

**بنك بيلوس سورية ش.م.م.ع**

**البيانات المالية**

**31 كانون الأول 2023**



## شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل  
إلى مساهمي بنك بيبلس سورية ش.م.م.ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

### الرأي المتحفظ

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك بيبلس سورية ش.م.م.ع ("البنك") ، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2023، وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، وباستثناء الآثار الممكنة للأمر المبينة في فقرة أساس الرأي المتحفظ، فإن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2023 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

### أساس الرأي المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاحات رقم 5 و18 حول البيانات المالية ، لدى البنك توظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية على شكل أرصدة وتسهيلات ائتمانية غير مباشرة في تلك المصارف. نتيجة للظروف الراهنة في الجمهورية اللبنانية وحالة عدم اليقين في الاقتصاد اللبناني، قام البنك بتشكيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة عن هذه التعرضات. لم يتمكن من الحصول على ما يؤيد مدى كفاية هذه المخصصات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9، وبالتالي لم يتمكن من تحديد الأثر المتوقع لهذا الأمر على البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2023. قمنا بإصدار رأي متحفظ عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 لنفس السبب.

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن البنك 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 للسنة الحالية. إضافة إلى الأمر المبين في فقرة أساس الرأي المتحفظ، فقد حددنا الأمور المبينة أدناه لتكون هي الأمر الهامة في التدقيق التي سيتم الإبلاغ عنها في تقريرنا.

تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية 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 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. توفر نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات التي قمنا بها لمعالجة الأمور المذكورة أدناه، الأساس لرأينا حول البيانات المالية المرفقة.



تقرير مدقق الحسابات المستقل  
إلى مساهمي بنك بيبلس سورية ش.م.م.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

الأمر الهامة في التدقيق (تتمة)

كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	الأمر الهامة في التدقيق
<p>تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- فهم لطبيعة التعرضات الائتمانية للبنك وعوامل المخاطر الرئيسية المؤثرة بها بالإضافة إلى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية التوظيف والمنح والتسجيل وتقييم فعالية الإجراءات المتبعة.</li> <li>- كما قمنا بدراسة منهجية الانتقال والتصنيف بما يتضمن نموذج الأعمال للبنك ومنهجية التعامل مع الأدوات المالية إضافة إلى آلية إجراء اختبار دفعات الفائدة والمبلغ الأصلي.</li> <li>- كما قمنا بدراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات وفق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) والإرشادات والتوجيهات ذات الصلة وتعليمات مصرف سورية المركزي.</li> <li>- قمنا بدراسة معاملات التحويل المستخدمة للتعرضات خارج بيان المركز المالي ومعدل الخصم المستخدم بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) والإرشادات والتوجيهات ذات الصلة وتعليمات مصرف سورية المركزي.</li> <li>- قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، من حيث منهجية البناء، التحديث والحوكمة إضافة إلى البيانات التاريخية المستخدمة في الاحتساب وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9).</li> <li>- فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة ومقارنتها مع المعلومات المتاحة.</li> <li>- قمنا بمراجعة التصنيف الائتماني الداخلي للمصارف المرسله واحتمالية التعثر المستخدمة الى جانب تقدير العمر الفعلي المتوقع للتعرضات والخسارة عند التعثر المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</li> <li>- تقييم مدى ملائمة عملية تقدير البنك 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.</li> <li>- قمنا بتقييم معقولة الأحكام والتقديرات الرئيسية للإدارة في احتساب المخصصات، بما في ذلك اختيار الأساليب والنماذج والافتراضات ومصادر البيانات.</li> <li>- 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 3، والإفصاح عن إدارة مخاطر الائتمان في الإيضاح رقم 35 حول البيانات المالية.</li> </ul>	<p>يعتبر هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق حيث يتطلب تطبيق هذا المعيار وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات ونماذج إحصائية معقدة لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية.</p> <p>تخضع الموجودات المالية لدى البنك 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.</p> <p>نظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في تصنيف التعرضات الائتمانية في مراحل مختلفة، والافتراضات المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، الى جانب النظرة المستقبلية المتوقعة بما يتوافق مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، تم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق.</p>	<p>كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة</p>

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

**معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2023**  
تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2023، خلاف البيانات المالية 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 المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي شكل من أشكال التأكيد بهذا الخصوص.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، 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 أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية التدقيق أو تبدو بأنها خاطئة بشكل جوهري.

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

عند إعداد البيانات المالية، الإدارة هي المسؤولة عن تقييم مدى قدرة البنك 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 البنك أو التوقف عن العمل، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

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

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

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

- ◀ تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل  
إلى مساهمي بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

- التوصل الى استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، مدى وجود عدم يقين جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا تبين لنا وجود عدم يقين جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف البنك 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 جوهرياً 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 للسنة الحالية، وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن الأمور الهامة في التدقيق. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تقريرنا ما لم تُحل الأنظمة والقوانين دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو في الحالات النادرة جداً، عندما نرى أن الأمر لا ينبغي أن يتم الإفصاح عنه في تقريرنا لأن العواقب السلبية لذلك يُتوقع أن تزيد عن المنافع المتحققة للمصلحة العامة من هذا الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

- إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- يحتفظ البنك ببيود وسجلات محاسبية بصورة أصولية، وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.
- وفقاً لقرار مجلس النقد و التسليف رقم 15/م ن الصادر بتاريخ 22 شباط 2022 تلتزم البنوك التي لديها تعرضات ائتمانية مباشرة لدى المصارف في دولة لبنان بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بشكل تدريجي إلى أن تصل نسبة التغطية مع نهاية عام 2022 إلى ما نسبته 30% من إجمالي التعرضات الائتمانية المباشرة. كما هو مبين في الإيضاح رقم 5 حول البيانات المالية، قام البنك بتشكيل مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لقاء الأرصدة لدى المصارف اللبنانية بمبلغ وقدره 122,599,886,342 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 وذلك بنسبة تساوي 15.49% من صافي هذه الأرصدة بعد تنزيل الفوائد المعلقة.

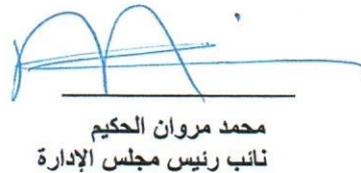
الدكتور قحطان السيوفي

دمشق - الجمهورية العربية السورية  
28 آذار 2024



2022	2023	ايضاح	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية		
94,719,857,562	343,604,693,666	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
175,811,742,333	688,250,539,500	5	أرصدة لدى المصارف
45,056,171,468	116,036,808,293	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
658,045,774	1,400,947,861	7	استثمارات في شركات حليفة
254,623,100	254,623,100	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
7,603,317,361	15,654,110,378	9	موجودات ثابتة
1,939,134,465	2,141,280,948	10	موجودات غير ملموسة
758,090,477	2,164,523,410	11	حق استخدام الأصول
1,467,261,171	3,356,790,287	12	موجودات أخرى
24,493,270,335	101,365,240,422	13	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>352,761,514,046</b>	<b>1,274,229,557,865</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
1,650,755,717	9,457,941,147	14	ودائع المصارف
155,222,417,191	391,030,183,936	15	ودائع العملاء
3,451,844,749	13,153,750,192	16	تأمينات نقدية
10,398,361,274	41,009,909,549	18	مخصصات متنوعة
319,285,711	304,199,295	11	التزامات عقود الإيجار
7,273,593,527	46,100,683,762	19	مطلوبات أخرى
<b>178,316,258,169</b>	<b>501,056,667,881</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
6,120,000,000	6,120,000,000	20	رأس المال المكتتب به والمدفوع
989,397,965	989,397,965	21	احتياطي قانوني
899,397,965	899,397,965	21	احتياطي خاص
(19,994,754,167)	(29,913,270,696)	22	الخسائر المتراكمة المحققة
186,431,214,114	795,077,364,750	22	الأرباح المدورة غير المحققة
<b>174,445,255,877</b>	<b>773,172,889,984</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>352,761,514,046</b>	<b>1,274,229,557,865</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

  
 كرم بشارة  
 المدير العام

  
 محمد مروان الحكيم  
 نائب رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

2022	2023	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
7,030,004,321	15,529,411,505	23	الفوائد الدائنة
(2,268,839,693)	(1,991,581,417)	24	الفوائد المدينة
<u>4,761,164,628</u>	<u>13,537,830,088</u>		صافي الدخل من الفوائد
1,429,705,499	4,013,318,731	25	العمولات والرسوم الدائنة
(7,163,317)	(42,280,075)	26	العمولات والرسوم المدينة
<u>1,422,542,182</u>	<u>3,971,038,656</u>		صافي الدخل من العمولات والرسوم
<u>6,183,706,810</u>	<u>17,508,868,744</u>		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
32,069,347,153	608,646,150,636		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
401,436,746	6,384,513,056		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
(1,157,373)	34,098,001	27	إيرادات (خسائر) تشغيلية أخرى
<u>38,653,333,336</u>	<u>632,573,630,437</u>		إجمالي الدخل التشغيلي
(6,345,369,987)	(13,295,310,560)	28	نفقات الموظفين
(1,088,041,546)	(1,889,649,807)	11,9	استهلاكات
(38,199,085)	(49,041,031)	10	اطفاء موجودات غير ملموسة
(1,674,283,626)	(11,357,998,874)	29	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(65,000,000)	(287,200,000)	18	مصروف مخصصات متنوعة
(4,295,629,472)	(7,709,698,145)	30	مصاريف تشغيلية أخرى
<u>(13,506,523,716)</u>	<u>(34,588,898,417)</u>		إجمالي المصاريف التشغيلية
25,146,809,620	597,984,732,020		الربح التشغيلي
72,419,105	742,902,087	7	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
<u>25,219,228,725</u>	<u>598,727,634,107</u>		الربح قبل الضريبة
-	-	17	مصروف ضريبة الدخل
<u>25,219,228,725</u>	<u>598,727,634,107</u>		صافي ربح السنة
<u>412.08</u>	<u>9,783.13</u>	31	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

كرم بشاره  
المدير العام

محمد مروان الحكيم  
نائب رئيس مجلس الإدارة

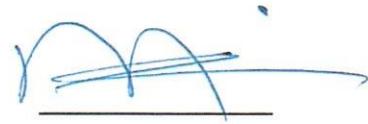
إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بنك بيلوس سورية ش.م.ع  
بيان الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

2022 ليرة سورية	2023 ليرة سورية	
25,219,228,725	598,727,634,107	صافي ربح السنة
-	-	مكونات الدخل الشامل الأخر
<u>25,219,228,725</u>	<u>598,727,634,107</u>	إجمالي الدخل الشامل للسنة



كرم بشارة  
المدير العام



محمد مروان الحكيم  
نائب رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها



بنك بيلوس سورية ش.م.م.ع  
بيان التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	ربح السنة ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمنفوع ليرة سورية	
174,445,255,877	186,431,214,114	(19,994,754,167)	-	899,397,965	989,397,965	6,120,000,000	2023
598,727,634,107	-	-	598,727,634,107	-	-	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
-	608,646,150,636	(9,918,516,529)	(598,727,634,107)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
<u>773,172,889,984</u>	<u>795,077,364,750</u>	<u>(29,913,270,696)</u>	<u>-</u>	<u>899,397,965</u>	<u>989,397,965</u>	<u>6,120,000,000</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023
149,226,027,152	154,361,866,961	(13,144,635,739)	-	899,397,965	989,397,965	6,120,000,000	2022
25,219,228,725	-	-	25,219,228,725	-	-	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
-	32,069,347,153	(6,850,118,428)	(25,219,228,725)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
<u>174,445,255,877</u>	<u>186,431,214,114</u>	<u>(19,994,754,167)</u>	<u>-</u>	<u>899,397,965</u>	<u>989,397,965</u>	<u>6,120,000,000</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022

كرم بشارة  
المدير العام

محمد مروان الحكيم  
نائب رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

2022	2023	ايضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
25,219,228,725	598,727,634,107	
(72,419,105)	(742,902,087)	7
1,674,283,626	11,357,998,874	29
1,088,041,546	1,889,649,807	11,9
38,199,085	49,041,031	10
(32,069,347,153)	(608,646,150,636)	
65,000,000	287,200,000	18
3,632,973	(500,000)	27
24,926,934	17,901,578	11
(16,824,037)	27,864,545	
(4,045,277,406)	2,967,737,219	
(1,350,000,000)	(1,874,767,500)	
(12,742,739,421)	(70,763,994,645)	
(526,122,823)	(1,889,529,118)	
-	3,000,000,000	
12,052,200,080	112,842,204,947	
(1,968,740,651)	3,818,641,987	
2,346,155,571	35,236,923,244	
(6,234,524,650)	83,337,216,134	
(128,886,901)	-	
(6,363,411,551)	83,337,216,134	
(2,538,450,014)	(9,204,723,751)	9
(139,442,387)	(251,187,514)	10
835,386	500,000	
(2,677,057,015)	(9,455,411,265)	
(261,600,000)	(2,175,140,000)	11
(261,600,000)	(2,175,140,000)	
42,844,565,452	780,235,643,916	
33,542,496,886	851,942,308,785	
253,421,375,062	286,963,871,948	
286,963,871,948	1,138,906,180,733	32
6,945,133,421	14,522,903,690	
2,309,509,240	1,939,071,905	

كرم بشارة  
المدير العام

محمد مروان الحكيم  
نائب رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

## 1. معلومات عن البنك

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

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

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

ونتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع لدى البنك وهي فرع حمص، فرع حوش بلاس، وفرع شارع الملك فيصل بحلب. وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة. وقد حصل البنك خلال عام 2020 على موافقة مصرف سورية المركزي على تملك عقار في محافظة حمص لاستخدامه مقرأً معتمداً لفرع المصرف الكائن في محافظة حمص بدلاً من المقر القديم ليصار إلى معاودة مباشرة الفرع لأعماله أصولاً.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك بيبيلوس لبنان ش.م.ل بنسبة 59.87% من رأس مال البنك.

وافقت الهيئة العامة غير العادية للبنك باجتماعها المنعقد بتاريخ 13 كانون الأول 2023، على طلب تنازل الشريك الاستراتيجي بنك بيبيلوس لبنان ش.م.ل عن كامل حصته في رأس مال بنك بيبيلوس سورية و البالغة 59.87% لصالح كل من بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع بنسبة 35.87% وبنك الائتمان الأهلي (أي تي بي) ش.م.س.ع بنسبة 24%. إلا أن عملية البيع لم يتم تنفيذها حتى تاريخ الموافقة على إصدار البيانات المالية.

يساهم بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع بنسبة 20% في شركة أدونيس للتأمين- سورية / أدير / المساهمة المغلقة (ش.م.م.ع) المسجلة بالسجل التجاري بتاريخ 23 أيلول 2007 تحت رقم 5040.

## الموافقة على البيانات المالية

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للبنك كما في 31 كانون الأول 2023 من قبل نائب رئيس مجلس الإدارة بتاريخ 14 آذار 2024 بناءً على التفويض المعطى له من قبل مجلس الإدارة، على أن تتم الموافقة عليها لاحقاً من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

### 2.1 أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ بيان المركز المالي.
- 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 للبنك.
- يقوم البنك بعرض بيان المركز المالي حسب ترتيب السيولة. يتم ادراج الموجودات المالية والمطلوبات المالية عادةً بالإجمالي في بيان المركز المالي، يتم تقاصها والإفصاح عنها بالصافي فقط كما هو منصوص عليه في ملخص أهم السياسات المحاسبية في الايضاح 2.3.

**2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات****المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة**

قام البنك بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة، والتي أصبحت نافذة التطبيق في الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 (ما لم ينص على خلاف ذلك). لم يتم البنك بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر وغير نافذ التطبيق.

**معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 - عقود التأمين**

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 عقود التأمين هو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين يغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 محل معيار التقارير المالية الدولي رقم 4 عقود التأمين.

يطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 على كافة أنواع عقود التأمين (مثل التأمين على الحياة، التأمين المباشر وإعادة التأمين) بغض النظر عن نوع المنشأة التي تقوم بإصدار هذه العقود، كما يطبق أيضاً على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحتوي على ميزات مشاركة تقديرية، سيتم تطبيق بعض الاستثناءات. إن الهدف العام لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 17 هو تقديم نموذج محاسبة شامل لعقود التأمين أكثر فائدة واتساقاً بالنسبة للمؤمنين، يغطي كافة الجوانب المحاسبية ذات الصلة. يقوم معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 على النموذج العام، والمكمل بـ:

- تطبيق محدد للعقود المباشرة التي تحتوي على ميزات المشاركة المباشرة (طريقة العمولات المتغيرة).
  - طريقة مبسطة (طريقة توزيع الأقساط) بشكل رئيسي للعقود قصيرة الأمد.
- يمتلك البنك استثمار بنسبة 20% من حقوق التصويت في شركة أونيس للتأمين - سورية / أدير/ المساهمة المغفلة (ش.م.ع). أصدر مجلس المحاسبة والتدقيق بتاريخ 24 نيسان 2023 قرار رقم 1084/ يقتضي بتأجيل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 - عقود التأمين حتى 1 كانون الثاني 2024، وبالتالي استمرت الشركة بإعداد بياناتها المالية وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في السنوات السابقة. ليس لهذا الأمر أثر جوهري على البيانات المالية للبنك.

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

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

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

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 والبيان رقم 2 حول تطبيق معايير التقارير المالية الدولية " التقديرات المتعلقة بمبدأ 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.

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

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

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

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للبنك.

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

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

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

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

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

#### 2.3.1 التعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث هذه التعاملات، ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية 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 للبنك في بيان الدخل. إن البنود غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية تم تحويلها بأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات المبدئية. إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية والتي تمثل عملة التشغيل للبنك.

#### 2.3.2 معلومات القطاع

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة للمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

يتم توزيع التقارير القطاعية للبنك كما يلي: تجزئة، شركات، الخزينة.

#### 2.3.3 تحقق الإيرادات

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

يعترف البنك 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.

#### 2.3.3.1 الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

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

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

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### 2.3.3 تحقق الإيرادات (تتمة)

##### 2.3.3.2 العمولات الدائنة

يحقق البنك عمولات دائنة من الخدمات المتنوعة المقدمة للعملاء ويمكن تصنيف إيراد العمولات كما يلي:

##### - العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة

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

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

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

##### - العمولات الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية

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

#### 2.3.3.3 توزيعات الأرباح

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

#### 2.3.3.4 صافي دخل المتاجرة

يتضمن هذا البند جميع الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة والفوائد الدائنة والمدينة المتعلقة بها بالإضافة إلى توزيعات أرباح الموجودات والمطلوبات المالية للمتاجرة.

### 2.3.4 الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

#### 2.3.4.1 تاريخ الاعتراف

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

#### 2.3.4.2 القياس الأولي للأدوات المالية

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

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### 2.3.4 الأدوات المالية – الاعتراف الأولي (تتمة)

##### 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، يعترف البنك بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في بيان الدخل الشامل. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل إثبات الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقاً الاعتراف بها في بيان الدخل فقط عندما تصبح المدخلات قابلة لملاحظة، أو عند الغاء الاعتراف بالأداة المالية.

#### 2.3.4.4 فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

يقوم البنك 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

يقوم البنك 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

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

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الأعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية

- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة للمبلغ القائم. تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه.

##### 2.3.5.1.1 تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

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

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات " الحالة الأسوأ " أو " الحالة تحت الضغط " بعين الاعتبار. في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للبنك، لا يقوم البنك بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها تقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها حديثاً للفترة اللاحقة.

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### 2.3.5 الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

##### 2.3.5.1 المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

###### 2.3.5.1.2 اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة

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

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

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

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

##### 2.3.5.2 مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

يدخل البنك بمعاملات مشتقات مالية مع عدة أطراف وتشمل عقود مقايضة أسعار الفائدة وعقود آجلة وعقود مقايضة العملات. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة وتسجل كأصل عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وتسجل كالتزام عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية في بيان الدخل الشامل ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط.

##### 2.3.5.3 أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

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



**2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****2.3.5 الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)****2.3.5.4 أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر**

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

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

**2.3.5.5 موجودات ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة**

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة، يتم الاعتراف بالتغير بالقيمة العادلة في الربح والخسارة باستثناء إذا كان التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة نتيجة التغير بمخاطر الائتمان للبنك. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في الاحتياطي الائتماني الخاص من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تدويرها إلى الربح أو الخسارة. يتم تسجيل 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.

**2.3.5.6 الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة**

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض.

يتم الاعتراف الأولي بالضمانات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة والتي هي العلاوات المستلمة. لاحقاً للاعتراف الأولي، يقوم البنك بأثبات التزامات الضمانات بالمبلغ المعترف به عند الاعتراف الأولي ناقص الإطفاء المتراكم المعترف به أو بقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة أيهما أعلى. يتم إثبات العلاوات المستلمة في بيان الدخل الشامل الموحد بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدة الضمان. تمثل السقوف غير المستغلة والاعتمادات المستندية التزامات على البنك لتقديم قرض بشروط محددة إلى العميل خلال فترة الالتزام ويتم ادراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### 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 نتيجةً للتعديل الجوهرى في الشروط والأحكام

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

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

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

في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه الغاء الاعتراف بالقرض. يقوم البنك بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغيير بالتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي، ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة.

##### 2.3.7.2 إلغاء الاعتراف لأسباب ناتجة عن تعديلات غير جوهريّة

###### 2.3.7.2.1 الموجودات المالية

يتم الغاء 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.

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط إذا:

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

إن اتفاقية التميرير المباشر تمثل المعاملات التي يحتفظ البنك بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفرض 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.

**2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (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)**

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 اعفاء 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.

**2.3.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية**

**2.3.8.1 نظرة عامة حول مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة**

يقوم البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، معاً مع التزامات القروض وعقود الضمان المالية، والمشار إليها "الأدوات المالية". أدوات حقوق الملكية لا تخضع لاختبار التدني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.

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

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

**2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****2.3.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)****2.3.8.1 نظرة عامة حول مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)**

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 تجمياعي 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 شهراً. تشمل المرحلة الأولى أيضاً الموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

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

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

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

**2.3.8.2 احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة**

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

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

◀ **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 التغييرات 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.

**2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (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)**

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

باستثناء بطاقات الائتمان والقروض المتجددة الأخرى، فإن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هي العمر 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 تملخص 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.

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

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

**2.3.8.3 أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر**

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

**2.3.8.4 بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة**

تتضمن منتجات البنك عدد من البطاقات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد والشركات، والتي يحق للبنك فيها إلغاء و/ أو تخفيض التسهيلات بأشعار 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.

**2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

**2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)**

**2.3.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)**

**2.3.8.4 بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة (تتمة)**

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.

**2.3.9 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 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. ويقوم البنك بإعادة النظر في تصنيفها.

**2.3.10 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.

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 كالتقديرات أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي.

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### 2.3.10 تقييم الضمانات (تتمة)

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.

#### 2.3.11 الضمانات التي آلت ملكيتها للمصرف

وفقاً لسياسة البنك يتم تحديد ما إذا كانت الأصول المستملكة من الأفضل أن تستخدم للعمليات الداخلية أو يجب أن تباع. يتم نقل الأصول المفيدة للعمليات الداخلية لفئة الأصول المشابهة حسب قيمتها المستملكة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. يتم نقل الأصول التي يتم تحديد خيار بيعها ليكون الخيار الأفضل، للموجودات المحتفظ بها للبيع بالقيمة العادلة أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للأصول غير المالية في تاريخ التملك وذلك تماشياً مع 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.

#### 2.3.12 إعدام الدين

يتم إعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد. في حال كان المبلغ المعدم 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.

#### 2.3.13 تحديد القيمة العادلة

من أجل إظهار كيفية الحصول على القيم العادلة، تصنف الأدوات المالية على أساس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الموضح أدناه:

- المستوى (1): المعطيات المستخدمة في التقييم هي أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى (2): المعطيات المستخدمة في التقييم هي مستمدة بشكل مباشر أو غير مباشر من سوق ملحوظ. تتضمن هذه المعطيات عادة أسعار السوق المدرجة في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مالية مشابهة.
- المستوى (3): يتضمن معطيات لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة ولكنها غير ملحوظة.

يقوم البنك بشكل دوري بمراجعة أساليب التقييم بما في ذلك المنهجيات المعتمدة والمعايرة النموذجية.

يقوم البنك بتقييم المستويات المعتمدة في كل فترة مالية على أساس كل أداة على حدة، وتحدد فيما إذا كان هناك أية تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف في نهاية كل فترة مالية.

#### 2.3.14 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.

#### 2.3.15 عقود الإيجار

يقيم البنك 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.

#### - البنك كمستأجر

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

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## 2.3.15 عقود الإيجار (تتمة)

## - البنك كمستأجر (تتمة)

## (أ) حق استخدام الأصول

يعترف البنك بحق استخدام الأصول في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يكون فيه الأصل موضوع العقد متوفراً للاستخدام). يتم قياس حق استخدام الأصول بالتكلفة، مطروحاً منها أي مجمع للاهلاك أو خسائر انخفاض القيمة المتراكمة، ومعدلة بأي إعادة تقييم للالتزامات 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.

## (ب) التزامات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، يعترف البنك بالتزامات عقود الإيجار مفاضة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يجب على البنك 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 البنك ومدفوعات غرامات إنهاء العقد، إذا كانت شروط عقد الإيجار تبين أن للبنك الخيار بإنهاء العقد. يتم إدراج مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصرفات (إلا في حال كانت تتعلق بإنتاج المخزون) في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الدفع.

عند حساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، يستخدم البنك 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 المدفوعات 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

يطبق البنك 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 كمصرفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

## - البنك كمؤجر

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

## 2.3.16 تدني قيمة الموجودات غير المالية

يقوم البنك في تاريخ بيان المركز المالي بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على إمكانية تدني قيمة الأصل. وإذا وجد أي مؤشر من هذا النوع، يقوم البنك 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 البنك 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. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****2.3.17 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.

**2.3.18 الموجودات الثابتة**

يتم إثبات الموجودات الثابتة بالكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الموجودات الثابتة وعمرها الزمني عند تغيير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي، لا يتم استهلاك الأراضي. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات الثابتة:

50 سنة	▪ مباني
5 سنوات	▪ أجهزة كمبيوتر
3 إلى 11 سنة	▪ مفروشات
5 إلى 8 سنوات	▪ معدات
5 سنوات	▪ تحسينات مباني
4 سنوات	▪ سيارات

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 وقيمة الأصل المستبعد. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل 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.

**2.3.19 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 البنك.

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

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

5 سنوات	▪ أنظمة الحاسوب والبرامج
---------	--------------------------

**2.3.20 المخصصات**

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

**2.3.21 حسابات خارج بيان المركز المالي**

تسجل الالتزامات التي من المحتمل أن تطرأ نتيجة لنشاطات البنك 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. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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.

تردج 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 العائد على الأسهم

يحتسب العائد الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة العائد لحاملي الأسهم العادية بالبنك على عدد المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال السنة. يتم تحديد العائد المخفف للسهم بتسوية الربح أو الخسارة العائدة إلى حاملي الأسهم العادية وعدد المتوسط المرجح للأسهم القائمة بأثر جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة.

2.3.25 محاسبة التحوط

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

عند بداية عملية التحوط، يقوم البنك 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 الهامة (تتمة)

### 2.4 المعايير والتفسيرات الصادرة وغير نافذة التطبيق

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

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

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

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

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

#### 2.4.2 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في كانون الثاني 2020 وتشرين الأول 2022 تعديلات على الفقرات من 69 إلى 76 من معيار المحاسبة الدولي رقم 1 لتحديد المتطلبات من أجل تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. توضح هذه التعديلات:

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

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

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

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

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

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

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

**3. أهم التقديرات المحاسبية**

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

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 السنة المالية القادمة هي كما يلي:

**3.1 مبدأ الاستمرارية**

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

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

يحدد البنك مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء لعقد الإيجار، بالإضافة إلى أية فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد على نحو معقول أنه 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 البنك عدة عقود إيجار تشمل خيارات التمديد والإنهاء. يقوم البنك بتقدير ما إذا كان من المؤكد على نحو معقول ممارسة أو عدم ممارسة خيار تجديد أو إنهاء عقد الإيجار. وبذلك فإن البنك يأخذ في عين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة التجديد أو الإنهاء. بعد تاريخ البدء، يعيد البنك تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث كبير أو تغيير في الظروف التي تقع تحت سيطرتها من الممكن أن يؤثر على قدرتها على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، بناء تحسينات جوهرية أو تخصيصات كبيرة للأصل المؤجر).

**3.3 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.

**3.4 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية**

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

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

### 3. أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

#### 3.4 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

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

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

#### • تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

- 1- تم تحديد 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 9 هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس).

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

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

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

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

إن 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 حاجة لذلك.

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

### 3. أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

#### 3.4 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)

##### • تعريف التعثر:

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

##### • 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.

#### 3.5 الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة لحساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المدة المتوقعة فيها استخدام الأصل وطبيعة التآكل والتقاعد 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.

#### 3.6 المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

يعمل البنك في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عالٍ من مخاطر التقاضي متواصل في عملياته. ونتيجة لذلك، يكون البنك طرفاً في التقاضي والتحكيم ومختلف الإجراءات التي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية للبنك.

عندما يمكن للبنك القيام بقياس موثوق لتدفق المنافع الاقتصادية فيما يتعلق بقضية معينة، ويعتبر هذه التدفقات محتملة، يسجل البنك مخصصات للقضية. عندما يعتبر البنك أن احتمال تدفق المنافع الاقتصادية بعيد، أو محتملاً، ولكن لا يمكن إجراء تقدير موثوق له، يتم الإفصاح عن وجود التزامات طارئة.

ونظراً لعدم التيقن والتقديرات المتضمنة لتحديد احتمال وقوع الخسائر وقيمتها، يأخذ البنك في الحسبان عدداً من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية، والمرحلة التي وصلت إليها القضية والأدلة السابقة من حوادث مماثلة. يقوم البنك بتقديرات هامة ليصل لاستنتاج في هذا الخصوص.

#### 3.7 عقود الإيجار – تقدير معدل الاقتراض المتزايد

لا يمكن للبنك أن يحدد بسهولة سعر الفائدة الضمني في عقود الإيجار، وبالتالي فإنها تستخدم معدل الاقتراض المتزايد (IBR) لقياس التزامات الإيجار. إن معدل الاقتراض المتزايد هو معدل الفائدة الذي يتعين على البنك دفعه للاقتراض بمدة مماثلة، ومع ضمان مماثل، الأموال اللازمة للحصول على أصل ذو قيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة. وبالتالي فإن معدل الاقتراض المتزايد يعكس ما "يمكن أن يتعين على البنك دفعه"، وهو ما يتطلب تقديراً عند عدم توفر معدلات ملحوظة أو عندما تحتاج إلى تعديل لتعكس شروط وأحكام عقد الإيجار. يقوم البنك بتقدير معدل الاقتراض المتزايد باستخدام مدخلات يمكن ملاحظتها (مثل أسعار الفائدة في السوق) عندما تكون متاحة وعليها إجراء بعض التقديرات الخاصة بالبنك.

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2022 لييرة سورية	2023 لييرة سورية	
15,985,586,872	33,699,637,518	نقد في الخزينة
69,781,711,089	290,064,965,310	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
9,033,519,080	20,216,477,673	احتياطي ودائع (*)
(80,959,479)	(376,386,835)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
<u>94,719,857,562</u>	<u>343,604,693,666</u>	

(\*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2023 مبلغ 20,216,477,673 لييرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 7 / م ن بتاريخ 21 كانون الثاني 2020 مقابل مبلغ 9,033,519,080 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم إستعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

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

المجموع لييرة سورية	2023			مرتفع الجودة الإئتمانية / عاملة
	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
310,281,442,983	-	-	310,281,442,983	
<u>310,281,442,983</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>310,281,442,983</u>	المجموع
المجموع لييرة سورية	2022			مرتفع الجودة الإئتمانية / عاملة
	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
78,815,230,169	-	-	78,815,230,169	
<u>78,815,230,169</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>78,815,230,169</u>	المجموع

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

المجموع لييرة سورية	2023			الرصيد في 1 كانون الثاني 2023 التغير خلال السنة تعديلات فروقات أسعار صرف
	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
78,815,230,169	-	-	78,815,230,169	
78,226,652,724	-	-	78,226,652,724	
153,239,560,090	-	-	153,239,560,090	
<u>310,281,442,983</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>310,281,442,983</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2023

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة)

2022				
المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
68,951,346,646	-	-	68,951,346,646	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
3,128,220,289	-	-	3,128,220,289	التغير خلال السنة
6,735,663,234	-	-	6,735,663,234	تعديلات فروقات أسعار صرف
<b>78,815,230,169</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>78,815,230,169</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2022

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

2023				
المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
80,959,479	-	-	80,959,479	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023
17,174,192	-	-	17,174,192	مصروف الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة
278,253,164	-	-	278,253,164	تعديلات فروقات أسعار صرف
<b>376,386,835</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>376,386,835</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2023

2022				
المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
66,906,049	-	-	66,906,049	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
1,002,543	-	-	1,002,543	مصروف الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة
13,050,887	-	-	13,050,887	تعديلات فروقات أسعار صرف
<b>80,959,479</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>80,959,479</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2022

5. أرصدة لدى المصارف

المجموع لييرة سورية	مصارف خارجية لييرة سورية	مصارف محلية لييرة سورية	
807,671,093,502	805,131,520,667	2,539,572,835	2023
17,000,000,000	-	17,000,000,000	حسابات جارية وتحت الطلب
(127,225,336,117)	(127,121,658,755)	(103,677,362)	إيداعات استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
(9,195,217,885)	(9,195,217,885)	-	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
<b>688,250,539,500</b>	<b>668,814,644,027</b>	<b>19,435,895,473</b>	ينزل: فوائد معلقة
194,625,593,165	193,518,428,134	1,107,165,031	2022
9,000,000,000	-	9,000,000,000	حسابات جارية وتحت الطلب
(25,606,921,809)	(25,560,047,849)	(46,873,960)	إيداعات استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
(2,206,929,023)	(2,206,929,023)	-	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
<b>175,811,742,333</b>	<b>165,751,451,262</b>	<b>10,060,291,071</b>	ينزل: فوائد معلقة



## 5. أرصدة لدى المصارف (تتمة)

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

2023				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
19,540,329,450	-	-	19,540,329,450	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
805,130,764,052	805,130,764,052	-	-	متعثر / غير عاملة
<b>824,671,093,502</b>	<b>805,130,764,052</b>	<b>-</b>	<b>19,540,329,450</b>	المجموع
2022				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
10,107,341,552	-	-	10,107,341,552	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
193,518,251,613	193,518,251,613	-	-	متعثر / غير عاملة
<b>203,625,593,165</b>	<b>193,518,251,613</b>	<b>-</b>	<b>10,107,341,552</b>	المجموع

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 807,671,093,502 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 194,625,593,165 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.

بلغت أرصدة التأمينات للاعتمادات المستندية لدى البنك الأم (بنك بيبيلوس ش.م.ل) كما في 31 كانون الأول 2023 مبلغ 756,616 ليرة سورية مقابل 176,521 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2022 وقد تم ادراجها ضمن حسابات جارية وتحت الطلب لمصارف خارجية.

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

2023				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
203,625,593,165	193,518,251,613	-	10,107,341,552	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023
6,511,038,787	(1,357,235,186)	-	7,868,273,973	التغير خلال السنة
614,534,461,550	612,969,747,625	-	1,564,713,925	تعديلات فروقات أسعار صرف
<b>824,671,093,502</b>	<b>805,130,764,052</b>	<b>-</b>	<b>19,540,329,450</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2023 (*)
2022				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
165,757,843,655	159,279,089,160	-	6,478,754,495	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
6,289,828,463	2,739,231,018	-	3,550,597,445	التغير خلال السنة
31,577,921,047	31,499,931,435	-	77,989,612	تعديلات فروقات أسعار صرف
<b>203,625,593,165</b>	<b>193,518,251,613</b>	<b>-</b>	<b>10,107,341,552</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2022

5. أرصدة لدى المصارف (تتمة)

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

2023				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
25,606,921,809	25,560,047,675	-	46,874,134	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023
14,385,951,475	14,335,620,129	-	50,331,346	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
87,232,462,833	87,225,990,203	-	6,472,630	تعديلات فروقات أسعار صرف
<b>127,225,336,117</b>	<b>127,121,658,007</b>	<b>-</b>	<b>103,678,110</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2023 (*)
2022				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
20,712,707,068	20,688,214,975	-	24,492,093	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
1,305,235,412	1,283,201,723	-	22,033,689	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
3,588,979,329	3,588,630,977	-	348,352	تعديلات فروقات أسعار صرف
<b>25,606,921,809</b>	<b>25,560,047,675</b>	<b>-</b>	<b>46,874,134</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2022

(\*) بلغت الأرصدة لدى المصارف المودعة في المصارف اللبنانية مبلغ وقدره 791,413,774,501 ليرة سورية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل مبلغ 190,340,201,800 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022. وقد قام البنك بتشكيل مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لقاء الأرصدة لدى المصارف اللبنانية حيث بلغت هذه المخصصات مبلغاً وقدره 122,599,886,342 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 وذلك بنسبة تساوي 15.49% من صافي هذه الأرصدة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مقابل مبلغ 24,588,926,884 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 وذلك بنسبة تساوي 12.92% من صافي هذه الأرصدة بعد تنزيل الفوائد المعلقة. لم يتمكن البنك خلال عام 2023 من تشكيل مخصصات بنسبة 30% من إجمالي التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف اللبنانية وفق ما هو محدد بالتعليمات الصادرة عن مجلس النقد و التسليف بالقرار رقم 15/م ن تاريخ 22 شباط 2022.

## 6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2022 ليرة سورية	2023 ليرة سورية	
1,826,341,667	2,469,880,605	الشركات الكبرى:
93,458,003,217	368,808,294,138	حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
95,284,344,884	371,278,174,743	
143,163,739	169,884,493	الشركات الصغيرة والمتوسطة:
20,410,693,649	49,436,782,450	حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
20,553,857,388	49,606,666,943	
7,064,970,365	8,727,475,161	قروض عقارية:
		قروض (*)
7,064,970,365	8,727,475,161	
1,530,547,192	3,295,962,905	الأفراد:
52,959,587	211,854,431	قروض وسلف (*)
		بطاقات الائتمان
1,583,506,779	3,507,817,336	
124,486,679,416	433,120,134,183	المجموع
(22,979,337,288)	(81,608,376,943)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(56,451,170,660)	(235,474,948,947)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
45,056,171,468	116,036,808,293	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(\*) يمثل المبلغ صافي رصيد القروض بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة 554,807,506 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 268,583,015 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 318,162,588,232 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 أي ما نسبته (73.46%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الاجمالي لعام 2023، مقابل 81,003,893,136 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022، أي ما نسبته (65.07%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الاجمالي لعام 2022.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 82,687,639,285 ليرة سورية أي ما نسبته (41.84%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2023، مقابل 24,552,722,476 ليرة سورية أي ما نسبته (36.09%) كما في 31 كانون الأول 2022.

لا توجد تسهيلات ائتمانية مباشرة ممنوحة للقطاع العام كما في 31 كانون الأول 2023 وفي 31 كانون الأول 2022.

لا يوجد ديون معاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) كما في 31 كانون الأول 2023 و31 كانون الأول 2022.

بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) مبلغ وقدره 839,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 ولكن لم يتم تغيير تصنيف عميل هذه الجدولة وابقاءه ضمن المرحلة الثالثة، بينما لم يتم جدولة أي ديون كما في 31 كانون الأول 2022.

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

2023				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
124,486,679,416	81,003,893,136	1,127,368,483	42,355,417,797	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023
107,512,131,042	36,472,192,006	2,192,352,850	68,847,586,186	التغير خلال السنة
-	(780,560,490)	(103,068,896)	883,629,386	المحول إلى المرحلة 1
-	-	467,900,891	(467,900,891)	المحول إلى المرحلة 2
-	345,756,738	(238,853,682)	(106,903,056)	المحول إلى المرحلة 3
(7,515,757)	(7,515,757)	-	-	ديون مشطوبة
201,128,839,482	201,128,822,599	-	16,883	تعديلات فروقات أسعار الصرف
<b>433,120,134,183</b>	<b>318,162,588,232</b>	<b>3,445,699,646</b>	<b>111,511,846,305</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2023
2022				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
97,094,950,496	61,225,275,535	1,728,757,241	34,140,917,720	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
18,454,984,500	8,594,542,347	(287,722,977)	10,148,165,130	التغير خلال السنة
-	-	(13,803,934)	13,803,934	المحول إلى المرحلة 1
-	-	1,279,849,088	(1,279,849,088)	المحول إلى المرحلة 2
-	2,247,330,834	(1,579,710,935)	(667,619,899)	المحول إلى المرحلة 3
(123,900,781)	(123,900,781)	-	-	ديون مشطوبة
9,060,645,201	9,060,645,201	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
<b>124,486,679,416</b>	<b>81,003,893,136</b>	<b>1,127,368,483</b>	<b>42,355,417,797</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2022

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

2023				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
22,979,337,288	22,437,229,234	45,746,447	496,361,607	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023
-	(143,651,326)	(4,788,900)	148,440,226	المحول إلى المرحلة 1
-	-	13,938,265	(13,938,265)	المحول إلى المرحلة 2
-	24,076,937	(20,274,126)	(3,802,811)	المحول إلى المرحلة 3
(653,235)	(653,235)	-	-	ديون مشطوبة
8,680,777	(122,011,806)	40,264,158	90,428,425	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
58,621,012,113	58,621,012,113	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
<b>81,608,376,943</b>	<b>80,816,001,917</b>	<b>74,885,844</b>	<b>717,489,182</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2023
2022				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
19,183,258,519	18,728,570,209	59,169,378	395,518,932	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
-	-	(1,962,853)	1,962,853	المحول إلى المرحلة 1
-	-	21,337,953	(21,337,953)	المحول إلى المرحلة 2
-	59,308,269	(52,987,749)	(6,320,520)	المحول إلى المرحلة 3
(73,900,781)	(73,900,781)	-	-	ديون مشطوبة
790,122,032	643,394,019	20,189,718	126,538,295	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
3,079,857,518	3,079,857,518	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
<b>22,979,337,288</b>	<b>22,437,229,234</b>	<b>45,746,447</b>	<b>496,361,607</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2022

6. تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الكبرى

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

<b>2023</b>				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
22,040,497,407	-	-	22,040,497,407	مرتفع الجودة الإئتمانية / عاملة
33,545,147,164	-	329,172,650	33,215,974,514	متوسط الجودة الإئتمانية / عاملة
64,291,567	-	64,291,567	-	منخفض الجودة الإئتمانية / عاملة
315,628,238,605	315,628,238,605	-	-	متعثراً / غير عاملة
<b>371,278,174,743</b>	<b>315,628,238,605</b>	<b>393,464,217</b>	<b>55,256,471,921</b>	المجموع
<b>2022</b>				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
5,354,567,475	-	-	5,354,567,475	مرتفع الجودة الإئتمانية / عاملة
11,066,654,098	-	493,332,626	10,573,321,472	متوسط الجودة الإئتمانية / عاملة
19,840	-	19,840	-	منخفض الجودة الإئتمانية / عاملة
78,863,103,471	78,863,103,471	-	-	متعثراً / غير عاملة
<b>95,284,344,884</b>	<b>78,863,103,471</b>	<b>493,352,466</b>	<b>15,927,888,947</b>	المجموع

إن الحركة الحاصلة على إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الكبرى خلال السنة كانت كما يلي:

<b>2023</b>				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
95,284,344,884	78,863,103,471	493,352,466	15,927,888,947	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023
75,470,782,805	37,022,665,215	(165,461,419)	38,613,579,009	التغير خلال السنة
-	(780,560,252)	(44,723,615)	825,283,867	المحول إلى المرحلة 1
-	-	110,296,785	(110,296,785)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
(6,862,522)	(6,862,522)	-	-	ديون مشطوبة
200,529,909,576	200,529,892,693	-	16,883	تعديلات فروقات أسعار الصرف
<b>371,278,174,743</b>	<b>315,628,238,605</b>	<b>393,464,217</b>	<b>55,256,471,921</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2023

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الكبرى (تتمة)

المجموع ليرة سورية	2022			الرصيد في 1 كانون الثاني 2022 التغير خلال السنة المحول إلى المرحلة 1 المحول إلى المرحلة 2 المحول إلى المرحلة 3 ديون مشطوبة تعديلات فروقات أسعار الصرف
	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
75,911,816,367	60,042,047,294	1,630,390,807	14,239,378,266	
10,462,096,870	8,330,913,595	(152,195,984)	2,283,379,259	
-	-	-	-	
-	-	594,868,578	(594,868,578)	
-	1,579,710,935	(1,579,710,935)	-	
(123,900,781)	(123,900,781)	-	-	
9,034,332,428	9,034,332,428	-	-	
<b>95,284,344,884</b>	<b>78,863,103,471</b>	<b>493,352,466</b>	<b>15,927,888,947</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2022

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الكبرى خلال السنة كانت كما يلي:

المجموع ليرة سورية	2023			الرصيد في 1 كانون الثاني 2023 المحول إلى المرحلة 1 المحول إلى المرحلة 2 المحول إلى المرحلة 3 (استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة تعديلات فروقات أسعار الصرف
	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
22,055,025,814	21,963,128,319	7,584,748	84,312,747	
-	(143,651,326)	(531,959)	144,183,285	
-	-	711,341	(711,341)	
-	-	-	-	
(309,572,827)	(284,263,353)	7,189,469	(32,498,943)	
58,621,012,113	58,621,012,113	-	-	
<b>80,366,465,100</b>	<b>80,156,225,753</b>	<b>14,953,599</b>	<b>195,285,748</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2023

المجموع ليرة سورية	2022			الرصيد في 1 كانون الثاني 2022 المحول إلى المرحلة 1 المحول إلى المرحلة 2 المحول إلى المرحلة 3 ديون مشطوبة (استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة تعديلات فروقات أسعار الصرف
	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
18,588,367,861	18,443,542,191	53,448,722	91,376,948	
-	-	-	-	
-	-	6,755,495	(6,755,495)	
-	52,987,749	(52,987,749)	-	
(73,900,781)	(73,900,781)	-	-	
460,701,216	460,641,642	368,280	(308,706)	
3,079,857,518	3,079,857,518	-	-	
<b>22,055,025,814</b>	<b>21,963,128,319</b>	<b>7,584,748</b>	<b>84,312,747</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2022

6. 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:

2023				
المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
19,900,303,631	-	-	19,900,303,631	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
27,474,380,762	-	2,638,518,616	24,835,862,146	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
1,124,430,689	-	79,821,044	1,044,609,645	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
1,107,551,861	1,107,551,861	-	-	متعثر/ غير عاملة
<b>49,606,666,943</b>	<b>1,107,551,861</b>	<b>2,718,339,660</b>	<b>45,780,775,422</b>	المجموع

2022				
المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
4,598,122,306	-	24,266,227	4,573,856,079	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
12,817,099,827	-	-	12,817,099,827	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
1,443,744,150	-	207,364,325	1,236,379,825	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
1,694,891,105	1,694,891,105	-	-	متعثر/ غير عاملة
<b>20,553,857,388</b>	<b>1,694,891,105</b>	<b>231,630,552</b>	<b>18,627,335,731</b>	المجموع

إن الحركة الحاصلة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للشركات الصغيرة والمتوسطة خلال السنة كانت كما يلي:

2023				
المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
20,553,857,388	1,694,891,105	231,630,552	18,627,335,731	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023
29,052,809,555	(587,339,244)	2,510,975,335	27,129,173,464	التغير خلال السنة
-	-	(24,266,227)	24,266,227	المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
<b>49,606,666,943</b>	<b>1,107,551,861</b>	<b>2,718,339,660</b>	<b>45,780,775,422</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2023

2022				
المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
14,631,639,349	790,197,593	55,411,605	13,786,030,151	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
5,922,218,039	238,290,162	(154,080,389)	5,838,008,266	التغير خلال السنة
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 1
-	-	330,299,336	(330,299,336)	المحول إلى المرحلة 2
-	666,403,350	-	(666,403,350)	المحول إلى المرحلة 3
<b>20,553,857,388</b>	<b>1,694,891,105</b>	<b>231,630,552</b>	<b>18,627,335,731</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2022



6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الصغيرة والمتوسطة (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة للمنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة خلال السنة كانت كما يلي:

<b>2023</b>				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
458,429,772	297,652,134	3,477,958	157,299,680	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023
-	-	(235,398)	235,398	المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
(133,543,125)	(143,630,481)	11,850,780	(1,763,424)	مصرف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
<b>324,886,647</b>	<b>154,021,653</b>	<b>15,093,340</b>	<b>155,771,654</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2023
<b>2022</b>				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
281,312,053	154,021,891	699,004	126,591,158	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 1
-	-	4,525,851	(4,525,851)	المحول إلى المرحلة 2
-	6,250,161	-	(6,250,161)	المحول إلى المرحلة 3
177,117,719	137,380,082	(1,746,897)	41,484,534	مصرف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
<b>458,429,772</b>	<b>297,652,134</b>	<b>3,477,958</b>	<b>157,299,680</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2022

6. تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

قروض عقارية

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

2023				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
8,078,152,466	-	-	8,078,152,466	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
331,805,825	-	331,805,825	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
317,516,870	317,516,870	-	-	متعثر / غير عاملة
<b>8,727,475,161</b>	<b>317,516,870</b>	<b>331,805,825</b>	<b>8,078,152,466</b>	المجموع

2022				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
6,642,134,841	-	-	6,642,134,841	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
348,438,861	-	348,438,861	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
74,396,663	74,396,663	-	-	متعثر / غير عاملة
<b>7,064,970,365</b>	<b>74,396,663</b>	<b>348,438,861</b>	<b>6,642,134,841</b>	المجموع

إن الحركة الحاصلة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للقروض العقارية خلال السنة كانت كما يلي:

2023				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
7,064,970,365	74,396,663	348,438,861	6,642,134,841	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023
1,662,504,796	(78,696,320)	(110,360,050)	1,851,561,166	التغير خلال السنة
-	-	(25,047,201)	25,047,201	المحول إلى المرحلة 1
-	-	357,601,770	(357,601,770)	المحول إلى المرحلة 2
-	321,816,527	(238,827,555)	(82,988,972)	المحول إلى المرحلة 3
<b>8,727,475,161</b>	<b>317,516,870</b>	<b>331,805,825</b>	<b>8,078,152,466</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2023

2022				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
5,323,809,775	69,663,730	40,934,736	5,213,211,309	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
1,741,160,590	3,520,570	30,976,271	1,706,663,749	التغير خلال السنة
-	-	(13,407,587)	13,407,587	المحول إلى المرحلة 1
-	-	289,935,441	(289,935,441)	المحول إلى المرحلة 2
-	1,212,363	-	(1,212,363)	المحول إلى المرحلة 3
<b>7,064,970,365</b>	<b>74,396,663</b>	<b>348,438,861</b>	<b>6,642,134,841</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2022

## 6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

قروض عقارية (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للقروض العقارية خلال السنة كانت كما يلي:

2023				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
246,483,645	33,054,360	32,871,047	180,558,238	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023
-	-	(2,794,416)	2,794,416	المحول إلى المرحلة 1
-	-	13,226,493	(13,226,493)	المحول إلى المرحلة 2
-	22,352,835	(20,266,990)	(2,085,845)	المحول إلى المرحلة 3
105,023,969	35,259,696	21,195,967	48,568,306	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
<b>351,507,614</b>	<b>90,666,891</b>	<b>44,232,101</b>	<b>216,608,622</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2023
2022				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
161,641,770	24,252,300	4,954,414	132,435,056	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
-	-	(1,959,546)	1,959,546	المحول إلى المرحلة 1
-	-	7,030,171	(7,030,171)	المحول إلى المرحلة 2
-	69,574	-	(69,574)	المحول إلى المرحلة 3
84,841,875	8,732,486	22,846,008	53,263,381	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
<b>246,483,645</b>	<b>33,054,360</b>	<b>32,871,047</b>	<b>180,558,238</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2022

الأفراد

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

2023				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
2,396,446,496	-	-	2,396,446,496	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
2,089,944	-	2,089,944	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
1,109,280,896	1,109,280,896	-	-	متعثر / غير عاملة
<b>3,507,817,336</b>	<b>1,109,280,896</b>	<b>2,089,944</b>	<b>2,396,446,496</b>	المجموع
2022				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,158,058,278	-	-	1,158,058,278	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
53,946,604	-	53,946,604	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
371,501,897	371,501,897	-	-	متعثر / غير عاملة
<b>1,583,506,779</b>	<b>371,501,897</b>	<b>53,946,604</b>	<b>1,158,058,278</b>	المجموع

## 6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

## الأفراد (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد خلال السنة كانت كما يلي:

2023				
المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
1,583,506,779	371,501,897	53,946,604	1,158,058,278	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023
1,326,033,886	115,562,355	(42,801,016)	1,253,272,547	التغير خلال السنة
-	(238)	(9,031,853)	9,032,091	المحول إلى المرحلة 1
-	-	2,336	(2,336)	المحول إلى المرحلة 2
-	23,940,211	(26,127)	(23,914,084)	المحول إلى المرحلة 3
(653,235)	(653,235)	-	-	ديون مشطوبة
598,929,906	598,929,906	-	-	تعديلات فروقات أسعار صرف
<b>3,507,817,336</b>	<b>1,109,280,896</b>	<b>2,089,944</b>	<b>2,396,446,496</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2023
2022				
المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
1,227,685,005	323,366,918	2,020,093	902,297,994	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
329,509,001	21,818,020	(12,422,875)	320,113,856	التغير خلال السنة
-	-	(396,347)	396,347	المحول إلى المرحلة 1
-	-	64,745,733	(64,745,733)	المحول إلى المرحلة 2
-	4,186	-	(4,186)	المحول إلى المرحلة 3
26,312,773	26,312,773	-	-	تعديلات فروقات أسعار صرف
<b>1,583,506,779</b>	<b>371,501,897</b>	<b>53,946,604</b>	<b>1,158,058,278</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2022

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد خلال السنة كانت كما يلي:

2023				
المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
219,398,057	143,394,421	1,812,694	74,190,942	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023
-	-	(1,227,127)	1,227,127	المحول إلى المرحلة 1
-	-	431	(431)	المحول إلى المرحلة 2
-	1,724,102	(7,136)	(1,716,966)	المحول إلى المرحلة 3
(653,235)	(653,235)	-	-	ديون مشطوبة
346,772,760	270,622,332	27,942	76,122,486	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
<b>565,517,582</b>	<b>415,087,620</b>	<b>606,804</b>	<b>149,823,158</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2023
2022				
المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
151,936,835	106,753,827	67,238	45,115,770	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
-	-	(3,307)	3,307	المحول إلى المرحلة 1
-	-	3,026,436	(3,026,436)	المحول إلى المرحلة 2
-	785	-	(785)	المحول إلى المرحلة 3
67,461,222	36,639,809	(1,277,673)	32,099,086	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
<b>219,398,057</b>	<b>143,394,421</b>	<b>1,812,694</b>	<b>74,190,942</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2022

## 6. تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

## الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة خلال السنة:

2022	2023	
لييرة سورية	لييرة سورية	
41,653,870,721	56,451,170,660	الرصيد في بداية السنة
9,674,817,495	36,746,928,391	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(882,714,898)	(199,723,675)	ينزل: فوائد محولة للإيرادات
(50,000,000)	(6,862,522)	ينزل: فوائد معلقة تم شطبها
6,055,197,342	142,483,436,093	تعديلات فروقات أسعار صرف
<b>56,451,170,660</b>	<b>235,474,948,947</b>	الرصيد في نهاية السنة

## 7. استثمارات في شركات حليفة

يمتلك البنك استثمار نسبة 20% من حقوق التصويت في شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير/ المساهمة المغفلة (ش.م.ع)، والتي يتركز نشاطها بتقديم كافة أنواع التأمين القصيرة والطويلة الأجل والتي تغطي أخطار الحياة والحريق والحوادث والأخطار البحرية وأية أخطار أخرى بالإضافة إلى استثمار رأس المال والممتلكات في مختلف مجالات الاستثمار المالي والعقاري. إن أسهم شركة أدونيس للتأمين - سورية/ أدير غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية. يتم الاعتراف باستثمار البنك في الاستثمارات في شركات حليفة باستخدام طريقة حقوق الملكية. أصدر مجلس المحاسبة والتدقيق بتاريخ 24 نيسان 2023 قرار رقم /1084/ يقتضي بتأجيل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 - عقود التأمين حتى 1 كانون الثاني 2024، وبالتالي استمرت الشركة بإعداد بياناتها المالية وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في السنوات السابقة. ليس لهذا الأمر أثر جوهري على البيانات المالية للبنك. يوضح الجدول البيانات المالية ملخصاً عن المعلومات المالية لاستثمارات البنك في شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير/ المساهمة المغفلة (ش.م.ع):

2022	2023	
لييرة سورية	لييرة سورية	
7,275,578,235	19,518,729,405	مجموع الموجودات
(4,347,326,930)	(12,875,967,663)	مجموع المطلوبات
<b>2,928,251,305</b>	<b>6,642,761,742</b>	حقوق الملكية
585,650,261	1,328,552,348	حصة البنك من حقوق الملكية 20% (2022: 20%)
72,395,513	72,395,513	شهرة المحل
658,045,774	1,400,947,861	استثمارات في شركات حليفة
1,562,221,399	3,499,383,674	إجمالي إيرادات التأمين
(805,784,891)	(1,940,830,886)	إجمالي مصاريف التأمين
(962,013,556)	(1,868,303,808)	المصاريف العمومية والإدارية
188,751,604	300,458,769	إيرادات الفوائد
190,640,968	3,435,703,423	الأرباح غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
193,177,874	304,594,381	إيرادات أخرى
366,993,398	3,731,005,553	الربح قبل الضريبة
(9,824,944)	(15,295,146)	مصروف ضريبة الدخل
357,168,454	3,715,710,407	صافي ربح السنة
-	-	بنود الدخل الشامل الآخر
357,168,454	3,715,710,407	إجمالي الدخل الشامل للسنة
71,433,691	743,142,081	حصة البنك من صافي ربح السنة
-	(239,994)	حصة البنك من رسم طابع زيادة رأس المال
985,414	-	حصة البنك من الفروقات الضريبية عن سنوات سابقة
72,419,105	742,902,087	حصة البنك من أرباح شركات حليفة الظاهر في بيان الدخل

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



## 9. موجودات ثابتة

المجموع ليرة سورية	تحسينات مباني ليرة سورية	سيارات ليرة سورية	الأراضي ليرة سورية	المفروشات والتجهيزات ليرة سورية	المباني ليرة سورية	2023 التكلفة
7,830,502,373	2,656,640,234	119,770,392	449,637,489	2,756,084,112	1,848,370,146	كما في 1 كانون الثاني
2,001,599,423	1,180,093,353	7,725,000	-	813,781,070	-	الإضافات
1,078,316,600	175,325,600	-	-	902,991,000	-	التحويلات
(971,680)	(946,680)	-	-	(25,000)	-	الاستبعادات
<b>10,909,446,716</b>	<b>4,011,112,507</b>	<b>127,495,392</b>	<b>449,637,489</b>	<b>4,472,831,182</b>	<b>1,848,370,146</b>	كما في 31 كانون الأول
2,561,529,295	1,046,094,242	90,692,658	-	1,154,664,582	270,077,813	<u>الاستهلاك المتراكم</u>
1,153,930,734	483,377,825	16,690,569	-	616,894,937	36,967,403	كما في 1 كانون الثاني
(971,680)	(946,680)	-	-	(25,000)	-	استهلاك السنة
						الاستبعادات
<b>3,714,488,349</b>	<b>1,528,525,387</b>	<b>107,383,227</b>	<b>-</b>	<b>1,771,534,519</b>	<b>307,045,216</b>	كما في 31 كانون الأول
2,328,816,272	350,816,545	-	1,900,000	1,297,128,317	678,971,410	<u>دفعات مقدمة لشراء موجودات ثابتة</u>
7,203,124,328	6,481,165,499	-	-	500,307,998	221,650,831	كما في 1 كانون الثاني
(1,078,316,600)	(175,325,600)	-	-	(902,991,000)	-	الإضافات
						التحويلات
<b>8,453,624,000</b>	<b>6,656,656,444</b>	<b>-</b>	<b>1,900,000</b>	<b>894,445,315</b>	<b>900,622,241</b>	كما في 31 كانون الأول
5,528,011	-	-	-	-	5,528,011	<u>المشاريع قيد التنفيذ</u>
						كما في 1 كانون الثاني
<b>5,528,011</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,528,011</b>	كما في 31 كانون الأول
<b>15,654,110,378</b>	<b>9,139,243,564</b>	<b>20,112,165</b>	<b>451,537,489</b>	<b>3,595,741,978</b>	<b>2,447,475,182</b>	<u>صافي القيمة الدفترية</u>
						كما في 31 كانون الأول

بنك بيلوس سورية ش.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2023

9. موجودات ثابتة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	تحسينات مباني ليرة سورية	سيارات ليرة سورية	الأراضي ليرة سورية	المفروشات والتجهيزات ليرة سورية	المباني ليرة سورية	2022 التكلفة
6,277,372,862	1,568,122,971	97,300,392	449,637,489	2,313,941,864	1,848,370,146	كما في 1 كانون الثاني
856,747,511	689,518,263	22,470,000	-	144,759,248	-	الإضافات
702,996,000	405,299,000	-	-	297,697,000	-	التحويلات
(6,614,000)	(6,300,000)	-	-	(314,000)	-	الاستبعادات
<u>7,830,502,373</u>	<u>2,656,640,234</u>	<u>119,770,392</u>	<u>449,637,489</u>	<u>2,756,084,112</u>	<u>1,848,370,146</u>	كما في 31 كانون الأول
1,781,593,047	727,700,384	69,613,833	-	751,168,420	233,110,410	الاستهلاك المتراكم
782,081,889	320,347,314	21,078,825	-	403,688,347	36,967,403	كما في 1 كانون الثاني
(2,145,641)	(1,953,456)	-	-	(192,185)	-	استهلاك السنة
-	-	-	-	-	-	الاستبعادات
<u>2,561,529,295</u>	<u>1,046,094,242</u>	<u>90,692,658</u>	<u>-</u>	<u>1,154,664,582</u>	<u>270,077,813</u>	كما في 31 كانون الأول
1,350,109,769	421,121,945	-	1,900,000	901,208,000	25,879,824	دفعات مقدمة لشراء موجودات ثابتة
1,681,702,503	334,993,600	-	-	693,617,317	653,091,586	كما في 1 كانون الثاني
(702,996,000)	(405,299,000)	-	-	(297,697,000)	-	الإضافات
-	-	-	-	-	-	التحويلات
<u>2,328,816,272</u>	<u>350,816,545</u>	<u>-</u>	<u>1,900,000</u>	<u>1,297,128,317</u>	<u>678,971,410</u>	كما في 31 كانون الأول
5,528,011	-	-	-	-	5,528,011	المشاريع قيد التنفيذ
-	-	-	-	-	-	كما في 1 كانون الثاني
<u>5,528,011</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,528,011</u>	كما في 31 كانون الأول
<u>7,603,317,361</u>	<u>1,961,362,537</u>	<u>29,077,734</u>	<u>451,537,489</u>	<u>2,898,547,847</u>	<u>2,262,791,754</u>	صافي القيمة الدفترية
						كما في 31 كانون الأول



**9. موجودات ثابتة (تتمة)**

بلغت قيمة الموجودات الثابتة للبنك التي تم استهلاك قيمتها الدفترية بالكامل وما زالت في الخدمة مبلغاً وقدره 1,254,058,353 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل مبلغ قدره 921,593,542 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.

ونتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع لدى البنك وهي فرع حمص، فرع حوش بلاس، وفرع شارع الملك فيصل بحلب. وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة. وقد حصل البنك خلال عام 2020 على موافقة مصرف سورية المركزي على تملك عقار في محافظة حمص لاستخدامه مقراً معتمداً لفرع المصرف الكائن في محافظة حمص بدلاً من المقر القديم ليصار إلى معاودة مباشرة الفرع لأعماله أصولاً.

وبحسب آخر المعلومات المتوفرة للإدارة، تبين بأن الفروع المذكورة لم يلحق بها أضرار تذكر، باستثناء فرع حمص، وقد تم إفراغها مسبقاً من كافة المحتويات الهامة سواء كانت على شكل نقد أو مستندات ذات قيمة عالية. علماً أن كافة مكاتب وفروع البنك مؤمن عليها بالكامل بوالص تأمين تغطي النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر سواء الحريق أو السرقة أو موجودات الفرع أو المبنى ولا تتضمن التغطية مخاطر الإرهاب.

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

2022 ليرة سورية	2023 ليرة سورية	
53,231,591	51,745,784	حمص
387,968	15,827	حوش بلاس
<u>53,619,559</u>	<u>51,761,611</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

تم نقل كافة موجودات فرع حلب شارع الملك فيصل الى فرع بنك بيبيلوس الثاني المتواجد في حلب.

**10. موجودات غير ملموسة**

برامج الكمبيوتر 2022 ليرة سورية	2023 ليرة سورية	التكلفة
185,305,564	261,105,564	كما في 1 كانون الثاني
18,000,000	-	الإضافات
57,800,000	40,400,000	التحويلات
<u>261,105,564</u>	<u>301,505,564</u>	كما في 31 كانون الأول
62,382,209	100,581,294	<b>الإطفاء المتراكم</b>
38,199,085	49,041,031	كما في 1 كانون الثاني
<u>100,581,294</u>	<u>149,622,325</u>	الإضافات
1,714,967,808	1,778,610,195	كما في 31 كانون الأول
121,442,387	251,187,514	دفعات مقدمة لشراء موجودات غير ملموسة
(57,800,000)	(40,400,000)	كما في 1 كانون الثاني
<u>1,778,610,195</u>	<u>1,989,397,709</u>	الإضافات
1,939,134,465	2,141,280,948	التحويلات
<u>1,939,134,465</u>	<u>2,141,280,948</u>	كما في 31 كانون الأول
		<b>صافي القيمة الدفترية</b>
		كما في 31 كانون الأول

## 11. حق استخدام الأصول / التزامات عقود الايجار

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

التزامات عقود الايجار ليرة سورية	حق استخدام الاصول - مبانى ليرة سورية	
319,285,711	758,090,477	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
2,142,152,006	2,142,152,006	الإضافات
(2,175,140,000)	-	الدفوعات
-	(735,719,073)	مصروف الاستهلاك
17,901,578	-	مصروف الفوائد
<b>304,199,295</b>	<b>2,164,523,410</b>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023
التزامات عقود الايجار ليرة سورية	حق استخدام الاصول - مبانى ليرة سورية	
418,620,990	926,712,347	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
137,337,787	137,337,787	الإضافات
(261,600,000)	-	الدفوعات
-	(305,959,657)	مصروف الاستهلاك
24,926,934	-	مصروف الفوائد
<b>319,285,711</b>	<b>758,090,477</b>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022

## 12. موجودات أخرى

2022 ليرة سورية	2023 ليرة سورية	
197,156,562	1,073,547,938	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
73,308,219	203,424,658	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
866,632,801	1,659,425,786	مصاريف مدفوعة مقدماً
130,148,229	214,191,064	مخزون قرطاسية ومطبوعات
124,453,400	124,453,400	عقار تحت التسوية (*)
31,543,679	31,043,679	تأمينات قابلة للاسترداد
-	18,490,000	شيكات المقاصة
27,641,362	13,500,000	سلف للموردين مدفوعة مقدماً
6,761,793	6,761,793	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (**)
1,856,174	1,856,174	مدفوعات مقدمة الى الدوائر المالية
7,758,952	10,095,795	أخرى
<b>1,467,261,171</b>	<b>3,356,790,287</b>	

**12. موجودات أخرى (تتمة)**

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

(\*\*) يمثل المبلغ قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك إستيفاء لديون متعثرة على أن يتم تصفيتهما خلال سنتين بناء على المادة رقم 100 من القانون 23 لعام 2002. بلغت قيمة العقارات التي تم استملاكها من قبل البنك إستيفاء لديون متعثرة ولم يتمكن من تصفيتهما خلال المهلة القانونية المحددة مبلغ وقدره 6,761,793 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل مبلغ وقدره 5,624,293 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.

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

2022 ليرة سورية	2023 ليرة سورية	
6,174,293	6,761,793	الرصيد أول السنة
587,500	-	التغير خلال السنة
<u>6,761,793</u>	<u>6,761,793</u>	الرصيد نهاية السنة

**13. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي**

كما هو محدد في المادة رقم 19 الفقرة 1 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ بـ 10% من رأس مال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد. يتم تحرير هذه الوديعة عند تصفية البنك.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول كالتالي:

2022 ليرة سورية	2023 ليرة سورية	
216,640,000	216,640,000	أرصدة بالليرة السورية
24,276,630,335	101,148,600,422	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>24,493,270,335</u>	<u>101,365,240,422</u>	

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

2022 ليرة سورية	2023 ليرة سورية	
20,443,139,304	24,493,270,335	الرصيد في 1 كانون الثاني
4,050,131,031	76,871,970,087	تعديلات فروقات أسعار الصرف
<u>24,493,270,335</u>	<u>101,365,240,422</u>	

#### 14. ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
			2023
333,541,096	-	333,541,096	حسابات جارية
3,000,000,000	-	3,000,000,000	ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
6,124,400,051	6,124,400,051	-	تأمينات كفالات تجارية
<b>9,457,941,147</b>	<b>6,124,400,051</b>	<b>3,333,541,096</b>	
			2022
221,913,634	-	221,913,634	حسابات جارية
1,428,842,083	1,428,842,083	-	تأمينات كفالات تجارية
<b>1,650,755,717</b>	<b>1,428,842,083</b>	<b>221,913,634</b>	

#### 15. ودائع العملاء

2022 ليرة سورية	2023 ليرة سورية	
141,892,988,674	367,766,881,582	حسابات جارية وتحت الطلب
12,972,235,913	22,475,247,598	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
357,192,604	788,054,756	ودائع مجمدة
<b>155,222,417,191</b>	<b>391,030,183,936</b>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 367,766,881,582 ليرة سورية أي ما نسبته 94.05% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2023، مقابل مبلغ 141,892,988,674 ليرة سورية أي ما نسبته 91.41% كما في 31 كانون الأول 2022.

بلغت ودائع القطاع العام مبلغ 756,136,457 ليرة سورية أي ما نسبته 0.19% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2023، مقابل مبلغ 690,743,788 ليرة سورية أي ما نسبته 0.44% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2022.

بلغت الحسابات المجمدة 788,054,756 ليرة سورية أي ما نسبته 0.20% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2023، مقابل 357,192,604 ليرة سورية أي ما نسبته 0.23% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2022. تتضمن هذه الودائع مبلغاً وقدره 191,500,000 ليرة سورية والذي يمثل ودائع مجمدة لقاء عمليات البيوع كما في 31 كانون الأول 2023، مقابل مبلغ 203,500,400 كما في 31 كانون الأول 2022. وقد تم تجميد هذه الودائع بناءً على قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 28/م.و. الصادر بتاريخ 24 آذار 2021.

#### 16. تأمينات نقدية

2022 ليرة سورية	2023 ليرة سورية	
1,514,791,148	6,756,409,334	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
587,761,342	2,545,979,709	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
1,349,292,259	3,851,361,149	أخرى
<b>3,451,844,749</b>	<b>13,153,750,192</b>	

17. ضريبة الدخل

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الخسارة الضريبية:

2022 ليرة سورية	2023 ليرة سورية	
25,219,228,725	598,727,634,107	الربح قبل الضريبة
		<b>يضاف:</b>
36,967,403	36,967,403	استهلاك المباني
-	554,186,389	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن المرحلتين الأولى والثانية (*)
65,000,000	287,200,000	مؤونة مركز القطع التشغيلي (إيضاح 18)
		<b>ينزل:</b>
(32,069,347,153)	(608,646,150,636)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(72,419,105)	(742,902,087)	حصة البنك من أرباح شركات حليفة (إيضاح 7)
(405,950)	(405,950)	القيمة التأجيلية لعقارات مملوكة للبنك ومعدة لممارسة العمل
(34,769,811)	-	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن المرحلتين الأولى والثانية (*)
<u>(6,855,745,891)</u>	<u>(9,783,470,774)</u>	الخسارة الضريبية

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

- فيما يلي رصيد الخسائر الضريبية المدورة و الاطفاءات عليها

السنة	(الخسارة الضريبية) الأرباح الضريبية ليرة سورية	إطفاء الخسائر الضريبية المدورة ليرة سورية	رصيد الخسائر الضريبية المدورة ليرة سورية
2018	(616,937,289)	-	(616,937,289)
2019	1,585,099,686	(1,585,099,686)	-
2020	(404,151,593)	-	(404,151,593)
2021	(10,792,931,270)	-	(10,792,931,270)
2022	(6,855,745,891)	-	(6,855,745,891)
2023	(9,783,470,774)	-	(9,783,470,774)
			<u>(28,453,236,817)</u>

## 17. ضريبة الدخل (تتمة)

فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

- عام 2018: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات الضريبية وكلف البنك بتاريخ 5 كانون الثاني 2021 فكانت النتيجة خسارة بمبلغ 616,937,289 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 71/ح/8 بتاريخ 24 أيار 2021 برد الاعتراض وتثبيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة خسارة وقدرها 616,937,289 ليرة سورية.
- عام 2019: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات الضريبية وكلف البنك بتاريخ 24 شباط 2022 فكانت النتيجة أرباح صافية بمبلغ 1,594,299,686 ليرة سورية. واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 76/ح/10 بتاريخ 6 تموز 2022 بقبول جزء من اعتراض المكلف لتصبح النتيجة أرباح صافية وقدرها 1,585,099,686 ليرة سورية، وقد تم الاستفادة من الخسارة الضريبية المدورة من عام 2017 والبالغة 1,611,001,082 ليرة سورية لتغطية كامل هذه الأرباح الضريبية لعام 2019.
- عام 2020: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات الضريبية وكلف البنك بتاريخ 16 تشرين الأول 2023 فكانت النتيجة خسارة بمبلغ 404,151,593 ليرة سورية. واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية، وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 254/ح/2 بتاريخ 13 كانون الأول 2023 برد الاعتراض وتثبيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة خسارة وقدرها 404,151,593 ليرة سورية.
- عام 2021: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات الضريبية وكلف البنك بتاريخ 16 تشرين الأول 2023 فكانت النتيجة خسارة بمبلغ 10,792,931,270 ليرة سورية. واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية، وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 255/ح/2 بتاريخ 13 كانون الأول 2023 برد الاعتراض وتثبيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة خسارة وقدرها 10,792,931,270 ليرة سورية.
- مازالت البيانات الضريبية لعام 2022 قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.
- قررت إدارة البنك منذ عام 2020 عدم تكوين موجودات ضريبة مؤجلة، وقد تم إطفاء كامل رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة المشكلة عن عام 2018 خلال عام 2019.
- لم يحقق البنك أي إيرادات خارجية خلال عامي 2023 و2022 و نتيجة لذلك لا يوجد ضريبة ريع على رؤوس الأموال المتداولة في الخارج.

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2023

18. مخصصات متنوعة

الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	ما تم رده خلال السنة ليرة سورية	فروقات أسعار الصرف ليرة سورية	الرصيد في 31 كانون الأول ليرة سورية
129,000,000	287,200,000	-	-	416,200,000
129,000,000	287,200,000	-	-	416,200,000
894,735	-	(894,735)	-	-
1,577,751	-	(1,457,687)	-	120,064
10,260,831,207	-	(3,059,094,267)	33,367,202,911	40,568,939,851
6,057,581	7,639,119	-	10,952,934	24,649,634
10,269,361,274	7,639,119	(3,061,446,689)	33,378,155,845	40,593,709,549
10,398,361,274	294,839,119	(3,061,446,689)	33,378,155,845	41,009,909,549
64,000,000	65,000,000	-	-	129,000,000
64,000,000	65,000,000	-	-	129,000,000
2,097,844	-	(1,203,109)	-	894,735
1,287,031	290,720	-	-	1,577,751
9,105,931,211	-	(415,103,294)	1,570,003,290	10,260,831,207
9,425,422	-	(6,060,678)	2,692,837	6,057,581
9,118,741,508	290,720	(422,367,081)	1,572,696,127	10,269,361,274
9,182,741,508	65,290,720	(422,367,081)	1,572,696,127	10,398,361,274

2023

مؤونة مركز القطع التشغيلي (\*)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لسقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة  
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لسقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة  
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للكفالات المعطاة للمصارف  
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة مع الزبائن

2022

مؤونة مركز القطع التشغيلي (\*)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لسقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة  
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لسقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة  
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للكفالات المعطاة للمصارف  
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة مع الزبائن

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

## 18. مخصصات متنوعة (تتمة)

إن توزيع أرصدة حسابات خارج الميزانية (التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وسقوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

2023				
المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
33,843,003,244	-	-	33,843,003,244	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
257,205,428,627	-	202,784,476,851	54,420,951,776	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
669,538,000	-	-	669,538,000	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
33,433,440,034	33,433,440,034	-	-	متعثر / غير عاملة
<b>325,151,409,905</b>	<b>33,433,440,034</b>	<b>202,784,476,851</b>	<b>88,933,493,020</b>	المجموع

2022				
المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
8,956,365,364	-	70,000,000	8,886,365,364	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
62,088,731,815	-	46,665,693,800	15,423,038,015	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
211,045,793	-	5,469,193	205,576,600	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
8,605,260,534	8,605,260,534	-	-	متعثر / غير عاملة
<b>79,861,403,506</b>	<b>8,605,260,534</b>	<b>46,741,162,993</b>	<b>24,514,979,979</b>	المجموع

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

2023				
المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
79,861,403,506	8,605,260,534	46,741,162,993	24,514,979,979	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023
3,430,613,490	(3,290,221,449)	(86,721,917)	6,807,556,856	التغير خلال السنة
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 1
-	-	728,366,315	(728,366,315)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
241,859,392,909	28,118,400,949	155,401,669,460	58,339,322,500	تعديلات فروقات أسعار الصرف
<b>325,151,409,905</b>	<b>33,433,440,034</b>	<b>202,784,476,851</b>	<b>88,933,493,020</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2023 (*)

2022				
المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
70,126,238,412	7,727,323,465	41,376,712,000	21,022,202,947	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
1,346,979,109	(96,573,683)	70,000,793	1,373,551,999	التغير خلال السنة
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
8,388,185,985	974,510,752	5,294,450,200	2,119,225,033	تعديلات فروقات أسعار الصرف
<b>79,861,403,506</b>	<b>8,605,260,534</b>	<b>46,741,162,993</b>	<b>24,514,979,979</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2022

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 33,433,440,034 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 8,605,260,534 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022، أي مانسبته (10.28%) من رصيد التسهيلات الائتمانية غير المباشرة الإجمالي لعام 2023 مقابل ما نسبته (10.78%) من رصيد التسهيلات الائتمانية غير المباشرة الإجمالي لعام 2022.



## 18. مخصصات متنوعة (تتمة)

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

2023				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
10,269,361,274	7,870,479,021	2,333,480,773	65,401,480	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 1
-	-	2,400,963	(2,400,963)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
(3,053,807,570)	(3,290,221,449)	233,911,581	2,502,298	مصرف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
33,378,155,845	25,743,010,618	7,442,190,794	192,954,433	تعديلات فروقات أسعار الصرف
<b>40,593,709,549</b>	<b>30,323,268,190</b>	<b>10,011,984,111</b>	<b>258,457,248</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2023 (*)
2022				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
9,118,741,508	6,985,079,291	2,068,576,847	65,085,370	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
(422,076,361)	(276,850,574)	(132,952,339)	(12,273,448)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
1,572,696,127	1,162,250,304	397,856,265	12,589,558	تعديلات فروقات أسعار الصرف
<b>10,269,361,274</b>	<b>7,870,479,021</b>	<b>2,333,480,773</b>	<b>65,401,480</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2022

(\*) بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مع المصارف اللبنانية مبلغ وقدره 3,357,094,540 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل مبلغ 793,117,271 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022. وقد قام البنك بتشكيل مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لقاء التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مع المصارف اللبنانية بحسب التعليمات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم 15/م تاريخ 22 شباط 2022 حيث بلغت هذه المخصصات مبلغاً وقدره 246,922,696 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 وذلك بنسبة تساوي 7.36% من إجمالي هذه التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مقابل مبلغ 58,335,758 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 وذلك بنسبة تساوي 7.36% من إجمالي هذه التسهيلات الائتمانية غير المباشرة.

بنك بيبيلوس سورية ش.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2023

19. مطلوبات أخرى

2022 ليرة سورية	2023 ليرة سورية	
306,330,391	358,839,903	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
-	16,273,973	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – مصارف
2,878,091,762	25,785,426,795	شيكات مصدقة
1,438,455,699	14,238,720,624	شيكات مصرفية
927,729,119	2,945,147,016	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى
36,535,516	1,451,752,911	مستحقات أخرى
1,671,782,194	1,175,179,656	مصارييف مستحقة وغير مدفوعة
-	86,868,782	تقااص بطاقات صراف آلي
11,711,455	39,576,000	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات (*)
738,443	2,511,304	إيرادات مقبوضة مقدماً
386,798	386,798	أرباح موزعة غير مدفوعة
1,832,150	-	حوالات العملاء
<u>7,273,593,527</u>	<u>46,100,683,762</u>	

(\*) تم عقد عدة اتفاقيات مقايضة عملات بين إدارة البنك وبنك بيبيلوس لبنان ش.م.ل على أن يقوم البنك في تاريخ العقد بمقايضة عملات مختلفة بأخرى، ويتم عكس عملية المقايضة في تاريخ الاستحقاق المذكور في العقد، وذلك وفقاً للسعر الأجل المتفق عليه في تاريخ العقد. كان رصيد عقد مقايضة العملات بالنسبة للبنك في 31 كانون الأول 2023 دائن بمبلغ 39,576,000 ليرة سورية، مقابل مبلغ 11,711,455 ليرة سورية دائن كما في 31 كانون الأول 2022. إن التفاصيل القائمة في نهاية السنة هي كما يلي:

أجل القيمة العادلة حسب تاريخ الاستحقاق	قيمة عادلة موجبة ليرة سورية	قيمة عادلة سالبة ليرة سورية	أجل القيمة العادلة حسب تاريخ الاستحقاق	قيمة عادلة موجبة ليرة سورية	قيمة عادلة سالبة ليرة سورية
من 3 حتى 12 شهر ليرة سورية	-	39,576,000	من 3 حتى 12 شهر ليرة سورية	-	39,576,000
<u>-</u>	<u>39,576,000</u>	<u>39,576,000</u>	<u>-</u>	<u>39,576,000</u>	<u>39,576,000</u>
أجل القيمة العادلة حسب تاريخ الاستحقاق	قيمة عادلة موجبة ليرة سورية	قيمة عادلة سالبة ليرة سورية	أجل القيمة العادلة حسب تاريخ الاستحقاق	قيمة عادلة موجبة ليرة سورية	قيمة عادلة سالبة ليرة سورية
من 3 حتى 12 شهر ليرة سورية	-	11,711,455	من 3 حتى 12 شهر ليرة سورية	-	11,711,455
<u>-</u>	<u>11,711,455</u>	<u>11,711,455</u>	<u>-</u>	<u>11,711,455</u>	<u>11,711,455</u>

يظهر الجدول التالي تحليل لاصافي القيمة العادلة لعقود مقايضة العملات في 31 كانون الأول:

الجهة	العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	مدين / دائن	القيمة العادلة ليرة سورية
2023	بيبلوس لبنان ش.م.ل	22 كانون الثاني 2024	1,500,000 يورو	دائن	39,576,000
	دولار أمريكي				39,576,000
2022	بيبلوس لبنان ش.م.ل	31 كانون الثاني 2023	1,500,000 يورو	دائن	11,711,455
	دولار أمريكي				11,711,455

**20. رأس المال المكتتب به والمدفوع**

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 6,120,000,000 ليرة سورية موزعاً على 61,200,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد كما في 31 كانون الأول 2023 و 31 كانون الأول 2022. تقسم أسهم البنك الى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدّد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالأسهم بالقطع الأجنبي حسب سعر الشراء الوارد في نشرة وسطي أسعار الصرف الخاصة بالمصارف والصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية يوم بدء الاكتتاب (كونها تتضمن أسعار اليوم السابق لبدء فترة الاكتتاب). تشكل هذه الفئة 40.13% من رأس مال البنك.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين غير السوريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدّد قيمتها بالقطع الأجنبي حسب سعر الشراء الوارد في نشرة وسطي أسعار الصرف الخاصة بالمصارف والصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية يوم بدء الاكتتاب (كونها تتضمن أسعار اليوم السابق لبدء فترة الاكتتاب). وتشكل هذه الفئة 59.87% من رأس مال البنك.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 القاضي بتعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 والذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية فيما يخص البنوك التقليدية وقد منحت البنوك المرخصة مهلة 3 سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأس مالها الى الحد الأدنى المطلوب. وبموجب القانون رقم 17 لعام 2011 تم تمديد هذه المهلة من ثلاث سنوات الى أربع سنوات. في عام 2013 صدر المرسوم التشريعي رقم 63 والذي تضمن زيادة المهلة الممنوحة للمصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية لزيادة الحد الأدنى لرأس مالها حتى نهاية العام 2014، ومن ثم صدر قرار مجلس الوزراء رقم 13/م.و.تاريخ 22 نيسان 2015 المتضمن تمديد المهلة الممنوحة لزيادة رؤوس أموال المصارف سنة إضافية أخرى بحيث تصبح ست سنوات أي حتى نهاية عام 2015. ينتظر المصرف صدور تعليمات جديدة من السلطات الرقابية لاتخاذ الإجراءات المناسبة بهذا الخصوص.

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

عدد الاسهم	دولار أمريكي	ليرة سورية
راس المال المدفوع بالليرة السورية	-	3,492,910,500
راس المال المدفوع بالدولار الأمريكي	71,222,794	2,627,089,500
<b>61,200,000</b>	<b>71,222,794</b>	<b>6,120,000,000</b>

يوضح الجدول التالي مركز القطع البنوي بالعملة الأجنبية في نهاية السنة والذي تم تشكيله بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب 1 وتعديلاته:

مركز القطع	الرصيد في 31 كانون الأول 2023	الرصيد في 31 كانون الأول 2022
الدولار الأمريكي	52,310,938	52,310,938
الدرهم الاماراتي	42,021,500	42,021,500

## 21. الاحتياطات

### - احتياطي قانوني

بناء على المادة 197 من قانون الشركات والمرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 ووفقاً للتعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 الصادر 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 لـ 25 % من رأس مال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2022 لييرة سورية	2023 لييرة سورية	
25,219,228,725 (32,069,347,153)	598,727,634,107 (608,646,150,636)	الربح قبل الضريبة
		ينزل: أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
<u>(6,850,118,428)</u>	<u>(9,918,516,529)</u>	
-	-	احتياطي قانوني 10%

لم يتم اقتطاع احتياطي قانوني خلال عامي 2023 و 2022 لعدم وجود أرباح قابلة للاقتطاع خلال العامين بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة.

### - احتياطي خاص

بناء على البند الأول من المادة 97 من القانون رقم 23 تاريخ 17 آذار 2002 والتعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 ورقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ 100 % من رأس مال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

2022 لييرة سورية	2023 لييرة سورية	
25,219,228,725 (32,069,347,153)	598,727,634,107 (608,646,150,636)	الربح قبل الضريبة
		ينزل: أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
<u>(6,850,118,428)</u>	<u>(9,918,516,529)</u>	
-	-	احتياطي خاص 10%

لم يتم اقتطاع احتياطي خاص خلال عامي 2023 و 2022 لعدم وجود أرباح قابلة للاقتطاع خلال العامين بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة.

## 22. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب لعام 2008 والتعميم رقم 100/952 بتاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الخسائر المتراكمة المحققة، وعليه فإنه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2023 و 31 كانون الأول 2022.

بنك بيلوس سورية ش.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2023

23. الفوائد الدائنة

2022 ليرة سورية	2023 ليرة سورية	
519,468,896	271,184,328	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
4,713,789,282	12,117,242,100	الشركات
		حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
		أفراد
1,184,939,130	1,794,615,235	قروض
478,253	-	بطاقات الائتمان
611,328,760	1,346,369,842	أرصدة لدى المصارف
7,030,004,321	15,529,411,505	

24. الفوائد المدينة

2022 ليرة سورية	2023 ليرة سورية	
-	16,273,973	ودائع المصارف
2,217,796,610	1,946,492,004	ودائع العملاء لأجل وخاضعة لإشعار
26,116,149	10,913,862	خسائر عقود مقايضة مع المؤسسة الأم
24,926,934	17,901,578	فوائد على التزامات عقود الايجار
2,268,839,693	1,991,581,417	

25. العمولات والرسوم الدائنة

2022 ليرة سورية	2023 ليرة سورية	
69,315,055	258,601,788	عمولات ورسوم تسهيلات ائتمانية مباشرة
218,316,676	1,075,804,318	عمولات ورسوم تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
1,142,073,768	2,678,912,625	عمولات ورسوم الخدمات المصرفية
1,429,705,499	4,013,318,731	

بنك بيلوس سورية ش.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2023

26. العمولات والرسوم المدينة

2022 ليرة سورية	2023 ليرة سورية	
6,403,317	36,182,075	عمولات ورسوم مدفوعة للبنوك
760,000	6,098,000	عمولات ورسوم حوالات
<b>7,163,317</b>	<b>42,280,075</b>	

27. إيرادات (خسائر) تشغيلية أخرى

2022 ليرة سورية	2023 ليرة سورية	
(3,632,973)	500,000	أرباح (خسائر) بيع موجودات ثابتة
2,475,600	33,598,001	إيرادات أخرى
<b>(1,157,373)</b>	<b>34,098,001</b>	

28. نفقات الموظفين

2022 ليرة سورية	2023 ليرة سورية	
4,420,803,546	8,902,648,612	رواتب وأجور
902,720,347	2,369,103,990	منافع
299,542,435	636,658,454	علاوات
311,970,597	478,834,402	مساهمة البنك في التأمينات الاجتماعية
143,816,917	462,880,108	تنقلات وسفر
185,768,551	329,718,254	تأمين صحي
41,642,094	68,015,830	مصاريف تدريب الموظفين
13,945,500	3,040,910	تعويضات نهاية الخدمة
25,160,000	44,410,000	أخرى
<b>6,345,369,987</b>	<b>13,295,310,560</b>	

29. مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

2023			
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
17,174,192	-	-	17,174,192
14,385,951,475	14,335,620,129	-	50,331,346
8,680,777	(122,011,806)	40,264,158	90,428,425
(3,053,807,570)	(3,290,221,449)	233,911,581	2,502,298
<b>11,357,998,874</b>	<b>10,923,386,874</b>	<b>274,175,739</b>	<b>160,436,261</b>
الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي الأرصدة لدى المصارف التسهيلات الائتمانية المباشرة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة			
2022			
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
1,002,543	-	-	1,002,543
1,305,235,412	1,283,201,723	-	22,033,689
790,122,032	643,394,019	20,189,718	126,538,295
(422,076,361)	(276,850,574)	(132,952,339)	(12,273,448)
<b>1,674,283,626</b>	<b>1,649,745,168</b>	<b>(112,762,621)</b>	<b>137,301,079</b>
الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي الأرصدة لدى المصارف التسهيلات الائتمانية المباشرة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة			

30. مصاريف تشغيلية أخرى

2022 ليرة سورية	2023 ليرة سورية	
1,404,727,130	3,177,489,964	محروقات
317,008,499	828,604,950	مصاريف أنظمة المعلومات
489,177,831	787,832,606	صيانة
391,714,977	363,837,428	استشارات ورسوم قانونية
96,474,128	343,689,541	ضيافة
91,569,468	300,306,015	بريد وهاتف وتلكس وانترنت
123,798,174	294,869,334	قرطاسية ومطبوعات
146,929,195	273,532,972	تنظيف وحراسة وخدمات
228,269,386	270,246,149	مصاريف تأمين
118,916,358	220,661,771	إشتراكات
27,150,310	161,702,202	رسوم وأعباء حكومية
101,537,982	142,545,109	إعلانات
78,231,363	128,241,917	المنافع
43,940,969	117,862,727	مصاريف بطاقات الائتمان
132,576,857	98,000,000	مصاريف أعضاء مجلس إدارة (إيضاح 33)
44,694,165	52,691,066	إيجارات
51,241,992	49,541,493	مصاريف الربط الشبكي
18,400,000	40,300,000	تبرعات
13,401,792	32,687,241	السويقت
9,627,915	10,800,000	مصاريف الأرشفة الالكترونية
361,160,290	-	مطالبات ضريبية
5,080,691	14,255,660	أخرى
<b>4,295,629,472</b>	<b>7,709,698,145</b>	

**31. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة**

يتم احتساب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة أرباح السنة على الوسطي المرجح لعدد الأسهم القائم خلال السنة وذلك كما يلي:

2022	2023	
25,219,228,725	598,727,634,107	صافي ربح السنة (ليرة سورية)
61,200,000	61,200,000	وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال السنة
412.08	9,783.13	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (ليرة سورية)

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

**32. النقد وما في حكمه**

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

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
85,767,297,961	323,764,602,828	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
201,418,487,621	815,475,119,001	يضاف: أرصدة لدى المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر بعد تنزيل الفوائد المعلقة
(221,913,634)	(333,541,096)	ينزل: ودائع المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
286,963,871,948	1,138,906,180,733	

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

**33. تعاملات مع أطراف ذات علاقة**

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

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

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

2022	2023	
%20	%20	نسبة الملكية
658,045,774	1,400,947,861	استثمارات في شركات حليفة (ليرة سورية) (إيضاح 7)
72,419,105	742,902,087	حصة البنك من أرباح شركات حليفة (ليرة سورية) (إيضاح 7)

- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

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

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,946,839,930	3,627,242,252	رواتب ومكافآت
103,653,141	1,249,613,675	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
2,050,493,071	4,876,855,927	



## 33. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع	شركات حليفة شركة أدير سورية ليرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة ليرة سورية	شركات الشقيقة (بنك بيبيلوس أوريا) ليرة سورية	الشركة الأم (بنك بيبيلوس ش.م.ل.) ليرة سورية	2023
800,609,749,002	-	-	-	756,616	بنود داخل بيان المركز المالي
(9,195,217,885)	-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف - حسابات جارية
294,386,834	294,386,834	-	-	-	أرصدة لدى المصارف - فوائد معلقة
509,034,329	509,034,329	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً - موجودات أخرى
(2,064,917,157)	(1,361,001,616)	(654,335,111)	(49,580,430)	-	حق استخدام الأصول
(706,804,050)	(620,075,000)	(57,654,050)	(29,075,000)	-	ودائع العملاء - حسابات جارية
(9,432,777)	(5,777,260)	(2,870,777)	(784,740)	-	ودائع العملاء - حسابات لأجل أو لسابق اشعار
(39,576,000)	-	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - مطلوبات أخرى
(304,199,295)	(304,199,295)	-	-	-	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات - مطلوبات أخرى
3,357,094,540	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
39,576,000	-	-	-	-	بنود خارج بيان المركز المالي
4,923,725	3,493,778	43,925	1,386,022	-	كفالات
(97,453,037)	(88,413,527)	(6,223,373)	(2,816,137)	-	عقود مقايضة
(10,913,862)	-	-	-	-	عناصر بيان الدخل
(269,000,649)	(269,000,649)	-	-	-	فوائد وعمولات دائنة
(305,675,154)	(305,675,154)	-	-	-	فوائد وعمولات مدينة
(253,447,196)	(253,447,196)	-	-	-	فوائد وعمولات مدينة - خسائر عقود مقايضة
(98,000,000)	-	-	(98,000,000)	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين
(17,901,578)	(17,901,578)	-	-	-	نفقات الموظفين - تأمين صحي
					استهلاك حق استخدام الأصول
					مصاريف أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح 30)
					فوائد عقود الإيجار

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

## 33. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	شركات حليفة شركة أدير سورية ليرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة ليرة سورية	شركة أدير لبنان ليرة سورية	الشركات الشقيقة (بنك بيبيلوس أوربا) ليرة سورية	الشركة الأم (بنك بيبيلوس ش.م.ل.) ليرة سورية	بنود داخل بيان المركز المالي
192,547,307,344	-	-	-	176,521	192,547,130,823	أرصدة لدى المصارف - حسابات جارية
(2,206,929,023)	-	-	-	-	(2,206,929,023)	أرصدة لدى المصارف - فوائد معلقة
220,219,492	220,219,492	-	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً - موجودات أخرى
462,829,518	462,829,518	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
(553,616,949)	(347,769,264)	(157,967,977)	(47,879,708)	-	-	ودائع العملاء - حسابات جارية
(826,699,429)	(774,898,569)	(51,725,860)	(75,000)	-	-	ودائع العملاء - حسابات لأجل أو لسابق اشعار
(16,246,553)	(13,670,959)	(2,575,594)	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - مطلوبات أخرى
(11,711,455)	-	-	-	-	(11,711,455)	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات - مطلوبات أخرى
(316,645,711)	(316,645,711)	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
793,117,271	-	-	-	-	793,117,271	بنود خارج بيان المركز المالي
15,832,500	-	-	-	-	15,832,500	كفالات
648,374	540,811	28,607	78,956	-	-	عقود مقايضة
(111,720,232)	(106,859,281)	(4,571,636)	(289,315)	-	-	عناصر بيان الدخل
(26,116,149)	-	-	-	-	-	فوائد وعمولات دائنة
(231,703,759)	(227,878,886)	(3,824,873)	-	-	(26,116,149)	فوائد وعمولات مدينة
(173,869,388)	(173,869,388)	-	-	-	-	فوائد وعمولات مدينة - خسائر عقود مقايضة
(169,797,046)	(169,797,046)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين
(132,576,857)	-	-	(132,576,857)	-	-	نفقات الموظفين - تأمين صحي
(22,961,126)	(22,961,126)	-	-	-	-	استهلاك حق استخدام الأصول
						مصاريف أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح 30)
						فوائد عقود الإيجار

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

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

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

**المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة**

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

**الأدوات المالية ذات المعدل الثابت**

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

**تدرج القيمة العادلة**

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية استناداً إلى طريقة التقييم حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

المستوى الأول: الأسعار المعلنة للموجودات والمطلوبات المالية مطابقة لأسواق نشطة.

المستوى الثاني: المعلومات غير السعر المعلن في المستوى الأول الذي يتم رصده للموجودات والمطلوبات المالية سواء بصورة مباشرة (أي الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).

المستوى الثالث: معلومات عن الموجودات والمطلوبات المالية لا تستند إلى تلك المرصودة في السوق.

2022				2023				إيضاح	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر (*)
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	8	
254,623,100	254,623,100	-	-	254,623,100	254,623,100	-	-		
<u>254,623,100</u>	<u>254,623,100</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>254,623,100</u>	<u>254,623,100</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	المجموع	

(\*) تم قياس القيمة العادلة بناءً على معلومات عن الموجودات والمطلوبات المالية التي لا تستند إلى تلك المرصودة في السوق، وتمثل هذه الموجودات المالية استثمار لبنك بيبيلوس في مؤسسة ضمان القروض.

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

**34. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)**

يبين الجدول التالي الفروقات الجوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية.

2022		2023		
القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	
78,734,270,690	78,734,270,690	309,905,056,148	309,905,056,148	الموجودات المالية
175,811,742,333	175,811,742,333	688,250,539,500	688,250,539,500	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
44,842,405,484	45,056,171,468	114,280,895,753	116,036,808,293	أرصدة لدى المصارف
658,045,774	658,045,774	1,400,947,861	1,400,947,861	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
24,493,270,335	24,493,270,335	101,365,240,422	101,365,240,422	استثمارات في شركات حليفة
<u>324,539,734,616</u>	<u>324,753,500,600</u>	<u>1,215,202,679,684</u>	<u>1,216,958,592,224</u>	وديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
				مجموع الموجودات المالية
1,650,755,717	1,650,755,717	9,457,941,147	9,457,941,147	المطلوبات المالية
155,229,480,436	155,222,417,191	391,036,595,112	391,030,183,936	ودائع المصارف
3,451,844,749	3,451,844,749	13,153,750,192	13,153,750,192	ودائع العملاء
<u>160,332,080,902</u>	<u>160,325,017,657</u>	<u>413,648,286,451</u>	<u>413,641,875,275</u>	تأمينات نقدية
				مجموع المطلوبات المالية

## 35. إدارة المخاطر

### 35.1 مقدمة

يتعرض البنك للمخاطر الرئيسية التالية:

- 1- مخاطر الائتمان للشركات والأفراد.
- 2- مخاطر السوق وهي مخاطر تقلبات أسعار الفائدة وأسعار الصرف.
- 3- مخاطر الدفع المسبق.
- 4- مخاطر السيولة.
- 5- مخاطر التشغيل.
- 6- مخاطر الأعمال.
- 7- مخاطر الالتزام.

يقدم هذا الإيضاح معلومات موجزة حول تعرض البنك لكل من المخاطر المبينة أعلاه، كما يصف أغراض البنك وأطر إدارة المخاطر وسياساته والإجراءات المتبعة من قبله لقياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى إدارة البنك لرأس المال.

### 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 وتحديد مستويات المخاطر التي يمكن للبنك تحملها أو القبول بها.

إدارة المخاطر: الجهة المسؤولة عن متابعة وقياس ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة.

الخزينة: الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات البنك والهيكل المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل للبنك.

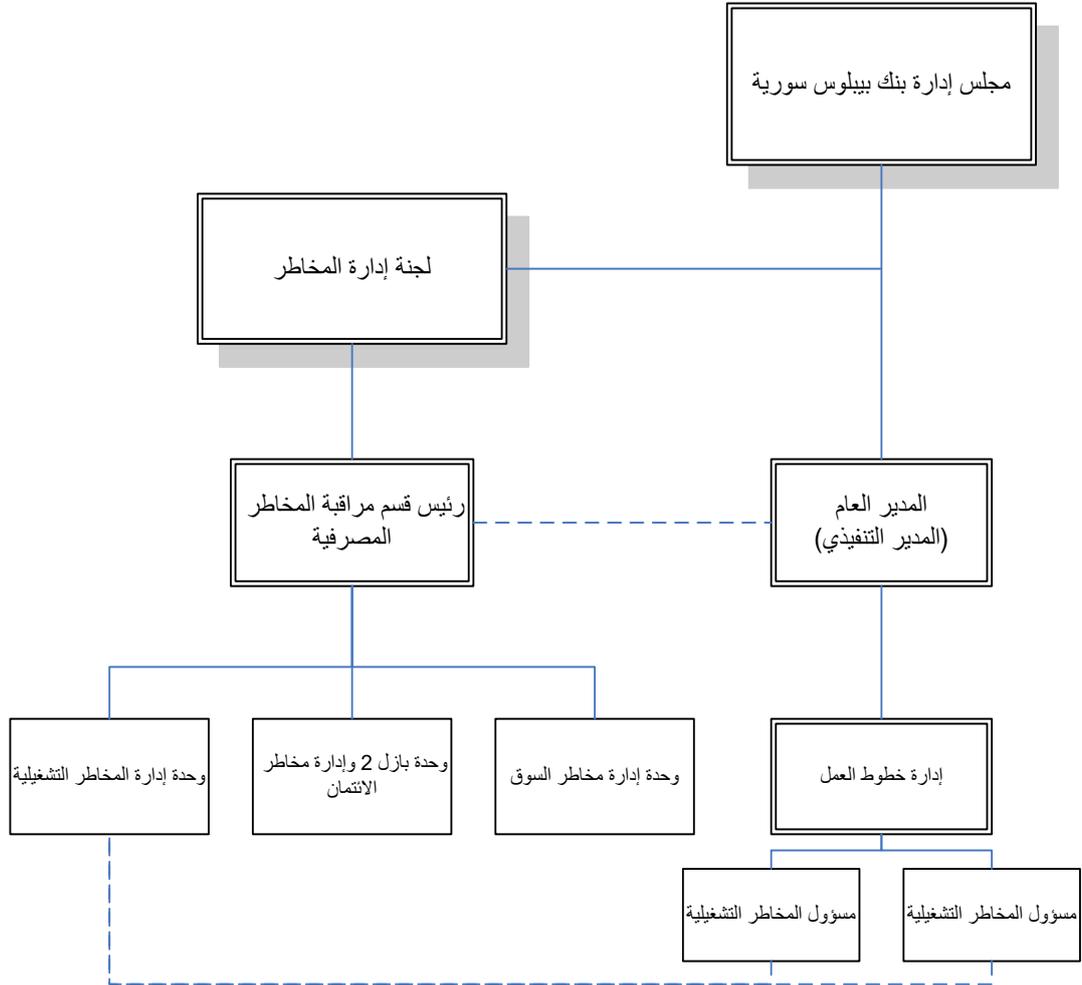
التدقيق الداخلي: يقوم التدقيق الداخلي بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه المديرية، التدقيق بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعية وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

يقوم بنك بيبيلوس ش.م.ل لبنان بتقديم الدعم التقني لبنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع بما يتعلق بأنظمة المعلوماتية والبنية التقنية التي يستخدمها البنك في عمليات التشغيل.

### 35. إدارة المخاطر (تتمة)

#### 35.1 مقدمة (تتمة)

#### الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر



تتوضع إدارة المخاطر في صلب الهيكل التنظيمي للبنك حيث تحتك بكافة خطوط العمل بالإضافة إلى الأقسام المساعدة وهي منظمة على ثلاثة مستويات:

1. المستوى الإستراتيجي: ويتمثل بالدور الذي يلعبه مجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه، إضافة إلى لجان الإدارة العليا وتحديد اللجنة الإدارية وإدارة الموجودات والمطالب.
2. المستوى التحليلي: ويتمثل بقسم إدارة المخاطر المسؤول عن ترجمة توجيهات لجان إدارة المخاطر المختلفة إلى سياسات وإجراءات والقيام بشكل دوري بقياس ومراقبة المخاطر المختلفة ورفع تقارير بهذه المخاطر للجان المناسبة.
3. المستوى التقني: ويتمثل بإدارة المخاطر من مصدر نشوئها ضمن الوحدات المختلفة للبنك. إن هذه الوحدات هي المسؤولة عن اتخاذ القرار المتعلق باختيار أي من المخاطر التي سيتم تحملها وأي منها سيتم تخفيفها، وبما يتفق مع سياسات وإجراءات إدارة المخاطر الموضوعية من قبل قسم إدارة المخاطر.

### 35. إدارة المخاطر (تتمة)

#### 35.1 مقدمة (تتمة)

##### الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر (تتمة)

##### - إدارة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة:

تقع على عاتق مجلس الإدارة (المجلس) المسؤولية الرئيسية في فهم ومعرفة المخاطر التي يتعرض لها البنك، والتأكد من أن هذه المخاطر تتم إدارتها بالشكل الأنسب وذلك من خلال:

1. وضع واعتماد ومراجعة فلسفة إدارة المخاطر في البنك وإجراءاتها.
2. تحديد مستوى المخاطر المقبول (Risk Appetite).
3. التأكد من أن البنك يمتلك الأنظمة المناسبة لإدارة ومراقبة المخاطر.
4. مراقبة مخاطر البنك وتغييراتها.
5. مراجعة جودة المحفظة الائتمانية للبنك.
6. مراجعة واعتماد سياسات وإجراءات الامتثال المعدة من قبل وحدة الامتثال في البنك.

تقوم لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بمساعدته في تحمل مسؤولياته الخاصة بإدارة المخاطر، من خلال القيام بصورة دورية بمراجعة أداء الإدارة التنفيذية في مجال إدارة مخاطر البنك؛ تأمين نزاهة وملاءمة قسم إدارة المخاطر؛ مراجعة السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة والتأكد من تنفيذها؛ التأكد من كفاية رأس مال البنك؛ استعراض تقارير المخاطر ومستويات التحمل ورفع توصياتها إلى مجلس الإدارة.

##### - إدارة المخاطر على المستوى التنفيذي:

قسم إدارة المخاطر في البنك يتحمل مسؤولية إعداد وتحديث سياسات وإجراءات المخاطر ليعتمد اعتمادها من مجلس الإدارة عبر لجنة إدارة المخاطر؛ ضمان الالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر بالتنسيق مع التدقيق الداخلي؛ تطبيق توصيات اتفاقية بازل 2 في البنك؛ إعداد تقارير المخاطر الدورية ليعتمدها للجنة إدارة المخاطر؛ ووضع وتطبيق مجموعة من مقاييس المخاطر والتقارير وكذلك حدود المخاطر لاعتمادها من قبل مجلس الإدارة ومراقبة الامتثال لتلك الحدود. (تفاصيل الواجبات والمسؤوليات الموكلة لقسم إدارة المخاطر المذكورة أدناه تحت أنواع المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك).

##### قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر البنك بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة بناءً على تقدير إجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية. هذه الطرق تعتمد على الاحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما يدرس البنك أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية. تتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس استراتيجية البنك وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم البنك بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها. يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة واللجنة الإدارية وإدارة الموجودات والمطالبات يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغييرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والزيائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر البنك.

يتم تحضير تقارير مخاطر تفصيلية وتوزع على جميع الأقسام للتأكد من أن جميع المعلومات الضرورية والمحدثة متوفرة على مستويات البنك كافة.

### 35. إدارة المخاطر (تتمة)

#### 35.1 مقدمة (تتمة)

##### أساليب تخفيض المخاطر

يعتمد البنك على عدة أساليب وممارسات لتخفيف المخاطر منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة.

##### تركزات المخاطر

تتشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي 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.

##### معيار التقارير المالية الدولي رقم 9

خلال عام 2019 قام البنك بشراء نظام خاص بتصنيف العملاء واحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، حيث تمت مواءمة المنهجيات والطرق الإحصائية والنماذج المستخدمة لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 بما يتوافق مع أحكام قانون مصرف سورية المركزي رقم 4 لعام 2019 بحيث يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل ربعي، وترتكز منهجية حسابها على المعاملات التالية:

- احتمال التعثر (Probability of Default (PD).
- الخسارة عند التعثر (Loss Given Default (LGD).
- قيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default (EAD).

##### حساب احتمال التعثر (Probability of Default)

تم بناء نموذج حساب احتمال التعثر بمواءمة وربط المعلومات التاريخية عن المخاطر المرتبطة بالتعرضات الائتمانية مع خصائص ومتطلبات نظام التصنيف الائتماني الداخلي ومن ثم تم تحليل الانتقال بين الدرجات (أو المراحل تبعاً لنوع المحفظة) لحساب معدلات التعثر واحتمال التعثر حيث تم معايرة معدلات التعثر المحسوبة وفق المعلومات المستقبلية (Forward-Looking) بإدراج مؤشرات الاقتصاد الكلي (Macroeconomic Indicator) مع أخذ الحدود الدنيا المحددة من قبل مصرف سورية المركزي بعين الاعتبار.

##### حساب معدل الخسارة عند التعثر (Loss Given Default)

تم استخدام الحدود المنصوص عليها في قرار مصرف سورية المركزي رقم (4)، وقد تم حساب معدل الخسارة عند التعثر (LGD) لكل عميل كنسبة من التعرض عند التعثر EAD حيث ارتبطت هذه النسبة بنوع المحفظة التي ينتمي لها العميل ونوع الضمان المقدم من قبله لتغطية التعرض الائتماني.

##### حساب مبلغ التعرض عند التعثر (Exposure at Default)

تم تقدير قيمة التعرض عند التعثر من خلال الاعتماد على القيمة الدفترية للتعرض بتاريخ القياس مضافاً إليها الفوائد المحققة غير المستحقة ومع الأخذ بالاعتبار كافة التدفقات النقدية المتوقع استخدامها من قبل العميل قبل تاريخ وقوع التعثر وذلك بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (Stage 1 & 2)، في حين تم تقدير التعرض عند التعثر بالقيمة الدفترية كما في تاريخ القياس مطروحاً منه الفوائد المعلقة بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3)، كما تم استخدام معاملات التحويل الائتماني لتقدير قيمة التعرض الائتماني، وذلك بالاستناد إلى الحدود الدنيا المذكورة ضمن قرار مصرف سورية المركزي رقم 4 لعام 2019.



## 35.2. مخاطر الائتمان

يعتمد البنك أسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق إستراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر أساسي لتحقيق هدفها الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبية المحفظة الائتمانية. ويعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة تتسم بالمحافظة والحكمة وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر وتأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم. إن قرارات الإدارة الائتمانية تستند إلى إستراتيجية أعمال البنك ومستويات المخاطر المقبولة. كما تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي.

يوضح الجدول التالي صافي التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

2022 ليرة سورية	2023 ليرة سورية	
78,734,270,690	<b>309,905,056,148</b>	<b>بنود داخل بيان المركز المالي</b>
175,811,742,333	<b>688,250,539,500</b>	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
45,056,171,468	<b>116,036,808,293</b>	أرصدة لدى المصارف
1,136,001,245	2,250,617,259	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
6,781,488,419	8,335,522,497	الأفراد
17,540,674,045	56,797,155,216	القروض العقارية
19,598,007,759	48,653,513,321	الشركات الكبرى
311,623,586	<b>1,338,458,244</b>	الشركات الصغيرة والمتوسطة
24,493,270,335	<b>101,365,240,422</b>	موجودات أخرى
<u>324,407,078,412</u>	<u><b>1,216,896,102,607</b></u>	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
2,637,594,914	<b>14,265,596,017</b>	<b>بنود خارج بيان المركز المالي</b>
198,587,425	667,731,987	كفالات نيابة عن العملاء:
1,331,348,040	3,336,851,180	دفع
1,107,659,449	10,261,012,850	حسن تنفيذ
62,663,001,447	<b>268,381,042,003</b>	أخرى
1,149,325,572	-	كفالات نيابة عن المصارف
3,142,120,299	<b>1,911,062,336</b>	سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة
<u>69,592,042,232</u>	<u><b>284,557,700,356</b></u>	سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة
<u><u>393,999,120,644</u></u>	<u><u><b>1,501,453,802,963</b></u></u>	<b>إجمالي المخاطر الائتمانية</b>

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة وغير المباشرة ومخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لييرة سورية	صافي التعرض بعد الضمانات لييرة سورية	اجمالي قيمة الضمانات لييرة سورية	عقارات لييرة سورية	تامينات نقدية لييرة سورية	اجمالي قيمة التعرض لييرة سورية	
						<b>2023</b>
						بنود داخل بيان المركز المالي
376,386,835	310,281,442,983	-	-	-	310,281,442,983	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
127,225,336,117	824,671,093,502	-	-	-	824,671,093,502	أرصدة لدى المصارف
81,608,376,943	342,382,552,435	90,737,581,748	90,728,385,750	9,195,998	433,120,134,183	تسهيلات ائتمانية مباشرة
565,517,582	2,531,802,934	976,014,402	966,818,404	9,195,998	3,507,817,336	الأفراد
351,507,614	205,972,122	8,521,503,039	8,521,503,039	-	8,727,475,161	القروض العقارية
80,366,465,100	335,654,453,714	35,623,721,029	35,623,721,029	-	371,278,174,743	الشركات الكبرى
324,886,647	3,990,323,665	45,616,343,278	45,616,343,278	-	49,606,666,943	الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	1,338,458,244	-	-	-	1,338,458,244	موجودات أخرى
-	101,365,240,422	-	-	-	101,365,240,422	وديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>209,210,099,895</b>	<b>1,580,038,787,586</b>	<b>90,737,581,748</b>	<b>90,728,385,750</b>	<b>9,195,998</b>	<b>1,670,776,369,334</b>	
						بنود خارج بيان المركز المالي
24,649,634	12,969,557,473	1,320,688,178	782,917,494	537,770,684	14,290,245,651	كفالات نيابة عن العملاء:
563,013	155,815,000	512,480,000	-	512,480,000	668,295,000	دفع
10,836,171	3,240,101,371	107,585,980	82,295,296	25,290,684	3,347,687,351	حسن تنفيذ
13,250,450	9,573,641,102	700,622,198	700,622,198	-	10,274,263,300	أخرى
40,568,939,851	308,949,981,854	-	-	-	308,949,981,854	كفالات نيابة عن المصارف
120,064	1,911,182,400	-	-	-	1,911,182,400	سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة
<b>40,593,709,549</b>	<b>323,830,721,727</b>	<b>1,320,688,178</b>	<b>782,917,494</b>	<b>537,770,684</b>	<b>325,151,409,905</b>	
<b>249,803,809,444</b>	<b>1,903,869,509,313</b>	<b>92,058,269,926</b>	<b>91,511,303,244</b>	<b>546,966,682</b>	<b>1,995,927,779,239</b>	إجمالي المخاطر الائتمانية

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة وغير المباشرة ومخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة ليرة سورية	صافي التعرض بعد الضمانات ليرة سورية	اجمالي قيمة الضمانات ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تأمينات نقدية ليرة سورية	اجمالي قيمة التعرض ليرة سورية	
						2022
						بنود داخل بيان المركز المالي
80,959,479	78,815,230,169	-	-	-	78,815,230,169	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
25,606,921,809	203,625,593,165	-	-	-	203,625,593,165	أرصدة لدى المصارف
22,979,337,288	86,242,161,221	38,244,518,195	38,223,841,558	20,676,637	124,486,679,416	تسهيلات ائتمانية مباشرة
219,398,057	1,249,883,758	333,623,021	312,946,384	20,676,637	1,583,506,779	الأفراد
246,483,645	335,852,113	6,729,118,252	6,729,118,252	-	7,064,970,365	القروض العقارية
22,055,025,814	81,110,597,727	14,173,747,157	14,173,747,157	-	95,284,344,884	الشركات الكبرى
458,429,772	3,545,827,623	17,008,029,765	17,008,029,765	-	20,553,857,388	الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	311,623,586	-	-	-	311,623,586	موجودات أخرى
-	24,493,270,335	-	-	-	24,493,270,335	وديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
48,667,218,576	393,487,878,476	38,244,518,195	38,223,841,558	20,676,637	431,732,396,671	
						بنود خارج بيان المركز المالي
6,057,581	1,645,032,251	998,620,244	746,200,000	252,420,244	2,643,652,495	كفالات نيابة عن العملاء:
357,575	60,345,000	138,600,000	-	138,600,000	198,945,000	دفع
3,280,515	1,021,843,511	312,785,044	198,964,800	113,820,244	1,334,628,555	حسن تنفيذ
2,419,491	562,843,740	547,235,200	547,235,200	-	1,110,078,940	أخرى
10,260,831,207	72,923,832,654	-	-	-	72,923,832,654	كفالات نيابة عن المصارف
894,735	1,072,720,307	77,500,000	77,500,000	-	1,150,220,307	سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة
1,577,751	3,018,698,050	125,000,000	125,000,000	-	3,143,698,050	سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة
10,269,361,274	78,660,283,262	1,201,120,244	948,700,000	252,420,244	79,861,403,506	
58,936,579,850	472,148,161,738	39,445,638,439	39,172,541,558	273,096,881	511,593,800,177	إجمالي المخاطر الائتمانية

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة وغير المباشرة ومخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في المرحلة الثالثة

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة ليرة سورية	صافي التعرض بعد الضمانات ليرة سورية	اجمالي قيمة الضمانات ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	اجمالي قيمة التعرض ليرة سورية	
					<b>2023</b>
					بنود داخل بيان المركز المالي
					أرصدة لدى المصارف
					تسهيلات ائتمانية مباشرة
					الأفراد
					القروض العقارية
					الشركات الكبرى
					الشركات الصغيرة والمتوسطة
127,121,658,007	805,130,764,052	-	-	805,130,764,052	
80,816,001,917	316,391,730,050	1,770,858,182	1,770,858,182	318,162,588,232	
415,087,620	1,109,280,896	-	-	1,109,280,896	
90,666,891	122,455,443	195,061,427	195,061,428	317,516,870	
80,156,225,753	314,459,020,893	1,169,217,712	1,169,217,711	315,628,238,605	
154,021,653	700,972,818	406,579,043	406,579,043	1,107,551,861	
<b>207,937,659,924</b>	<b>1,121,522,494,102</b>	<b>1,770,858,182</b>	<b>1,770,858,182</b>	<b>1,123,293,352,284</b>	
					بنود خارج بيان المركز المالي
					كفالات نيابة عن المصارف
30,323,268,190	33,433,440,034	-	-	33,433,440,034	
30,323,268,190	33,433,440,034	-	-	33,433,440,034	
<b>238,260,928,114</b>	<b>1,154,955,934,136</b>	<b>1,770,858,182</b>	<b>1,770,858,182</b>	<b>1,156,726,792,318</b>	إجمالي المخاطر الائتمانية

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة وغير المباشرة ومخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في المرحلة الثالثة (تتمة)

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة ليرة سورية	صافي التعرض بعد الضمانات ليرة سورية	اجمالي قيمة الضمانات ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	اجمالي قيمة التعرض ليرة سورية	
					2022
25,560,047,675	193,518,251,613	-	-	193,518,251,613	بنود داخل بيان المركز المالي
22,437,229,234	78,362,802,639	2,641,090,497	2,641,090,497	81,003,893,136	أرصدة لدى المصارف
143,394,421	371,501,897	-	-	371,501,897	تسهيلات ائتمانية مباشرة الأفراد
33,054,360	72,200,276	2,196,387	2,196,387	74,396,663	القروض العقارية
21,963,128,319	77,348,940,813	1,514,162,658	1,514,162,658	78,863,103,471	الشركات الكبرى
297,652,134	570,159,653	1,124,731,452	1,124,731,452	1,694,891,105	الشركات الصغيرة والمتوسطة
47,997,276,909	271,881,054,252	2,641,090,497	2,641,090,497	274,522,144,749	
7,870,479,021	8,605,260,534	-	-	8,605,260,534	بنود خارج بيان المركز المالي
7,870,479,021	8,605,260,534	-	-	8,605,260,534	كفالات نيابة عن المصارف
55,867,755,930	280,486,314,786	2,641,090,497	2,641,090,497	283,127,405,283	إجمالي المخاطر الائتمانية

## 35. إدارة المخاطر (تتمة)

## 35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

## توزيع إجمالي التعرضات الائتمانية حسب درجات التصنيف الداخلي للبنك

فيما يلي نستعرض إجمالي التسهيلات الائتمانية حسب درجات التصنيف الداخلي للبنك ومايقابلها من احتمالية التعثر بكافة أنواعها:

الشركات الكبرى:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات الكبرى				إجمالي التعرض الائتماني للشركات الكبرى				2023	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مجال احتمال التعثر الحدي لـ 12 شهر	نظام التصنيف الائتماني الداخلي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	%0.35-%0.20	مرتفع الجودة الائتمانية
55,978,539	-	-	55,978,539	22,040,497,407	-	-	22,040,497,407	%0.65-%0.50	متوسط الجودة الائتمانية
141,282,325	-	1,975,116	139,307,209	33,545,147,164	-	329,172,650	33,215,974,514	%1.11-%0.80	منخفض الجودة الائتمانية
12,978,483	-	12,978,483	-	64,291,567	-	64,291,567	-	%100	متعثر / غير عاملة
80,156,225,753	80,156,225,753	-	-	315,628,238,605	315,628,238,605	-	-		
<b>80,366,465,100</b>	<b>80,156,225,753</b>	<b>14,953,599</b>	<b>195,285,748</b>	<b>371,278,174,743</b>	<b>315,628,238,605</b>	<b>393,464,217</b>	<b>55,256,471,921</b>		<b>المجموع</b>
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات الكبرى				إجمالي التعرض الائتماني للشركات الكبرى				2022	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مجال احتمال التعثر الحدي لـ 12 شهر	نظام التصنيف الائتماني الداخلي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	%0.69 - %0.37	مرتفع الجودة الائتمانية
19,762,649	-	-	19,762,649	5,354,567,475	-	-	5,354,567,475	%1.33 - %1.01	متوسط الجودة الائتمانية
72,134,513	-	7,584,415	64,550,098	11,066,654,098	-	493,332,626	10,573,321,472	%1.65 - %2.29	منخفض الجودة الائتمانية
333	-	333	-	19,840	-	19,840	-	%100	متعثر / غير عاملة
21,963,128,319	21,963,128,319	-	-	78,863,103,471	78,863,103,471	-	-		
<b>22,055,025,814</b>	<b>21,963,128,319</b>	<b>7,584,748</b>	<b>84,312,747</b>	<b>95,284,344,884</b>	<b>78,863,103,471</b>	<b>493,352,466</b>	<b>15,927,888,947</b>		<b>المجموع</b>

## 35. إدارة المخاطر (تتمة)

## 35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع إجمالي التعرضات الائتمانية حسب درجات التصنيف الداخلي للبنك (تتمة)

## الشركات الصغيرة والمتوسطة:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات الصغيرة والمتوسطة				إجمالي التعرض الائتماني للشركات الصغيرة والمتوسطة				2023	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مجال احتمال التعرّض الحددي لـ 12 شهر	نظام التصنيف الائتماني الداخلي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	0.3%-0.55%	مرتفع الجودة الائتمانية
39,097,891	-	-	39,097,891	19,900,303,631	-	-	19,900,303,631		
124,867,078	-	14,823,665	110,043,413	27,474,380,762	-	2,638,518,616	24,835,862,146	0.8%-1.05%	متوسط الجودة الائتمانية
6,900,025	-	269,675	6,630,350	1,124,430,689	-	79,821,044	1,044,609,645	1.8%-1.5%	منخفض الجودة الائتمانية
154,021,653	154,021,653	-	-	1,107,551,861	1,107,551,861	-	-	100%	متعثر / غير عاملة
<b>324,886,647</b>	<b>154,021,653</b>	<b>15,093,340</b>	<b>155,771,654</b>	<b>49,606,666,943</b>	<b>1,107,551,861</b>	<b>2,718,339,660</b>	<b>45,780,775,422</b>		<b>المجموع</b>
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات الصغيرة والمتوسطة				إجمالي التعرض الائتماني للشركات الصغيرة والمتوسطة				2022	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مجال احتمال التعرّض الحددي لـ 12 شهر	نظام التصنيف الائتماني الداخلي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	0.76%-1.47%	مرتفع الجودة الائتمانية
24,413,422	-	235,398	24,178,024	4,598,122,306	-	24,266,227	4,573,856,079		
117,415,128	-	-	117,415,128	12,817,099,827	-	-	12,817,099,827	2.18%-2.89%	متوسط الجودة الائتمانية
18,949,088	-	3,242,560	15,706,528	1,443,744,150	-	207,364,325	1,236,379,825	3.6%-5.01%	منخفض الجودة الائتمانية
297,652,134	297,652,134	-	-	1,694,891,105	1,694,891,105	-	-	100%	متعثر / غير عاملة
<b>458,429,772</b>	<b>297,652,134</b>	<b>3,477,958</b>	<b>157,299,680</b>	<b>20,553,857,388</b>	<b>1,694,891,105</b>	<b>231,630,552</b>	<b>18,627,335,731</b>		<b>المجموع</b>

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع إجمالي التعرضات الائتمانية حسب درجات التصنيف الداخلي للبنك (تتمة)

القروض العقارية:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية				إجمالي التعرض الائتماني للقروض العقارية				2023	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	نظام التصنيف الائتماني الداخلي	مجال احتمال التعثر الحدي لـ12 شهر
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	مرتفع الجودة الائتمانية	15.37%
216,608,622	-	-	216,608,622	8,078,152,466	-	-	8,078,152,466	متوسط الجودة الائتمانية	38.35%
44,232,101	-	44,232,101	-	331,805,825	-	331,805,825	-	متعثر / غير عاملة	100%
90,666,891	90,666,891	-	-	317,516,870	317,516,870	-	-	المجموع	
<u>351,507,614</u>	<u>90,666,891</u>	<u>44,232,101</u>	<u>216,608,622</u>	<u>8,727,475,161</u>	<u>317,516,870</u>	<u>331,805,825</u>	<u>8,078,152,466</u>		
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية				إجمالي التعرض الائتماني للقروض العقارية				2022	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	نظام التصنيف الائتماني الداخلي	مجال احتمال التعثر الحدي لـ12 شهر
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	مرتفع الجودة الائتمانية	14.86%
180,558,238	-	-	180,558,238	6,642,134,841	-	-	6,642,134,841	متوسط الجودة الائتمانية	30.84%
32,871,047	-	32,871,047	-	348,438,861	-	348,438,861	-	متعثر / غير عاملة	100%
33,054,360	33,054,360	-	-	74,396,663	74,396,663	-	-	المجموع	
<u>246,483,645</u>	<u>33,054,360</u>	<u>32,871,047</u>	<u>180,558,238</u>	<u>7,064,970,365</u>	<u>74,396,663</u>	<u>348,438,861</u>	<u>6,642,134,841</u>		



35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع إجمالي التعرضات الائتمانية حسب درجات التصنيف الداخلي للبنك (تتمة)

الأفراد:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد				إجمالي التعرض الائتماني للأفراد				2023	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مجال احتمال التعثر الحددي لـ 12 شهر	نظام التصنيف الائتماني الداخلي
149,823,158	ليرة سورية	-	ليرة سورية	2,396,446,496	ليرة سورية	-	ليرة سورية	%38.96- %20.91	مرتفع الجودة الائتمانية
606,804	ليرة سورية	-	ليرة سورية	2,089,944	ليرة سورية	-	ليرة سورية	%43.31	متوسط الجودة الائتمانية
415,087,620	415,087,620	-	-	1,109,280,896	1,109,280,896	-	-	%100	متعثر / غير عاملة
565,517,582	415,087,620	606,804	149,823,158	3,507,817,336	1,109,280,896	2,089,944	2,396,446,496		المجموع
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد				إجمالي التعرض الائتماني للأفراد				2022	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مجال احتمال التعثر الحددي لـ 12 شهر	نظام التصنيف الائتماني الداخلي
74,190,942	ليرة سورية	-	ليرة سورية	1,158,058,278	ليرة سورية	-	ليرة سورية	%36.9- %14.9	مرتفع الجودة الائتمانية
1,812,694	ليرة سورية	-	ليرة سورية	53,946,604	ليرة سورية	-	ليرة سورية	%40.3	متوسط الجودة الائتمانية
143,394,421	143,394,421	-	-	371,501,897	371,501,897	-	-	%100	متعثر / غير عاملة
219,398,057	143,394,421	1,812,694	74,190,942	1,583,506,779	371,501,897	53,946,604	1,158,058,278		المجموع

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع إجمالي التعرضات الائتمانية حسب درجات التصنيف الداخلي للبنك (تتمة)

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة للشركات:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة للشركات				إجمالي التعرض الائتماني للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة للشركات				2023	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	نظام التصنيف الائتماني الداخلي	مجال احتمال التعثر الحدي لـ 12 شهر
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	مرتفع الجودة الائتمانية	0.55% - 0.35%
93,104	-	-	93,104	82,690,592	-	-	82,690,592	متوسط الجودة الائتمانية	1.05% - 0.5%
24,335,542	-	10,899,561	13,435,981	15,449,199,459	-	2,762,785,851	12,686,413,608	منخفض الجودة الائتمانية	1.80% - 1.96%
341,052	-	-	341,052	669,538,000	-	-	669,538,000	المجموع	
24,769,698	-	10,899,561	13,870,137	16,201,428,051	-	2,762,785,851	13,438,642,200		
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة للشركات				إجمالي التعرض الائتماني للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة للشركات				2022	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	نظام التصنيف الائتماني الداخلي	مجال احتمال التعثر الحدي لـ 12 شهر
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	مرتفع الجودة الائتمانية	1.4% - 0.37%
842,555	-	182,011	660,544	1,046,119,514	-	70,000,000	976,119,514	متوسط الجودة الائتمانية	2.89% - 1.01%
7,488,872	-	-	7,488,872	5,680,405,545	-	-	5,680,405,545	منخفض الجودة الائتمانية	5.01% - 1.68%
198,640	-	14,072	184,568	211,045,793	-	5,469,193	205,576,600	المجموع	
8,530,067	-	196,083	8,333,984	6,937,570,852	-	75,469,193	6,862,101,659		



بنك بيلوس سورية ش.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2023

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في صافي التعرضات الائتمانية حسب القطاع الإقتصادي:

إجمالي ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	أفراد - خدمات ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية	
								<b>2023</b>
309,905,056,148	-	-	-	-	-	-	309,905,056,148	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
688,250,539,500	-	-	-	-	-	-	688,250,539,500	أرصدة لدى المصارف
116,036,808,293	-	16,802,236,964	12,398,370,573	807,401,450	23,253,919,414	62,774,879,892	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,338,458,244	61,485,648	103,619,463	9,597,572	7,127,217	155,796,885	797,406,801	203,424,658	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
101,365,240,422	-	-	-	-	-	-	101,365,240,422	
<b>1,216,896,102,607</b>	<b>61,485,648</b>	<b>16,905,856,427</b>	<b>12,407,968,145</b>	<b>814,528,667</b>	<b>23,409,716,299</b>	<b>63,572,286,693</b>	<b>1,099,724,260,728</b>	المجموع
								<b>2022</b>
78,734,270,690	-	-	-	-	-	-	78,734,270,690	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
175,811,742,333	-	-	-	-	-	-	175,811,742,333	أرصدة لدى المصارف
45,056,171,468	-	8,033,679,493	1,126,241,552	360,155,105	11,299,464,846	24,236,630,472	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
311,623,586	41,158,805	16,044,115	1,679,392	6,298,626	53,958,588	119,175,841	73,308,219	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
24,493,270,335	-	-	-	-	-	-	24,493,270,335	
<b>324,407,078,412</b>	<b>41,158,805</b>	<b>8,049,723,608</b>	<b>1,127,920,944</b>	<b>366,453,731</b>	<b>11,353,423,434</b>	<b>24,355,806,313</b>	<b>279,112,591,577</b>	المجموع

### 35. إدارة المخاطر (تتمة)

#### 35.3 مخاطر السوق

##### هيكلية إدارة مخاطر السوق (الواجبات والمسؤوليات)

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن إدارة مخاطر السوق من خلال المصادقة على سياسات وإجراءات إدارة مخاطر السوق والموافقة عليها والمراجعة المستمرة لإطار إدارة مخاطر السوق.

تشمل مسؤوليات لجنة إدارة المخاطر فيما يتعلق بمخاطر السوق استعراض القضايا ذات الصلة المتعلقة بأنشطة الأسواق المالية، وكذلك حدود، سياسات وإطار إدارة مخاطر السوق، تقييم آثار التغيرات في أسعار الفائدة على موجودات / مطلوبات البنك.

مهمة اللجنة الإدارية وإدارة الموجودات والمطالب، فيما يتعلق بإدارة مخاطر السوق، تتمثل بتطوير وتنفيذ استراتيجية إدارة مخاطر السوق التي تتناسب مع الأهداف الاستراتيجية للمصرف من أجل إدارة مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر أسعار الصرف، ومخاطر السوق في محفظة المتاجرة.

اللجنة مسؤولة أيضاً عن إدارة الموجودات والمطلوبات الحساسة لتقلبات أسعار الفائدة بغرض تخفيف مخاطر أسعار الفائدة، مراقبة الالتزام بالنسب الرقابية المعتمدة وإدارة محفظة الاستثمارات ومحفظة التوظيفات المتوفرة للبيع.

اللجنة مسؤولة أيضاً عن إدارة سيولة البنك، إدارة الموجودات والمطلوبات الحساسة لتقلبات أسعار الفائدة بغرض تخفيف مخاطر أسعار الفائدة، مراقبة الالتزام بالنسب الرقابية المعتمدة (كفاية رأس المال والسيولة) وإدارة محفظة الاستثمارات ومحفظة التوظيفات المتوفرة للبيع.

إن قسم إدارة المخاطر في البنك مسؤول عن ما يلي:

1. تطوير السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة مخاطر السوق، وضمان التعرف، قياس، مراقبة، والتحكم بمخاطر السوق في البنك وبالشكل المناسب.
2. قياس مخاطر السوق في البنك، تنفيذ اختبارات الجهد، وتقييم مخاطر أسعار الصرف ومخاطر سعر الفائدة وفقاً لاتفاق بازل.
3. تقديم تقارير دقيقة وفي الوقت المناسب عن مخاطر السوق المتمثلة بمخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر العملات الأجنبية مرفقة بالتوضيحات اللازمة لكل من إدارة البنك، ولجنة إدارة المخاطر في بنك بيبيلوس سورية ش.م.ع، وإدارة مخاطر السوق التابعة لمجموعة بنك بيبيلوس ش.م.ل.

##### 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. يراقب مجلس الإدارة مستويات مخاطر معدلات الفائدة بوضع حدود لفجوات معدل الفائدة خلال فترات محددة. يتم مراقبة المراكز للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

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 بالإعتماد على فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية وبالتالي يكون الأثر على حقوق الملكية هو صافي التغيير في إيرادات الفوائد بعد استبعاد أثر ضريبة الدخل.

## 35. إدارة المخاطر (تتمة)

## 35.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة):

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة:

زيادة 2%

2022			2023			العملة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	
2,297,249,872	3,062,999,830	153,149,991,496	9,920,987,450	13,227,983,266	661,399,163,306	دولار أميركي
304,584,065	406,112,087	20,305,604,348	1,373,704,880	1,831,606,507	91,580,325,352	يورو
(3,486,843)	(4,649,124)	(232,456,216)	(5,861,408)	(7,815,211)	(390,760,552)	جنيه استرليني
(676,460,960)	(901,947,947)	(45,097,397,332)	(806,297,668)	(1,075,063,557)	(53,753,177,831)	ليرة سورية
1,869	2,492	124,594	8,517	11,356	567,800	الفرنك السويسري

انخفاض 2%

2022			2023			العملة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	
(2,297,249,872)	(3,062,999,830)	153,149,991,496	(9,920,987,450)	(13,227,983,266)	661,399,163,306	دولار أميركي
(304,584,065)	(406,112,087)	20,305,604,348	(1,373,704,880)	(1,831,606,507)	91,580,325,352	يورو
3,486,843	4,649,124	(232,456,216)	5,861,408	7,815,211	(390,760,552)	جنيه استرليني
676,460,960	901,947,947	(45,097,397,332)	806,297,668	1,075,063,557	(53,753,177,831)	ليرة سورية
(1,869)	(2,492)	124,594	(8,517)	(11,356)	567,800	الفرنك السويسري

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة):

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم المجلس بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

مخاطر العملات أثر الزيادة في سعر الصرف 10% بالزيادة على الربح قبل الضريبة و75% زيادة على حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة.

2022			2023			العملة
الأثر على حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	مراكز القطع ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	مراكز القطع ليرة سورية	
15,771,747,807	15,771,747,807	157,717,478,070	65,713,000,316	65,713,000,316	657,130,003,156	دولار أميركي (بنوي)
(46,642,719)	(62,190,292)	(621,902,915)	292,992,235	390,656,313	3,906,563,125	دولار أميركي (تشغيلي)
3,449,544,935	3,449,544,935	34,495,449,350	14,372,907,796	14,372,907,796	143,729,077,955	درهم اماراتي (بنوي)
112,530,058	150,040,078	1,500,400,778	304,246,735	405,662,313	4,056,623,131	يورو
1,717,633	2,290,178	22,901,780	9,391,030	12,521,373	125,213,729	جنيه استرليني
(1,768,978)	(2,358,638)	(23,586,384)	(7,355,818)	(9,807,757)	(98,077,568)	العملات الأخرى

مخاطر العملات أثر الانخفاض في سعر الصرف 10% بالانخفاض على الربح قبل الضريبة و75% انخفاض على حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة.

2022			2023			العملة
الأثر على حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	مراكز القطع ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	مراكز القطع ليرة سورية	
(15,771,747,807)	(15,771,747,807)	157,717,478,070	(65,713,000,316)	(65,713,000,316)	657,130,003,156	دولار أميركي (بنوي)
46,642,719	62,190,292	(621,902,915)	(292,992,235)	(390,656,313)	3,906,563,125	دولار أميركي (تشغيلي)
(3,449,544,935)	(3,449,544,935)	34,495,449,350	(14,372,907,796)	(14,372,907,796)	143,729,077,955	درهم اماراتي (بنوي)
(112,530,058)	(150,040,078)	1,500,400,778	(304,246,735)	(405,662,313)	4,056,623,131	يورو
(1,717,633)	(2,290,178)	22,901,780	(9,391,030)	(12,521,373)	125,213,729	جنيه استرليني
1,768,978	2,358,638	(23,586,384)	7,355,818	9,807,757	(98,077,568)	العملات الأخرى

بنك بيلوس سورية ش.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2023

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

2023	يون الشهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى 9 أشهر	من 9 أشهر إلى 12 شهر	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى 3 سنوات	من 3 سنوات إلى 4 سنوات	من 4 سنوات إلى 5 سنوات	بنود غير حساسة	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الموجودات											
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	289,688,578,475	-	-	-	-	-	-	-	-	53,916,115,191	343,604,693,666
أرصدة لدى المصارف تسهيلات التتمانية مباشرة (بالصافي)	676,327,639,537	11,922,899,963	-	-	-	-	-	-	-	-	688,250,539,500
استثمارات في شركات حليفة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	32,496,049,516	18,384,688,720	34,246,374,908	4,013,929,619	5,695,978,049	8,196,179,814	5,943,767,103	2,495,235,289	3,485,342,933	1,079,262,342	116,036,808,293
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,400,947,861
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	254,623,100
حق استخدام الأصول	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,654,110,378
موجودات أخرى	888,717,945	264,466,018	123,788,630	-	-	6,761,793	-	-	-	2,141,280,948	2,164,523,410
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,073,055,901	3,356,790,287
مجموع الموجودات	999,400,985,473	30,572,054,701	34,370,163,538	4,013,929,619	5,695,978,049	8,202,941,607	5,943,767,103	2,495,235,289	3,485,342,933	101,365,240,422	1,274,229,557,865
المطلوبات											
ودائع المصارف	333,541,096	-	9,124,400,051	-	-	-	-	-	-	-	9,457,941,147
ودائع العملاء	375,795,283,962	5,851,719,642	5,170,438,647	1,315,791,118	2,892,950,567	4,000,000	-	-	-	-	391,030,183,936
تأمينات نقدية	-	-	13,153,750,192	-	-	-	-	-	-	-	13,153,750,192
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41,009,909,549
التزامات عقود الأيجار	-	-	-	-	-	304,199,295	-	-	-	-	304,199,295
مطلوبات أخرى	77,546,588	110,228,991	134,614,944	29,689,492	22,862,888	170,973	-	-	-	45,725,569,886	46,100,683,762
مجموع المطلوبات	376,206,371,646	5,961,948,633	27,583,203,834	1,345,480,610	2,915,813,455	308,370,268	-	-	-	86,735,479,435	501,056,667,881
فجوة إعادة تسعير الفائدة	623,194,613,827	24,610,106,068	6,786,959,704	2,668,449,009	2,780,164,594	7,894,571,339	5,943,767,103	2,495,235,289	3,485,342,933	93,313,680,118	773,172,889,984
الفجوة المترتبة لإعادة تسعير الفائدة	623,194,613,827	647,804,719,895	654,591,679,599	657,260,128,608	660,040,293,202	667,934,864,541	673,878,631,644	676,373,866,933	679,859,209,866	773,172,889,984	-



بنك بيلوس سورية ش.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2023

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

2022	دون الشهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى 9 أشهر	من 9 أشهر إلى 12 شهر	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى 3 سنوات	من 3 سنوات إلى 4 سنوات	من 4 سنوات إلى 5 سنوات	بنود غير حساسة	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الموجودات											
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	69,705,706,499	-	-	-	-	-	-	-	-	25,014,151,063	94,719,857,562
أرصدة لدى المصارف	172,839,234,721	2,972,507,612	-	-	-	-	-	-	-	-	175,811,742,333
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	8,992,583,501	12,738,266,113	11,047,911,201	1,952,352,475	2,747,337,669	2,650,738,225	1,999,767,575	746,023,481	607,806,042	1,573,385,186	45,056,171,468
استثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	658,045,774	658,045,774
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	254,623,100	254,623,100
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,603,317,361	7,603,317,361
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,939,134,465	1,939,134,465
حق استخدام الأصول	-	-	-	-	-	-	-	-	-	758,090,477	758,090,477
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,467,261,171	1,467,261,171
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,493,270,335	24,493,270,335
مجموع الموجودات	251,537,524,721	15,710,773,725	11,047,911,201	1,952,352,475	2,747,337,669	2,650,738,225	1,999,767,575	746,023,481	607,806,042	63,761,278,932	352,761,514,046
المطلوبات											
ودائع المصارف	221,913,634	-	1,428,842,083	-	-	-	-	-	-	-	1,650,755,717
ودائع العملاء	144,243,672,644	3,686,612,344	4,814,649,621	1,062,033,389	1,212,249,193	203,200,000	-	-	-	-	155,222,417,191
تأمينات نقدية	-	-	3,451,844,749	-	-	-	-	-	-	-	3,451,844,749
مخصصات متتوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,398,361,274
التزامات عقود الإيجار	-	-	2,640,000	-	-	-	316,645,711	-	-	-	319,285,711
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,273,593,527	7,273,593,527
مجموع المطلوبات	144,465,586,278	3,686,612,344	9,697,976,453	1,062,033,389	1,212,249,193	203,200,000	316,645,711	-	-	17,671,954,801	178,316,258,169
فجوة إعادة تسعير الفائدة	107,071,938,443	12,024,161,381	1,349,934,748	890,319,086	1,535,088,476	2,447,538,225	1,683,121,864	746,023,481	607,806,042	46,089,324,131	174,445,255,877
الفجوة المترابطة لإعادة تسعير الفائدة	107,071,938,443	119,096,099,824	120,446,034,572	121,336,353,658	122,871,442,134	125,318,980,359	127,002,102,223	127,748,125,704	128,355,931,746	174,445,255,877	-

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

الاجمالي ليرة سورية	عملات أخرى ليرة سورية	ما يوازى العملات الأجنبية بالليرة السورية			2023 الموجودات
		جنيه استرليني ليرة سورية	يورو ليرة سورية	دولار امريكي ليرة سورية	
246,524,499,906	488,779,627	517,183,691	92,569,725,494	152,948,811,094	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
670,861,257,793	143,131,466,447	353,344,790	(1,257,040,031)	528,633,486,587	أرصدة لدى مصارف
54,386,214	1,722,032,135	-	6,828,069,343	(8,495,715,264)	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
101,148,600,422	-	-	-	101,148,600,422	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>1,018,588,744,335</b>	<b>145,342,278,209</b>	<b>870,528,481</b>	<b>98,140,754,806</b>	<b>774,235,182,839</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
					<b>المطلوبات</b>
6,270,393,440	-	-	6,224,883,575	45,509,865	ودائع المصارف
153,052,316,760	1,513,758,272	744,105,342	37,083,612,664	113,710,840,482	ودائع العملاء
7,325,271,068	-	-	55,915,142	7,269,355,926	تأمينات نقدية
40,575,843,175	-	-	28,785,718,866	11,790,124,309	مخصصات متنوعة
2,475,940,364	197,519,550	1,209,410	1,299,026,428	978,184,976	مطلوبات أخرى
<b>209,699,764,807</b>	<b>1,711,277,822</b>	<b>745,314,752</b>	<b>73,449,156,675</b>	<b>133,794,015,558</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>808,888,979,528</b>	<b>143,631,000,387</b>	<b>125,213,729</b>	<b>24,691,598,131</b>	<b>640,441,167,281</b>	<b>صافي التركيز داخل بيان المركز المالي</b>
<b>(39,576,000)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(20,634,975,000)</b>	<b>20,595,399,000</b>	<b>بنود خارج بيان المركز المالي من عقود مقايضة عملات</b>

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية					
الاجمالي ليرة سورية	عملات أخرى ليرة سورية	جنيه إسترليني ليرة سورية	يورو ليرة سورية	دولار أمريكي ليرة سورية	2022
					الموجودات
54,350,850,984	117,153,577	255,636,295	20,544,133,218	33,433,927,894	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
167,576,627,316	34,351,521,937	81,308,351	742,724,603	132,401,072,425	أرصدة لدى مصارف
62,051,481	413,293,351	-	1,593,027,816	(1,944,269,686)	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
24,276,630,335	-	-	-	24,276,630,335	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>246,266,160,116</u>	<u>34,881,968,865</u>	<u>336,944,646</u>	<u>22,879,885,637</u>	<u>188,167,360,968</u>	مجموع الموجودات
					المطلوبات
1,463,208,009	-	-	1,452,285,207	10,922,802	ودائع المصارف
38,473,872,382	362,700,559	313,764,568	9,009,292,132	28,788,115,123	ودائع العملاء
1,850,037,205	-	-	209,732,093	1,640,305,112	تأمينات نقدية
10,259,109,804	-	-	5,586,762,943	4,672,346,861	مخصصات متنوعة
1,113,359,537	47,405,340	278,298	307,207,484	758,468,415	مطلوبات أخرى
<u>53,159,586,937</u>	<u>410,105,899</u>	<u>314,042,866</u>	<u>16,565,279,859</u>	<u>35,870,158,313</u>	مجموع المطلوبات
<u>193,106,573,179</u>	<u>34,471,862,966</u>	<u>22,901,780</u>	<u>6,314,605,778</u>	<u>152,297,202,655</u>	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي
<u>(15,832,500)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(4,814,205,000)</u>	<u>4,798,372,500</u>	بنود خارج بيان المركز المالي من عقود مقايضة عملات

**35. إدارة المخاطر (تتمة)****35.4 مخاطر الدفع المسبق**

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

**35.5 مخاطر السيولة**

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

يحفظ البنك بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي 5% من متوسط ودائع الزبائن وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 7 / م ن بتاريخ 21 كانون الثاني 2020 و 10% من رأس مال البنك كوديعة مجمدة حسب الفقرة أ من المادة 19 من قانون الشركات رقم 28 لعام 2001. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة وتم احتسابها بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 588/م ن/ب4 الصادر بتاريخ 22 تشرين الثاني 2009.

على البنك أن يحتفظ في كل يوم عمل بنسبة سيولة بكافة العملات لا تقل عن 30% على أن لا تقل فجوة السيولة بالليرات السورية عن 20%. بلغت نسبة فجوة السيولة الخاصة بالفئة من 7 أيام إلى شهر بالليرات السورية 57% كما في 31 كانون الأول 2023 بينما بلغت 21% كما في 31 كانون الأول 2022.

يشار إلى أن أعلى نسبة لفجوة السيولة بكافة العملات الخاصة بالفئة من 7 أيام إلى شهر خلال عام 2023 كانت قد بلغت 153% بينما بلغت أدنى نسبة لفجوة السيولة خلال العام 13%.

كما هو مبين أدناه، يحافظ البنك على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج بيان المركز المالي المثقلة بكافة العملات. تتكون الأموال الجاهزة من النقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية بعد تنزيل ودائع المصارف وودائع العملاء والالتزامات الأخرى.

	2022	2023	
	%146	%85	المتوسط خلال السنة
	%168	%153	أعلى نسبة
	%58	%13	أقل نسبة

كما قام البنك بتنفيذ اختبارات جهد خاصة بمخاطر السيولة يفترض خلالها سحب 20% من ودائع الزبائن التي تستحق خلال شهر واحد وذلك للعملة المحلية والعملات الأجنبية، حيث أظهرت نتائج هذه الاختبارات وجود سيولة فورية كافية لتغطية السحوبات المفترضة لكل من العملة المحلية والعملات الأجنبية.

بنك بيلوس سورية ش.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2023

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.5 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع ليرة سورية	بدون استحقاق ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	بين تسعة أشهر وسنة ليرة سورية	بين ستة أشهر وتسعة أشهر ليرة سورية	بين ثلاثة أشهر وسنة أشهر ليرة سورية	بين شهر وثلاثة أشهر ليرة سورية	بين ثمانية أيام وشهر ليرة سورية	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام ليرة سورية	2023 الموجودات
343,604,693,666	20,201,140,619	-	-	-	-	-	-	323,403,553,047	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
688,250,539,500	-	-	-	-	-	11,922,899,963	4,983,982,420	671,343,657,117	أرصدة لدى المصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
116,036,808,293	1,079,262,342	20,120,525,139	5,695,978,049	4,013,929,619	34,246,374,908	18,384,688,720	17,004,049,298	15,492,000,218	استثمارات في شركات حليفة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
1,400,947,861	1,400,947,861	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
254,623,100	254,623,100	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
15,654,110,378	15,654,110,378	-	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
2,141,280,948	2,141,280,948	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
2,164,523,410	2,164,523,410	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
3,356,790,287	2,073,055,901	6,761,793	-	-	123,788,630	264,466,018	746,984,532	141,733,413	مجموع الموجودات
101,365,240,422	101,365,240,422	-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات
1,274,229,557,865	146,334,184,981	20,127,286,932	5,695,978,049	4,013,929,619	34,370,163,538	30,572,054,701	22,735,016,250	1,010,380,943,795	ودائع المصارف
9,457,941,147	-	-	-	-	9,124,400,051	-	-	333,541,096	ودائع العملاء
391,030,183,936	-	4,000,000	2,892,950,567	1,315,791,118	5,170,438,647	5,851,719,642	7,440,689,018	368,354,594,944	تأمينات نقدية
13,153,750,192	-	-	-	-	13,153,750,192	-	-	-	مخصصات متوقعة
41,009,909,549	41,009,909,549	-	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الايجار
304,199,295	-	304,199,295	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
46,100,683,762	45,725,569,886	170,973	22,862,888	29,689,492	134,614,944	110,228,991	59,546,169	18,000,419	مجموع المطلوبات
501,056,667,881	86,735,479,435	308,370,268	2,915,813,455	1,345,480,610	27,583,203,834	5,961,948,633	7,500,235,187	368,706,136,459	الصافي
773,172,889,984	59,598,705,546	19,818,916,664	2,780,164,594	2,668,449,009	6,786,959,704	24,610,106,068	15,234,781,063	641,674,807,336	الصافي التراكمي
-	773,172,889,984	713,574,184,438	693,755,267,774	690,975,103,180	688,306,654,171	681,519,694,467	656,909,588,399	641,674,807,336	

بنك بيلوس سورية ش.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2023

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.5 مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	بدون استحقاق ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	بين تسعة أشهر وسنة ليرة سورية	بين ستة أشهر وتسعة أشهر ليرة سورية	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر ليرة سورية	بين شهر وثلاثة أشهر ليرة سورية	بين ثمانية أيام وشهر ليرة سورية	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام ليرة سورية	2022 الموجودات
94,719,857,562	9,028,564,191	-	-	-	-	-	-	85,691,293,371	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
175,811,742,333	-	-	-	-	-	2,972,507,612	5,985,222,108	166,854,012,613	أرصدة لدى المصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
45,056,171,468 658,045,774	1,573,385,186 658,045,774	6,004,335,323	2,747,337,669	1,952,352,475	11,047,911,201	12,738,266,113	1,545,660,880	7,446,922,621	استثمارات في شركات حليفة - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
254,623,100	254,623,100	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
7,603,317,361	7,603,317,361	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
1,939,134,465	1,939,134,465	-	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
758,090,477	758,090,477	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
1,467,261,171	1,190,034,597	6,761,793	-	-	44,096,438	50,888,577	135,049,438	40,430,328	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
24,493,270,335	24,493,270,335	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات
352,761,514,046	47,498,465,486	6,011,097,116	2,747,337,669	1,952,352,475	11,092,007,639	15,761,662,302	7,665,932,426	260,032,658,933	
1,650,755,717	-	-	-	-	1,428,842,083	-	-	221,913,634	المطلوبات ودائع المصارف
155,222,417,191	-	203,200,000	1,212,249,193	1,062,033,389	4,814,649,621	3,686,612,344	1,742,126,339	142,501,546,305	ودائع العملاء
3,451,844,749	-	-	-	-	3,451,844,749	-	-	-	تأمينات نقدية
10,398,361,274	10,398,361,274	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
319,285,711	-	316,645,711	-	-	2,640,000	-	-	-	التزامات عقود الاجار
7,273,593,527	4,662,370,759	-	1,055,301,786	7,000,000	-	-	1,548,920,982	-	مطلوبات أخرى
178,316,258,169	15,060,732,033	519,845,711	2,267,550,979	1,069,033,389	9,697,976,453	3,686,612,344	3,291,047,321	142,723,459,939	مجموع المطلوبات
174,445,255,877	32,437,733,453	5,491,251,405	479,786,690	883,319,086	1,394,031,186	12,075,049,958	4,374,885,105	117,309,198,994	الصافي
-	174,445,255,877	142,007,522,424	136,516,271,019	136,036,484,329	135,153,165,243	133,759,134,057	121,684,084,099	117,309,198,994	الصافي التراكمي

## 35. إدارة المخاطر (تتمة)

## 35.5 مخاطر السيولة (تتمة)

## بنود خارج بيان المركز المالي

المجموع ليرة سورية	أكثر من خمس سنوات ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	2023
1,911,182,400	-	-	1,911,182,400	سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة
308,949,981,854	-	-	308,949,981,854	كفالات نيابة عن البنوك
14,290,245,651	-	250,000	14,289,995,651	كفالات نيابة عن العملاء
40,738,253,901	-	-	40,738,253,901	تعهدات تصدير
39,576,000	-	-	39,576,000	عقود اجلة
<b>365,929,239,806</b>	<b>-</b>	<b>250,000</b>	<b>365,928,989,806</b>	<b>المجموع</b>

المجموع ليرة سورية	أكثر من خمس سنوات ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	2022
1,150,220,307	-	-	1,150,220,307	سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة
3,143,698,050	-	-	3,143,698,050	سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة
72,923,832,654	-	-	72,923,832,654	كفالات نيابة عن البنوك
2,643,652,495	-	61,410,000	2,582,242,495	كفالات نيابة عن العملاء
2,673,098,381	-	-	2,673,098,381	تعهدات تصدير
15,832,500	-	-	15,832,500	عقود اجلة
<b>82,550,334,387</b>	<b>-</b>	<b>61,410,000</b>	<b>82,488,924,387</b>	<b>المجموع</b>

## 35.6 مخاطر التشغيل

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن عمليات داخلية غير كافية أو فاشلة، أو نتيجة لأحداث خارجية و ذلك لأحد الأسباب التالية: تعطل الأنظمة، خطأ بشري، إحتيال وعوامل خارجية أخرى. و يتضمن هذا التعريف المخاطر القانونية ولكنه يستبعد المخاطر الاستراتيجية وخاطر السمعة. من غير الممكن تجنب كل المخاطر التشغيلية ولكن يمكن إدارتها عبر نظام رقابي متكامل ومراقبة ومتابعة المخاطر المحتملة. و الذي يتضمن فصل المهام بفاعلية، إجراءات التفويض والرقابة، تدريب الموظفين وتقييم الإجراءات.

## هيكلية إدارة المخاطر التشغيلية (الواجبات والمسؤوليات)

إدارة المخاطر التشغيلية هي مسؤولية كل شخص، وعليه، فإن البنية التنظيمية لإدارة المخاطر التشغيلية في البنك تمتد على كافة المستويات، حيث يكون لكل مستوى مسؤولياته المحددة.

يتولى مجلس الإدارة المسؤولية العامة عن إدارة المخاطر التشغيلية وذلك عن طريق المراجعة المستمرة لإطار إدارة المخاطر التشغيلية، والمصادقة على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية.

أما لجنة إدارة المخاطر فهي مسؤولة عن تقييم السياسات والإجراءات المعمول بها للسيطرة على الخسائر المالية الناتجة عن فشل أو عدم كفاية العمليات الداخلية، الأنظمة، العاملين أو نتيجة حصول أحداث خارجية.

### 35. إدارة المخاطر (تتمة)

#### 35.6 مخاطر التشغيل (تتمة)

يتمثل دور اللجنة الإدارية وإدارة الموجودات والمطالب في البنك فيما يتعلق بشؤون إدارة المخاطر التشغيلية في البنك بما يلي:

1. الموافقة والإشراف على تطبيق إطار شامل لإدارة المخاطر التشغيلية في البنك.
2. التأكد من الالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية.
3. مراجعة التقارير الصادرة عن قسم إدارة المخاطر والمتعلقة بعملية إدارة المخاطر التشغيلية في البنك.
4. مراجعة نتائج عمليات التدقيق الداخلي المتعلقة بالمخاطر التشغيلية.
5. متابعة التطورات الحاصلة ضمن خطوط العمل فيما يخص المخاطر التشغيلية.

يكون قسم إدارة المخاطر مسؤول عن رفع مستوى الوعي وخلق ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية في البنك، وضع سياسات إدارة المخاطر التشغيلية، العمل على تطوير إطار شامل لإدارة المخاطر التشغيلية، التأكد من أن أدوات إدارة المخاطر التشغيلية فعالة بالشكل الذي ينسجم مع سياسات وإجراءات إدارة المخاطر، دعم عملية تقييم المخاطر التشغيلية المرتبطة بإطلاق منتجات أو خدمات أو ممارسات جديدة في البنك، تحليل بيانات خسائر أحداث المخاطر التشغيلية واقتراح التحسينات المناسبة عند الحاجة، تقديم الدعم للملائم لمسؤولي المخاطر التشغيلية في أقسام البنك لضمان التطبيق الفعال لأدوات إدارة المخاطر التشغيلية، إعداد تقارير دورية عن المخاطر التشغيلية ورفعها للجنة إدارة المخاطر، والتأكد من التزام البنك بكافة الأنظمة والقوانين المتعلقة بإدارة المخاطر التشغيلية.

رؤساء الأقسام هم المسؤولون عن المخاطر التشغيلية التي تنشأ ضمن أقسامهم وتقع على عاتقهم مهمة فهم هذه المخاطر، ضمان التعرف على أحداث المخاطر التشغيلية التي وقعت أو كادت أن تقع وإرسال تقارير كاملة عن هذه الأحداث لقسم إدارة المخاطر ضمن الوقت المحدد وحسب سياسات وإجراءات إدارة المخاطر، المراجعة الدورية والتقييم للمخاطر التشغيلية ضمن أقسامهم وضوابط هذه المخاطر بالتنسيق مع قسم إدارة المخاطر، وتطوير خطط العمل اللازمة للتخفيف من المخاطر التشغيلية.

تقع على عاتق مسؤولي المخاطر التشغيلية مهمة رفع التقارير والتعرف على خسائر/ أرباح أحداث المخاطر التشغيلية التي وقعت أو كادت أن تتحقق، إعداد تقييم المخاطر لكل عمل جديد مقترح، رفع تقارير شهرية لقسم إدارة المخاطر عن أنشطة إدارة المخاطر التشغيلية المنفذة وأعمال متابعة خطط العمل الموضوعية، وأخيراً تنفيذ أعمال تنسيق متنوعة تتعلق بمسائل إدارة المخاطر التشغيلية.

التدقيق الداخلي يضمن الاستفادة من نتائج تقييم المخاطر والاتجاه العام لهذه المخاطر، المقدمة من قبل قسم إدارة المخاطر، كمدخلات لخطط التدقيق الداخلي؛ التعرف على وإعداد تقارير عن نقاط الضعف ضمن البيئة الرقابية التي من شأنها رفع مستوى المخاطر التشغيلية؛ التأكد من تنفيذ سياسات وإجراءات المخاطر التشغيلية؛ ودعم تطوير بيئة الرقابة الداخلية في البنك.

#### إدارة المخاطر التشغيلية

تتم إدارة المخاطر التشغيلية من خلال شقين من التقارير، الأول يشمل التقييم النوعي للمخاطر المعد لأي مقترح عمل (Business Proposal)، أو إجراء عمل موجود ضمن المصرف، والثاني يغطي الإبلاغ عن أحداث المخاطر التشغيلية. تقييم المخاطر ينطوي على تحديد وتقييم المخاطر لكل إجراء عمل موجود ضمن البنك، إضافة إلى كل ما يتطلب إعداد مقترح عمل سواء كان لمنتج، إجراء، أو نظام جديد، أو لتغيير جذري في منتج أو إجراء قديم. يتبع تقييم المخاطر إعداد خطة عمل تهدف إلى الحد من المخاطر التي تم تحديدها في عملية التقييم بحيث تكون المخاطر المتبقية ضمن المستوى المقبول. إن عملية تقييم المخاطر المذكورة أعلاه تمثل نهجاً استباقياً في إدارة المخاطر التشغيلية.

تقارير أحداث المخاطر التشغيلية تقوم على الإبلاغ بشكل صحيح، شامل، وعلى الدوام عن خسائر المخاطر التشغيلية التي وقعت أو كادت أن تقع في أي خط من خطوط العمل. يتم تخزين بيانات هذه الخسائر في قاعدة البيانات ليتم تحليلها بانتظام، تحديد أي من أحداث الخسائر لديها الأثر الأكبر على البنك، وأي من خطوط العمل هي الأكثر عرضة للمخاطر التشغيلية.

يتبع كل تقرير أحداث مخاطر تشغيلية ذات أثر مرتفع خطة عمل لضمان أن مثل هذه الأحداث لن تتكرر في المستقبل. إن عملية إعداد تقارير أحداث المخاطر التشغيلية وخطط العمل اللاحقة لها تكمل عملية تقييم المخاطر في معالجة أي مخاطر تشغيلية لم تلحظ أثناء تقييم المخاطر.



### 35. إدارة المخاطر (تتمة)

#### 35.7 مخاطر الأعمال

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

#### خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل

قام البنك بوضع خطة طوارئ و استراتيجية استمرارية العمل لضمان عدم توقف الأعمال الحيوية في البنك ومواجهة حالات الطوارئ حيث تم، ولكل قسم من أقسام البنك، تحديد الأعمال الحيوية ذات الأهمية العالية وكافة المتطلبات الضرورية لاستمرار هذه الأعمال بدءاً بموقع العمل البديل، ومروراً بالموظفين، التجهيزات، البرامج، المعلومات، وسائط الاتصال وغيرها. ويقوم البنك وبشكل مستمر بمراجعة هذه الخطة للتأكد من جاهزيتها وكفايتها.

### 36. التحليل القطاعي

يمثل قطاع الأعمال القطاع الرئيسي للبنك بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

#### 36.1 قطاع الأعمال

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

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

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

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

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

36. التحليل القطاعي (تتمة)

36.1 قطاع الأعمال (تتمة)

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	2023 خزينة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
632,573,630,437 (11,357,998,874)	16,196,423 -	614,903,557,993 (11,344,031,400)	13,527,999,545 437,829,255	4,125,876,476 (451,796,729)	إجمالي الدخل التشغيلي (مصروف) استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة
621,215,631,563 (23,230,899,543)	16,196,423 (23,230,899,543)	603,559,526,593 -	13,965,828,800 -	3,674,079,747 -	نتائج الأعمال مصاريف غير موزعة على القطاعات
597,984,732,020 742,902,087	(23,214,703,120) 742,902,087	603,559,526,593 -	13,965,828,800 -	3,674,079,747 -	الربح التشغيلي (الخسارة التشغيلية) حصة البنك من أرباح شركات حليفة
598,727,634,107	(22,471,801,033)	603,559,526,593	13,965,828,800	3,674,079,747	صافي ربح (خسارة) السنة معلومات أخرى
1,252,189,825,438 22,039,732,427	- 22,039,732,427	1,135,079,469,206 -	105,434,025,702 -	11,676,330,530 -	موجودات القطاع موجودات غير موزعة على القطاعات
1,274,229,557,865	22,039,732,427	1,135,079,469,206	105,434,025,702	11,676,330,530	مجموع الموجودات
454,610,698,698 46,445,969,183	- 46,445,969,183	50,043,154,970 -	113,960,339,673 -	290,607,204,055 -	مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة على القطاعات
501,056,667,881	46,445,969,183	50,043,154,970	113,960,339,673	290,607,204,055	مجموع المطلوبات
9,455,911,265 1,938,690,838					المصاريف الرأسمالية الاستهلاكات والإطفاءات

بنك بيلوس سورية ش.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2023

36. التحليل القطاعي (تتمة)

36.1 قطاع الأعمال (تتمة)

المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	2022 خزينة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
38,653,333,336 (1,674,283,626)	(26,084,307) -	31,048,715,705 (891,134,661)	5,869,972,461 (630,845,868)	1,760,729,477 (152,303,097)	إجمالي الدخل التشغيلي مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة
36,979,049,710 (11,832,240,090)	(26,084,307) (11,832,240,090)	30,157,581,044 -	5,239,126,593 -	1,608,426,380 -	نتائج الأعمال مصاريف غير موزعة على القطاعات
25,146,809,620 72,419,105	(11,858,324,397) 72,419,105	30,157,581,044 -	5,239,126,593 -	1,608,426,380 -	الربح التشغيلي (الخسارة التشغيلية) حصة البنك من أرباح شركات حليفة
25,219,228,725	(11,785,905,292)	30,157,581,044	5,239,126,593	1,608,426,380	صافي ربح (خسارة) السنة
					معلومات أخرى
341,264,175,353 11,497,338,693 352,761,514,046	- 11,497,338,693 11,497,338,693	296,010,847,323 - 296,010,847,323	37,335,838,365 - 37,335,838,365	7,917,489,665 - 7,917,489,665	موجودات القطاع موجودات غير موزعة على القطاعات مجموع الموجودات
170,900,709,322 7,415,548,847 178,316,258,169	- 7,415,548,847 7,415,548,847	11,911,586,924 - 11,911,586,924	82,581,048,181 - 82,581,048,181	76,408,074,217 - 76,408,074,217	مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة على القطاعات مجموع المطلوبات
2,677,892,401 1,126,240,631					المصاريف الرأسمالية الاستهلاكات والإطفاءات

## 36. التحليل القطاعي (تتمة)

## 36.2 معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية. فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع ليرة سورية	خارج سورية ليرة سورية	داخل سورية ليرة سورية	
632,573,630,437	(10,913,862)	632,584,544,299	2023 إجمالي الدخل التشغيلي
1,274,229,557,865	668,814,644,027	605,414,913,838	مجموع الموجودات
9,455,911,265	-	9,455,911,265	مصاريف رأسمالية
المجموع ليرة سورية	خارج سورية ليرة سورية	داخل سورية ليرة سورية	
38,653,333,336	(26,116,149)	38,679,449,485	2022 إجمالي الدخل التشغيلي
352,761,514,046	165,751,451,261	187,010,062,785	مجموع الموجودات
2,677,892,401	-	2,677,892,401	مصاريف رأسمالية

## 37. كفاية رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. تتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والمستندة إلى مقررات بازل الدولية. يدير البنك هيكلية رأسماله ويجري تعديلات عليها في ضوء التغييرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

إن أهمية كفاية رأس المال تأتي من كون رأس المال مصدر أساسي لمواجهة المخاطر المتعددة التي قد تواجه البنك، وفي سبيل ذلك يعمل البنك وبشكل مستمر على تحسين ورفع كفاءته في إدارة المخاطر التي قد تواجه نشاطات وتوظيفات البنك، ويقوم بالمتابعة الحثيثة لكافة المخاطر التي قد تكتنف توظيفاتها، ويقوم بوضع الأسس الكفيلة بتخفيض التعرض لهذه المخاطر قدر الإمكان لتجنب الخسائر التي قد تؤثر على متانة رأس المال، وبالإضافة إلى ذلك يعمل البنك على تحسين إجراءات الرقابة الداخلية والامتثال الأفضل لمتطلبات الجهات الرقابية، الأمر الذي يساعد البنك في تحقيق أهداف كفاية رأس المال.

كما هو موضح في الجدول أدناه يتكون رأس المال التنظيمي من صافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة، هذا وتتضمن الأموال الخاصة الأساسية رأس المال المكتتب به والاحتياطيات والأرباح المدورة بعد أن يتم تنزيل قيمة الموجودات غير الملموسة والخسائر المتركمة المحققة وصافي المساهمات في المؤسسات المالية. وقد بلغ صافي الأموال الخاصة الأساسية في نهاية العام 2023 مبلغاً وقدره 654,545,030,274 ليرة سورية بزيادة عن العام السابق 2022 بمقدار 313.98% ناتجة عن زيادة الأرباح المدورة غير المحققة. كما بلغت الأموال الخاصة المساندة مبلغاً وقدره 11,542,881,330 ليرة سورية في نهاية عام 2023 مقابل مبلغاً وقدره 3,068,823,920 ليرة سورية في نهاية عام 2022.

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



**37. كفاية رأس المال (تتمة)**

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

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

**38. إفصاحات الحوكمة**

يشكل الإفصاح والشفافية عنصراً أساسياً من عناصر الحوكمة الجيدة وبالتالي انضباط السوق. حيث أن للإفصاح الجيد عدة نواح إيجابية فيما يتعلق بكل من البنك من جهة، حيث يؤدي إلى جذب رؤوس الأموال وبناء الثقة بالبنك ويمكن متخذي القرارات من اتخاذ القرارات السليمة في العمل، والمساهمين وأصحاب العلاقة والسوق والمراقبين من جهة أخرى، حيث يعطيهم المعلومات اللازمة التي تمكن من تسهيل عملية الرقابة على البنك وفهم نشاطاته والحكم على أداء إدارة البنك وتمكينهم بالتالي من اتخاذ القرارات السليمة في تعاملهم مع البنك.

تعد إفصاحات الحوكمة جزءاً أساسياً من عملية الإفصاح والشفافية حيث أنها تغطي جزء من الجوانب التنظيمية والإدارية في البنك وتوضح مدى التزام البنك بممارسات الحوكمة السليمة والمتمثلة بدليل الحوكمة الخاص بالبنك.

**الحوكمة**

اعتمد بنك بيبيلوس سورية في تعريفه للحوكمة على تعريف منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية OECD وهو نفس التعريف المعتمد من قبل مصرف سورية المركزي ضمن قرار مجلس النقد والتسليف رقم 489 للعام 2009 ، حيث عرفت المنظمة الحوكمة بأنها مجموعة العلاقات ما بين إدارة المؤسسة، مجلس إدارتها، مساهميها والجهات الأخرى التي لها اهتمام بالمؤسسة (أصحاب المصالح) كما أنها تبين الآلية التي توضح من خلالها أهداف المؤسسة (البنك) والوسائل لتحقيق تلك الأهداف ومراقبة تحقيقها، بالتالي فإن الحوكمة الجيدة هي التي توفر لكل من المجلس والإدارة التنفيذية الحوافز المناسبة للوصول إلى الأهداف التي تصب في مصلحة المؤسسة، وتسهل إيجاد عملية مراقبة فاعلة، وبالتالي تساعد المؤسسة على استغلال مواردها بكفاءة.

**دليل الحوكمة**

دليل الحوكمة هو الوثيقة المعتمدة من قبل مجلس إدارة البنك والموافق عليها من قبل مصرف سورية المركزي، ويحدد الدليل بوضوح صلاحيات مجلس الإدارة، مسؤولياته، مبادئه، تركيبيته، وعمله. كما يحدد وينظم العلاقة بين مجلس الإدارة، الإدارة التنفيذية، والمساهمين. باختصار هي مجموعة ممارسات الحوكمة السليمة التي يلتزم بها بنك بيبيلوس سورية ش.م.ع.

**القوانين المرعية**

يخضع بنك بيبيلوس سورية فيما يخص حوكمة الشركات لقرار مجلس النقد والتسليف رقم 489 للعام 2009 دليل الحوكمة لدى المصارف التقليدية العاملة في الجمهورية العربية السورية، حيث يحدد القرار المعايير الواجب الالتزام بها من قبل المصارف التقليدية السورية عندما تضع دليل الحوكمة الخاص بها (يمكن الحصول على نسخة القرار من الموقع الإلكتروني الرسمي للمصرف المركزي). إن بنك بيبيلوس سورية يقوم بتطبيق دليل الحوكمة الخاص به الصادر بتاريخ 11 أيار من العام 2011 والذي ينسجم مع متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف المذكور أعلاه.

يصدر بنك بيبيلوس سورية ش.م.ع هذه الإفصاحات التزاماً بتعميم المصرف المركزي رقم 100\2913 الصادر بتاريخ 16 حزيران 2009.

**مجال التطبيق**

إن هذه الإفصاحات خاصة ببنك بيبيلوس سورية ش.م.ع ولا تنطبق على أي مؤسسة أخرى ضمن مجموعة بنك بيبيلوس والتي يشكل بنك بيبيلوس سورية ش.م.ع جزءاً منها.

التزم بنك بيبيلوس سورية خلال عام 2023 بكافة بنود دليل الحوكمة الخاص به.

في ما يخص تعميم مصرف سورية المركزي رقم 710 الصادرة في 4 آذار 2015 – البند الخاص بحضور أعضاء المجلس للحد الأدنى من اجتماعاته بشكل شخصي – فإنه:

نظراً للظروف الحالية في الجمهورية العربية السورية وتواجد عدد من أعضاء المجلس خارج القطر لم يتمكن كافة الأعضاء من حضور الحد الأدنى من الاجتماعات بشكل شخصي، حيث اضطر عدد منهم لحضور الاجتماعات عبر وسائل الاتصال الحديثة، علماً أن كافة الاجتماعات قد حققت النصاب القانوني المطلوب.

39. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	
			<b>2023</b>
			<b>الموجودات</b>
343,604,693,666	20,201,140,619	323,403,553,047	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
688,250,539,500	-	688,250,539,500	أرصدة لدى المصارف
116,036,808,293	21,199,787,481	94,837,020,812	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,400,947,861	1,400,947,861	-	استثمارات في شركات حليفة
254,623,100	254,623,100	-	موجودات مالية بلقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
15,654,110,378	15,654,110,378	-	موجودات ثابتة
2,141,280,948	2,141,280,948	-	موجودات غير ملموسة
2,164,523,410	2,164,523,410	-	حق استخدام الأصول
3,356,790,287	2,079,817,694	1,276,972,593	موجودات أخرى
101,365,240,422	101,365,240,422	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>1,274,229,557,865</b>	<b>166,461,471,913</b>	<b>1,107,768,085,952</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
9,457,941,147	-	9,457,941,147	ودائع المصارف
391,030,183,936	4,000,000	391,026,183,936	ودائع العملاء
13,153,750,192	-	13,153,750,192	تأمينات نقدية
41,009,909,549	41,009,909,549	-	مخصصات متنوعة
304,199,295	304,199,295	-	التزامات عقود الإيجار
46,100,683,762	45,725,740,859	374,942,903	مطلوبات أخرى
501,056,667,881	87,043,849,703	414,012,818,178	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>773,172,889,984</b>	<b>79,417,622,210</b>	<b>693,755,267,774</b>	<b>الصافي</b>

39. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	
			2022
			الموجودات
94,719,857,562	9,028,564,191	85,691,293,371	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
175,811,742,333	-	175,811,742,333	أرصدة لدى المصارف
45,056,171,468	7,577,720,509	37,478,450,959	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
658,045,774	658,045,774	-	استثمارات في شركات حليفة
254,623,100	254,623,100	-	موجودات مالية بلقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
7,603,317,361	7,603,317,361	-	موجودات ثابتة
1,939,134,465	1,939,134,465	-	موجودات غير ملموسة
758,090,477	758,090,477	-	حق استخدام الأصول
1,467,261,171	1,196,796,390	270,464,781	موجودات أخرى
24,493,270,335	24,493,270,335	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>352,761,514,046</u>	<u>53,509,562,602</u>	<u>299,251,951,444</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
1,650,755,717	-	1,650,755,717	ودائع المصارف
155,222,417,191	203,200,000	155,019,217,191	ودائع العملاء
3,451,844,749	-	3,451,844,749	تأمينات نقدية
10,398,361,274	10,398,361,274	-	مخصصات متنوعة
319,285,711	316,645,711	2,640,000	التزامات عقود الأيجار
7,273,593,527	4,662,370,759	2,611,222,768	مطلوبات أخرى
<u>178,316,258,169</u>	<u>15,580,577,744</u>	<u>162,735,680,425</u>	مجموع المطلوبات
<u>174,445,255,877</u>	<u>37,928,984,858</u>	<u>136,516,271,019</u>	الصافي



40. ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة

2022 ليرة سورية	2023 ليرة سورية	
		<b>كفالات نيابة عن العملاء</b>
198,945,000	668,295,000	دفع
1,334,628,555	3,347,687,351	حسن تنفيذ
1,110,078,940	10,274,263,300	أخرى
2,643,652,495	14,290,245,651	
		<b>كفالات نيابة عن البنوك</b>
72,923,832,654	308,949,981,854	كفالات (*)
		<b>سقوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة</b>
1,150,220,307	-	سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة
3,143,698,050	1,911,182,400	سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة
4,293,918,357	1,911,182,400	
79,861,403,506	325,151,409,905	مجموع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
2,673,098,381	40,738,253,901	<b>تعهدات التصدير</b>
15,832,500	39,576,000	<b>عقود أجلة</b>
82,550,334,387	365,929,239,806	

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

41. الدعاوى القضائية

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

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

**42. أحداث لاحقة**

وافقت الهيئة العامة غير العادية للبنك باجتماعها المنعقد بتاريخ 13 كانون الأول 2023، على طلب تنازل الشريك الاستراتيجي بنك بيلوس لبنان ش.م.ل عن كامل حصته في رأس مال بنك بيلوس سورية و البالغة 59.87% لصالح كل من بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع بنسبة 35.87% وبنك الائتمان الأهلي (أي تي بي) ش.م.س.ع بنسبة 24%. ولاحقاً لتاريخ البيانات المالية حصل البنك على موافقة مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم 30/ م ن الصادر بتاريخ 25 شباط 2024 وموافقة رئاسة مجلس الوزراء بالقرار رقم 12/ م و الصادر بتاريخ 14 آذار 2023 بخصوص قيام كل من بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع وبنك الائتمان الأهلي (أي تي بي) ش.م.س.ع بشراء كامل نسبة مساهمة بنك بيلوس لبنان ش.م.ل في رأس مال بنك بيلوس سورية ش.م.ع. إلا أن عملية البيع لم يتم تنفيذها حتى تاريخ الموافقة على اصدار البيانات المالية.