2,467,690,735	81,376,986,897	

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

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

2020				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
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
42,616,837,541	2,255,968,793	4,786,108,743	35,574,760,005	
1,491,743,249	(418,206,371)	(1,040,911,140)	2,950,860,760	
-	(38,645,980)	(2,801,315,089)	2,839,961,069	
-	(75,593,232)	1,866,592,569	(1,790,999,337)	
-	284,568,615	(11,000,000)	(273,568,615)	
22,925,360,070	3,377,099,370	205,430,971	19,342,829,729	
67,033,940,860	5,385,191,195	3,004,906,054	58,643,843,611	

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:

2021				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
10,567,502,166	4,159,175,457	31,409,611	6,376,917,098	الرصيد في 1 كانون الثاني
978,260,095	1,478,563	1,597,849	975,183,683	رصيد البنك التابع بتاريخ التملك
-	(7,944,675)	(14,211,610)	22,156,285	محول إلى المرحلة 1
-	(1,514,865)	2,609,433	(1,094,568)	محول إلى المرحلة 2
-	14,887,181	(14,517,471)	(369,710)	محول إلى المرحلة 3
18,704,162	(110,324,899)	(237,788)	129,266,849	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
10,257,738,591	3,856,030,539	-	6,401,708,052	فروقات أسعار صرف
21,822,205,014	7,911,787,301	6,650,024	13,903,767,689	رصيد نهاية السنة
2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
4,576,493,983	1,403,856,145	32,811,354	3,139,826,484	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	(18,631,221)	(9,593,575)	28,224,796	محول إلى المرحلة 1
-	(9,381,424)	14,688,222	(5,306,798)	محول إلى المرحلة 2
-	1,534,440	(843,433)	(691,007)	محول إلى المرحلة 3
(1,365,021,489)	310,064,977	(6,841,921)	(1,668,244,545)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
7,356,029,672	2,471,732,540	1,188,964	4,883,108,168	فروقات أسعار صرف
10,567,502,166	4,159,175,457	31,409,611	6,376,917,098	رصيد نهاية السنة

22. ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

- تكليف عام 2012: صدر التكلفة الأولي بتاريخ 2 شباط 2020 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 1,063,103,400 ليرة سورية إلى 884,884,763 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، وبتاريخ 8 تشرين الأول 2020 صدر قرار لجنة الطعن بتأكيد نتيجة التكلفة الأولي وتثبيت مبلغ الخسارة الضريبية 884,884,763 ليرة سورية، وقام البنك بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية.
- تكليف عام 2013: صدر التكلفة الأولي بتاريخ 30 تشرين الثاني 2020 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 783,263,632 ليرة سورية إلى 699,165,742 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن ولم يصدر قرار لجنة الطعن حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.
- تكليف عام 2014: صدر التكلفة الأولي بتاريخ 30 تشرين الثاني 2020 وتضمن تعديل الربح الضريبي من مبلغ 70,440,423 ليرة سورية إلى 113,474,177 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن ولم يصدر قرار لجنة الطعن حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.
- تكليف عام 2015: صدر التكلفة الأولي بتاريخ 30 تشرين الثاني 2020 وتضمن تعديل الربح الضريبي من مبلغ 636,609,797 ليرة سورية إلى 732,595,049 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن ولم يصدر قرار لجنة الطعن حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.
- تكليف عام 2016: صدر التكلفة الأولي بتاريخ 27 تموز 2021 وتضمن تعديل الربح الضريبي من مبلغ 1,061,037,524 ليرة سورية إلى 1,917,673,368 ليرة سورية وكانت النتيجة تكليف بمبلغ إضافي قدره 248,837,840 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن ولم يصدر قرار لجنة الطعن حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.
- تكليف عام 2017: صدر التكلفة الأولي بتاريخ 14 أيلول 2021 وتضمن تعديل الربح الضريبي من مبلغ 2,769,842,212 ليرة سورية إلى 3,122,140,325 ليرة سورية وكانت النتيجة تكليف بمبلغ إضافي قدره 96,882,000 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن ولم يصدر قرار لجنة الطعن حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

ما زالت البيانات الضريبية للأعوام من 2018 إلى 2020 قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2021	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
733,510,538	519,060,482	رصيد بداية السنة
-	(17,193,450)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
70,923,601	-	ضريبة الدخل للشركات التابعة
(133,810,379)	-	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة
7,746,012,964	231,643,506	صافي تسويات ضريبية عن دخل سنوات سابقة
8,416,636,724	733,510,538	الرصيد في نهاية السنة

22. ضريبة الدخل (تتمة)

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
43,793,075,672	139,951,226,205	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
286,823,791	369,214,827	استهلاك المباني
29,066,558	29,066,561	إطفاء الفروغ
10,333,609	12,752,367	غرامات
63,098,807	-	مخصص ضريبة دخل متعلق بسنوات سابقة
53,733,443	-	مؤونة تقلبات أسعار صرف
70,075,002	-	مصاريغ غير مقبولة ضريبياً
-	1,455,845,889	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين 1 و 2 (زبائن)
4,682,840	136,969,272	مخصصات على غرامات محتملة
-	50,808,026	مخصصات أخرى
6,531,174	-	ضرائب
524,345,224	2,054,656,942	مجموع الإضافات
		ينزل:
(42,516,892,557)	(63,727,705,709)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي لبنك بيمو
(606,551,952)	(76,067,164,766)	أرباح شركات تابعة
-	(27,173,401,851)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين 1 و 2 (مصاريغ)
(693,290,672)	(444,031,724)	حصة البنك من ربح شركات حليفة
(2,748,981,398)	(3,273,855,253)	إيرادات ودائع خارجية
-	(4,623,039)	مؤونة تقلبات أسعار صرف
(17,600,230)	-	مصاريغ زيادة رأس المال
(2,265,895,913)	(28,684,899,195)	الخسائر الخاضعة للضريبة
-	(7,171,224,799)	نسبة ضريبة الدخل (25%)
-	(717,122,480)	نسبة ضريبة إعادة إعمار (10%)
-	(7,888,347,279)	مخصص إيراد ضريبة الدخل المؤجل
63,098,807	7,746,012,964	تسويات ضريبية عن سنوات سابقة
261,768,434	294,585,876	مصروف ضريبة الربح عن إيرادات خارج القطر (*)
184,684,791	70,923,601	مصروف ضريبة دخل شركة تابعة
-	(13,573,814)	استرداد ضريبة دخل شركة تابعة
509,552,032	209,601,348	مصروف ضريبة الدخل

(*) بلغ مصروف ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات البنك المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية 294,585,876 ليرة سورية عام 2021 حيث بلغت إيرادات البنك الخارجية الخاضعة لضريبة ربح رؤوس الأموال 3,273,855,253 ليرة سورية. وذلك وفقاً لقرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم 3/1238 الصادر بتاريخ 29 نيسان 2019، والذي حدد الضريبة بمعدل 7.5% من إجمالي الإيرادات المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل 10% من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل 10% من قيمة الضريبة ابتداء من 1 كانون الثاني 2019. ويقوم المصرف باحتساب مبلغ الضريبة بشكل شهري وتوريد مبلغ الضريبة تبعاً في بداية العام التالي.

22. ضريبة الدخل (تتمة)

موجودات ضريبية موجلة

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
149,950,471	133,810,379	رصيد بداية السنة
-	7,888,347,279	الإضافات خلال السنة
(16,140,092)	(133,810,379)	إطفاء موجودات ضريبية موجلة خلال السنة
133,810,379	7,888,347,279	الرصيد في نهاية السنة

قررت إدارة المجموعة تكوين موجودات ضريبية موجلة عن الخسارة الضريبية المحتسبة خلال عام 2021.

23. مطلوبات أخرى

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
29,722,727	98,177,234	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
1,549,767,686	2,175,196,780	مصارف
12,893,164	11,891,683	ودائع العملاء
1,043,415,313	2,443,113,638	تأمينات نقدية
1,654,344,528	3,360,268,011	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
7,357,482,055	16,872,099,664	التزامات ضريبية وتأمينات اجتماعية
1,661,516,554	5,000,240,340	شيكات مصدقة
610,791,069	3,601,045,149	حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع
312,000,227	489,724,394	المستحق لأطراف ذات علاقة
141,335,091	490,922,827	دفعات مقدمة من عملاء الشركة التابعة
948,260,104	79,756,097	إيرادات مقبوضة مقدماً
307,640	2,399,927	مصاريف مستحقة لموظفي الإدارة العليا
-	147,523,243	توزيعات أرباح غير مدفوعة
-	6,552,872,831	ذمم دائنة لوكيل الصراف الآلي
69,437,887	739,577,680	حوالات وشيكات قيد التحصيل
15,391,274,045	42,064,809,498	ذمم دائنة أخرى

24. رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

جميع أسهم البنك الإسمية تقسم الى فئتين:

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

يمتلك بنك بيمو - لبنان ما نسبته 22% من رأس مال البنك من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.
يمتلك البنك السعودي الفرنسي ما نسبته 27% من رأس مال البنك من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

24. رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

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

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى 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 2013 تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13/م تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال عام 2016.

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

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

أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 15 أيار 2018 زيادة رأس مال البنك بمبلغ 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 اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 30 أيار 2019 زيادة رأس مال البنك بمبلغ 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 والمكتتب به والمدفوع 8,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 80,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

يتوزع رأس المال بين الليرة السورية والدولار الأميركي كما يلي :

التكلفة التاريخية	العملة الأصلية	عدد الأسهم	
ليرة سورية		سهم	ليرة سورية
7,460,738,500	7,460,738,500	74,607,385	
2,539,261,500	51,491,764	25,392,615	دولار أميركي
10,000,000,000		100,000,000	

25. الاحتياطي القانوني والخاص

- الاحتياطي القانوني

بناءً على المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 والتعميمات 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:

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
43,624,530,973	139,951,226,205	الربح قبل الضريبة (*)
(42,516,892,557)	(95,187,804,894)	ينزل: أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة العائدة إلى مساهمي البنك
(153,659,828)	(40,572,835,096)	ينزل: حصة الجهة غير المسيطرة من الربح قبل الضريبة
953,978,588	4,190,586,215	
95,397,859	419,058,622	المحول إلى الاحتياطي القانوني خلال العام

(*) تم تعديل مبلغ الربح قبل الضريبة لعام 2020 نتيجة إعادة تصنيف مصروف ضريبة دخل عن سنوات سابقة.

تم تشكيل احتياطي قانوني للبنك عام 2021 بمبلغ 419,058,622 ليرة سورية، بينما تم تشكيل احتياطي قانوني للعام 2020 بمبلغ 95,397,859 ليرة سورية.

يمثل الجدول التالي الحركة على الاحتياطي القانوني:

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,690,574,424	1,785,972,283	الرصيد في 1 كانون الثاني
95,397,859	419,058,622	يضاف: الاحتياطيات المكونة خلال السنة
1,785,972,283	2,205,030,905	الرصيد في نهاية السنة

- الاحتياطي الخاص

بناءً على أحكام المادة رقم 97 من قانون النقد الأساسي رقم (23) لعام 2002 والتعميمات 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:

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
43,624,530,973	139,951,226,205	الربح قبل الضريبة (*)
(42,516,892,557)	(95,187,804,894)	ينزل: أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة العائدة إلى مساهمي البنك
(153,659,828)	(40,572,835,096)	ينزل: حصة الجهة غير المسيطرة من الربح قبل الضريبة
953,978,588	4,190,586,215	
95,397,859	419,058,622	المحول إلى الاحتياطي الخاص خلال العام 10%

25. الاحتياطي القانوني والخاص (تتمة)

- الاحتياطي الخاص (تتمة)

(*) تم تعديل مبلغ الربح قبل الضريبة لعام 2020 نتيجة إعادة تصنيف مصروف ضريبة دخل عن سنوات سابقة.

تم تشكيل احتياطي خاص للبنك عام 2021 بمبلغ 419,058,622 ليرة سورية، بينما تم تشكيل احتياطي خاص للعام 2020 بمبلغ 95,397,859 ليرة سورية.

يمثل الجدول التالي الحركة على الاحتياطي الخاص:

2021	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,435,972,283	1,340,574,424	الرصيد في 1 كانون الثاني
419,058,622	95,397,859	يضاف: الاحتياطيات المكونة خلال السنة
1,855,030,905	1,435,972,283	الرصيد في نهاية السنة

26. احتياطي التغير في القيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

2021	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
797,771,277	467,790,127	الرصيد في بداية السنة
1,436,157,224	322,722,388	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
(221,373,856)	-	حصة الجهة غير المسيطرة من صافي التغير في القيمة العادلة حصة البنك من الدخل الشامل الأخر من استثمارات في شركات حليفة
16,375,673	7,258,762	الرصيد في نهاية السنة
2,028,930,318	797,771,277	

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 4,233,732,996 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل مبلغ 754,925,478 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020، بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة مبلغ 155,345,281,326 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل مبلغ 60,157,476,432 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

28. الفوائد الدائنة

2021	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,056,168,125	1,193,466,960	تسهيلات انتمائية مباشرة - شركات
11,564,052,430	12,157,244,025	- حسابات جارية مدينة
13,047,994,510	2,193,458,707	- قروض وسلف
5,263,475,606	3,388,078,040	تسهيلات انتمائية مباشرة - أفراد
406,038,168	399,929,906	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
31,337,728,839	19,332,177,638	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

29. الفوائد المدينة

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,178,037,992	2,401,437,253	ودائع بنوك
581,030,395	899,603,610	ودائع عملاء:
5,906,228,085	6,836,666,220	- ودائع توفير
57,568,581	66,877,950	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
7,722,865,053	10,204,585,033	تأمينات نقدية

30. العمولات والرسوم الدائنة

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
61,837,616	186,874,474	عمولات تسهيلات مباشرة
1,725,466,114	5,020,578,791	عمولات تسهيلات غير مباشرة
22,437,291,657	59,880,513,921	عمولات خدمات مصرفية
54,875,698	195,048,978	عمولات متنوعة
24,279,471,085	65,283,016,164	

31. العمولات والرسوم المدينة

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
38,076,198	3,091,442,246	عمولات مدفوعة للمصارف
524,769,940	11,197,514,501	عمولات مدفوعة لأعمال مصرفية
4,251,226	29,814,972	عمولات مدفوعة متنوعة
567,097,364	14,318,771,719	

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

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
102,051,994	394,494,419	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر
82,800	6,190,200	توزيعات أرباح على الأسهم
102,134,794	400,684,619	

33. نفقات الموظفين

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
8,633,084,338	17,687,517,647	رواتب ومنافع و علاوات الموظفين
272,618,840	906,726,971	مساهمة البنك في التأمينات الاجتماعية
178,412,581	432,029,658	نفقات طبية
56,708,215	169,171,053	تدريب الموظفين
<u>9,140,823,974</u>	<u>19,195,445,329</u>	

34. مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2020	2021				
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الاولى ليرة سورية	
8,640,477	12,695,995	-	-	12,695,995	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
23,618,536,459	48,742,456,294	76,907,210,366	(28,162,118,291)	(2,635,781)	أرصدة لدى المصارف
(934,607,321)	(2,558,817,523)	(2,597,133,649)	-	38,316,126	إيداعات لدى المصارف
1,775,991,105	-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
77,604	-	-	-	-	موجودات أخرى
1,077,225,382	656,960,422	(639,336,829)	(38,506,108)	1,334,803,359	التسهيلات الائتمانية المباشرة
(1,365,021,489)	18,704,162	(110,324,899)	(237,788)	129,266,849	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
<u>24,180,842,217</u>	<u>46,871,999,350</u>	<u>73,560,414,989</u>	<u>(28,200,862,187)</u>	<u>1,512,446,548</u>	

يمثل الجدول التالي مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لبنك بيمو السعودي الفرنسي بشكل منفرد كما في 31 كانون الأول 2021:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الاولى ليرة سورية	
32,161,528	-	-	32,161,528	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
40,000,390,065	72,257,610,277	(32,256,979,686)	(240,526)	أرصدة لدى المصارف
(2,558,852,978)	2,812,269,675	(5,409,403,324)	38,280,671	إيداعات لدى المصارف
847,354,757	(491,287,887)	(627,809,384)	1,966,452,028	التسهيلات الائتمانية المباشرة
11,465,073	(105,738,172)	(24,759,587)	141,962,832	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
<u>38,332,518,445</u>	<u>74,472,853,893</u>	<u>(38,318,951,981)</u>	<u>2,178,616,533</u>	

35. مصاريف تشغيلية أخرى

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
455,649,032	3,458,880,314	مصاريف كهرباء ومياه ومحروقات
167,288,725	1,218,368,659	ربط شبكات وأنظمة معلومات
245,976,811	1,149,721,399	صيانة
401,140,796	954,683,459	الدراسات والاستشارات
214,353,634	895,643,203	سفر، انتقال واجتماعات
220,807,787	636,941,613	قرطاسية ومطبوعات
271,332,186	557,074,318	مصاريف تنظيف، أمن وحراسة
185,563,180	520,348,846	بريد وهاتف وتلكس وانترنت
124,322,210	482,441,118	مصاريف بطاقات الانتماء
103,403,182	447,417,380	إعلانات
121,642,311	443,487,125	استهلاك حق استخدام الأصول (إيضاح 15)
120,632,728	435,949,476	تأمين
141,869,411	353,022,857	تعويضات مجلس الإدارة (إيضاح 38)
215,212,153	309,205,175	رسوم وأعباء حكومية
114,292,677	144,493,375	أتعاب اتفاقية الخدمات الفنية
84,733,291	74,838,206	التبرعات والمسؤولية الاجتماعية
84,618,323	62,322,695	إيجارات
-	47,820,247	مخصص مصاريف قضائية
1,703,840	3,518,554	فوائد على التزامات عقود الإيجار (إيضاح 15)
289,856,194	1,341,683,931	أخرى
3,564,398,471	13,537,861,950	المجموع

36. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
43,133,952,635	99,179,585,050	ربح السنة (ليرة سورية)
100,000,000	100,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة
431.34	991.80	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
42,516,892,557	95,187,804,894	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة العائدة إلى مساهمي البنك
617,060,078	3,991,780,156	ربح السنة بعد استبعاد أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة العائدة إلى مساهمي البنك
100,000,000	100,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة
6.17	39.92	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

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
157,409,657,292	385,680,174,724	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
330,479,827,595	842,144,490,859	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(4,947,078,927)	(25,453,993,266)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
482,942,405,960	1,202,370,672,317	

(*) 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:

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,699,058,122	7,707,849,043	تعويضات موظفي الإدارة التنفيذية والعليا
141,869,411	353,022,857	تعويضات مجلس الإدارة (إيضاح 35)
4,840,927,533	8,060,871,900	

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قام البنك (ضمن أعماله الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع البنوك ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة والمسموحة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة. يبين الجدول أدناه أعلى وأدنى نسبة فائدة دائنة سنوية على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

العملة	الحد الأدنى	الحد الأعلى
ليرة سورية	7%	10%
دولار أمريكي	0.75	1.5%

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

حصة البنك من رأس مال الشركات التابعة			
2020	2021	نسبة المساهمة	
ليرة سورية	ليرة سورية		
-	2,820,898,900	47.00%	بنك الائتمان الأهلي ش.م.م.ع
224,000,000	224,000,000	74.67%	شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغلقة الخاصة
-	900,000,000	45.00%	شركة مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر
-	126,909,425	47.00%	شركة أهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولة

بنك بييمو السعودي الفرانسي - شركة مساهمة مقفلة سورية عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2021

38. المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع	العلاقة									
	2021 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	كبار المساهمين ليرة سورية	أعضاء مجلس إدارة بنك بييمو وأقربهم ليرة سورية	موظفي الإدارة التقنية و الطبية ليرة سورية	الشركات الحليفة ليرة سورية	الشركات التابعة ليرة سورية	بنك بييمو ليرة سورية	البنك السعودي الفرانسي ليرة سورية	بيود داخل بيان المركز المالي الموحد
289,115,790,131	585,633,800,010	-	-	-	-	-	-	584,180,966,194	1,452,833,816	حسابات تجارية متبينة (موجودات) ودائع لأجل (موجودات) إجمالي تسهيلات ائتمانية مباشر و (موجودات) قوائد محققة برسم القرض
29,319,694,750	63,829,719,126	-	-	-	-	-	-	59,815,299,849	4,014,419,277	حسابات تجارية متبينة (موجودات) ودائع لأجل (موجودات) إجمالي تسهيلات ائتمانية مباشر و (موجودات) قوائد محققة برسم القرض
1,079,244,379	3,238,875,298	495,713,083	2,015,743,650	-	-	727,418,565	-	1,413,942,000	11,912,116	حسابات تجارية (مطلوبات) ودائع لأجل (مطلوبات) المستحق لأطراف ذات علاقة مصاريف مستحقة قوائد مستحقة غير مدفوعة تأمينات تقنية مخصصات متوقعة
719,727,291	3,539,230,294	184,071,769	1,447,582,812	-	1,877,132,376	30,443,337	-	-	-	حسابات تجارية (مطلوبات) ودائع لأجل (مطلوبات) المستحق لأطراف ذات علاقة مصاريف مستحقة قوائد مستحقة غير مدفوعة تأمينات تقنية مخصصات متوقعة
1,517,461,720	8,732,842,536	-	-	-	8,732,842,536	-	-	-	-	حسابات تجارية (مطلوبات) ودائع لأجل (مطلوبات) المستحق لأطراف ذات علاقة مصاريف مستحقة قوائد مستحقة غير مدفوعة تأمينات تقنية مخصصات متوقعة
610,791,069	3,601,045,149	-	-	-	-	-	-	3,553,443,379	47,601,770	حسابات تجارية (مطلوبات) ودائع لأجل (مطلوبات) المستحق لأطراف ذات علاقة مصاريف مستحقة قوائد مستحقة غير مدفوعة تأمينات تقنية مخصصات متوقعة
948,260,104	79,756,097	-	-	79,756,097	-	-	-	-	-	حسابات تجارية (مطلوبات) ودائع لأجل (مطلوبات) المستحق لأطراف ذات علاقة مصاريف مستحقة قوائد مستحقة غير مدفوعة تأمينات تقنية مخصصات متوقعة
7,258,908	13,318,247	-	-	-	13,318,247	-	-	-	-	حسابات تجارية (مطلوبات) ودائع لأجل (مطلوبات) المستحق لأطراف ذات علاقة مصاريف مستحقة قوائد مستحقة غير مدفوعة تأمينات تقنية مخصصات متوقعة
20,027,374	1,361,598,393	700,000	1,323,808,378	-	213,995	100,000	-	36,776,020	19,023	حسابات تجارية (مطلوبات) ودائع لأجل (مطلوبات) المستحق لأطراف ذات علاقة مصاريف مستحقة قوائد مستحقة غير مدفوعة تأمينات تقنية مخصصات متوقعة
9,699,662	10,159,815	-	-	-	-	-	-	10,140,792	-	حسابات تجارية (مطلوبات) ودائع لأجل (مطلوبات) المستحق لأطراف ذات علاقة مصاريف مستحقة قوائد مستحقة غير مدفوعة تأمينات تقنية مخصصات متوقعة

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2021

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:

2020				2021				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
612,304,527	-	-	612,304,527	676,467,475	-	-	676,467,475	9 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر
1,295,058,631	-	-	1,295,058,631	3,569,913,276	-	1,368,226,208	2,201,687,068	10 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
1,907,363,158	-	-	1,907,363,158	4,246,380,751	-	1,368,226,208	2,878,154,543	

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

بنك بييمو السعودي الفرعسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2021

39. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تمة)

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

	2020		2021	
	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الافتراضية ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الافتراضية ليرة سورية
الموجودات المالية				
تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	192,312,054,929	192,312,054,929	467,820,637,298	467,820,637,298
أرصدة لدى المصارف	298,219,969,554	298,219,969,554	627,011,122,581	627,011,122,581
إيداعات لدى المصارف	28,227,112,642	28,227,112,642	77,299,974,243	77,299,974,243
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	91,691,779,935	97,084,797,534	189,554,429,326	197,238,017,231
موجودات مالية بالقيمة المضافة	8,860,338,776	8,860,338,776	3,998,376,944	3,998,376,944
الرعيعة المجمدة لدى المصرف المركزي	7,213,439,358	7,213,439,358	31,325,380,920	31,325,380,920
مجموع الموجودات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة	626,524,695,194	631,917,712,793	1,397,009,921,312	1,404,693,509,217
المطلوبات المالية				
ودائع البنوك	11,898,444,160	11,898,444,160	41,446,979,394	41,446,979,394
ودائع العملاء	533,849,297,332	533,853,122,703	1,103,808,898,500	1,103,804,753,100
تأمينات نقدية	7,028,882,138	7,028,882,138	43,363,974,322	43,363,974,322
مجموع المطلوبات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة	552,776,623,630	552,780,449,001	1,188,619,852,216	1,188,615,706,816

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

المبلغ المسجل مسواي تقريبا للقيمة العادلة

من المفترض أن القيمة المسجلة للموجودات والمطلوبات المالية قصيرة الأجل مسوية تقريبا 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 المقفرة للودائع التي تتقاضى فائدة بمعدل ثابت بناء على التفتقات النقدية المخصصة باستخدام معدلات الفائدة المسألة 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 تقنيات التفتقات النقدية المخصصة على أساس مرود معدل الفائدة الفعلي المناسب للفترة المتبقية للاستحقاق.

40. إدارة المخاطر

40.1 مقدمة

توفر إدارة المخاطر بيئة عمل مصرفية سليمة وأمنة من المخاطر والأزمات بغرض مساعدة المجموعة في تحقيق أهدافها وتلافي حدوث المخاطر التي تؤثر في أدائها أو الحد من آثارها السلبية في وقت مبكر يساعد في تصميم الإجراءات المثلى والأكثر فاعلية لإدارتها والتحكم بها.

أهم أنواع المخاطر التي تتعرض لها المجموعة هي مخاطر الائتمان، مخاطر السوق (تتمثل بمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الصرف)، مخاطر السيولة، مخاطر التشغيل، مخاطر الأعمال، مخاطر أمن المعلومات، مخاطر استمرارية العمل ومخاطر الالتزام.

الاستراتيجيات العامة

إن استراتيجية إدارة المخاطر هي عبارة عن عملية الأخذ بالمخاطر المحسوبة، وهي وسيلة نظامية لتحديد المخاطر وترتيب أولوياتها وتطبيق الاستراتيجيات لتقليل منها، حيث تتضمن كلاً من الوقاية من المخاطر المحتملة، والاكتشاف المبكر للمشاكل الفعلية، فهي عملية مستمرة تشترك فيها الموارد البشرية في جميع فروع ومراكز العمل بالبنك وعلى صعيد كافة المستويات الإدارية.

أركان إدارة المخاطر الفعالة لدى البنك

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

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

طرق إدارة المخاطر

يتم قياس مخاطر 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- تحديد المخاطر: في هذه المرحلة يتم التعرف على المخاطر ذات الأهمية 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 مشكلة يمكن البحث فيها.

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

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

- تجنب المخاطر: من خلال تغيير الخطة أو الجدول الزمني المرتبطة بمشروع أو نشاط معين لتجنب المخاطر تماماً.
- قبول المخاطر: عن طريق توثيق وتوصيل المخاطر نون 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.

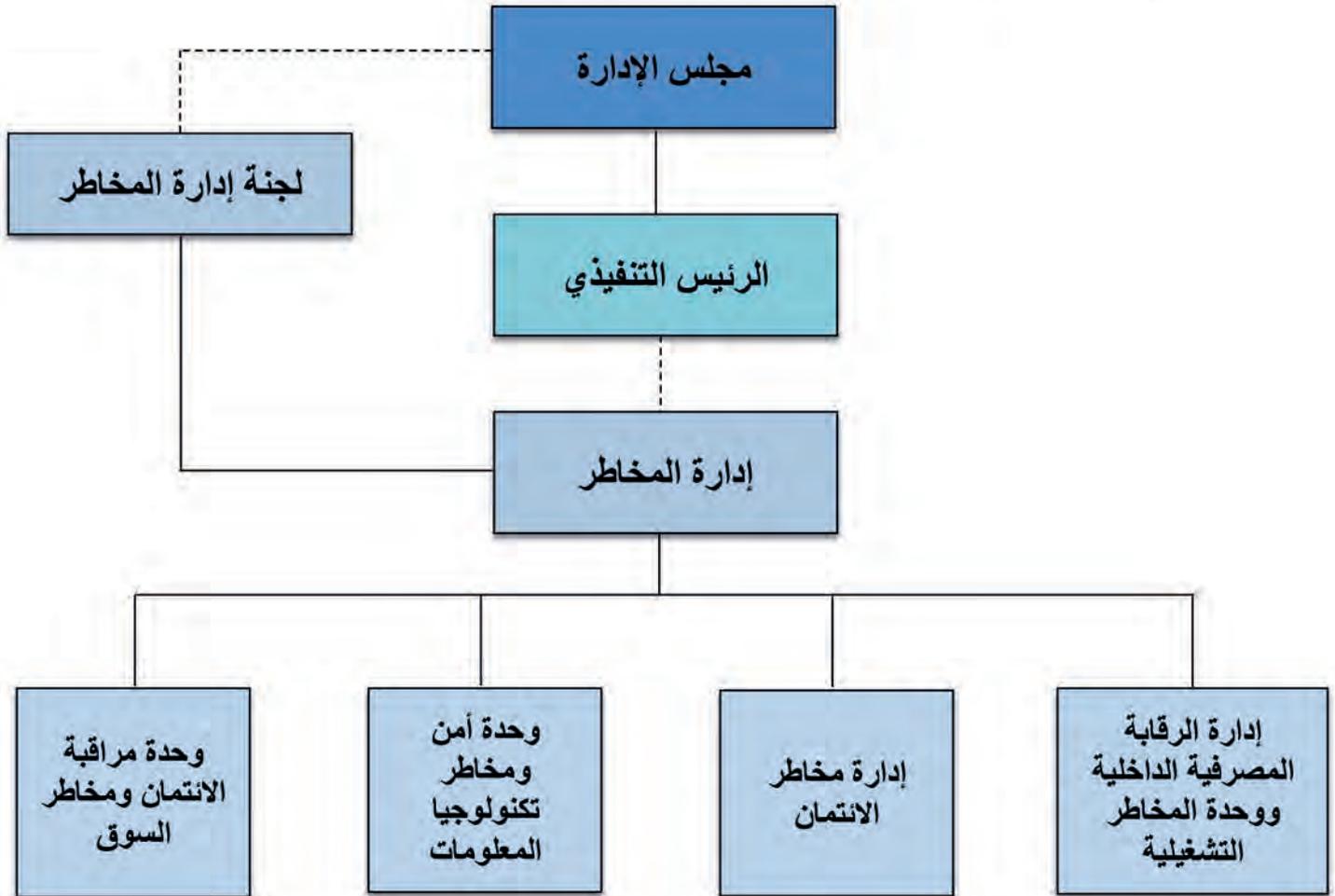
رابعاً- تتبع المخاطر ورفع التقارير عنها: حيث تعتبر إدارة المخاطر بالبنك المسؤولة عن تتبع المخاطر، وتحديث سجلات المخاطر لديها والتحقق من فعالية أنشطة الاستجابة، ومراقبة توقيت البدء في أنشطة خطة الطوارئ. كما تعتبر إدارة المخاطر المسؤولة عن رفع حالة المخاطر إلى مجلس إدارة البنك والإدارة العليا لاتخاذ ما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

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.1 مقدمة (تتمة)

أنظمة إدارة المخاطر

- مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر في البنك إضافة إلى ذلك هناك لجان مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.
- مجلس الإدارة: 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.
 - الخزينة: الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات البنك والهيكل المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل للبنك.
 - الإدارة التنفيذية: تعمل الإدارة التنفيذية في البنك على دعم إدارة المخاطر من خلال تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين لتتوافق مع أحدث التطورات والتقنيات وتحقيق فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من خلال الفصل الوظيفي بين المهام والواجبات بما يضمن تجنب تعارض المصالح. كما تقوم 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، ويفعل نظام الضبط الداخلي من جهة ثانية من خلال تحديد قنوات التواصل الإداري الأمر الذي يساهم بشكل مباشر في مواجهة كافة أنواع 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)

- إدارة المخاطر: الجهة المسؤولة عن متابعة وتطوير أدوات لقياس ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومهمتها:
 - العمل على متابعة وتحديد كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها البنك وبما ينسجم مع نسبة كفاية الأموال الخاصة المحددة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253 / م ن / 4) تاريخ 24 كانون الأول 2007.
 - رسم سياسة إدارة المخاطر وحدود المخاطر المقبولة وذلك بالتشاور مع الإدارة العليا، ورفعها إلى مجلس الإدارة للمصادقة عليها.
 - إعداد إجراءات عمل لإدارة المخاطر بما ينسجم مع متطلبات قرارات مجلس النقد والتسليف الصادرة تحت رقم (74 / م ن / 4) تاريخ 19 أيلول 2004 ورقم (93 / م ن / 4) تاريخ 19 كانون الثاني 2004 ورقم (106 / م ن / 4) تاريخ 13 شباط 2005 ورقم (107 / م ن / 4) تاريخ 13 شباط 2005 ورقم (120 / م ن / 4) تاريخ 15 آذار 2005 ومتابعة تنفيذ هذه الإجراءات وذلك 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.
 - تثقيف الموظفين حول مواضيع إدارة المخاطر، وإعداد إرشادات مكتوبة بهذا الخصوص.
 - دراسة القطاعات الاقتصادية بمنهجية النظرة المستقبلية وأخذ الاحتياطات اللازمة ان لزم الأمر على سبيل المثال: تخفيض التركزات في القطاعات ذات النظرة المستقبلية السلبية والتوجه للقطاعات النشطة.
- تتكون إدارة المخاطر من أربع وحدات رئيسية: وحدة مخاطر السوق والسيولة، وحدة المخاطر التشغيلية، وحدة المخاطر الائتمان ووحدة أمن المعلومات واستمرارية العمل بالإضافة إلى المكتب الوسيط وتتبع هذه الوحدات لمدير إدارة المخاطر، وترفع الإدارة تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والمدير العام.
- لجنة إدارة المخاطر: لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة تجتمع بصفة دورية و/أو كلما دعت الحاجة، وتتولى ممارسة المهام والصلاحيات الموكلة بها وأهمها:
 - مراجعة إستراتيجية 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 توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة والمحددة ضمنها، وبشكل يمكن المجلس من اتخاذ القرارات المناسبة.
 - الإشراف على وضع الأنظمة والتعليمات الداخلية للبنك والتي تحدد مهام وواجبات أجهزتها المختلفة وصلاحياتها والتي تكفل 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 حاكمية مؤسسية كفو يضمن مراقبة مستقلة لتقيد البنك بالسياسات المكتوبة وبالحدود المقررة للمخاطر.
 - التأكد من أن مخاطر المنتجات / الخدمات / العمليات الجديدة المقترح 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 المقترح من قبل الإدارة التنفيذية ورفعها لمجلس الإدارة لاعتماده.
 - مواكبة التطورات التي تحدث على إدارة المخاطر ورفع تقارير إلى المجلس حول تلك التطورات.
 - التأكد من وجود خطة استمرارية العمل ومن فحصها بشكل دوري.
 - مراجعة حدود المخاطر المقبولة وتحديثها دورياً بما يتلائم مع إستراتيجية مجلس الإدارة والتطورات الاقتصادية.
 - توفير البيئة المناسبة لنشر ثقافة 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، التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعية، وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر المجموعة 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 ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية، كما تدرس المجموعة أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

تم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس إستراتيجية المجموعة وحدود ومستويات المخاطر المقبولة، كما تقوم المجموعة 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 للدوائر 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 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 للمجموعة تحملها أو القبول بها.

أساليب تخفيض المخاطر

تعتمد المجموعة على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها 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:

فيما يخص الافراد: رهونات المباني العقارية والسيارات و ضمان الراتب والضمانات نقدية
فيما يخص القروض التجارية للشركات: رهونات المباني العقارية (السكنية – التجارية) والسيارات والضمانات النقدية ومخزون وكفالات مصرفية وأوراق مالية.

يتم إعادة تقييم الضمانات العقارية في ضوء الظروف الراهنة وبما يحقق ضمان المجموعة لحقوق المساهمين وطلب ضمانات اضافية من العملاء وذلك من خلال دراسة نسبة كفاية مخصصات الائتمانية.

إن العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية في المجموعة هو السقوف التي تم تحديدها بقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة كما يحدد مجلس الإدارة سقوف وفقاً لسياسة إدارة المخاطر الائتمانية المعتمدة، وفي الوقت نفسه بناءً على هذه السقوف تحدد مستوى المخاطر القسوى المقبول بها من قبل المجموعة 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 تتعرض لها المجموعة 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.

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.1 مقدمة (تتمة)

تركزات المخاطر

تتشأ 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.

حددت سياسات وإجراءات البنك أطر للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركيزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها، كما يتم متابعتها دورياً من خلال سياسة المخاطر المقبولة المعدة من قبل إدارة المخاطر والتي تعرض على مجلس الإدارة.

40.2 مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المجموعة، تعمل المجموعة على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية،

وتقوم المجموعة بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية، كما تتم العملية من خلال دراسة تفصيلية لملاءة العملاء وسمعتهم وجدارتهم الائتمانية.

نظام التصنيف الداخلي

يدير قسم مخاطر الائتمان نماذج التصنيف الداخلية في البنك، يقوم البنك بإجراء تقييم منفصل للزبائن الرئيسيين حيث يقوم بتصنيف الزبائن وفق لدرجات التصنيف الداخلي من 1 إلى 10، تشمل النماذج على معلومات نوعية وكمية بالإضافة إلى معلومات خاصة بالمقترض التي قد يكون لها أثر على سلوكه، إضافة إلى ما سبق وعندما يكون متاح يقوم البنك بمقارنة التصنيف الداخلي للعميل مع وكالات التصنيف الخارجية.

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

تعتمد المجموعة على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة.

وأبرز أنواع الضمانات هي:

- بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات العقارية (السكنية والتجارية) والسيارات والمخزون والضمانات النقدية والكفالات المصرفية والأوراق المالية.
- بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والسيارات والرواتب والضمانات النقدية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقيات، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية، يتم تقييم الضمانات بشكل دوري وفق إجراءات التشغيل المعتمدة حسب نوع الضمان وحسب سعر السوق في الظروف الطبيعية، أو عند البيع القسري، وكافة أنواع الضمانات وبحيث يكون التقييم من قبل جهة مختصة معتمدة حسب الأصول لدى المجموعة.

يتم إعادة تقييم الضمانات حسب الظروف الاقتصادية العامة والتي قد تؤثر سلباً على قيمتها، كما يتم إعادة تقييمها بشكل فوري في حال تعثر العميل.

تسب الخسائر من الضمانات: يتم تحديدها بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 4/م/ن.

تلجأ المجموعة أيضاً للتخفيف من مخاطر الائتمان إلى تنويع محفظته والالتزام بالسقوف الموضوعية لحدود مخاطر التركيز سواء في المجموعات المترابطة من المدينين أو في نوع عمل معين أو قطاع اقتصادي معين أو التركيز في منطقة جغرافية معينة أو نوع معين من التسليف، وإعداد الدراسات الائتمانية الكافية عن العملاء والمتابعة والدراسة الدورية لتقييم مراكزهم المالية والتأكد من حسن سير أنشطتهم.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالعمليات التجارية (خارج الميزانية)

يقوم البنك بتقديم خدمات العمليات التجارية من كفالات واعتمادات وتعهدات لتلبية احتياجات العملاء، تلزم هذه التسهيلات البنك بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه، يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً للشروط المتفق عليها، تسهم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض ويتم الوقاية من هذه المخاطر بإتباع نفس سياسات البنك وإجراءاتها الرقابية.

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
173,776,113,155	374,709,342,547	بنود داخل بيان المركز المالي
298,219,969,554	627,011,122,581	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
28,227,112,642	77,299,974,243	أرصدة لدى المصارف
97,084,797,534	197,238,017,231	إيداعات لدى المصارف
66,792,926,367	82,681,537,893	التسهيلات الائتمانية المباشرة
15,696,159,751	69,167,193,914	الشركات الكبرى
2,450,550,130	17,158,343,206	الشركات الصغيرة والمتوسطة
12,145,161,286	28,230,942,218	الأفراد
8,860,338,776	3,998,376,944	الفروض العقارية
3,805,312,611	7,067,938,392	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
7,213,439,358	31,325,380,920	موجودات أخرى
617,187,083,630	1,318,650,152,858	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
		بنود خارج بيان المركز المالي
		كفالات:
19,860,400,757	34,020,224,385	رَبائِن
25,233,993,023	51,510,397,802	مصارف
2,694,264,781	24,937,314,442	تُعهدات تصدِير
29,794,416	55,302,028	قبولان
14,994,728,908	1,584,946,231	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
6,915,023,756	7,570,692,533	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
69,728,205,641	119,678,877,421	
686,915,289,271	1,438,329,030,279	إجمالي المخاطر الائتمانية

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2021

4.0 إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة و غير المباشرة

		القيمة العادلة للضمانات							2021	
الحسابات الائتمانية الموقفة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	السهم	عقارات	تأمينات تقفية	إجمالي قيمة التعرض	2021	بيود داخل بيان المركز المالي		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
383,273,481	375,092,616,028	-	-	-	-	375,092,616,028	375,092,616,028	بيود خارج بيان المركز المالي		
215,133,368,278	842,144,490,858	-	-	-	-	842,144,490,858	842,144,490,858	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي		
6,608,213,797	83,908,188,040	-	-	-	-	83,908,188,040	83,908,188,040	أرصدة لدى المصارف		
10,016,701,323	53,165,591,048	69,158,924,954	-	66,750,414,101	2,408,510,853	122,324,516,002	122,324,516,002	التسهيلات الائتمانية المباشرة		
3,185,909,918	10,280,670,548	62,404,408,690	-	62,404,408,617	73	72,685,079,238	72,685,079,238	الشركات الكبرى		
2,243,985,986	22,953,972,880	1,130,887,754	-	1,021,189,645	109,698,109	24,084,860,634	24,084,860,634	الشركات الصغيرة والمتوسطة		
1,011,719,911	2,303,955,689	27,084,226,992	-	27,083,810,381	416,611	29,388,182,681	29,388,182,681	الأفراد		
6,650,813,904	10,649,190,848	-	-	-	-	10,649,190,848	10,649,190,848	التعرض العقارية		
155,468	7,067,938,392	-	-	-	-	7,067,938,392	7,067,938,392	موجودات عمري		
-	31,325,380,920	-	-	-	-	-	31,325,380,920	الرديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي		
245,234,142,066	1,438,891,995,251	159,778,448,390	-	157,259,822,744	2,518,625,646	1,598,670,443,641	1,598,670,443,641	بيود خارج بيان المركز المالي		
1,451,212,341	2,771,235,277	125,875,358	-	89,118,703	36,756,655	2,897,110,635	2,897,110,635	تقفية		
20,305,351,392	64,847,322,645	15,349,684,008	89,725,243	10,426,644,580	4,833,314,185	80,197,006,653	80,197,006,653	حصى تنفيذ		
47,669,972	633,969,798	1,802,535,101	131,083,619	1,590,284,374	81,167,108	2,436,504,899	2,436,504,899	أولية		
3,752,004	1,567,761,823	17,184,408	-	14,808,941	2,375,467	1,584,946,231	1,584,946,231	سوق تسهيلات التغطية مباشرة غير مستغلة		
14,219,306	6,133,774,306	1,436,918,227	5,196,576	1,393,186,175	38,535,476	7,570,692,533	7,570,692,533	سوق تسهيلات التغطية غير مباشرة غير مستغلة		
21,822,205,015	75,954,063,849	18,732,197,102	226,005,438	13,514,042,773	4,992,148,891	94,666,260,951	94,666,260,951	المجموع		
267,056,347,081	1,514,846,059,100	178,510,645,492	226,005,438	170,773,865,517	7,510,774,537	1,693,356,704,592	1,693,356,704,592	إجمالي المخاطر الائتمانية		

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2021

4.0. ادارة المخاطر (تتمة)

40.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة وغير المباشرة

الخصائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات					إجمالي قيمة الترض	إجمالي قيمة الترض
		إجمالي قيمة الضمانات	السهم	عقارات	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة الترض		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
147,978,881	173,924,092,036	-	-	-	-	-	173,924,092,036	
32,259,858,041	330,479,827,595	-	-	-	-	-	330,479,827,595	
5,416,650,598	33,643,763,240	-	-	-	-	-	33,643,763,240	
6,821,787,867	35,179,043,247	52,928,468,151	-	51,776,247,062	1,152,221,089	88,107,511,398	88,107,511,398	
1,504,518,533	1,839,450,337	15,787,704,622	-	15,787,408,208	296,414	17,627,154,959	17,627,154,959	
1,694,396,039	6,129,414,812	685,004,846	-	615,485,333	69,519,513	6,814,419,658	6,814,419,658	
601,628,358	1,491,787,287	11,420,523,019	-	11,420,322,060	200,959	12,912,310,306	12,912,310,306	
3,325,406,952	12,185,745,728	-	-	-	-	12,185,745,728	12,185,745,728	
77,604	3,805,390,215	-	-	-	-	3,805,390,215	3,805,390,215	
-	7,213,439,358	-	-	-	-	7,213,439,358	7,213,439,358	
51,772,302,873	605,891,953,855	80,821,700,638	-	79,599,462,663	1,222,237,975	686,713,654,493	686,713,654,493	
641,043,938	1,366,284,414	222,884,936	-	200,316,806	22,568,130	1,589,169,350	1,589,169,350	
9,857,405,989	33,689,354,395	8,076,096,467	-	6,152,442,763	1,901,206,390	41,765,450,862	41,765,450,862	
21,136,835	466,597,641	1,273,175,927	-	1,059,614,794	175,990,309	1,739,773,568	1,739,773,568	
16,035,160	11,736,910,406	10,172,842,258	-	9,772,686,009	367,324,387	21,909,752,664	21,909,752,664	
10,535,621,922	47,259,146,856	19,744,999,588	-	17,185,060,372	2,467,089,216	67,004,146,444	67,004,146,444	
62,307,924,795	653,151,100,711	100,566,700,226	-	96,784,523,035	3,689,327,191	753,717,800,937	753,717,800,937	

ينود خارج بيان المركز المالي كالاتي:

نقدية
حسن تنفيذ
أولية
مستوف تسهيلات التغطية غير مستغلة

إجمالي المخاطر الائتمانية

بنك بيمو السعودي الفرسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2021

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

صافي التعرض بعد الضمانات	الخصائر الائتمانية المتوقعة	القيمة العادلة للضمانات					إجمالي قيمة التعرض
		صافي التعرض بعد الضمانات	الخصائر الائتمانية المتوقعة	القيمة العادلة للضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	إجمالي قيمة التعرض	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
215,126,201,982	816,275,765,663	-	-	-	-	816,275,765,663	
6,562,133,016	66,377,432,845	-	-	-	-	66,377,432,845	
8,236,888,924	37,076,459,226	4,399,053,919	-	2,324,419,288	2,074,634,631	41,475,513,145	
464,727,364	661,611,098	497,978,978	-	497,978,905	73	1,159,590,076	
1,995,094,123	6,676,784,459	118,859,778	-	10,036,936	108,822,842	6,795,644,237	
136,511,098	145,029,664	269,829,141	-	269,779,141	50,000	414,858,805	
6,650,813,904	6,650,813,904	-	-	-	-	6,650,813,904	
239,172,370,411	933,863,896,859	5,285,721,816	-	3,102,214,270	2,183,507,546	939,149,618,675	
107,119,431	160,198,200	31,065,025	-	-	31,065,025	191,263,225	
7,758,274,494	8,614,863,814	2,038,698,732	-	543,415,741	1,495,282,991	10,653,562,546	
46,393,376	45,527,966	6,531,610	-	7,950	6,523,660	52,059,576	
7,911,787,301	8,820,589,980	2,076,295,367	-	543,423,691	1,532,871,676	10,896,885,347	
247,084,157,712	942,684,486,839	7,362,017,183	-	3,645,637,961	3,716,379,222	950,046,504,022	

إجمالي المخاطر الائتمانية

بنود داخل بيان المركز المالي
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى المصارف
إيداعات لدى المصارف
التسهيلات الائتمانية المباشرة
الشركات الكبرى
الشركات الصغيرة والمتوسطة
الأفراد
القروض العقارية
موجودات مالية بالتكلفة المضافة
بنود خارج بيان المركز المالي
عقارات :
سفن
حصن تنفيذ
الخرى

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة معقلة سورية عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2021

40. إدارة المخاطر (تتمة)
40.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

الحسابات الائتمانية المتوقعة للسورية	القيمة العادلة للضمانات						2020
	إجمالي التعرض بعد الضمانات للسورية	إجمالي قيمة الضمانات للسورية	عقارات للسورية	ضمانات نقدية للسورية	إجمالي قيمة التعرض للسورية	بيود داخل بيان المركز المالي التسهيلات الائتمانية المباشرة التشريكات الكبرى الشركات الصغيرة والمتوسطة الأفراد القروض العقارية الموجودات المالية بالكافة المطفأة	
4,403,231,545	18,711,912,812	1,763,440,811	741,586,377	1,021,854,434	20,475,353,623		
644,061,897	803,123,812	1,118,848,318	1,118,551,904	296,414	1,921,972,130		
1,637,067,968	4,280,131,856	139,816,118	70,296,605	69,519,513	4,419,947,974		
194,364,353	230,053,116	309,789,427	309,588,468	200,959	539,842,543		
3,325,406,952	3,325,406,952	-	-	-	3,325,406,952		
10,204,132,715	27,350,628,548	3,331,894,674	2,240,023,354	1,091,871,320	30,682,523,222		
54,527,792	60,382,053	17,047,769	-	17,047,769	77,429,822	بيود خارج بيان المركز المالي كالات:	
4,083,973,474	4,232,042,008	1,034,636,981	232,712,592	801,924,389	5,266,678,989	دفع	
20,674,581	25,266,339	15,816,041	7,950	15,808,091	41,082,380	حصن تنفيذ	
4,159,175,847	4,317,690,400	1,067,500,791	232,720,542	834,780,249	5,385,191,191	الخرى	
14,363,308,562	31,668,318,948	4,399,395,465	2,472,743,896	1,926,651,569	36,067,714,413	إجمالي المخاطر الائتمانية	

بنك بييمو السعودى الفرنسى - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2021

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

تم ابراج القيمة العادلة للضمانات بعد الأخذ بعين الاعتبار الأثرية قيمة الضمانة عن مبلغ الدين لكل عميل أفرادياً.

الديون المعاد هيكلتها

بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التقارض على شروطها) بتاريخ 31 كانون الأول 2021 مبلغ 541,667,600 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 12,942,415,505 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2020.

الديون المجمولة

بلغت الديون المجمولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 31 كانون الأول 2021 مبلغ 733,237,221 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 633,138,020 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2020..

بنك بيمو السعودي الفرع السوري - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2021

4.0 إدارة المخاطر (تتم)

4.0.2 مخاطر الائتمان (تتم)

التركز الجغرافي

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

2021	2021					2020
	داخل القطر	داخل القطر	داخل القطر	داخل القطر	داخل القطر	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ارصدة لدى مصرف سورية المركزي	374,709,342,547	-	-	-	173,776,113,155	ارصدة لدى مصرف سورية المركزي
ارصدة لدى المصارف	10,011,270,595	-	-	-	2,424,180,462	ارصدة لدى المصارف
إيداعات لدى المصارف	13,470,255,130	607,864,694,087	291,567,936,683	63,829,719,113	6,004,019,318	إيداعات لدى المصارف
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	197,238,017,231	-	-	-	97,084,797,534	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
التسهيلات الكبرى	82,681,537,893	-	-	-	66,792,926,367	التسهيلات الكبرى
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	69,167,193,914	-	-	-	15,696,159,751	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
الأفراد	17,158,343,206	-	-	-	2,450,550,130	الأفراد
القروض العقارية	28,230,942,218	-	-	-	12,145,161,286	القروض العقارية
موجودات مالية بالتكلفة المضافة	3,998,376,944	-	-	-	8,860,338,776	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
موجودات أخرى	4,747,683,573	690,929,242	346,642,887	753,262,843	2,705,406,881	موجودات أخرى
الرؤية المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	31,325,380,920	-	-	-	7,213,439,358	الرؤية المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
المجموع	1,318,650,152,858	5,766,843,658	4,059,243,483	673,323,738,777	635,500,326,940	المجموع
المجموع	ليرة سورية	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
374,709,342,547	-	-	-	-	173,776,113,155	
627,011,122,581	-	-	-	-	2,424,180,462	
77,299,974,243	5,766,843,658	3,368,314,241	607,864,694,087	63,829,719,113	6,004,019,318	
197,238,017,231	-	-	-	-	97,084,797,534	
82,681,537,893	-	-	-	-	66,792,926,367	
69,167,193,914	-	-	-	-	15,696,159,751	
17,158,343,206	-	-	-	-	2,450,550,130	
28,230,942,218	-	-	-	-	12,145,161,286	
3,998,376,944	-	-	-	-	8,860,338,776	
7,067,938,392	-	-	-	-	2,705,406,881	
31,325,380,920	-	-	-	-	7,213,439,358	
1,318,650,152,858	5,766,843,658	4,059,243,483	673,323,738,777	635,500,326,940		
المجموع	ليرة سورية	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
173,776,113,155	-	-	-	-	173,776,113,155	
298,219,969,554	3,098,511,404	1,129,341,005	291,567,936,683	22,223,093,324	2,424,180,462	
28,227,112,642	-	-	-	-	6,004,019,318	
97,084,797,534	-	-	-	-	97,084,797,534	
66,792,926,367	-	-	-	-	66,792,926,367	
15,696,159,751	-	-	-	-	15,696,159,751	
2,450,550,130	-	-	-	-	2,450,550,130	
12,145,161,286	-	-	-	-	12,145,161,286	
8,860,338,776	-	-	-	-	8,860,338,776	
3,805,312,611	-	-	-	-	2,705,406,881	
7,213,439,358	-	-	-	-	7,213,439,358	
617,187,083,630	3,098,511,404	1,475,983,892	314,544,292,850	298,068,295,484		

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2021

40. إدارة المخاطر (تتم)

40.2 مخاطر الائتمان (تتم)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

	2021	2020
مالي	ليرة سورية	ليرة سورية
صناعة	ليرة سورية	ليرة سورية
تجارة	ليرة سورية	ليرة سورية
عقارات	ليرة سورية	ليرة سورية
زراعة	ليرة سورية	ليرة سورية
حكومة وقطاع عام خارجي	ليرة سورية	ليرة سورية
أفراد وأخرى	ليرة سورية	ليرة سورية
اجمالي	ليرة سورية	ليرة سورية
مالي	374,709,342,547	374,709,342,547
صناعة	627,011,122,581	627,011,122,581
تجارة	77,299,974,243	77,299,974,243
عقارات	197,238,017,231	197,238,017,231
زراعة	3,998,376,944	3,998,376,944
حكومة وقطاع عام خارجي	7,067,938,392	7,067,938,392
أفراد وأخرى	31,325,380,920	31,325,380,920
اجمالي	1,318,650,152,858	1,318,650,152,858
مالي	1,117,507,843,569	1,117,507,843,569
صناعة	36,306,180,936	36,306,180,936
تجارة	90,944,653,132	90,944,653,132
عقارات	509,764,528	509,764,528
زراعة	2,068,419,338	2,068,419,338
حكومة وقطاع عام خارجي	-	-
أفراد وأخرى	71,313,291,355	71,313,291,355
اجمالي	1,318,650,152,858	1,318,650,152,858
مالي	ليرة سورية	ليرة سورية
صناعة	ليرة سورية	ليرة سورية
تجارة	ليرة سورية	ليرة سورية
عقارات	ليرة سورية	ليرة سورية
زراعة	ليرة سورية	ليرة سورية
حكومة وقطاع عام خارجي	ليرة سورية	ليرة سورية
أفراد وأخرى	ليرة سورية	ليرة سورية
اجمالي	ليرة سورية	ليرة سورية
مالي	173,776,113,155	173,776,113,155
صناعة	298,219,969,554	298,219,969,554
تجارة	28,227,112,642	28,227,112,642
عقارات	97,084,797,534	97,084,797,534
زراعة	8,860,338,776	8,860,338,776
حكومة وقطاع عام خارجي	3,805,312,611	3,805,312,611
أفراد وأخرى	7,213,439,358	7,213,439,358
اجمالي	617,187,083,630	617,187,083,630
مالي	517,819,378,035	517,819,378,035
صناعة	23,226,140,544	23,226,140,544
تجارة	44,435,952,874	44,435,952,874
عقارات	-	-
زراعة	23,887,375	23,887,375
حكومة وقطاع عام خارجي	-	-
أفراد وأخرى	31,681,714,353	31,681,714,353
اجمالي	617,187,083,630	617,187,083,630

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى المصارف
إيداعات لدى المصارف
التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
موجودات مالية بالتكلفة المتطابقة
موجودات أخرى
وتبعية محفظة لدى مصرف سورية المركزي

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 بالسقوف 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 لوضعته الصافية والإجمالية من العملات الأجنبية، ويحرص على المتابعة اليومية لوضع العملات الأجنبية المتداول بها مع التشديد على إبقاءها بأدنى المستويات.

لا يقوم البنك بالمتاجرة بالسلع والموجودات المالية لحسابها 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 تتعكس على نشاط وربحية البنك، تقوم إدارة البنك باستمرار بتقييم هذه المخاطر وتتخذ 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 والتي تسمح بتقدير حجم المخاطر التي قد يتعرض لها البنك في حال:

1. تقلبات 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، راقب إدارة البنك مستويات مخاطر معدلات الفائدة لتقدير المخاطر الناتجة عن فجوات معدلات الفائدة خلال فترات محددة وانعكاساتها على أرباح وخسائر البنك لاتخاذ القرارات المناسبة على ضوء النتائج.

يبين الجدول التالي تحليل الحساسية للأدوات الخاضعة لأسعار الفائدة وأثر ذلك على بيان الدخل في حال حدوث تغير معقول في أسعار الفائدة، مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة.

إن حساسية بيان الدخل هو أثر التغير المفترض لأسعار الفائدة على صافي إيرادات الفوائد، وذلك بالاعتماد على فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية وبالتالي يكون الأثر على حقوق الملكية هو صافي التغير في إيرادات الفوائد بعد استبعاد أثر ضريبة الدخل.

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

2020			2021			بالليرات السورية أثر الزيادة
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	العملة
(1,225,354,437)	(1,633,805,916)	(81,690,295,809)	(2,846,070,872)	(3,794,761,162)	(189,738,058,105)	ليرة سورية
922,965,098	1,230,620,131	61,531,006,554	4,599,459,309	6,132,612,412	306,630,620,583	دولار أميركي
(195,751,233)	(261,001,644)	13,050,082,220	(216,263,836)	(288,351,781)	14,417,589,053	يورو
(31,078,215)	(41,437,619)	2,071,880,969	(65,456,628)	(87,275,504)	4,363,775,209	جنيه استرليني
(31,806)	(42,408)	2,120,417	(219,955)	(293,273)	14,663,666	فرنك سويسري
(63,369,306)	(84,492,409)	4,224,620,427	(115,040,840)	(153,387,787)	7,669,389,336	ين ياباني

2020			2021			بالليرات السورية أثر الانخفاض
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	العملة
1,225,354,437	1,633,805,916	(81,690,295,809)	2,846,070,872	3,794,761,162	(189,738,058,105)	ليرة سورية
(922,965,098)	(1,230,620,131)	61,531,006,554	(4,599,459,309)	(6,132,612,412)	306,630,620,583	دولار أميركي
(195,751,233)	(261,001,644)	13,050,082,220	(216,263,836)	(288,351,781)	14,417,589,053	يورو
(31,078,215)	(41,437,619)	2,071,880,969	(65,456,628)	(87,275,504)	4,363,775,209	جنيه استرليني
(31,806)	(42,408)	2,120,417	(219,955)	(293,273)	14,663,666	فرنك سويسري
(63,369,306)	(84,492,409)	4,224,620,427	(115,040,840)	(153,387,787)	7,669,389,336	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	2021			2020		
	مراكز القطع ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الأثر المرحل إلى حقوق الملكية ليرة سورية	مراكز القطع ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الأثر المرحل إلى حقوق الملكية ليرة سورية
دولار أمريكي (بنوي)	271,643,201,556	27,164,320,156	27,164,320,156	56,702,205,709	5,670,220,571	5,670,220,571
دولار أمريكي (تشغيلي)	10,647,688,627	1,064,768,863	798,576,647	9,582,781,858	958,278,186	718,708,640
يورو (بنوي)	3,983,476,000	398,347,600	398,347,600	2,146,130,000	214,613,000	214,613,000
يورو (تشغيلي)	1,024,104,817	102,410,482	76,807,861	(3,114,380,019)	(311,438,002)	(233,578,502)
جنيه استرليني (بنوي)	3,725,623,000	372,562,300	372,562,300	1,872,893,000	187,289,300	187,289,300
جنيه استرليني (تشغيلي)	(104,387,960)	(10,438,796)	(7,829,097)	(187,420,045)	(18,742,005)	(14,056,504)
ين ياباني (بنوي)	7,507,318,400	750,731,840	750,731,840	4,171,894,400	417,189,440	417,189,440
ين ياباني (تشغيلي)	165,409,947	16,540,995	12,405,746	54,581,549	5,458,155	4,093,616
الفرنك السويسري	15,733,156	1,573,316	1,179,987	2,304,378	230,438	172,829
العملات الأخرى	(5,647,296,211)	(564,729,621)	(423,547,216)	(3,806,054,239)	(380,605,424)	(285,454,068)

أثر الانخفاض في سعر الصرف 10%

العملة	2021			2020		
	مراكز القطع ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الأثر المرحل إلى حقوق الملكية ليرة سورية	مراكز القطع ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الأثر المرحل إلى حقوق الملكية ليرة سورية
دولار أمريكي (بنوي)	271,643,201,556	(27,164,320,156)	(27,164,320,156)	56,702,205,709	(5,670,220,571)	(5,670,220,571)
دولار أمريكي (تشغيلي)	10,647,688,627	(1,064,768,863)	(798,576,647)	9,582,781,858	(958,278,186)	(718,708,640)
يورو (بنوي)	3,983,476,000	(398,347,600)	(398,347,600)	2,146,130,000	(214,613,000)	(214,613,000)
يورو (تشغيلي)	1,024,104,817	(102,410,482)	(76,807,861)	(3,114,380,019)	311,438,002	233,578,502
جنيه استرليني (بنوي)	3,725,623,000	(372,562,300)	(372,562,300)	1,872,893,000	(187,289,300)	(187,289,300)
جنيه استرليني (تشغيلي)	(104,387,960)	10,438,796	7,829,097	(187,420,045)	18,742,005	14,056,504
ين ياباني (بنوي)	7,507,318,400	(750,731,840)	(750,731,840)	4,171,894,400	(417,189,440)	(417,189,440)
ين ياباني (تشغيلي)	165,409,947	(16,540,995)	(12,405,746)	54,581,549	(5,458,155)	(4,093,616)
الفرنك السويسري	15,733,156	(1,573,316)	(1,179,987)	2,304,378	(230,438)	(172,829)
العملات الأخرى	(5,647,296,211)	564,729,621	423,547,216	(3,806,054,239)	380,605,424	285,454,068

بنك بييمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مقفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2021

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب

2021	من شهر	من شهر 3	من شهر 6	من شهر 9	من شهر 12	من 1 إلى 2 سنة	من 2 إلى 3 سنوات	من 3 إلى 4 سنوات	من 4 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مصنفة	المجموع
مخاطر	282,842,085,266	3,768,000,000	2,612,000,000	12,560,000,000	5,024,000,000	-	-	-	-	-	151,114,572,033	467,820,637,298
تقلز الرصيد لدى المصرف المركزي	841,981,229,665	500,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	(216,460,107,084)	627,011,122,581
إيداع لدى المصارف	6,787,135,068	965,663,503	6,463,035,373	39,068,362,500	1,814,921,250	3,912,342,500	12,448,365,345	12,448,365,345	14,071,953,431	-	(6,608,213,796)	77,299,974,243
تسهيلات التخليق مباشرة (بطون)	7,256,983,360	11,587,742,502	15,986,583,083	16,106,334,380	13,228,035,678	26,192,518,897	43,189,630,812	31,976,180,542	13,348,576,174	14,071,953,431	4,293,498,372	197,238,017,231
مخاطر مخاطر بائنة الفائدة من خلال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	676,467,475
بين الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	676,467,475	-	-	-	-	-	-	-
مخاطر مخاطر بائنة الفائدة من خلال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,569,913,276
بيان الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,998,376,944
مخاطر مخاطر بائنة الفائدة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,036,548,383
مخاطر مخاطر بائنة الفائدة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47,542,542,209
مخاطر مخاطر بائنة الفائدة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,644,293,249
مخاطر مخاطر بائنة الفائدة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,911,335,807
مخاطر مخاطر بائنة الفائدة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,888,347,279
مخاطر مخاطر بائنة الفائدة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,235,958,803
مخاطر مخاطر بائنة الفائدة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,325,380,920
المجموع الموجودات	1,148,847,413,358	20,819,782,949	24,961,598,456	67,734,696,880	20,743,424,403	55,637,993,312	44,424,545,887	44,424,545,887	13,348,576,174	16,571,640,499	58,004,382,363	1,501,198,915,698
المطلوبات	27,478,748,992	746,089,985	13,044,391,032	-	177,749,385	-	-	-	-	-	-	41,446,979,394
والتكاليف	944,382,401,884	62,481,484,600	47,458,171,003	27,774,764,063	18,321,072,149	3,376,849,601	-	-	-	-	-	1,103,804,753,100
والتكاليف	2,118,009,339	6,429,663,848	1,396,679,716	16,513,773	553,065,820	-	-	-	-	-	-	43,363,974,322
تأمينات تقنية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,556,267,306
مخصصات تقنية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	227,477,200
التزامات التأمين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,416,636,724
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,064,809,498
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,262,880,897,544
إجمالي المطلوبات	973,989,160,015	69,657,248,433	61,899,241,751	27,791,277,836	19,051,887,354	3,376,849,601	-	-	-	-	-	1,262,880,897,544
فجوة إعادة تسعير الفائدة	174,858,253,343	(48,837,466,484)	(36,937,643,296)	(39,943,419,044)	39,943,419,049	52,261,143,711	44,424,545,887	44,424,545,887	13,348,576,174	16,571,640,499	(49,110,850,171)	238,318,018,154
الفجوة التقديرية لإعادة تسعير الفائدة	174,858,253,343	(48,837,466,484)	(36,937,643,296)	(39,943,419,044)	39,943,419,049	52,261,143,711	44,424,545,887	44,424,545,887	13,348,576,174	16,571,640,499	(49,110,850,171)	238,318,018,154

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة معقلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2021

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

2021	العملة	الموجودات:	تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	أرصدة لدى المصارف	إيداعات لدى المصارف	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	موجودات أخرى	الرؤية المجمدة لدى المصرف المركزي	إجمالي الموجودات	المطلوبات:	والتكاليف	والتكاليف	مخصصات تقنية	مخصصات متوقعة	مطلوبات أخرى	إجمالي المطلوبات	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي
987,332,227,856	دولار اميركي	30,230,562,490	2,670,590,774	269,616,907	1,319,270,849	171,101,903	-	155,485,093,922	805,517,041,017	3,898,896,732	28,912,354,895	458,977,728,140	15,462,282,934	8,215,078,405	11,658,706,460	523,226,150,834	282,290,890,183
30,230,562,490	دولار اميركي	-	171,101,903	269,616,907	1,319,270,849	171,101,903	-	-	30,230,562,490	3,212,595,147	11,658,706,460	15,462,282,934	8,215,078,405	11,658,706,460	-	3,212,595,147	-
30,230,562,490	دولار اميركي	-	171,101,903	269,616,907	1,319,270,849	171,101,903	-	-	30,230,562,490	3,212,595,147	11,658,706,460	15,462,282,934	8,215,078,405	11,658,706,460	-	3,212,595,147	-
3,367,258,982	فرنك سويسري	7,675,521,375	7,056,745,741	155,485,093,922	805,517,041,017	3,367,258,982	-	7,675,521,375	3,367,258,982	155,485,093,922	805,517,041,017	3,367,258,982	-	-	-	3,367,258,982	-
3,367,258,982	فرنك سويسري	-	-	-	-	-	-	-	3,367,258,982	-	-	-	-	-	-	3,367,258,982	-
3,367,258,982	فرنك سويسري	-	-	-	-	-	-	-	3,367,258,982	-	-	-	-	-	-	3,367,258,982	-
7,672,182,364	دين ياباني	7,672,182,364	7,028,665,382	85,038,687,222	587,784,295,713	7,672,182,364	-	7,672,182,364	7,672,182,364	85,038,687,222	587,784,295,713	7,672,182,364	-	-	-	7,672,182,364	-
7,672,182,364	دين ياباني	-	-	-	-	-	-	-	7,672,182,364	-	-	-	-	-	-	7,672,182,364	-
7,672,182,364	دين ياباني	-	-	-	-	-	-	-	7,672,182,364	-	-	-	-	-	-	7,672,182,364	-
1,180,056,378	أخرى	1,180,056,378	1,180,056,378	1,180,056,378	1,180,056,378	1,180,056,378	-	1,180,056,378	1,180,056,378	1,180,056,378	1,180,056,378	1,180,056,378	-	-	-	1,180,056,378	-
1,180,056,378	أخرى	-	-	-	-	-	-	-	1,180,056,378	-	-	-	-	-	-	1,180,056,378	-
1,180,056,378	أخرى	-	-	-	-	-	-	-	1,180,056,378	-	-	-	-	-	-	1,180,056,378	-
194,916,118,605	المجموع	194,916,118,605	194,916,118,605	194,916,118,605	194,916,118,605	194,916,118,605	-	194,916,118,605	194,916,118,605	194,916,118,605	194,916,118,605	194,916,118,605	-	-	-	194,916,118,605	-
194,916,118,605	المجموع	-	-	-	-	-	-	-	194,916,118,605	-	-	-	-	-	-	194,916,118,605	-
194,916,118,605	المجموع	-	-	-	-	-	-	-	194,916,118,605	-	-	-	-	-	-	194,916,118,605	-
693,896,461,105	المجموع	693,896,461,105	693,896,461,105	693,896,461,105	693,896,461,105	693,896,461,105	-	693,896,461,105	693,896,461,105	693,896,461,105	693,896,461,105	693,896,461,105	-	-	-	693,896,461,105	-
693,896,461,105	المجموع	-	-	-	-	-	-	-	693,896,461,105	-	-	-	-	-	-	693,896,461,105	-
693,896,461,105	المجموع	-	-	-	-	-	-	-	693,896,461,105	-	-	-	-	-	-	693,896,461,105	-
63,829,719,107	المجموع	63,829,719,107	63,829,719,107	63,829,719,107	63,829,719,107	63,829,719,107	-	63,829,719,107	63,829,719,107	63,829,719,107	63,829,719,107	63,829,719,107	-	-	-	63,829,719,107	-
63,829,719,107	المجموع	-	-	-	-	-	-	-	63,829,719,107	-	-	-	-	-	-	63,829,719,107	-
63,829,719,107	المجموع	-	-	-	-	-	-	-	63,829,719,107	-	-	-	-	-	-	63,829,719,107	-
1,605,761,756	المجموع	1,605,761,756	1,605,761,756	1,605,761,756	1,605,761,756	1,605,761,756	-	1,605,761,756	1,605,761,756	1,605,761,756	1,605,761,756	1,605,761,756	-	-	-	1,605,761,756	-
1,605,761,756	المجموع	-	-	-	-	-	-	-	1,605,761,756	-	-	-	-	-	-	1,605,761,756	-
1,605,761,756	المجموع	-	-	-	-	-	-	-	1,605,761,756	-	-	-	-	-	-	1,605,761,756	-
2,853,604,793	المجموع	2,853,604,793	2,853,604,793	2,853,604,793	2,853,604,793	2,853,604,793	-	2,853,604,793	2,853,604,793	2,853,604,793	2,853,604,793	2,853,604,793	-	-	-	2,853,604,793	-
2,853,604,793	المجموع	-	-	-	-	-	-	-	2,853,604,793	-	-	-	-	-	-	2,853,604,793	-
2,853,604,793	المجموع	-	-	-	-	-	-	-	2,853,604,793	-	-	-	-	-	-	2,853,604,793	-
30,230,562,490	المجموع	30,230,562,490	30,230,562,490	30,230,562,490	30,230,562,490	30,230,562,490	-	30,230,562,490	30,230,562,490	30,230,562,490	30,230,562,490	30,230,562,490	-	-	-	30,230,562,490	-
30,230,562,490	المجموع	-	-	-	-	-	-	-	30,230,562,490	-	-	-	-	-	-	30,230,562,490	-
30,230,562,490	المجموع	-	-	-	-	-	-	-	30,230,562,490	-	-	-	-	-	-	30,230,562,490	-
8,230,566,819	المجموع	8,230,566,819	8,230,566,819	8,230,566,819	8,230,566,819	8,230,566,819	-	8,230,566,819	8,230,566,819	8,230,566,819	8,230,566,819	8,230,566,819	-	-	-	8,230,566,819	-
8,230,566,819	المجموع	-	-	-	-	-	-	-	8,230,566,819	-	-	-	-	-	-	8,230,566,819	-
8,230,566,819	المجموع	-	-	-	-	-	-	-	8,230,566,819	-	-	-	-	-	-	8,230,566,819	-
157,739,863	المجموع	157,739,863	157,739,863	157,739,863	157,739,863	157,739,863	-	157,739,863	157,739,863	157,739,863	157,739,863	157,739,863	-	-	-	157,739,863	-
157,739,863	المجموع	-	-	-	-	-	-	-	157,739,863	-	-	-	-	-	-	157,739,863	-
157,739,863	المجموع	-	-	-	-	-	-	-	157,739,863	-	-	-	-	-	-	157,739,863	-
13,571,361,449	المجموع	13,571,361,449	13,571,361,449	13,571,361,449	13,571,361,449	13,571,361,449	-	13,571,361,449	13,571,361,449	13,571,361,449	13,571,361,449	13,571,361,449	-	-	-	13,571,361,449	-
13,571,361,449	المجموع	-	-	-	-	-	-	-	13,571,361,449	-	-	-	-	-	-	13,571,361,449	-
13,571,361,449	المجموع	-	-	-	-	-	-	-	13,571,361,449	-	-	-	-	-	-	13,571,361,449	-
21,649,459,534	المجموع	21,649,459,534	21,649,459,534	21,649,459,534	21,649,459,534	21,649,459,534	-	21,649,459,534	21,649,459,534	21,649,459,534	21,649,459,534	21,649,459,534	-	-	-	21,649,459,534	-
21,649,459,534	المجموع	-	-	-	-	-	-	-	21,649,459,534	-	-	-	-	-	-	21,649,459,534	-
21,649,459,534	المجموع	-	-	-	-	-	-	-	21,649,459,534	-	-	-	-	-	-	21,649,459,534	-
22,976,866,963	المجموع	22,976,866,963	22,976,866,963	22,976,866,963	22,976,866,963	22,976,866,963	-	22,976,866,963	22,976,866,963	22,976,866,963	22,976,866,963	22,976,866,963	-	-	-	22,976,866,963	-
22,976,866,963	المجموع	-	-	-	-	-	-	-	22,976,866,963	-	-	-	-	-	-	22,976,866,963	-
22,976,866,963	المجموع	-	-	-	-	-	-	-	22,976,866,963	-	-	-	-	-	-	22,976,866,963	-
14,877,670,673	المجموع	14,877,670,673	14,877,670,673	14,877,670,673	14,877,670,673	14,877,670,673	-	14,877,670,673	14,877,670,673	14,877,670,673	14,877,670,673	14,877,670,673	-	-	-	14,877,670,673	-
14,877,670,673	المجموع	-	-	-	-	-	-	-	14,877,670,673	-	-	-	-	-	-	14,877,670,673	-
14,877,670,673	المجموع	-	-	-	-	-	-	-	14,877,670,673	-	-	-	-	-	-	14,877,670,673	-
694,371,356,525	المجموع	694,371,356,525	694,371,356,525	694,371,356,525	694,371,356,525	694,371,356,525	-	694,371,356,525	694,371,356,525	694,371,356,525	694,371,356,525	694,371,356,525	-	-	-	694,371,356,525	-
694,371,356,525	المجموع	-	-	-	-	-	-	-	694,371,356,525	-	-	-	-	-	-	694,371,356,525	-
694,371,356,525	المجموع	-	-	-	-	-	-	-	694,371,356,525	-	-	-	-	-	-	694,371,356,525	-
292,960,871,331	المجموع	292,960,871,331	292,960,871,331	292,960,871,331	292,960,871,331	292,960,871,331	-	292,960,871,331	292,960,871,331	292,960,871,331	292,960,871,331	292,960,871,331	-	-	-	292,960,871,331	-
292,960,871,331	المجموع	-	-	-	-	-	-	-	292,960,871,331	-	-	-	-	-	-	292,960,871,331	-
292,960,871,331	المجموع	-	-	-	-	-	-	-	292,960,871,331	-	-	-	-	-	-	292,960,871,331	-

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2021

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

2020 العملة	الموجودات	بورق	جنيه السرانقي	عناويزي العملات الأجنبية بالبورق السوري	قرنك سويسري	أخرى	المجموع
	62,321,019,652	13,230,551,702	1,004,552	1,855,523	183,946	584,559,794	76,139,175,169
	199,665,000,848	85,642,875,204	3,533,352,192	4,226,265,827	20,153,757	2,862,808,538	295,950,456,366
	22,223,093,324	-	-	-	-	-	22,223,093,324
	649,278,171	63,783,076	(17,060)	-	15	8,438,166	721,482,368
	1,223,591,117	442,379	-	-	-	2,399,903	1,226,433,399
	6,467,365,508	-	-	-	-	-	6,467,365,508
	292,549,348,620	98,937,652,361	3,534,339,684	4,228,121,350	20,337,718	3,458,206,401	402,728,006,134
	8,396,549,618	441,707,095	-	-	-	1,324,779	8,839,581,492
	208,382,114,171	89,960,788,604	1,461,471,224	1,645,401	18,033,340	7,175,950,334	307,000,003,074
	3,813,688,331	994,437,971	-	-	-	60,718,960	4,868,845,262
	3,185,374,443	7,257,375,972	386,389,744	-	-	24,341,773	10,853,481,932
	2,466,634,490	1,251,592,738	1,005,761	-	-	1,924,794	3,741,157,783
	226,264,361,053	99,905,902,380	1,848,866,729	1,645,401	18,033,340	7,264,260,640	335,303,069,543
	66,284,987,567	(968,250,019)	1,685,472,955	4,226,475,949	2,304,378	(3,806,054,239)	67,424,936,591

صافي التركيز داخل بيان المركز المالي

المطلوبات:
والتابع البنوك
والتابع الصلاه
تأمينات تقنية
مخصصات متوقعة
مطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات

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 جوهرية بالنسبة لإجمالي الموجودات، بالإضافة إلى ذلك، إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي تعمل فيها المجموعة، وبالتالي، فإن المجموعة تعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهرية، 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 توافرية 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 جوهرية، وتعمل المجموعة على تجهيز تلك المواقع بأحدث التجهيزات والمعدات.

تغطي سياسة استمرارية الأعمال كافة خدمات المجموعة وممتلكاته ومبانيه وموظفيه، وترتكز 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 وتوفير الضمانات الممكن استعمالها لتوفير السيولة عند الحاجة.

تحفظ 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 ورقابة 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 يعد 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.

	2020	2021	
	%99.23	%103.92	نسبة آخر العام
	%90.95	%103.62	المتوسط خلال السنة
	%99.23	%108.94	أعلى نسبة
	%73.35	%92.00	أقل نسبة

بنك بيمو السعوي الفرسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2021

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 2021:

2021	تعد الطلب الى اقل من	تحت 3 اشهر	بين 3 اشهر و 6 اشهر	بين 6 اشهر و 9 اشهر	بين 9 اشهر و سنة	اكثر من سنة	بدون المتحقق	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
385,637,321,645	-	3,768,000,000	2,512,000,000	12,560,000,000	5,024,000,000	-	58,319,315,653	467,820,637,298
779,310,029,383	62,651,200,255	500,000,000	6,463,035,373	39,068,362,500	-	-	(215,450,107,057)	627,011,122,581
1,237,102,740	5,550,032,329	965,663,503	17,482,090,782	17,014,036,503	14,206,304,710	-	(6,608,213,797)	77,299,974,243
4,054,791,979	3,893,868,403	12,560,618,255	-	-	-	-	(1,399,015,072)	197,238,017,231
-	-	-	-	-	-	-	-	676,467,475
-	-	-	-	-	-	-	-	3,569,913,276
-	-	3,998,376,944	-	-	-	-	-	3,998,376,944
-	-	-	-	-	-	-	-	6,036,548,383
-	-	-	-	-	-	-	-	47,542,542,209
-	2,000,000	3,020,833	11,250,000	11,200,000	259,318,750	1,624,546,224	17,644,293,249	
-	-	-	-	-	-	-	-	1,911,335,807
-	-	1,775,724,919	3,825,580,386	1,789,099,240	105,415,411	7,888,347,279	-	7,888,347,279
-	942,010,601	-	-	-	-	-	-	11,235,958,803
-	-	-	-	-	-	-	-	31,325,380,920
-	1,171,181,256,348	73,885,768,896	30,293,956,541	70,442,698,243	22,086,427,596	-	(51,130,994,957)	1,501,198,915,698
24,672,841,651	2,805,907,341	746,089,985	13,044,391,032	13,044,391,032	177,749,385	-	-	41,446,979,394
800,351,370,697	144,041,030,987	62,481,494,601	47,458,171,003	27,774,764,063	18,321,072,149	-	-	1,103,804,753,100
14,488,932,484	1,636,281,339	6,983,933,548	17,307,148,144	675,230,250	7,391,600	-	-	43,363,974,322
-	-	-	-	-	-	-	-	23,556,287,306
85,739,828	-	-	757,634	82,819,990	58,159,748	-	-	227,477,200
25,248,200,219	382,062,330	8,769,900,652	6,756,685,133	404,981,843	138,540,817	-	-	8,416,636,724
864,847,084,879	148,865,281,997	78,961,418,786	84,567,152,946	28,937,796,146	111,366,450	-	-	42,064,809,498
-	-	-	-	-	-	-	-	1,262,880,897,544
306,334,171,469	(74,979,513,101)	(55,390,014,332)	(54,273,196,405)	41,504,902,097	21,036,950,545	157,287,456,812	(83,215,265,437)	238,318,018,154

الصلفي

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2021

4.0 إدارة المخاطر (تتم)

40.8 مخاطر السيولة (تتم)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2020:

المصوع	بنون المتعلق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر وسنة	بين 6 شهور و 9 أشهر	بين 3 أشهر و 6 أشهر	بين شهر و 3 أشهر	بين 15 يوماً و شهر	عند الطلب إلى أقل من	2020	
192,312,054,929	26,110,397,637	-	1,256,000,000	6,280,000,000	1,256,000,000	-	-	157,409,657,292	نقد وارصدة لدى مصرف سورية المركزي	
298,219,969,554	(32,259,858,041)	-	-	-	-	14,647,206,312	15,409,177,822	300,423,443,461	أرصدة لدى المصارف	
28,227,112,642	(5,416,650,597)	-	290,250,000	1,000,000,000	6,584,872,250	148,144,342	5,775,200,000	7,285,296,647	إيداعات لدى المصارف	
97,084,797,534	16,734,785,474	63,981,699,900	7,123,055,850	7,783,551,134	(9,664,023,696)	5,882,739,776	2,159,523,960	3,083,465,136	المبيعات الائتمانية المتأخرة (بالصافي)	
612,304,527	612,304,527	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بقيمة العقارات من خلال بيان الأرباح أو الخسائر	
1,295,058,631	1,295,058,631	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بقيمة العقارات من خلال بيان الدخل الشامل الأخر	
8,860,338,776	-	3,982,820,567	-	-	4,877,518,209	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المتوقعة	
1,326,140,986	1,326,140,986	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات حليفة	
14,004,703,822	14,004,703,822	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة	
949,577,225	949,577,225	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة	
657,838,633	657,838,633	-	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول	
133,810,379	133,810,379	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة	
4,511,887,399	-	751,529,923	709,934,577	50,482,731	2,439,106,733	187,536,190	344,184,583	29,112,662	موجودات أخرى	
7,213,439,358	7,213,439,358	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المحملة لدى مصرف سورية المركزي	
655,409,034,395	31,361,548,034	81,276,050,390	9,379,240,427	15,114,033,865	5,493,473,496	20,865,626,620	23,688,086,365	468,230,975,198	مجموع الموجودات	
11,898,444,160	-	-	-	-	6,609,001,964	342,363,268	556,307,249	4,390,771,679	ودائع البنوك	
533,853,122,703	-	1,061,030,384	9,679,761,077	11,542,304,614	25,471,102,900	33,244,778,603	61,252,286,435	391,601,858,690	ودائع العملاء	
7,028,882,138	-	-	459,716,018	10,237,040	544,959,810	4,892,240,479	171,280,715	950,448,076	تأمينات تقنية	
11,222,952,330	11,222,952,330	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات مبلوغة	
51,590,502	51,590,502	-	-	-	-	-	-	-	التزامات الخارج	
733,510,538	733,510,538	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى	
15,391,274,045	-	44,661,908	130,500,220	241,996,277	2,490,417,688	3,780,077,671	366,941,101	8,336,679,180	مخصصات أخرى	
580,179,776,416	12,008,053,370	1,105,692,292	10,269,977,315	11,794,537,931	35,115,482,362	42,259,460,021	62,346,815,500	405,279,757,625	مجموع المطلوبات	
75,229,257,979	19,353,494,664	80,170,358,098	(890,736,886)	3,319,495,934	(29,622,008,866)	(21,393,833,401)	(38,658,729,135)	62,951,217,573	الصافي	

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.8 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

2021	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	أكثر من خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة	1,584,946,231	-	-	1,584,946,231
سقوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستغلة	7,570,692,533	-	-	7,570,692,533
القبولات	55,302,028	-	-	55,302,028
تعهدات التصدير	24,937,314,442	-	-	24,937,314,442
كفالات	85,530,622,187	1,083,678,000	-	84,446,944,187
المجموع	119,678,877,421	1,083,678,000	-	118,595,199,421

2020	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	أكثر من خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة	14,994,728,908	-	-	14,994,728,908
سقوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستغلة	6,915,023,756	-	-	6,915,023,756
القبولات	29,794,416	-	-	29,794,416
تعهدات التصدير	2,694,264,781	-	-	2,694,264,781
كفالات	45,094,393,780	217,415,250	-	44,876,978,530
المجموع	69,728,205,641	217,415,250	-	69,510,790,391

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 ثلاثة 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 مغلقة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2021

41. التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات قطاع الأعمال

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

2020	2021					
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
81,068,750,312	221,545,147,927	1,411,876,103	208,941,660,385	5,617,978,771	5,573,632,668	إجمالي الدخل التشغيلي
(24,180,842,217)	(46,871,999,350)	-	(46,293,242,050)	965,856,044	(1,544,613,344)	مصروف مخصص الخصائر الائتمانية المتوقعة
56,887,908,095	174,673,148,577	1,411,876,103	162,648,418,335	6,583,834,815	4,029,019,324	نتائج أعمال القطاع مصاريف تشغيلية للقطاع
(13,788,123,095)	(35,165,954,096)	(35,165,954,096)	-	-	-	أرباح شركات حليفة
693,290,672	444,031,724	-	444,031,724	-	-	الربح قبل الضريبة
43,793,075,672	139,951,226,205	(33,754,077,993)	163,092,450,059	6,583,834,815	4,029,019,324	مصروف ضريبة الدخل
(509,552,032)	(209,601,348)	(209,601,348)	-	-	-	صافي (خسارة) ربح السنة
43,283,523,640	139,741,624,857	(33,963,679,341)	163,092,450,059	6,583,834,815	4,029,019,324	

2020	2021					
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
655,409,034,395	1,501,198,915,698	79,076,384,171	1,220,979,312,518	84,838,323,383	116,304,895,626	موجودات القطاع
655,409,034,395	1,501,198,915,698	79,076,384,171	1,220,979,312,518	84,838,323,383	116,304,895,626	مجموع الموجودات
580,179,776,416	1,262,880,897,544	51,506,780,217	45,146,201,777	584,187,864,999	582,040,050,551	مطلوبات القطاع
580,179,776,416	1,262,880,897,544	51,506,780,217	45,146,201,777	584,187,864,999	582,040,050,551	مجموع المطلوبات

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,894,761,012	11,831,568,201	المصاريف الرأسمالية
947,878,190	2,270,159,473	الاستهلاكات والإطفاءات

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
2020	2021	2020	2021	2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
81,068,750,312	221,545,147,927	3,839,445,552	(10,196,514,485)	77,229,304,760	231,741,662,412	إجمالي الدخل التشغيلي
655,409,034,395	1,501,198,915,698	319,139,487,401	718,320,337,922	336,269,546,994	782,878,577,776	مجموع الموجودات
3,894,761,012	11,831,568,201	-	-	3,894,761,012	11,831,568,201	المصاريف الرأسمالية

4.2 كفاية رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة، يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي. يلتزم البنك بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة 8% حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253/م/ن/ب/4) الصادر بتاريخ 24 كانون الثاني 2007 (8% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات. يدير البنك هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغييرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته. يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
		بنود رأس المال الاساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
		رأس المال المكتتب به
10,076,000,000	14,413,812,900	احتياطي قانوني
1,785,972,283	2,205,030,905	احتياطي خاص
1,435,972,283	1,855,030,905	أرباح مدورة محققة
976,065,705	4,557,211,016	الأرباح المدورة غير المحققة
60,157,476,432	212,841,510,862	
		ينزل:
(949,577,225)	(17,644,293,249)	صافي الموجودات غير الملموسة
(218,153,844)	(205,428,985)	العقارات التي الت ملكيتها إلى البنك ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين
		المبالغ الممنوحة إلى كيار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيها أكبر)
(517,160,368)	(4,588,189,594)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(1,326,140,986)	(6,582,784,781)	مجموع رأس المال الاساسي
71,420,454,280	206,851,899,979	
		بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة عن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
398,885,638	1,222,710,796	الشامل الآخر بعد خصم 50% منها
2,056,367,694	13,508,255,837	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن
73,875,707,612	221,582,866,612	المرحلتين الأولى والثانية (*)
		مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
150,652,923,939	1,056,369,300,847	الموجودات المثقلة بالمخاطر
13,856,491,575	24,291,166,083	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
11,311,455,705	14,086,569,669	مخاطر السوق
20,480,754,339	45,061,220,065	المخاطر التشغيلية
196,301,625,558	1,139,808,256,664	
%37.63	%19.44	نسبة كفاية رأس المال
%36.38	%18.15	نسبة كفاية رأس المال الاساسي
%94.94	%86.80	نسبة رأس المال الاساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

(*) بناءً على المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (2/183/ص) تاريخ 6 آذار 2019 يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحتين 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.

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

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

			2021		
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية			
الموجودات					
467,820,637,298	58,319,315,653	409,501,321,645	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي		
627,011,122,581	(215,450,107,057)	842,461,229,638	أرصدة لدى المصارف		
77,299,974,243	22,200,856,549	55,099,117,694	إيداعات لدى المصارف		
197,238,017,231	128,026,306,599	69,211,710,632	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)		
676,467,475	-	676,467,475	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر		
3,569,913,276	3,569,913,276	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر		
3,998,376,944	-	3,998,376,944	موجودات مالية بالقيمة المطفأة		
6,036,548,383	6,036,548,383	-	استثمارات في شركات حليفة		
47,542,542,209	47,542,542,209	-	صافي موجودات ثابتة		
17,644,293,249	17,644,293,249	-	صافي موجودات غير ملموسة		
1,911,335,807	1,624,546,225	286,789,582	حق استخدام الأصول		
7,888,347,279	7,888,347,279	-	موجودات ضريبية مؤجلة		
11,235,958,803	1,009,460,336	10,226,498,467	موجودات أخرى		
31,325,380,920	31,325,380,920	-	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي		
1,501,198,915,698	109,737,403,621	1,391,461,512,077	إجمالي الموجودات		
المطلوبات					
41,446,979,394	-	41,446,979,394	ودائع البنوك		
1,103,804,753,100	3,376,849,600	1,100,427,903,500	ودائع العملاء		
43,363,974,322	7,391,600	43,356,582,722	تأمينات نقدية		
23,556,267,306	23,556,267,306	-	مخصصات متنوعة		
227,477,200	58,159,747	169,317,453	التزامات التأجير		
8,416,636,724	8,416,636,724	-	مخصص ضريبة الدخل		
42,064,809,498	249,907,267	41,814,902,231	مطلوبات أخرى		
1,262,880,897,544	35,665,212,244	1,227,215,685,300	إجمالي المطلوبات		
238,318,018,154	74,072,191,377	164,245,826,777	الصافي		
2020					
الموجودات					
192,312,054,929	26,110,397,637	166,201,657,292	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي		
298,219,969,554	(32,259,858,041)	330,479,827,595	أرصدة لدى المصارف		
28,227,112,642	7,143,349,403	21,083,763,239	إيداعات لدى المصارف		
97,084,797,534	80,716,485,374	16,368,312,160	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)		
612,304,527	612,304,527	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر		
1,295,058,631	1,295,058,631	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر		
8,860,338,776	751,132,567	8,109,206,209	موجودات مالية بالقيمة المطفأة		
1,326,140,986	1,326,140,986	-	استثمارات في شركات حليفة		
14,004,703,822	14,004,703,822	-	صافي موجودات ثابتة		
949,577,225	949,577,225	-	صافي موجودات غير ملموسة		
657,838,633	657,838,633	-	حق استخدام الأصول		
133,810,379	133,810,379	-	موجودات ضريبية مؤجلة		
4,511,887,399	751,529,923	3,760,357,476	موجودات أخرى		
7,213,439,358	7,213,439,358	-	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي		
655,409,034,395	109,405,910,424	546,003,123,971	إجمالي الموجودات		
المطلوبات					
11,898,444,160	-	11,898,444,160	ودائع البنوك		
533,853,122,703	1,061,030,384	532,792,092,319	ودائع العملاء		
7,028,882,138	-	7,028,882,138	تأمينات نقدية		
11,222,952,330	11,222,952,330	-	مخصصات متنوعة		
51,590,502	51,590,502	-	التزامات التأجير		
733,510,538	733,510,538	-	مخصص ضريبة الدخل		
15,391,274,045	44,661,908	15,346,612,137	مطلوبات أخرى		
580,179,776,416	13,113,745,662	567,066,030,754	إجمالي المطلوبات		
75,229,257,979	96,292,164,762	(21,062,906,783)	الصافي		

44. ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان المركز المالي)

44.1 ارتباطات والتزامات انتمائية

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
29,794,416	55,302,028	تعهدات نيابة عن الزبائن قبولات
		كفالات:
1,712,563,705	2,386,000,114	- أولية
17,370,009,982	30,305,210,989	- حسن تنفيذ (نهائية)
777,827,070	1,329,013,282	- نقدية
		تعهدات نيابة عن المصارف
		كفالات:
27,209,863	50,504,785	- أولية
24,395,440,880	49,891,795,664	- حسن تنفيذ (نهائية)
811,342,280	1,568,097,353	- نقدية
2,694,264,781	24,937,314,442	تعهدات التصدير
14,994,728,908	1,584,946,231	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
6,915,023,756	7,570,692,533	سقوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستغلة
69,728,205,641	119,678,877,421	الإجمالي

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.

45. أرقام المقارنة

تم إعادة تويب بعض الأرصدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 لتتناسب مع تويب أرصدة السنة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

ويلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تويبها في بيان المركز المالي الموحد:

المبلغ ليرة سورية	الشرح	التويب كما في 31 كانون الأول 2020	التويب كما في 31 كانون الأول 2021
31,880,244	إعادة تويب سقوف التسهيلات الانتمائية المباشرة غير المستغلة	تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)	مخصصات متنوعة
168,544,699	إعادة تويب مخصص ضريبة دخل عن سنوات سابقة	مخصصات متنوعة	مخصص ضريبة الدخل
119,200,000	إعادة تويب مساهمة البنك في مؤسسة ضمان مخاطر القروض	موجوات أخرى	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

45. أرقام المقارنة

ويخلص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان الدخل الشامل الموحد:

المبلغ ليرة سورية	الشرح	التبويب كما في 31 كانون الأول 2020	التبويب كما في 31 كانون الأول 2021
168,544,699	إعادة تبويب مصروف ضريبة دخل عن سنوات سابقة	مصروف مخصصات متنوعة	مصروف ضريبة الدخل

46. أحداث لاحقة

خلال الربع الأول من عام 2022 قام بنك بيمو السعودي الفرنسي بشراء أسهم تمثل 40% من رأس مال شركة بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر المساهمة المغلقة الخاصة وفق التعليمات الصادرة عن سوق دمشق للأوراق المالية، وذلك بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ 23 آب 2021.

الخطة المستقبلية للبنك

يعمل البنك بشكل متواصل على تصميم ورسم استراتيجيته وتحديد خطاه لتحقيق غاياته في تلبية احتياجات عملائه وتقديم وتطوير المنتجات المتكاملة والمحافظة على المحفظة الائتمانية بجودة وكفاءة عالية معتمداً على رؤيته في أن يكون البنك الأول لجميع السوريين من خلال التركيز على الأمور التالية:

- زيادة الحصة السوقية؛ وذلك بالاستمرار بتعزيز انتشاره من خلال التوسع المدروس لشبكة فروع والاسثمار في تطوير وتوسيع قاعدة عملائه من كافة شرائحه من خلال تطوير منتجاتنا وتعزيز وجودنا في الأسواق المحلية لتلبية جميع متطلبات عملائنا الحاليين والمرتقبين من أفراد وشركات وأصحاب أعمال صغيرة ومتوسطة.
- الاستمرار بتطوير الخدمات المصرفية الالكترونية (دفع الفواتير بالتعاون مع الشركة السورية للمدفوعات، الدفع في الفعاليات التجارية من خلال مسح ال QR Code, دفع أقساط الجامعات، إلخ...) وإيجاد الحلول التكنولوجية المتطورة لإدارة متطلبات العملاء بشكل فعال مع الالتزام بأمن المعلومات المقدمة لعملائه. ستساعد هذه الخدمات على استهداف شريحة أكبر من العملاء وخاصة شريحة الطلاب التي ما تزال غير مشمولة بالقطاع المصرفي بشكل واسع.
- العمل على تطوير سبل التعاون والتأزر بين بنك بيمو السعودي الفرنسي و بنك الائتمان الأهلي لتعزيز مكانة الطرفين.
- التوسع في تقديم الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة بما يتناسب مع توقعات عملائنا واحتياجاتهم المتجددة والتي ستعكس إيجابياً في دفع عجلة الاقتصاد.
- تعزيز وترسيخ التعاون مع المؤسسة التابعة شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية والشركة المتحدة للتأمين والشركة السورية العربية للتأمين سعياً نحو توفير الخدمات المالية المتكاملة والمصممة لتعزيز مستوى الرضى للعملاء وتحسين القدرة التنافسية في سوق الخدمات المالية والمصرفية.
- باشر بنك بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر أعماله خلال عام ٢٠٢١ والذي سيساعد على تحقيق رؤية البنك بأن يكون البنك الأول لجميع السوريين من خلال تقديم القروض التشغيلية لأكبر شريحة ممكنة في المجتمع متضمنة ذوي الدخل المحدود وبما يتوافق مع متطلباتهم.
- كما يجدر الإشارة، إلى استمرار البنك في تطوير سياساته المرتبطة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩.

توزع الصرافات الآلية

عدد مراكز آلات الصراف الآلي	العنوان بالتفصيل	المحافظة
2	الإدارة العامة	دمشق
2	فندق الشام	
1	البرامكة - جامعة الشام الخاصة	
1	كورنيش التجارة - جادة الحمزة والعباس	
1	القصور - جانب المعهد الصحي - مقهى المكتب	
1	باب توما - شارع أديب اسحق	
1	مشروع دمر - جزيرة 9 مقابل مدرسة سمير النحاس	
1	مشروع دمر جانب الكنيسة - مركز دمر الطبي	
1	الحريقة - شارع ابن خلدون	
3	شارع 29 أيار	
1	مساكن برزة - قاسيون مول	
1	أبو رمانة - إدارة منظمة الهلال الأحمر العربي السوري	
1	الميدان - كورنيش	
2	جرمانا - ساحة البلدية	
1	مطار دمشق الدولي	
2	المزة - اوتوستراد	

1	عدرا-المدينة الصناعية	ريف دمشق
1	صحنيا - سيرياتيل - الإدارة العامة	
1	صحنيا - اشرفية صحنيا	
1	صيدنايا - مطعم جنة صيدنايا	
2	العزيزية-شارع العزيزية-بناية الدهان	حلب
1	مشفى القديس لويس	
1	فندق الشهباء	
1	المحافظة - دوار المحافظة	
1	السليمانية	
1	الشيخ نجار - المنطقة الصناعية	
1	تجميل الفرقان-شارع مساكن الشرطة	
1	اللاذقية - شارع ٨ أذار	اللاذقية
1	اللاذقية - دمسخو - منتجع أفاميا السياحي	
1	اللاذقية - منتجع الشاطئ الأزرق	
1	اللاذقية - مقابل دوار هارون - جانب الهجرة والجوازات - بناء زهراوي	
1	مدينة جبلة - المدخل الشمالي - الشارع العام - دوار المشفى الوطني	
1	بانياس - دوار البلدية-بناء وعود	
1	صافيتا - الشارع الرئيسي	
1	صافيتا - فندق صافيتا الشام	
1	طرطوس - شارع هنانو-بناء رفول	
1	طرطوس شارع المصارف	

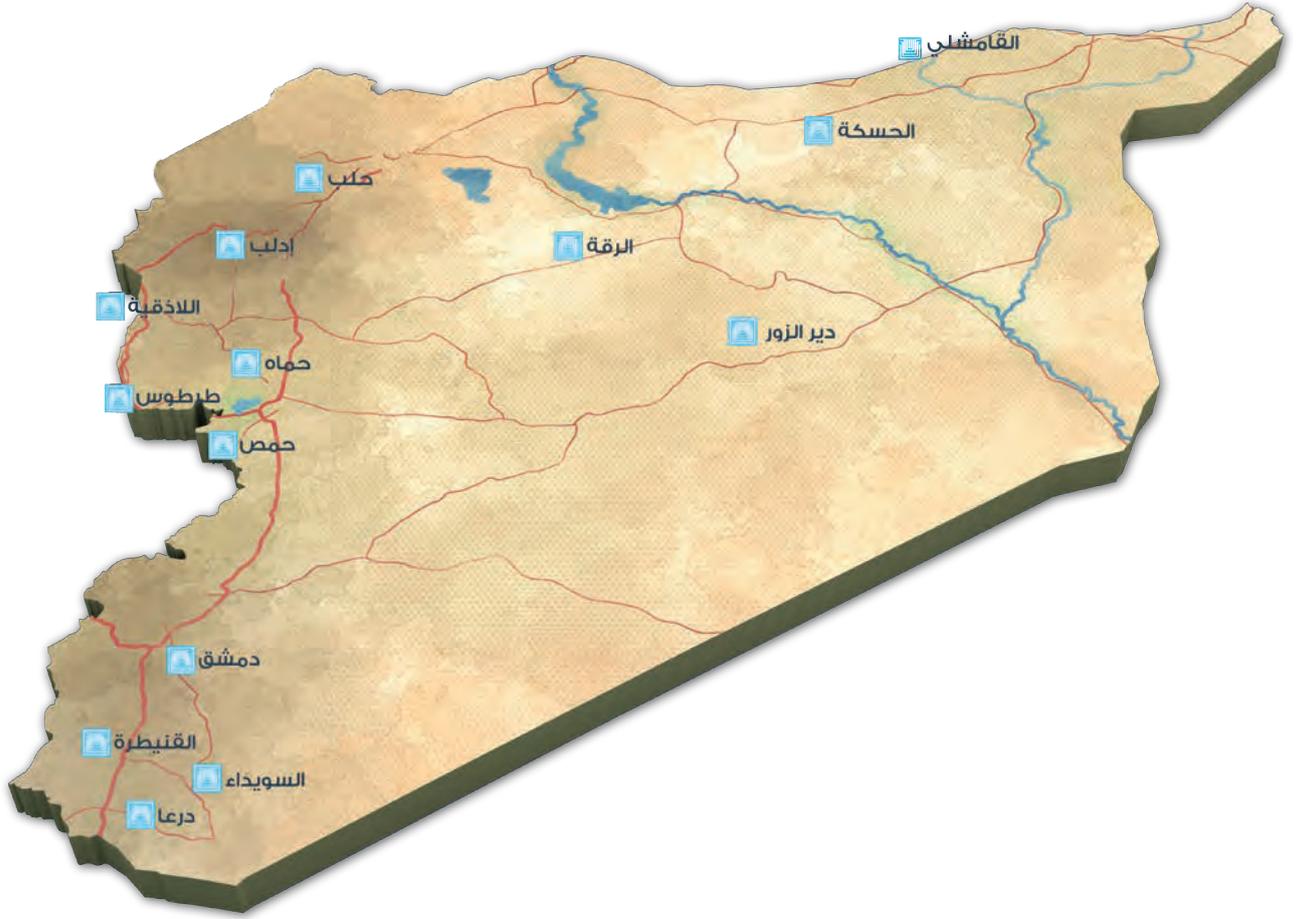
عدد مراكز آلات الصراف الآلي	العنوان بالتفصيل	المحافظة
1	حمص - الحضارة - شارع الحضارة	حمص
1	حمص- حسياء	
1	حمص- حسياء - الشركة الحديثة للصناعات الزجاجية	
1	حمص - جامعة الحواش	
1	حمص - جامعة الوادي	
1	وادي النصاره الحواش-شارع المزينة	
1	حماه - شارع القوتلي-ساحة دار الحكيم	حماه
1	حماه - مشفى الحوراني	
1	حماه - مصيف	
1	القامشلي - شارع الرئيس	الحسكة
1	الحسكة - شارع القوتلي-جانب البنك المركزي	
2	السويداء - شارع الرئيس	السويداء
1	درعا - جانب دوار البريد	درعا
58	المجموع	

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع

اسم الفرع	تاريخ الافتتاح	إعادة افتتاح	العنوان	المدينة
فرع 29 أيار	1 Apr 2004		دمشق - شارع ٢٩ أيار	دمشق
فرع عدرا	Dec. 2009	24 Jun 2018	ريف دمشق - مدينة عدرا الصناعية	عدرا الصناعية (ريف دمشق)
فرع فندق الشام	22 Mar 2015		دمشق - فندق الشام	دمشق
فرع الميدان	17 Oct 2018		دمشق - كورنيش الميدان	دمشق
فرع باب توما	13 Feb 2005		دمشق - باب توما - شارع أديب اسحق	دمشق
فرع المزة	20 Nov 2005		دمشق - اتستراد المزة - بجانب مستشفى الرازي	دمشق
فرع الحريقة	17 Feb 2008		دمشق - شارع ابن خلدون	دمشق
فرع العباسيين	1 Aug 2010		دمشق - التجارة - الحمزة والعباس	دمشق
فرع دمر	21 Jan 2009		دمشق - دمر - الجزيرة ٩	دمشق
فرع جرمانا	9 Feb 2009		دمشق - جرمانا - ساحة البلدية	جرمانا
فرع صحنيا	Sep - 2009	31 May 2021	اشرفية صحنيا	صحنيا
حلب الرئيسي (العزيرية)	4 Sep 2004		حلب - شارع العزيرية - بناء دهان	حلب
فرع المحافظة	3 Nov 2007	16 Jul 2018	حلب - ساحة المحافظة	حلب
فرع السليمانية	19 Jan 2009	19 Jan 2013	حلب - شارع السليمانية الرئيسي - بناء سلاحيان	حلب
فرع الفرقان	14 Jun 2009		حلب - شارع مساكن الشرطة - بناء الأعمدة النحاسية	حلب
فرع الشيخ نجار	12 Jul 2009	5 Aug 2018	حلب - الشيخ نجار - المدينة الصناعية ب.١ - الفئة الثانية أمام النافذة الواحدة	المنطقة الصناعية (حلب)
فرع اللاذقية الرئيسي	24 Apr 2005		اللاذقية - منطقة الكاملية - شارع ٨ آذار	اللاذقية
فرع اللاذقية ٢	4 Jan 2010		محافظة اللاذقية - مقابل دوار هارون - جانب الهجرة والجوازات - بناء زهراوي	اللاذقية
فرع جبلة	8 Feb 2011		اللاذقية - مدينة جبلة - مدخل جبلة الشمالي - الشارع العام - دوار المشفى الوطني	جبلة
فرع الحواش	26 Dec 2005		حمص - الحواش - شارع المزينة	الحواش

اسم الفرع	تاريخ الافتتاح	إعادة افتتاح	العنوان	المدينة
فرع الحضارة	20 Apr 2008	2013	حمص - شارع الحضارة	حمص
فرع الحسياء	Sep. 2009	2019/01/21	حسية - المدينة الصناعية ٧/٦ - مقابل النافذة الواحدة	المنطقة الصناعية حمص
فرع حماه	8 May 2005		حماه - شارع القوتلي	حماه
فرع مصياف	27 Apr 2021		مصياف - شارع الوراق - بناء الأسمر	مصياف
فرع طرطوس الرئيسي	26 Sep 2005		طرطوس - شارع الثورة - بناء رفول	طرطوس
فرع بانياس	Nov. 2009		بانياس - شارع القوتلي	بانياس
فرع طرطوس 2	23 Dec 2010		طرطوس - شارع المصارف	طرطوس
فرع صافيتا	28 Sep 2010		صافيتا - فندق صافيتا الشام	صافيتا
فرع درعا	16 Dec 2006	2019/03/24	درعا - دوار البريد - مجمع فندق درعا السياحي	درعا
فرع السويداء	6 Jan 2008		السويداء - طريق قنوات - جانب ساحة تشرين	السويداء
فرع الحسكة	3 Apr 2007		الحسكة - شارع جمال عبد الناصر - مقابل الجامع الكبير	الحسكة
فرع القامشلي	6 Jan 2008		القامشلي - شارع الرئيس	القامشلي
مكتب مرفأ اللاذقية	1 Jul 2006			اللاذقية
مكتب العباسيين لتوزيع الاعانات المادية	2019		دمشق - التجارة - الحمزة والعباس (تم الاحداث في العابد 2016 ونقله الى العباسيين في 2019	دمشق

شبكة الفروع



بنك بيمو
السعودي الفرنسي
BANQUE BEMO
SAUDI FRANSI





بنك بيمو
السعودي الفرنسي
BANQUE BEMO
SAUDI FRANSI





الإدارة العامة - صالحية - بناء مجمع الشام - ص.ب ٣١١١٧ دمشق - سورية
رقم الهاتف 011-9399 011-3020 رقم الفاكس: 011-9499

www.bbsfbank.com