

**بنك بيلوس سورية ش.م.م.ع**

**البيانات المالية**

**31 كانون الأول 2022**



## 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 2022، وبيانات الدخل والدخل والشامل 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 للأمور المبينة في فقرة أساس الرأي المتحفظ، فإن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2022 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 2022. لقد عدلنا رأينا عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 لنفس السبب.

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" 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 وملئمة 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 بيبيلوس سورية ش.م.م.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

الأمور الهامة في التدقيق (تتمة)

الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق
كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة	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. 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. نظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في تصنيف التعرضات الائتمانية في مراحل مختلفة، والافتراضات المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، إلى جانب النظرة المستقبلية المتوقعة بما يتوافق مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، تم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق.	تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي: - 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. - 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. - 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. - 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. - قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، من حيث منهجية البناء، التحديث والحوكمة إضافة إلى البيانات التاريخية المستخدمة في الاحتساب وفق لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9). - فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة ومقارنتها مع المعلومات المتاحة. - قمنا بمراجعة التصنيف الائتماني الداخلي للمصارف والمراسلة واحتمالية التعثر المستخدمة إلى جانب تقدير العمر الفعلي المتوقع للتعرضات والخسارة عند التعثر المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - 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. - قمنا بتقييم معقولة الأحكام والتقديرات الرئيسية للإدارة في احتساب المخصصات، بما في ذلك اختيار الأساليب والنماذج والافتراضات ومصادر البيانات. - قمنا بتقييم كفاية الإفصاحات في البيانات المالية ومدى ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وتعليمات مصرف سورية المركزي. تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية والتقديرات المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة في الإيضاح رقم 3، والإفصاح عن إدارة مخاطر الائتمان في الإيضاح رقم 35 حول البيانات المالية.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

**معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2022**  
تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2022، 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 جوهرية إذا كانت، بشكل فردي أو مجموعها، 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 تدقيقتنا 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 أصلوية، وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

الدكتور قحطان السيوفي

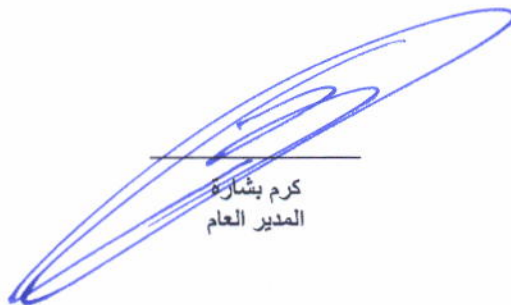
دمشق - الجمهورية العربية السورية

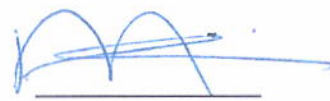
30 آذار 2023



بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع  
بيان المركز المالي  
كما في 31 كانون الأول 2022

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	ايضاح	الموجودات
95,078,186,330	94,719,857,562	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
145,045,136,587	175,811,742,333	5	أرصدة لدى المصارف
36,257,821,256	45,056,171,468	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
585,626,669	658,045,774	7	استثمارات في شركات حليفة
254,623,100	254,623,100	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
5,851,417,595	7,603,317,361	9	موجودات ثابتة
1,837,891,163	1,939,134,465	10	موجودات غير ملموسة
926,712,347	758,090,477	11	حق استخدام الأصول
941,138,349	1,467,261,171	12	موجودات أخرى
20,443,139,304	24,493,270,335	13	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>307,221,692,700</b>	<b>352,761,514,046</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
1,516,280,422	1,650,755,717	14	ودائع المصارف
136,925,474,682	155,222,417,191	15	ودائع العملاء
5,085,100,996	3,451,844,749	16	تأمينات نقدية
9,182,741,508	10,398,361,274	18	مخصصات متنوعة
418,620,990	319,285,711	11	التزامات عقود الإيجار
4,867,446,950	7,273,593,527	19	مطلوبات أخرى
<b>157,995,665,548</b>	<b>178,316,258,169</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
(13,144,635,739)	(19,994,754,167)	22	الخسائر المتراكمة المحققة
154,361,866,961	186,431,214,114	22	الأرباح المدورة غير المحققة
<b>149,226,027,152</b>	<b>174,445,255,877</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>307,221,692,700</b>	<b>352,761,514,046</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

  
كريم بشاره  
المدير العام

  
محمد مروان الحكيم  
نائب رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

## بنك بيلوس سورية ش.م.ع

## بيان الدخل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

2021 لييرة سورية	2022 لييرة سورية	ايضاح	
6,160,182,131	7,030,004,321	23	الفوائد الدائنة
(1,914,894,791)	(2,268,839,693)	24	الفوائد المدينة
<u>4,245,287,340</u>	<u>4,761,164,628</u>		صافي الدخل من الفوائد
4,681,896,843	1,429,705,499	25	العمولات والرسوم الدائنة
(5,559,869)	(7,163,317)	26	العمولات والرسوم المدينة
<u>4,676,336,974</u>	<u>1,422,542,182</u>		صافي الدخل من العمولات والرسوم
8,921,624,314	6,183,706,810		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
80,072,209,866	32,069,347,153		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
424,519,465	401,436,746		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعلقات بالعملة الأجنبية
33,018,547	(1,157,373)	27	(خسائر) إيرادات تشغيلية أخرى
<u>89,451,372,192</u>	<u>38,653,333,336</u>		إجمالي الدخل التشغيلي
(4,974,060,648)	(6,345,369,987)	28	نفقات الموظفين
(690,429,096)	(1,088,041,546)	11,9	استهلاكات
(21,347,533)	(38,199,085)	10	اطفاء موجودات غير ملموسة
(4,451,071,862)	(1,674,283,626)	29	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(56,000,000)	(65,000,000)	18	مصرف مخصصات متنوعة
(2,643,347,893)	(4,295,629,472)	30	مصاريف تشغيلية أخرى
<u>(12,836,257,032)</u>	<u>(13,506,523,716)</u>		إجمالي المصاريف التشغيلية
76,615,115,160	25,146,809,620		الربح التشغيلي
121,776,712	72,419,105	7	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
<u>76,736,891,872</u>	<u>25,219,228,725</u>		الربح قبل الضريبة
55,525,728	-	17	إيراد ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
(103,554,603)	-	17	ضريبة الربح على رؤوس الأموال في الخارج
<u>76,688,862,997</u>	<u>25,219,228,725</u>		صافي ربح السنة
<u>1,253.09</u>	<u>412.08</u>	31	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

كريم بشارة  
المدير العام

محمد مروان الحكيم  
نائب رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بنك بيلوس سورية ش.م.م.ع  
بيان الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
76,688,862,997	25,219,228,725	صافي ربح السنة
-	-	مكونات الدخل الشامل الأخر
<u>76,688,862,997</u>	<u>25,219,228,725</u>	إجمالي الدخل الشامل للسنة



كرم بشارة  
المدير العام



محمد مروان الحكيم  
نائب رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 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 2022

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	
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
72,537,164,155	74,289,657,095	(9,761,288,870)	-	899,397,965	989,397,965	6,120,000,000	2021
76,688,862,997	-	-	76,688,862,997	-	-	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021
-	80,072,209,866	(3,383,346,869)	(76,688,862,997)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
							تخصيص ربح السنة
<u>149,226,027,152</u>	<u>154,361,866,961</u>	<u>(13,144,635,739)</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 2021

كرم بشارة  
المدير العام

محمد مروان الحكيم  
نائب رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	ايضاح
76,736,891,872	25,219,228,725	
(121,776,712)	(72,419,105)	7
4,451,071,862	1,674,283,626	29
690,429,096	1,088,041,546	11,9
21,347,533	38,199,085	10
(80,072,209,866)	(32,069,347,153)	
56,000,000	65,000,000	18
(8,244,169)	3,632,973	27
19,251,902	24,926,934	11
35,398,498	(16,824,037)	
1,808,160,016	(4,045,277,406)	
(1,014,700,000)	(1,350,000,000)	
15,072,000,000	-	
(6,593,752,696)	(12,742,739,421)	
457,242,927	(526,122,823)	
19,215,672,236	12,052,200,080	
3,377,849,827	(1,968,740,651)	
1,453,370,554	2,346,155,571	
33,775,842,864	(6,234,524,650)	
55,525,728	-	
(154,567,440)	(128,886,901)	19
33,676,801,152	(6,363,411,551)	
(152,773,860)	-	
(2,476,251,917)	(2,538,450,014)	9
8,300,000	835,386	
(315,133,875)	(139,442,387)	10
(2,935,859,652)	(2,677,057,015)	
(173,033,000)	(261,600,000)	11
(173,033,000)	(261,600,000)	
101,983,073,432	42,844,565,452	
132,550,981,932	33,542,496,886	
120,870,393,130	253,421,375,062	
253,421,375,062	286,963,871,948	32
6,654,529,755	6,945,133,421	
2,038,884,483	2,309,509,240	

كريم بشاره  
المدير العام

محمد مروان الحكيم  
نائب رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

## 1. معلومات عن البنك

تم تأسيس بنك بيبيلوس سورية ش.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 مقراً 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 ش.م.ل بيروت بنسبة 59.87% من رأس مال البنك.

يساهم بنك بيبيلوس سورية ش.م.ع بنسبة 20% في شركة أدونيس للتأمين- سورية / أدير/ المساهمة المغلقة (ش.م.ع) المسجلة بالسجل التجاري بتاريخ 23 أيلول 2007 تحت رقم 15040.

## الموافقة على البيانات المالية

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للبنك كما في 31 كانون الأول 2022 من قبل نائب رئيس مجلس الإدارة بتاريخ 19 آذار 2023 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 2022 (ما لم ينص على خلاف ذلك). لم يتم البنك بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر وغير نافذ التطبيق.

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

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

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

تستبدل التعديلات الإشارة إلى النسخة السابقة من الإطار المفاهيمي لمجلس معايير المحاسبة الدولية بالإشارة إلى النسخة الحالية الصادرة في آذار 2018 دون تغيير في متطلباتها بشكل جوهري.

تضيف التعديلات استثناءً إلى مبدأ الاعتراف في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 "إندماج الأعمال" لتجنب مشكلة تسجيل المكاسب أو الخسائر المحتملة في "اليوم الثاني"، والتي تتولد عن الالتزامات والالتزامات الطارئة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم 37/المخصصات والالتزامات الطارئة والأصول الطارئة أو عن تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم 21/الرسوم، إذا تم تكديدها بشكل منفصل. يتطلب الاستثناء أن تقوم المنشآت بتطبيق الشروط الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم 37 أو لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم 21، على التوالي، بدلاً من الإطار المفاهيمي لتحديد ما إذا كان الالتزام الحالي موجوداً في تاريخ الاستحواذ. تضيف التعديلات أيضاً فقرة جديدة إلى معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 لتوضيح أن الأصول الطارئة غير مؤهلة للاعتراف بها عند تاريخ الاستحواذ. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للبنك.

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

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

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

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

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

يوضح هذا التعديل الرسوم التي تضمنها المنشأة عندما تقيم ما إذا كانت شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل تختلف بشكل جوهري عن شروط الالتزام المالي الأصلي. تتضمن هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة بين المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض أحدهما بالنيابة عن الآخر. لا يوجد تعديل مماثل مقترح لمعيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. هذه التعديلات لم يكن لها 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 المجمعمة 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 الموجدات 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 للموجدات المالية لتحديد ما إذا كانت تجتاز اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة.

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

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

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

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

المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، يتوفر فيه الخصائص 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 الموجدات المالية (أدوات الدين) محتفظ بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجدات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجدات المالية.
- إذا كان ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجدات 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 الموجدات 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 المتركمة المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل.



**2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****2.3.5 الموجدات 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 موجدات ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة**

يتم تسجيل الموجدات 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 المتكيدة 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 الموجدات 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 مطروحا 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 بالنياية 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 بالتزام 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 المتوقع 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 جدول 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 تُلخص 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 للالتزامات القروض والاعتمادات، يتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المخصصات.

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

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

**2.3.8.4 بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة**

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

**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 كالتقيد 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 المعدوم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة إلى مصروف الخسائر الائتمانية.

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

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

#### 2.3.23 توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

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

#### 2.3.24 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 عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق**

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

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

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

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

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

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 نافذ التطبيق للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 مع الإلزام بعرض أرقام المقارنة. يسمح بالتطبيق المبكر، بشرط أن تقوم المنشأة بتطبيق معياري التقارير المالية الدوليين رقم 9 و 15 بنفس أو قبل تاريخ البدء بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 17. إن هذا المعيار غير قابل للتطبيق على البنك.

**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 تعديلات على الفقرات من 69 إلى 76 من معيار المحاسبة الدولي رقم 1 لتحديد المطلوبات من أجل تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. توضح هذه التعديلات:

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

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

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

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

**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

ان 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 الى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة 1 الى 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 الى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغيير في مراحل التصنيف أو اجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.

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

يعتمد التغيير بين المرحلة 2 والمرحلة 3 على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. ان 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.

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

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

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

### 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:

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

##### • العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع التدفقات النقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناءً على الفترة المعرض بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

#### 3.5 الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

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

#### 3.6 المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

يعمل البنك في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عال من مخاطر التفاضل متأصل في عملياته. ونتيجة لذلك، يكون البنك طرف في التفاضل 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 طرئة.

ونظراً لعدم التيقن والتقدير 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

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
26,193,745,733	15,985,586,872	نقد في الخزينة
61,719,489,372	69,781,711,089	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
7,231,857,274	9,033,519,080	احتياطي ودائع (*)
(66,906,049)	(80,959,479)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
<u>95,078,186,330</u>	<u>94,719,857,562</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 2022 مبلغ 9,033,519,080 ليرة 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 7,231,857,274 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021. 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:

2022				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
78,815,230,169	-	-	78,815,230,169	مرتفع الجودة الإئتمانية / عاملة
<u>78,815,230,169</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>78,815,230,169</u>	المجموع
2021				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
68,951,346,646	-	-	68,951,346,646	مرتفع الجودة الإئتمانية / عاملة
<u>68,951,346,646</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>68,951,346,646</u>	المجموع

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

2022				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة 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
<u>78,815,230,169</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>78,815,230,169</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2022



بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2022

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة)

2021				
المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
48,173,564,161	-	-	48,173,564,161	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
2,056,768,066	-	-	2,056,768,066	التغير خلال السنة
18,721,014,419	-	-	18,721,014,419	تعديلات فروقات أسعار صرف
<b>68,951,346,646</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>68,951,346,646</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2021

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

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	مصرف الخسائر الائتمانية 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

2021				
المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
33,627,825	-	-	33,627,825	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
(1,277,492)	-	-	(1,277,492)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
34,555,716	-	-	34,555,716	تعديلات فروقات أسعار صرف
<b>66,906,049</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>66,906,049</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2021

5. أرصدة لدى المصارف

المجموع لييرة سورية	مصارف خارجية لييرة سورية	مصارف محلية لييرة سورية	
2022			
194,625,593,165	193,518,428,134	1,107,165,031	حسابات جارية وتحت الطلب
9,000,000,000	-	9,000,000,000	إيداعات استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
(25,606,921,809)	(25,560,047,849)	(46,873,960)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(2,206,929,023)	(2,206,929,023)	-	ينزل: فوائد معلقة
<b>175,811,742,333</b>	<b>165,751,451,262</b>	<b>10,060,291,071</b>	
2021			
159,757,843,655	159,279,245,657	478,597,998	حسابات جارية وتحت الطلب
6,000,000,000	-	6,000,000,000	إيداعات استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
(20,712,707,068)	(20,688,215,135)	(24,491,933)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<b>145,045,136,587</b>	<b>138,591,030,522</b>	<b>6,454,106,065</b>	

بنك بيبيلوس سورية ش.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2022

5. أرصدة لدى المصارف (تتمة)

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

المجموع ليرة سورية	2022			متوسط الجودة الائتمانية / عاملة متعثر / غير عاملة
	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
10,107,341,552	-	-	10,107,341,552	
193,518,251,613	193,518,251,613	-	-	
<b>203,625,593,165</b>	<b>193,518,251,613</b>	<b>-</b>	<b>10,107,341,552</b>	المجموع
المجموع ليرة سورية	2021			متوسط الجودة الائتمانية / عاملة متعثر / غير عاملة
	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
6,478,754,495	-	-	6,478,754,495	
159,279,089,160	159,279,089,160	-	-	
<b>165,757,843,655</b>	<b>159,279,089,160</b>	<b>-</b>	<b>6,478,754,495</b>	المجموع

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 194,625,593,165 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 5,840,771,929 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

بلغت أرصدة التأمينات للاعتمادات المستندية لدى البنك الأم (بنك بيبيلوس ش.م.ل) كما في 31 كانون الأول 2022 مبلغ 176,521 ليرة سورية مقابل 156,494 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2021 وقد تم ادراجها ضمن حسابات جارية وتحت الطلب لمصارف خارجية.

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

المجموع ليرة سورية	2022			الرصيد في 1 كانون الثاني 2022 التغير خلال السنة تعديلات فروقات أسعار صرف
	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
165,757,843,655	159,279,089,160	-	6,478,754,495	
6,289,828,463	2,739,231,018	-	3,550,597,445	
31,577,921,047	31,499,931,435	-	77,989,612	
<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 (*)
المجموع ليرة سورية	2021			الرصيد في 1 كانون الثاني 2021 التغير خلال السنة المحول إلى المرحلة 3 تعديلات فروقات أسعار صرف
	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
67,018,671,829	454,783,036	63,271,802,537	3,292,086,256	
66,753,152,713	95,227,881,044	(31,454,685,315)	2,979,956,984	
-	31,817,117,222	(31,817,117,222)	-	
31,986,019,113	31,779,307,858	-	206,711,255	
<b>165,757,843,655</b>	<b>159,279,089,160</b>	<b>-</b>	<b>6,478,754,495</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2021

5. أرصدة لدى المصارف (تتمة)

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

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>46,874,134</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2022 (*)

2021

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
5,484,932,219	454,783,036	5,024,757,339	5,391,844	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
-	2,517,080,103	(2,517,080,103)	-	المحول إلى المرحلة الثالثة مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية
7,310,778,735	9,800,249,642	(2,507,677,236)	18,206,329	المتوقعة للسنة
7,916,996,114	7,916,102,194	-	893,920	تعديلات فروقات أسعار صرف
<b>20,712,707,068</b>	<b>20,688,214,975</b>	-	<b>24,492,093</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2021

(\*) بلغت الأرصدة لدى المصارف المودعة في المصارف اللبنانية مبلغ وقدره 190,340,201,800 ليرة سورية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل مبلغ 158,427,368,500 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021. وقد قام البنك بتشكيل مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لقاء الأرصدة لدى المصارف اللبنانية بحسب التعليمات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم 15/م ن تاريخ 22 شباط 2022 حيث بلغت هذه المخصصات مبلغاً وقدره 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 مقابل مبلغ 19,836,494,313 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 وذلك بنسبة تساوي 12.52% من إجمالي هذه الأرصدة.

## 6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
2,216,660,970	1,826,341,667	الشركات الكبرى:
73,695,155,397	93,458,003,217	حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
<u>75,911,816,367</u>	<u>95,284,344,884</u>	
120,911,004	143,163,739	الشركات الصغيرة والمتوسطة:
14,510,728,345	20,410,693,649	حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
<u>14,631,639,349</u>	<u>20,553,857,388</u>	
5,323,809,775	7,064,970,365	قروض عقارية:
		قروض (*)
<u>5,323,809,775</u>	<u>7,064,970,365</u>	
1,181,239,218	1,530,547,192	الأفراد:
46,445,787	52,959,587	قروض وسلف (*)
		بطاقات الائتمان
<u>1,227,685,005</u>	<u>1,583,506,779</u>	
97,094,950,496	124,486,679,416	المجموع
(19,183,258,519)	(22,979,337,288)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(41,653,870,721)	(56,451,170,660)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
<u>36,257,821,256</u>	<u>45,056,171,468</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(\*) يمثل المبلغ صافي رصيد القروض بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالغلة 268,583,015 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 199,542,397 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 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 مقابل 61,225,275,535 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021، أي ما نسبته (63.06%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الإجمالي لعام 2021.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 24,552,722,476 ليرة سورية أي ما نسبته (36.09%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 19,571,404,814 ليرة سورية أي ما نسبته (35.30%) كما في 31 كانون الأول 2021.

لا توجد تسهيلات ائتمانية مباشرة ممنوحة للقطاع العام كما في 31 كانون الأول 2022 وفي 31 كانون الأول 2021.

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

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
2021				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
64,404,692,482	33,673,843,529	19,129,892,559	11,600,956,394	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
12,012,520,502	7,173,018,428	(750,008,455)	5,589,510,529	التغير خلال السنة
-	(243,824,741)	(16,726,839,985)	16,970,664,726	المحول إلى المرحلة 1
-	(56,427,271)	76,499,318	(20,072,047)	المحول إلى المرحلة 2
-	928,078	(786,196)	(141,882)	المحول إلى المرحلة 3
(23,655,515)	(23,655,515)	-	-	ديون مشطوبة
20,701,393,027	20,701,393,027	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
<b>97,094,950,496</b>	<b>61,225,275,535</b>	<b>1,728,757,241</b>	<b>34,140,917,720</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2021

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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	مصرف 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
2021				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
12,767,770,757	11,641,764,457	792,990,846	333,015,454	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
-	(240,927,905)	(595,186,722)	836,114,627	المحول إلى المرحلة 1
-	(18,611,855)	18,740,409	(128,554)	المحول إلى المرحلة 2
-	253,091	(252,539)	(552)	المحول إلى المرحلة 3
(22,618,560)	(22,618,560)	-	-	ديون مشطوبة
(1,282,995,821)	(352,391,162)	(157,122,616)	(773,482,043)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
7,721,102,143	7,721,102,143	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
<b>19,183,258,519</b>	<b>18,728,570,209</b>	<b>59,169,378</b>	<b>395,518,932</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2021

6. تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الكبرى

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

المجموع ليرة سورية	2022			المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع
	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة 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	493,332,626	-	متوسط الجودة الإئتمانية / عاملة
19,840	-	19,840	-	-	19,840	-	منخفض الجودة الإئتمانية / عاملة
78,863,103,471	78,863,103,471	-	-	-	-	-	متعثر / 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 ليرة سورية	2021			المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع
	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية				
488,962,681	-	-	-	488,962,681	-	-	مرتفع الجودة الإئتمانية / عاملة
15,330,120,014	-	1,579,710,935	-	13,750,409,079	1,579,710,935	-	متوسط الجودة الإئتمانية / عاملة
50,686,378	-	50,679,872	-	6,506	50,679,872	-	منخفض الجودة الإئتمانية / عاملة
60,042,047,294	60,042,047,294	-	-	-	-	-	متعثر / غير عاملة
<b>75,911,816,367</b>	<b>60,042,047,294</b>	<b>1,630,390,807</b>	<b>14,239,378,266</b>				

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

المجموع ليرة سورية	2022			المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع
	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية				
75,911,816,367	60,042,047,294	1,630,390,807	14,239,378,266	75,911,816,367	1,630,390,807	14,239,378,266	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
10,462,096,870	8,330,913,595	(152,195,984)	2,283,379,259	10,462,096,870	(152,195,984)	2,283,379,259	التغير خلال السنة
-	-	594,868,578	(594,868,578)	-	594,868,578	(594,868,578)	المحول إلى المرحلة 2
-	1,579,710,935	(1,579,710,935)	-	-	(1,579,710,935)	-	المحول إلى المرحلة 3
(123,900,781)	(123,900,781)	-	-	-	-	-	ديون مشطوبة
9,034,332,428	9,034,332,428	-	-	-	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
<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

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الكبرى (تتمة)

المجموع ليرة سورية	2021			الرصيد في 1 كانون الثاني 2021 التغير خلال السنة المحول إلى المرحلة 1 المحول إلى المرحلة 2 المحول إلى المرحلة 3 تعديلات فروقات أسعار الصرف
	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
60,591,156,525	32,946,091,055	18,648,836,127	8,996,229,343	
(5,319,078,236)	6,756,463,970	(651,393,142)	(11,424,149,064)	
-	(243,824,741)	(16,423,473,246)	16,667,297,987	
-	(56,427,271)	56,427,271	-	
-	6,203	(6,203)	-	
20,639,738,078	20,639,738,078	-	-	
<b>75,911,816,367</b>	<b>60,042,047,294</b>	<b>1,630,390,807</b>	<b>14,239,378,266</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2021

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

المجموع ليرة سورية	2022			الرصيد في 1 كانون الثاني 2022 المحول إلى المرحلة 2 المحول إلى المرحلة 3 ديون مشطوبة تعديلات فروقات أسعار الصرف (استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
	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)	-	-	
3,079,857,518	3,079,857,518	-	-	
460,701,216	460,641,642	368,280	(308,706)	
<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

المجموع ليرة سورية	2021			الرصيد في 1 كانون الثاني 2021 المحول إلى المرحلة 1 المحول إلى المرحلة 2 المحول إلى المرحلة 3 تعديلات فروقات أسعار الصرف استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
12,534,144,569	11,432,216,907	782,243,513	319,684,149	
-	(240,927,905)	(589,174,473)	830,102,378	
-	(18,611,855)	18,611,855	-	
-	2,804	(2,774)	(30)	
7,721,102,143	7,721,102,143	-	-	
(1,666,878,851)	(450,239,903)	(158,229,399)	(1,058,409,549)	
<b>18,588,367,861</b>	<b>18,443,542,191</b>	<b>53,448,722</b>	<b>91,376,948</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2021



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:

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
2021				
المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
2,931,552,015	-	-	2,931,552,015	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
9,750,989,060	-	25,305,744	9,725,683,316	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
1,158,900,681	-	30,105,861	1,128,794,820	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
790,197,593	790,197,593	-	-	متعثر/ غير عاملة
<b>14,631,639,349</b>	<b>790,197,593</b>	<b>55,411,605</b>	<b>13,786,030,151</b>	المجموع

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

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
-	-	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
2021				
المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
884,694,972	379,146,772	458,531,723	47,016,477	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
13,766,140,570	430,247,014	(107,378,747)	13,443,272,303	التغير خلال السنة
-	-	(295,741,371)	295,741,371	المحول إلى المرحلة 1
(19,196,193)	(19,196,193)	-	-	ديون مشطوبة
<b>14,631,639,349</b>	<b>790,197,593</b>	<b>55,411,605</b>	<b>13,786,030,151</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2021

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

الشركات الصغيرة والمتوسطة (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للتسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة هي كما يلي:

2022				
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
-	-	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 الإئتمانية 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
2021				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
103,450,099	98,067,944	4,503,479	878,676	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
-	-	(3,001,770)	3,001,770	المحول إلى المرحلة 1
(18,448,828)	(18,448,828)	-	-	ديون مشطوبة
196,310,782	74,402,775	(802,705)	122,710,712	مصرف (استرداد) الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة
<b>281,312,053</b>	<b>154,021,891</b>	<b>699,004</b>	<b>126,591,158</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2021

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

قروض عقارية

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

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

2021				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
5,213,211,309	-	-	5,213,211,309	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
40,934,736	-	40,934,736	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
69,663,730	69,663,730	-	-	متعثر/ غير عاملة
<b>5,323,809,775</b>	<b>69,663,730</b>	<b>40,934,736</b>	<b>5,213,211,309</b>	المجموع

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

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

2021				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
2,468,952,593	74,169,804	22,261,988	2,372,520,801	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
2,857,969,082	(2,174,167)	8,125,205	2,852,018,044	التغير خلال السنة
-	-	(7,559,592)	7,559,592	المحول إلى المرحلة 1
-	-	18,887,128	(18,887,128)	المحول إلى المرحلة 2
-	779,993	(779,993)	-	المحول إلى المرحلة 3
(3,111,900)	(3,111,900)	-	-	ديون مشطوبة
<b>5,323,809,775</b>	<b>69,663,730</b>	<b>40,934,736</b>	<b>5,213,211,309</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2021

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

قروض عقارية (تتمة)

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

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
2021				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
46,275,659	28,587,924	6,201,688	11,486,047	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
-	-	(3,006,240)	3,006,240	المحول إلى المرحلة 1
-	-	107,888	(107,888)	المحول إلى المرحلة 2
-	249,765	(249,765)	-	المحول إلى المرحلة 3
(3,077,565)	(3,077,565)	-	-	ديون مشطوبة
118,443,676	(1,507,824)	1,900,843	118,050,657	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
<b>161,641,770</b>	<b>24,252,300</b>	<b>4,954,414</b>	<b>132,435,056</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2021

الأفراد

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

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
2021				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
902,297,994	-	-	902,297,994	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
2,020,093	-	2,020,093	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
323,366,918	323,366,918	-	-	متعثر/ غير عاملة
<b>1,227,685,005</b>	<b>323,366,918</b>	<b>2,020,093</b>	<b>902,297,994</b>	المجموع

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

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

2022				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة 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

2021				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
459,888,392	274,435,898	262,721	185,189,773	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
707,489,086	(11,518,389)	638,229	718,369,246	التغير خلال السنة
-	-	(65,776)	65,776	المحول إلى المرحلة 1
-	-	1,184,919	(1,184,919)	المحول إلى المرحلة 2
-	141,882	-	(141,882)	المحول إلى المرحلة 3
(1,347,422)	(1,347,422)	-	-	ديون مشطوبة
61,654,949	61,654,949	-	-	تعديلات فروقات أسعار صرف
<b>1,227,685,005</b>	<b>323,366,918</b>	<b>2,020,093</b>	<b>902,297,994</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2021

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للأفراد هي كما يلي:

2022				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة 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	مصرف 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

2021				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
83,900,430	82,891,682	42,166	966,582	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
-	-	(4,239)	4,239	المحول إلى المرحلة 1
-	-	20,666	(20,666)	المحول إلى المرحلة 2
-	522	-	(522)	المحول إلى المرحلة 3
(1,092,167)	(1,092,167)	-	-	ديون مشطوبة
69,128,572	24,953,790	8,645	44,166,137	مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
<b>151,936,835</b>	<b>106,753,827</b>	<b>67,238</b>	<b>45,115,770</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2021

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

## الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة خلال السنة:

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
21,409,039,925	41,653,870,721	الرصيد في بداية السنة
7,149,250,340	9,674,817,495	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(40,955,837)	(882,714,898)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات (إيضاح 23)
(1,036,955)	(50,000,000)	يطرح: فوائد معلقة تم شطبها
13,137,573,248	6,055,197,342	تعديلات فروقات أسعار صرف
<b>41,653,870,721</b>	<b>56,451,170,660</b>	الرصيد في نهاية السنة

## 7. استثمارات في شركات حليفة

لدى البنك استثمار في شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير/ المساهمة المغفلة (ش.م.ع) كما يلي:

صافي القيمة	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسم الشركة الحليفة
2021	2022		
ليرة سورية	ليرة سورية		
585,626,669	658,045,774	سورية	شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير

يتركز نشاط شركة أدونيس للتأمين - سورية/ أدير الرئيسي 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 علما ان نسبة حقوق التصويت تبلغ 20%. إن أسهم شركة أدونيس للتأمين - سورية/ أدير غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
463,849,957	585,626,669	الرصيد في 1 كانون الثاني
130,248,646	73,398,680	حصة البنك من الربح قبل الضريبة
(8,260,315)	(979,575)	أثر ضريبة الدخل على حصة البنك من الربح
(211,619)	-	حصة البنك من رسم طابع زيادة رأس المال
<b>585,626,669</b>	<b>658,045,774</b>	الرصيد في 31 كانون الأول

7. استثمارات في شركات حليفة (تتمة)

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

حصة البنك من موجودات ومطلوبات الشركة الحليفة:

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
1,203,237,860 (690,006,703)	1,438,273,254 (852,622,992)	مجموع الموجودات مجموع المطلوبات
<u>513,231,157</u>	<u>585,650,262</u>	صافي الموجودات

حصة البنك في إيرادات ونتائج الشركة الحليفة:

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
200,299,239 121,776,712	312,444,280 72,419,105	إيرادات تشغيلية للسنة صافي ربح السنة

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

31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 ليرة سورية	
254,623,100	254,623,100	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر أسهم شركات (*)
<u>254,623,100</u>	<u>254,623,100</u>	
31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 ليرة سورية	
254,623,100	254,623,100	تحليل الموجودات المالية: أسهم شركات غير متوفر لها أسعار سوقية
<u>254,623,100</u>	<u>254,623,100</u>	

(\*) يمثل المبلغ استثمار لبنك بيلوس سورية ش.م.ع بنسبة 5.03 % في مؤسسة ضمان مخاطر القروض وهي شركة مساهمة مغلقة خاصة تخضع لأحكام القانون 12 لعام 2016. حيث قام البنك بتسديد 40% من حصته في رأس المال والبالغة 101,849,240 ليرة سورية خلال عام 2018، وتم سداد باقي المبلغ 152,773,860 ليرة سورية خلال عام 2021.

## 9. موجودات ثابتة

المجموع ليرة سورية	تحسينات مباني ليرة سورية	آليات النقل 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
<b>7,830,502,373</b>	<b>2,656,640,234</b>	<b>119,770,392</b>	<b>449,637,489</b>	<b>2,756,084,112</b>	<b>1,848,370,146</b>	كما في 31 كانون الأول
1,781,593,047	727,700,384	69,613,833	-	751,168,420	233,110,410	<u>الاستهلاك المتراكم</u>
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)	-	الإضافات
						الاستبعادات
<b>2,561,529,295</b>	<b>1,046,094,242</b>	<b>90,692,658</b>	<b>-</b>	<b>1,154,664,582</b>	<b>270,077,813</b>	كما في 31 كانون الأول
1,350,109,769	421,121,945	-	1,900,000	901,208,000	25,879,824	<u>دفعات مقدمة لشراء موجودات ثابتة</u>
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
<b>2,328,816,272</b>	<b>350,816,545</b>	<b>-</b>	<b>1,900,000</b>	<b>1,297,128,317</b>	<b>678,971,410</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>7,603,317,361</b>	<b>1,961,362,537</b>	<b>29,077,734</b>	<b>451,537,489</b>	<b>2,898,547,847</b>	<b>2,262,791,754</b>	<u>صافي القيمة الدفترية</u>
						كما في 31 كانون الأول



## 9. موجودات ثابتة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	تحسينات مباني ليرة سورية	آليات النقل ليرة سورية	الأراضي ليرة سورية	المفروشات والتجهيزات ليرة سورية	المباني ليرة سورية	2021 التكلفة
4,816,170,950	804,351,814	97,300,392	449,637,489	1,616,511,109	1,848,370,146	كما في 1 كانون الثاني
1,181,133,093	689,100,767	-	-	492,032,326	-	الإضافات
281,786,390	74,670,390	-	-	207,116,000	-	التحويلات
(1,717,571)	-	-	-	(1,717,571)	-	الاستبعادات
<u>6,277,372,862</u>	<u>1,568,122,971</u>	<u>97,300,392</u>	<u>449,637,489</u>	<u>2,313,941,864</u>	<u>1,848,370,146</u>	كما في 31 كانون الأول
1,321,585,963	605,488,542	52,059,771	-	467,894,645	196,143,005	الاستهلاك المتراكم
461,668,824	122,211,842	17,554,062	-	284,935,515	36,967,405	كما في 1 كانون الثاني
(1,661,740)	-	-	-	(1,661,740)	-	الإضافات
<u>1,781,593,047</u>	<u>727,700,384</u>	<u>69,613,833</u>	<u>-</u>	<u>751,168,420</u>	<u>233,110,410</u>	الاستبعادات
						كما في 31 كانون الأول
336,777,335	127,335,335	-	1,900,000	207,542,000	-	دفعات مقدمة لشراء موجودات ثابتة
1,295,118,824	368,457,000	-	-	900,782,000	25,879,824	كما في 1 كانون الثاني
(281,786,390)	(74,670,390)	-	-	(207,116,000)	-	الإضافات
<u>1,350,109,769</u>	<u>421,121,945</u>	<u>-</u>	<u>1,900,000</u>	<u>901,208,000</u>	<u>25,879,824</u>	التحويلات
						كما في 31 كانون الأول
5,528,011	-	-	-	-	5,528,011	المشاريع قيد التنفيذ
5,528,011	-	-	-	-	5,528,011	كما في 1 كانون الثاني
						كما في 31 كانون الأول
<u>5,851,417,595</u>	<u>1,261,544,532</u>	<u>27,686,559</u>	<u>451,537,489</u>	<u>2,463,981,444</u>	<u>1,646,667,571</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 921,593,542 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل مبلغ قدره 835,842,587 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

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 ببولص 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:

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
54,728,769	53,231,591	حمص
829,251	387,968	حوش بلاس
<u>55,558,020</u>	<u>53,619,559</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		
2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	التكلفة
127,554,964	185,305,564	كما في 1 كانون الثاني
56,550,600	18,000,000	الإضافات
1,200,000	57,800,000	التحويلات
<u>185,305,564</u>	<u>261,105,564</u>	كما في 31 كانون الأول
الإطفاء المتراكم		
41,034,676	62,382,209	كما في 1 كانون الثاني
21,347,533	38,199,085	الإضافات
<u>62,382,209</u>	<u>100,581,294</u>	كما في 31 كانون الأول
دفعات مقدمة لشراء موجودات غير ملموسة		
1,457,584,533	1,714,967,808	كما في 1 كانون الثاني
258,583,275	121,442,387	الإضافات
(1,200,000)	(57,800,000)	التحويلات
<u>1,714,967,808</u>	<u>1,778,610,195</u>	كما في 31 كانون الأول
صافي القيمة الدفترية		
<u>1,837,891,163</u>	<u>1,939,134,465</u>	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	
418,620,990	926,712,347	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
137,337,787	137,337,787	الإضافات
(261,600,000)	-	الدفعات
-	(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
التزامات عقود الايجار ليرة سورية	حق استخدام الاصول - مبانى ليرة سورية	
95,153,435	678,223,966	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021
477,248,653	477,248,653	الإضافات
(173,033,000)	-	الدفعات
-	(228,760,272)	مصروف الاستهلاك
19,251,902	-	مصروف الفوائد
<b>418,620,990</b>	<b>926,712,347</b>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021

## 12. موجودات أخرى

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
161,593,881	197,156,562	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
24,000,000	73,308,219	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
486,791,434	866,632,801	مصاريف مدفوعة مقدماً
99,037,685	130,148,229	مخزون قرطاسية ومطبوعات
124,453,400	124,453,400	عقار تحت التسوية (*)
31,543,679	31,543,679	تأمينات قابلة للاسترداد
-	27,641,362	سلف للموردين مدفوعة مقدماً
6,174,293	6,761,793	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (**)
1,856,174	1,856,174	مدفوعات مقدمة الى الدوائر المالية
900,000	-	أرصدة قيد التسوية
4,787,803	7,758,952	أخرى
<b>941,138,349</b>	<b>1,467,261,171</b>	

## 12. موجودات أخرى (تتمة)

(\*) قام البنك بنهاية شهر حزيران 2016 بتملك عقار عبارة عن دار للسكن، وقد قام البنك بمخاطبة مصرف سورية المركزي بالكتاب رقم 100/AC/2972 بتاريخ 12 تموز 2016 للموافقة على حيازة هذا العقار ولم يصدر القرار من قبل مصرف سورية المركزي حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية، وجار متابعة هذا الموضوع من قبل إدارة البنك مع مصرف سورية المركزي.

(\*\*) يمثل المبلغ قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك إستيفاء لديون متعثرة على أن يتم تصفيتها 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 تصفيتها خلال المهلة القانونية المحددة مبلغ وقدره 5,642,293 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل مبلغ وقدره 3,492,043 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

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

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
5,556,621	6,174,293	الرصيد أول السنة
617,672	587,500	التغير خلال السنة
<u>6,174,293</u>	<u>6,761,793</u>	الرصيد نهاية السنة

## 13. ودیعة 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 ودیعة مجمدة وبدون فوائد. يتم تحرير هذه الودیعة عند تصفية البنك.

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

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
216,640,000	216,640,000	أرصدة بالليرة السورية
20,226,499,304	24,276,630,335	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>20,443,139,304</u>	<u>24,493,270,335</u>	

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

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
10,329,889,652	20,443,139,304	الرصيد في 1 كانون الثاني
10,113,249,652	4,050,131,031	تعديلات فروقات أسعار الصرف
<u>20,443,139,304</u>	<u>24,493,270,335</u>	

#### 14. ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
			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>	
			2021
249,547,204	-	249,547,204	حسابات جارية
1,266,733,218	1,266,733,218	-	تأمينات كفالات تجارية
<b>1,516,280,422</b>	<b>1,266,733,218</b>	<b>249,547,204</b>	

#### 15. ودائع العملاء

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
112,322,637,803	141,892,988,674	حسابات جارية وتحت الطلب
24,301,691,035	12,972,235,913	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
301,145,844	357,192,604	ودائع مجمدة
<b>136,925,474,682</b>	<b>155,222,417,191</b>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 141,892,988,674 ليرة سورية أي ما نسبته 91.41% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2022، مقابل 112,322,637,803 ليرة سورية أي ما نسبته 82.03% كما في 31 كانون الأول 2021.

بلغت ودائع القطاع العام مبلغ 690,743,788 ليرة سورية أي ما نسبته 0.44% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2022، مقابل 351,028,007 ليرة سورية أي ما نسبته 0.26% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2021.

بلغت الحسابات المجمدة 357,192,604 ليرة سورية أي ما نسبته 0.23% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2022، مقابل 301,145,844 ليرة سورية أي ما نسبته 0.22% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2021. تتضمن الودائع المجمدة مبلغاً وقدره 203,500,400 ليرة سورية والذي يمثل الودائع المجمدة لقاء عمليات البيوع كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 32,000,000 كما في 31 كانون الأول 2021 وذلك بناء على قرار رئاسة مجلس الوزراء 28/م.و. بتاريخ 24 آذار 2021.

#### 16. تأمينات نقدية

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
896,759,493	1,514,791,148	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
647,747,843	587,761,342	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
3,540,593,660	1,349,292,259	أخرى
<b>5,085,100,996</b>	<b>3,451,844,749</b>	

## 17. ضريبة الدخل

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الخسارة الضريبية:

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
76,736,891,872	25,219,228,725	الربح قبل الضريبة
36,967,405	36,967,403	<b>يضاف:</b> استهلاك المباني
56,000,000	65,000,000	مصروف مؤونة مركز القطع التشغيلي (إيضاح 18)
(1,146,149,198)	-	<b>ينزل:</b> إيرادات خارج القطر (*)
(121,776,712)	(72,419,105)	حصة البنك من أرباح شركات حليفة (إيضاح 7)
(80,072,209,866)	(32,069,347,153)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
(405,950)	(405,950)	القيمة التأجيرية لعقارات مملوكة للبنك ومعدة لممارسة العمل
(7,087,218,008)	(34,769,811)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن المرحلتين الأولى والثانية (**)
<u>(11,597,900,457)</u>	<u>(6,855,745,891)</u>	الخسارة الضريبية
<u>55,525,728</u>	-	إيراد ضريبة الدخل عن سنوات سابقة (***)

(\*) خلال عام 2022 لم يحقق البنك إيرادات خارجية، بالتالي لا يوجد ضريبة ربح على رؤوس الأموال في الخارج لعام 2022. بينما بلغت الإيرادات الخارجية المحققة عام 2021 مبلغ وقدره 1,146,149,198 ليرة سورية، وقد بلغ مصروف ضريبة ربح رؤوس الأموال في الخارج مبلغ وقدره 103,554,603 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

(\*\*) بناءً على مداولة مجلس النقد والتسليف رقم 2/129/ص تاريخ 22 شباط 2022 المتضمنة اعتبار مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (التعرضات المنتجة فقط) كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

(\*\*\*) قام البنك خلال عام 2021 باسترداد مبلغ وقدره 55,525,728 ليرة سورية ناجم عن صدور قرار قطعي للجنة إعادة النظر رقم 2021/1/125 بتاريخ 15 آذار 2021 حول تكليف عام 2011 وذلك بقبول اعتراض البنك جزئياً حيث تم تعديل التكليف على أساس أرباح صافية وقدرها 237,839,547 ليرة سورية.

## 17. ضريبة الدخل (تتمة)

- بلغ رصيد الخسارة الضريبية المدورة والإطفاءات عليها كما يلي:

السنة	الخسارة الضريبية المدورة ليرة سورية	إطفاء الخسارة الضريبية المدورة ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
2017	(1,611,001,082)	-	(1,611,001,082)
2018	(616,937,289)	-	(616,937,289)
2019	-	1,585,099,686	1,585,099,686
2020	(510,897,957)	-	(510,897,957)
2021	(11,597,900,457)	-	(11,597,900,457)
2022	(6,855,745,891)	-	(6,855,745,891)
	<b>(21,192,482,676)</b>	<b>1,585,099,686</b>	<b>(19,607,382,990)</b>

- فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

- عام 2017: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات الضريبية وكلف البنك بتاريخ 5 كانون الثاني 2021 فكانت النتيجة خسارة بمبلغ 1,611,001,082 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 8/ح/70 بتاريخ 23 أيار 2021 برد الاعتراض و تثبيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة خسارة وقدرها 1,611,001,082 ليرة سورية.
- 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 8/ح/71 بتاريخ 24 أيار 2021 برد الاعتراض و تثبيت 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 10/ح/76 بتاريخ 6 تموز 2022 بقبول جزء من اعتراض المكلف لتصبح النتيجة أرباح صافية وقدرها 1,585,099,686 ليرة سورية.
- قررت إدارة البنك منذ عام 2020 عدم تكوين موجودات ضريبية مؤجلة، وقد تم إطفاء كامل رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة المشككة عن عام 2018 خلال عام 2019.
- مازالت البيانات الضريبية لعامي 2020 و 2021 قيد المراجعة لدى الدوائر المالية حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.

بنك بيبيلوس سورية ش.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2022

18. مخصصات متنوعة

الرصيد في 1 كانون الثاني لييرة سورية	المكون خلال السنة لييرة سورية	ما تم رده خلال السنة لييرة سورية	فروقات أسعار الصرف لييرة سورية	الرصيد في 31 كانون الأول لييرة سورية
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
8,000,000	56,000,000	-	-	64,000,000
8,000,000	56,000,000	-	-	64,000,000
20,252,210	-	(18,154,366)	-	2,097,844
2,514,503	-	(1,227,472)	-	1,287,031
4,909,195,646	-	(300,588,227)	4,497,323,792	9,105,931,211
57,495,481	-	(55,335,027)	7,264,968	9,425,422
4,989,457,840	-	(375,305,092)	4,504,588,760	9,118,741,508
4,997,457,840	56,000,000	(375,305,092)	4,504,588,760	9,182,741,508

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

2021

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:

2022				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة 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

2021				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
7,021,872,828	-	-	7,021,872,828	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
54,305,640,517	-	41,371,243,600	12,934,396,917	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
7,997,552,657	6,926,151,055	5,468,400	1,065,933,202	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
801,172,410	801,172,410	-	-	متعثر / غير عاملة
<b>70,126,238,412</b>	<b>7,727,323,465</b>	<b>41,376,712,000</b>	<b>21,022,202,947</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:

2022				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة 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
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 (*)

2021				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
41,752,448,781	3,772,709,606	23,717,392,052	14,262,347,123	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
(2,293,881,161)	-	(75,645,776)	(2,218,235,385)	التغير خلال السنة
-	(39,832,500)	(912,155,600)	951,988,100	المحول إلى المرحلة 1
-	-	2,562,546	(2,562,546)	المحول إلى المرحلة 2
-	437,591,821	(437,591,821)	-	المحول إلى المرحلة 3
30,667,670,792	3,556,854,538	19,082,150,599	8,028,665,655	تعديلات فروقات أسعار الصرف
<b>70,126,238,412</b>	<b>7,727,323,465</b>	<b>41,376,712,000</b>	<b>21,022,202,947</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2021

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 8,605,260,534 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 7,727,323,465 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021، أي مانسبته (10.78%) من رصيد التسهيلات الائتمانية غير المباشرة الإجمالي لعام 2022 مقابل ما نسبته (11.02%) من رصيد التسهيلات الائتمانية غير المباشرة الإجمالي لعام 2021.

## 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:

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
(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 (*)
2021				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
4,989,457,840	3,752,792,072	1,152,483,312	84,182,456	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
-	(19,916,250)	(5,569,188)	25,485,438	المحول إلى المرحلة 1
-	-	65,534	(65,534)	المحول إلى المرحلة 2
-	32,185,972	(32,185,972)	-	المحول إلى المرحلة 3
(375,305,092)	(179,631,766)	(115,422,985)	(80,250,341)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
4,504,588,760	3,399,649,263	1,069,206,146	35,733,351	تعديلات فروقات أسعار الصرف
<b>9,118,741,508</b>	<b>6,985,079,291</b>	<b>2,068,576,847</b>	<b>65,085,370</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2021 (*)

(\*) بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مع المصارف اللبنانية مبلغ وقدره 793,117,271 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 801,172,410 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021. 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 ن تاريخ 22 شباط 2022 حيث بلغت هذه المخصصات مبلغاً وقدره 58,335,758 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 وذلك بنسبة تساوي 7.36% من إجمالي هذه التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مقابل مبلغ 58,928,234 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 وذلك بنسبة تساوي 7.36% من إجمالي هذه التسهيلات الائتمانية غير المباشرة.

19. مطلوبات أخرى

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
346,999,938	306,330,391	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
1,520,786,058	2,878,091,762	شيكات مصدقة
1,440,534,618	1,438,455,699	شيكات مصرفية
946,467,578	1,671,782,194	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
451,618,896	927,729,119	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى
2,292,901	36,535,516	مبالغ قيد التسوية
28,535,492	11,711,455	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات (*)
-	1,832,150	حوالات العملاء
128,886,901	-	ضريبة الربح على رؤوس الأموال في الخارج (**)
937,770	738,443	إيرادات مقبوضة مقدماً
386,798	386,798	أرباح موزعة غير مدفوعة
<u>4,867,446,950</u>	<u>7,273,593,527</u>	

(\*) تم عقد عدة اتفاقيات مقايضة عملات بين إدارة البنك وبنك بيبيلوس لبنان ش.م.ع 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 2022 دائن بمبلغ 11,711,455 ليرة سورية. بينما كان رصيد عقد مقايضة العملات في 31 كانون الأول 2021 دائن بمبلغ 28,535,492 ليرة سورية. إن التفاصيل القائمة في نهاية السنة هي كما يلي:

أجل القيمة العادلة حسب تاريخ الإستحقاق من 3 حتى 12 شهر ليرة سورية	أجل القيمة العادلة حسب تاريخ الإستحقاق خلال 3 أشهر ليرة سورية	قيمة عادلة سالبة ليرة سورية	قيمة عادلة موجبة ليرة سورية	
-	11,711,455	11,711,455	-	2022 عقود مقايضة عملات
-	11,711,455	11,711,455	-	
أجل القيمة العادلة حسب تاريخ الإستحقاق من 3 حتى 12 شهر ليرة سورية	أجل القيمة العادلة حسب تاريخ الإستحقاق خلال 3 أشهر ليرة سورية	قيمة عادلة سالبة ليرة سورية	قيمة عادلة موجبة ليرة سورية	
-	28,535,492	28,535,492	-	2021 عقود مقايضة عملات
-	28,535,492	28,535,492	-	

بنك بيبيلوس سورية ش.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2022

19. مطلوبات أخرى (تتمة)

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

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

الجهة	2021	العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	مدين / دائن	القيمة العادلة ليرة سورية
بيبيلوس لبنان ش.م.ل	28,535,492	دولار أمريكي	31 كانون الثاني 2022	3,000,000 يورو	دائن	28,535,492
	<b>28,535,492</b>					

(\*\*) إن الحركة على ضريبة الربح على رؤوس الأموال في الخارج هي كما يلي:

الرصيد في بداية السنة	2022	2021
يطرح: ضريبة الربح المدفوعة خلال السنة	ليرة سورية	ليرة سورية
مصرف ضريبة الربح للسنة	128,886,901	154,567,440
تعديلات فروقات أسعار صرف	(128,886,901)	(154,567,440)
	-	103,554,603
	-	25,332,298
الرصيد في نهاية السنة	-	128,886,901

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 2022 و 31 كانون الأول 2021. تقسم أسهم البنك الى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد 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 وتسدد 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.

**20. رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)**

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.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
34,929,105	-	3,492,910,500
26,270,895	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:

مركز القطع	الرصيد في 31 كانون الأول 2022	الرصيد في 31 كانون الأول 2021
الدولار الأمريكي	52,310,938	52,310,938
الدرهم الاماراتي	42,021,500	42,021,500

**21. الاحتياطيات****- احتياطي قانوني**

بناء على المادة 197 من قانون الشركات والمرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 ووفقاً للتعميمين 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 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	الربح قبل الضريبة ينزل: أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
25,219,228,725	76,736,891,872	
(32,069,347,153)	(80,072,209,866)	
<b>(6,850,118,428)</b>	<b>(3,335,317,994)</b>	
-	-	احتياطي قانوني 10%

لم يتم اقتطاع احتياطي قانوني خلال عامي 2022 و 2021 لعدم وجود أرباح قابلة للاقتطاع خلال العامين بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة.

## 21. الاحتياطات (تتمة)

## - 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:

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
76,736,891,872 (80,072,209,866)	25,219,228,725 (32,069,347,153)	الربح قبل الضريبة ينزل: أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
<u>(3,335,317,994)</u>	<u>(6,850,118,428)</u>	
-	-	احتياطي خاص 10%

لم يتم اقتطاع احتياطي خاص خلال عامي 2022 و 2021 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/1 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 2022 و 31 كانون الأول 2021.

## 23. الفوائد الدائنة

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
91,545,319 3,860,999,386	519,468,896 4,713,789,282	تسهيلات انتمائية مباشرة: الشركات حسابات جارية مدينة (*) قروض وسلف (*)
924,799,418 187,288	1,184,939,130 478,253	تجزئة قروض بطاقات الائتمان
1,282,650,720	611,328,760	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
<u>6,160,182,131</u>	<u>7,030,004,321</u>	

(\*) تتضمن الفوائد الدائنة مبلغ وقدره 882,714,898 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022، مقابل مبلغ وقدره 40,955,837 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021، حيث يمثل هذا المبلغ فوائد معلقة تم سدادها خلال العام من قبل عملاء متعثرين تم تصنيفهم سابقاً.

## 24. الفوائد المدينة

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
1,627,512,499	2,217,796,610	ودائع العملاء لأجل وخاضعة لإشعار
268,130,390	26,116,149	خسائر عقود مقايضة مع المؤسسة الأم
19,251,902	24,926,934	فوائد على التزامات عقود الأيجار
<b>1,914,894,791</b>	<b>2,268,839,693</b>	

## 25. العمولات والرسوم الدائنة

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
25,060,171	69,315,055	عمولات ورسوم تسهيلات ائتمانية مباشرة
171,458,495	218,316,676	عمولات ورسوم تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
4,485,378,177	1,142,073,768	عمولات ورسوم الخدمات المصرفية
<b>4,681,896,843</b>	<b>1,429,705,499</b>	

## 26. العمولات والرسوم المدينة

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
5,135,369	6,403,317	عمولات ورسوم مدفوعة للبنوك
424,500	760,000	عمولات ورسوم حوالات
<b>5,559,869</b>	<b>7,163,317</b>	

## 27. (خسائر) إيرادات تشغيلية أخرى

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
8,244,169	(3,632,973)	(خسائر) إيرادات بيع موجودات ثابتة
24,774,378	2,475,600	إيرادات أخرى
<b>33,018,547</b>	<b>(1,157,373)</b>	

28. نفقات الموظفين

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
3,448,748,206	4,420,803,546	رواتب وأجور
689,959,361	299,542,435	علاوات
418,666,097	902,720,347	منافع
170,192,352	311,970,597	مساهمة البنك في التأمينات الاجتماعية
70,235,780	143,816,917	تنقلات وسفر
111,683,454	185,768,551	تأمين صحي
40,981,928	41,642,094	مصاريف تدريب الموظفين
9,553,470	13,945,500	تعويضات نهاية الخدمة
14,040,000	25,160,000	أخرى
<b>4,974,060,648</b>	<b>6,345,369,987</b>	

29. مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

2022				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,002,543	-	-	1,002,543	الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,305,235,412	1,283,201,723	-	22,033,689	الأرصدة لدى المصارف
790,122,032	702,702,288	(13,422,931)	100,842,675	التسهيلات الائتمانية المباشرة
(422,076,361)	(276,850,574)	(132,952,339)	(12,273,448)	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
<b>1,674,283,626</b>	<b>1,709,053,437</b>	<b>(146,375,270)</b>	<b>111,605,459</b>	
2021				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
(1,277,492)	-	-	(1,277,492)	الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
7,310,778,735	12,317,329,745	(5,024,757,339)	18,206,329	الأرصدة لدى المصارف
(1,200,128,468)	-	(1,200,128,468)	-	الإيداعات لدى المصارف
(1,282,995,821)	(611,677,831)	(733,821,468)	62,503,478	التسهيلات الائتمانية المباشرة
(375,305,092)	(167,362,044)	(153,112,611)	(54,830,437)	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
<b>4,451,071,862</b>	<b>11,538,289,870</b>	<b>(7,111,819,886)</b>	<b>24,601,878</b>	



30. مصاريف تشغيلية أخرى

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
745,691,615	1,404,727,130	محروقات
270,644,719	489,177,831	صيانة
274,821,547	391,714,977	استشارات ورسوم قانونية
-	361,160,290	مطالبات ضريبية (*)
254,198,121	317,008,499	مصاريف أنظمة المعلومات
149,002,416	228,269,386	مصاريف تأمين
125,478,976	146,929,195	تنظيف وحراسة وخدمات
128,559,941	123,798,174	قرطاسية ومطبوعات
110,083,031	118,916,358	إشتراكات
101,387,301	96,474,128	ضيافة
99,004,750	132,576,857	مصاريف أعضاء مجلس إدارة (إيضاح 33)
60,206,702	101,537,982	إعلانات
52,849,237	91,569,468	بريد وهاتف وتلكس وانترنت
49,153,379	78,231,363	المنافع
47,652,017	51,241,992	مصاريف الربط الشبكي
44,757,782	27,150,310	رسوم وأعباء حكومية
42,941,304	43,940,969	مصاريف بطاقات الائتمان
25,561,245	9,627,915	مصاريف الأرشفة الالكترونية
23,712,403	44,694,165	إيجارات
23,300,000	18,400,000	تبرعات
9,867,410	13,401,792	السويقت
4,473,997	5,080,691	أخرى
<b>2,643,347,893</b>	<b>4,295,629,472</b>	

(\*) بتاريخ 27 نيسان 2022 تبلغ البنك إخبار تكليف إضافي بفروقات الضريبة على الرواتب والأجور من عام 2013 وحتى عام 2020 بمبلغ وقدره 361,160,290 ليرة سورية دون أي تفاصيل أخرى حول الأساس الذي استند إليه هذا التكليف. قامت الإدارة بالاعتراض على هذا التكليف إلى لجنة الطعن ضمن المهلة القانونية حيث أن التكليف لا يستند إلى مستندات أو أي أساس واضح. قامت إدارة البنك بدفع المبلغ المترتب على البنك بتاريخ 8 أيار 2022 ريثما يتم صدور قرار لجنة الطعن، وبتاريخ 19 أيلول 2022 صدر قرار اللجنة برد اعتراض البنك وتثبيت ماجاء في التكليف المؤقت. اعترض البنك على هذا التكليف إلى لجنة إعادة النظر ضمن المهلة القانونية ولم يصدر قرار اللجنة حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.

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:

2021	2022	
76,688,862,997	25,219,228,725	صافي ربح السنة (ليرة سورية)
61,200,000	61,200,000	وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال السنة
<b>1,253.09</b>	<b>412.08</b>	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:

2021 لييرة سورية	2022 لييرة سورية	
87,913,235,105	<b>85,767,297,961</b>	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
165,757,687,161 (249,547,204)	<b>201,418,487,621</b> <b>(221,913,634)</b>	يضاف: أرصدة لدى المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر بعد تنزيل الفوائد المعلقة ينزل: ودائع المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
<b>253,421,375,062</b>	<b>286,963,871,948</b>	

(\*) 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:

2021	2022	نسبة الملكية
%20	%20	استثمارات في شركات حليفة (لييرة سورية) (إيضاح 7)
585,626,669	<b>658,045,774</b>	حصة البنك من أرباح شركات حليفة (لييرة سورية) (إيضاح 7)
121,776,712	<b>72,419,105</b>	

- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

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

2021 لييرة سورية	2022 لييرة سورية	رواتب ومكافآت ميزات ومنافع قصيرة الأجل
2,112,320,794	<b>1,946,839,930</b>	
61,474,302	<b>103,653,141</b>	
<b>2,173,795,096</b>	<b>2,050,493,071</b>	

## 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 أوربا) ليرة سورية	الشركة الأم (بنك بيبيلوس ش.م.ع.) ليرة سورية	2022
192,547,307,344	-	-	-	176,521	بنود داخل بيان المركز المالي
(2,206,929,023)	-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف - حسابات جارية
220,219,492	220,219,492	-	-	-	أرصدة لدى المصارف - فوائد معلقة
462,829,518	462,829,518	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً - موجودات أخرى
(553,616,949)	(347,769,264)	(157,967,977)	(47,879,708)	-	حق استخدام الأصول
(826,699,429)	(774,898,569)	(51,725,860)	(75,000)	-	ودائع العملاء - حسابات جارية
(16,246,553)	(13,670,959)	(2,575,594)	-	-	ودائع العملاء - حسابات لأجل أو لسابق اشعار
(11,711,455)	-	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - مطلوبات أخرى
(316,645,711)	(316,645,711)	-	-	(11,711,455)	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات - مطلوبات أخرى
793,117,271	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
15,832,500	-	-	-	-	بنود خارج بيان المركز المالي
648,374	540,811	28,607	78,956	-	كفالات
(111,720,232)	(106,859,281)	(4,571,636)	(289,315)	-	عقود مقايضة
(26,116,149)	-	-	-	-	عناصر بيان الدخل
(231,703,759)	(227,878,886)	(3,824,873)	-	-	فوائد وعمولات دائنة
(173,869,388)	(173,869,388)	-	-	-	فوائد وعمولات مدينة
(169,797,046)	(169,797,046)	-	-	-	فوائد وعمولات مدينة - خسائر عقود مقايضة
(132,576,857)	-	-	(132,576,857)	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين
(22,961,126)	(22,961,126)	-	-	-	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	شركة مانتيننس منجمنت غروب ليرة سورية	شركات حليفة شركة أدير سورية ليرة سورية	شركة أدير لبنان ليرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة ليرة سورية	الشركات الشقيقة (بنك بيلوس أوربا) ليرة سورية	الشركة الأم (بنك بيلوس ش.م.ع.) ليرة سورية	2021 بنود داخل بيان المركز المالي
158,427,524,994	-	-	-	-	156,494	158,427,368,500	أرصدة لدى المصارف - حسابات جارية
57,786,657	57,786,657	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
297,122	297,122	-	-	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات أخرى
202,048,543	29,423,713	172,624,830	-	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً - موجودات أخرى
583,494,183	-	583,494,183	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
(919,263,961)	(45,500,196)	(705,402,571)	(131,838,883)	(36,522,311)	-	-	ودائع العملاء - حسابات جارية
(739,320,225)	-	(691,075,000)	(48,170,225)	(75,000)	-	-	ودائع العملاء - حسابات لأجل أو لسابق اشعار
(9,728,019)	-	(8,168,425)	(1,559,594)	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - مطلوبات أخرى
(28,535,492)	-	-	-	-	-	(28,535,492)	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات - مطلوبات أخرى
(416,152,204)	-	(416,152,204)	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
801,172,410	-	-	-	-	-	801,172,410	بنود خارج بيان المركز المالي
35,412,000	-	-	-	-	-	35,412,000	كفالات
727,910,345	5,369,578	2,361,614	19,080	179,890	-	719,980,183	عقود مقايضة
(59,458,702)	-	(56,336,884)	(3,121,818)	-	-	-	عناصر بيان الدخل
(268,130,390)	-	-	-	-	-	(268,130,390)	فوائد وعمولات داننة
(135,076,340)	(135,076,340)	-	-	-	-	-	فوائد وعمولات مدينة
(146,752,232)	-	(146,752,232)	-	-	-	-	فوائد وعمولات مدينة - خسائر عقود مقايضة
(40,227,361)	(40,227,361)	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة
(89,986,874)	-	(86,849,255)	(3,137,619)	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين
(104,080,248)	-	(104,080,248)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تنظيف ومصاريف أخرى
(99,004,750)	-	-	-	(99,004,750)	-	-	نققات الموظفين - تأمين صحي
(18,731,990)	-	(18,731,990)	-	-	-	-	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.

2021		2022		2021		2022		إيضاح
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	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر (*)
254,623,100	254,623,100	-	-	254,623,100	254,623,100	-	-	8
<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.

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

**34. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية**

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

2021		2022		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
68,884,440,597	68,884,440,597	<b>78,734,270,690</b>	<b>78,734,270,690</b>	<b>الموجودات المالية</b>
145,045,136,587	145,045,136,587	<b>175,811,742,333</b>	<b>175,811,742,333</b>	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
35,723,411,137	36,257,821,256	<b>44,842,405,484</b>	<b>45,056,171,468</b>	أرصدة لدى المصارف
585,626,669	585,626,669	<b>658,045,774</b>	<b>658,045,774</b>	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
20,443,139,304	20,443,139,304	<b>24,493,270,335</b>	<b>24,493,270,335</b>	استثمارات في شركات حليفة
<u>270,681,754,294</u>	<u>271,216,164,413</u>	<u><b>324,539,734,616</b></u>	<u><b>324,753,500,600</b></u>	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
				<b>مجموع الموجودات المالية</b>
1,516,280,422	1,516,280,422	<b>1,650,755,717</b>	<b>1,650,755,717</b>	<b>المطلوبات المالية</b>
137,048,736,571	136,925,474,682	<b>155,229,480,436</b>	<b>155,222,417,191</b>	ودائع المصارف
5,085,100,996	5,085,100,996	<b>3,451,844,749</b>	<b>3,451,844,749</b>	ودائع العملاء
<u>143,650,117,989</u>	<u>143,526,856,100</u>	<u><b>160,332,080,902</b></u>	<u><b>160,325,017,657</b></u>	تأمينات نقدية
				<b>مجموع المطلوبات المالية</b>

## 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.

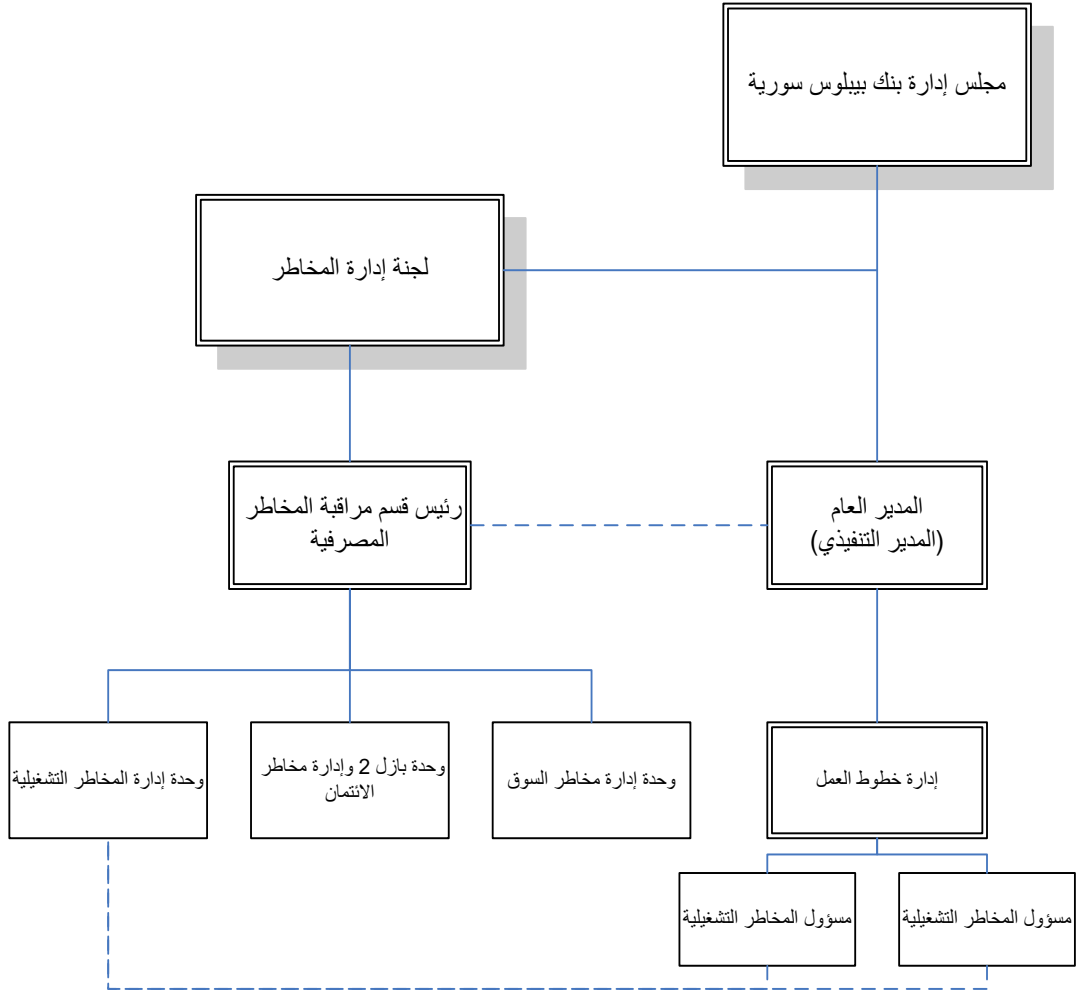
التدقيق الداخلي: يقوم التدقيق الداخلي بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه المديرية، التدقيق بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعية وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

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 والمطالبات.
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 الموضوعة 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

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المرسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المرسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن أن تتأثر بنفس التغييرات 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.

##### معيير 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. إدارة المخاطر (تتمة)

## 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 عالٍ 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 التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

2021 لييرة سورية	2022 لييرة سورية	
68,884,440,597	<b>78,734,270,690</b>	<b>بنود داخل بيان المركز المالي</b>
145,045,136,587	<b>175,811,742,333</b>	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
36,257,821,256	<b>45,056,171,468</b>	أرصدة لدى المصارف
859,947,428	1,136,001,245	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
5,130,390,296	6,781,488,419	الأفراد
16,228,067,746	17,540,674,045	القروض العقارية
14,039,415,786	19,598,007,759	الشركات الكبرى
312,098,447	<b>311,623,586</b>	الشركات الصغيرة والمتوسطة
20,443,139,304	<b>24,493,270,335</b>	موجودات أخرى
270,942,636,191	<b>324,407,078,412</b>	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
3,465,786,121	<b>2,637,594,914</b>	<b>بنود خارج بيان المركز المالي</b>
293,321,668	198,587,425	كفالات نيابة عن العملاء:
3,085,733,843	1,331,348,040	دفع
86,730,610	1,107,659,449	حسن تنفيذ
55,647,892,058	<b>62,663,001,447</b>	أخرى
696,757,970	<b>1,149,325,572</b>	كفالات نيابة عن المصارف
1,197,060,755	<b>3,142,120,299</b>	سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة
61,007,496,904	<b>69,592,042,232</b>	سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة
331,950,133,095	<b>393,999,120,644</b>	<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>2022</b>
						بنود داخل بيان المركز المالي
						أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
						أرصدة لدى المصارف
						التسهيلات الائتمانية المباشرة
						للأفراد
						القروض العقارية
						الشركات الكبرى
						الشركات الصغيرة والمتوسطة
						موجودات أخرى
						الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>80,959,479</b>	<b>78,815,230,169</b>	-	-	-	<b>78,815,230,169</b>	
<b>25,606,921,809</b>	<b>203,625,593,165</b>	-	-	-	<b>203,625,593,165</b>	
<b>22,979,337,288</b>	<b>86,242,161,221</b>	<b>38,244,518,195</b>	<b>38,223,841,558</b>	<b>20,676,637</b>	<b>124,486,679,416</b>	
219,398,057	1,249,883,758	333,623,021	312,946,384	20,676,637	1,583,506,779	
246,483,645	335,852,113	6,729,118,252	6,729,118,252	-	7,064,970,365	
22,055,025,814	81,110,597,727	14,173,747,157	14,173,747,157	-	95,284,344,884	
458,429,772	3,545,827,623	17,008,029,765	17,008,029,765	-	20,553,857,388	
-	<b>311,623,586</b>	-	-	-	<b>311,623,586</b>	
-	<b>24,493,270,335</b>	-	-	-	<b>24,493,270,335</b>	
<b>48,667,218,576</b>	<b>393,487,878,476</b>	<b>38,244,518,195</b>	<b>38,223,841,558</b>	<b>20,676,637</b>	<b>431,732,396,671</b>	
						بنود خارج بيان المركز المالي
						كفالات نيابة عن العملاء:
						دفع
						حسن تنفيذ
						أخرى
						كفالات نيابة عن المصارف
						سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة
						سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة
<b>6,057,581</b>	<b>1,645,032,251</b>	<b>998,620,244</b>	<b>746,200,000</b>	<b>252,420,244</b>	<b>2,643,652,495</b>	
357,575	60,345,000	138,600,000	-	138,600,000	198,945,000	
3,280,515	1,021,843,511	312,785,044	198,964,800	113,820,244	1,334,628,555	
2,419,491	562,843,740	547,235,200	547,235,200	-	1,110,078,940	
<b>10,260,831,207</b>	<b>72,923,832,654</b>	-	-	-	<b>72,923,832,654</b>	
<b>894,735</b>	<b>1,072,720,307</b>	<b>77,500,000</b>	<b>77,500,000</b>	-	<b>1,150,220,307</b>	
<b>1,577,751</b>	<b>3,018,698,050</b>	<b>125,000,000</b>	<b>125,000,000</b>	-	<b>3,143,698,050</b>	
<b>10,269,361,274</b>	<b>78,660,283,262</b>	<b>1,201,120,244</b>	<b>948,700,000</b>	<b>252,420,244</b>	<b>79,861,403,506</b>	
<b>58,936,579,850</b>	<b>472,148,161,738</b>	<b>39,445,638,439</b>	<b>39,172,541,558</b>	<b>273,096,881</b>	<b>511,593,800,177</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 لبيرة سورية	صافي التعرض بعد الضمانات لبيرة سورية	اجمالي قيمة الضمانات لبيرة سورية	عقارات لبيرة سورية	تامينات نقدية لبيرة سورية	اجمالي قيمة التعرض لبيرة سورية	
						2021
						بنود داخل بيان المركز المالي
66,906,049	68,951,346,646	-	-	-	68,951,346,646	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
20,712,707,068	165,757,843,655	-	-	-	165,757,843,655	أرصدة لدى المصارف
19,183,258,519	29,061,393,972	26,379,685,803	26,350,085,078	29,600,725	55,441,079,775	التسهيلات الائتمانية المباشرة
151,936,835	765,558,426	246,325,837	216,725,112	29,600,725	1,011,884,263	للأفراد
161,641,770	172,376,869	5,119,655,197	5,119,655,197	-	5,292,032,066	القروض العقارية
18,588,367,861	25,388,588,334	9,427,847,273	9,427,847,273	-	34,816,435,607	الشركات الكبرى
281,312,053	2,734,870,343	11,585,857,496	11,585,857,496	-	14,320,727,839	الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	312,098,447	-	-	-	312,098,447	موجودات أخرى
-	20,443,139,304	-	-	-	20,443,139,304	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>39,962,871,636</u>	<u>284,525,822,024</u>	<u>26,379,685,803</u>	<u>26,350,085,078</u>	<u>29,600,725</u>	<u>310,905,507,827</u>	
						بنود خارج بيان المركز المالي
9,425,422	2,734,186,591	741,024,952	505,116,731	235,908,221	3,475,211,543	كفالات نيابة عن العملاء:
1,708,832	184,550,500	110,480,000	-	110,480,000	295,030,500	دفع
7,656,520	2,462,845,411	630,544,952	505,116,731	125,428,221	3,093,390,363	حسن تنفيذ
60,070	86,790,680	-	-	-	86,790,680	أخرى
9,105,931,211	64,753,823,269	-	-	-	64,753,823,269	كفالات نيابة عن المصارف
2,097,844	698,855,814	-	-	-	698,855,814	سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة
1,287,031	1,198,347,786	-	-	-	1,198,347,786	سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة
<u>9,118,741,508</u>	<u>69,385,213,460</u>	<u>741,024,952</u>	<u>505,116,731</u>	<u>235,908,221</u>	<u>70,126,238,412</u>	
<u>49,081,613,144</u>	<u>353,911,035,484</u>	<u>27,120,710,755</u>	<u>26,855,201,809</u>	<u>265,508,946</u>	<u>381,031,746,239</u>	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 لبيرة سورية	صافي التعرض بعد الضمانات لبيرة سورية	اجمالي قيمة الضمانات لبيرة سورية	عقارات لبيرة سورية	اجمالي قيمة التعرض لبيرة سورية	
					<b>2022</b>
					بنود داخل بيان المركز المالي
					أرصدة لدى المصارف
25,560,047,675	193,518,251,613	-	-	193,518,251,613	التسهيلات الائتمانية المباشرة
22,437,229,234	78,362,802,639	2,641,090,497	2,641,090,497	81,003,893,136	للأفراد
143,394,421	371,501,897	-	-	371,501,897	القروض العقارية
33,054,360	72,200,276	2,196,387	2,196,387	74,396,663	الشركات الكبرى
21,963,128,319	77,348,940,813	1,514,162,658	1,514,162,658	78,863,103,471	الشركات الصغيرة والمتوسطة
297,652,134	570,159,653	1,124,731,452	1,124,731,452	1,694,891,105	
<b>47,997,276,909</b>	<b>271,881,054,252</b>	<b>2,641,090,497</b>	<b>2,641,090,497</b>	<b>274,522,144,749</b>	
					بنود خارج بيان المركز المالي
					كفالات نيابة عن المصارف
7,870,479,021	8,605,260,534	-	-	8,605,260,534	
7,870,479,021	8,605,260,534	-	-	8,605,260,534	
<b>55,867,755,930</b>	<b>280,486,314,786</b>	<b>2,641,090,497</b>	<b>2,641,090,497</b>	<b>283,127,405,283</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	2021
20,688,214,975	159,279,089,160	-	-	159,279,089,160	بنود داخل بيان المركز المالي
18,728,570,209	18,526,705,518	1,044,699,296	1,044,699,296	19,571,404,814	أرصدة لدى المصارف
106,753,827	107,414,059	152,117	152,117	107,566,176	التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد
24,252,300	28,824,516	9,061,505	9,061,505	37,886,021	القروض العقارية
18,443,542,191	18,317,761,102	628,905,432	628,905,432	18,946,666,534	الشركات الكبرى
154,021,891	72,705,841	406,580,242	406,580,242	479,286,083	الشركات الصغيرة والمتوسطة
<u>39,416,785,184</u>	<u>177,805,794,678</u>	<u>1,044,699,296</u>	<u>1,044,699,296</u>	<u>178,850,493,974</u>	
6,985,079,291	7,727,323,465	-	-	7,727,323,465	بنود خارج بيان المركز المالي
6,985,079,291	7,727,323,465	-	-	7,727,323,465	كفالات نيابة عن المصارف
<u>46,401,864,475</u>	<u>185,533,118,143</u>	<u>1,044,699,296</u>	<u>1,044,699,296</u>	<u>186,577,817,439</u>	إجمالي المخاطر الائتمانية

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

الديون المجدولة

لا يوجد ديون مجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) كما في 31 كانون الأول 2022، مقابل 25,460,778 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

الديون المعاد هيكلتها

لا يوجد ديون معاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) كما في 31 كانون الأول 2022، مقابل 1,054,300,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجات التصنيف الداخلي للبنك

فيما يلي نستعرض التعرضات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2022 حسب درجات التصنيف الداخلي للبنك ومايقابلها من احتمالية التعثر بكافة أنواعها:

الشركات الكبرى:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات الكبرى				إجمالي التعرض الائتماني للشركات الكبرى				2022	نظام التصنيف الائتماني الداخلي
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	مجال احتمال التعثر الحدي لـ 12 شهر	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
19,762,649	-	-	19,762,649	5,354,567,475	-	-	5,354,567,475	%0.69 - %0.37	مرتفع الجودة الائتمانية
72,134,513	-	7,584,415	64,550,098	11,066,654,098	-	493,332,626	10,573,321,472	%1.33 - %1.01	متوسط الجودة الائتمانية
333	-	333	-	19,840	-	19,840	-	%2.29 - %1.65	منخفض الجودة الائتمانية
21,963,128,319	21,963,128,319	-	-	78,863,103,471	78,863,103,471	-	-	%100	متعثر / غير عاملة
<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>		المجموع



بنك بيلوس سورية ش.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2022

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجات التصنيف الداخلي للبنك (تتمة)

الشركات الصغيرة والمتوسطة:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات المتوسطة و الصغيرة				إجمالي التعرض الائتماني للشركات المتوسطة والصغيرة				2022	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مجال احتمال التعرّض الحدّي لـ 12 شهر	نظام التصنيف الائتماني الداخلي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
24,413,422	-	235,398	24,178,024	4,598,122,306	-	24,266,227	4,573,856,079	%1.47-%0.76	مرتفع الجودة الائتمانية
117,415,128	-	-	117,415,128	12,817,099,827	-	-	12,817,099,827	%2.89-%2.18	متوسط الجودة الائتمانية
18,949,088	-	3,242,560	15,706,528	1,443,744,150	-	207,364,325	1,236,379,825	%5.01-%3.6	منخفض الجودة الائتمانية
297,652,134	297,652,134	-	-	1,694,891,105	1,694,891,105	-	-	%100	متعرّض / 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 التعرضات الائتمانية حسب درجات التصنيف الداخلي للبنك (تتمة)

القروض العقارية:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية				إجمالي التعرض الائتماني للقروض العقارية				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	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	100%
33,054,360	33,054,360	-	-	74,396,663	74,396,663	-	-	المجموع	
246,483,645	33,054,360	32,871,047	180,558,238	7,064,970,365	74,396,663	348,438,861	6,642,134,841		

الأفراد:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد				إجمالي التعرض الائتماني للأفراد				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	14.9% - 36.9%
74,190,942	-	-	74,190,942	1,158,058,278	-	-	1,158,058,278	متوسط الجودة الائتمانية	40.3%
1,812,694	-	1,812,694	-	53,946,604	-	53,946,604	-	متعثر	100%
143,394,421	143,394,421	-	-	371,501,897	371,501,897	-	-	المجموع	
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		

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع 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				2022	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مجال احتمال التعرُّر الحدي لـ 12 شهر	نظام التصنيف الائتماني الداخلي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
842,555	-	182,011	660,544	1,046,119,514	-	70,000,000	976,119,514	0.37% - 1.4%	مرتفع الجودة الائتمانية
7,488,872	-	-	7,488,872	5,680,405,545	-	-	5,680,405,545	1.01% - 2.89%	متوسط الجودة الائتمانية
198,640	-	14,072	184,568	211,045,793	-	5,469,193	205,576,600	1.68% - 5.01%	منخفض الجودة الائتمانية
8,530,067	-	196,083	8,333,984	6,937,570,852	-	75,469,193	6,862,101,659		المجموع



بنك بيلوس سورية ش.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2022

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 لييرة سورية	أخرى لييرة سورية	أفراد - خدمات لييرة سورية	زراعة لييرة سورية	عقارات لييرة سورية	تجارة لييرة سورية	صناعة لييرة سورية	مالي لييرة سورية	
<b>78,734,270,690</b>	-	-	-	-	-	-	<b>78,734,270,690</b>	2022 أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>175,811,742,333</b>	-	-	-	-	-	-	<b>175,811,742,333</b>	أرصدة لدى المصارف
<b>45,056,171,468</b>	-	<b>8,033,679,493</b>	<b>1,126,241,552</b>	<b>360,155,105</b>	<b>11,299,464,846</b>	<b>24,236,630,472</b>	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
<b>311,623,586</b>	<b>41,158,805</b>	<b>16,044,115</b>	<b>1,679,392</b>	<b>6,298,626</b>	<b>53,958,588</b>	<b>119,175,841</b>	<b>73,308,219</b>	موجودات أخرى
<b>24,493,270,335</b>	-	-	-	-	-	-	<b>24,493,270,335</b>	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<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
إجمالي لييرة سورية	أخرى لييرة سورية	أفراد - خدمات لييرة سورية	زراعة لييرة سورية	عقارات لييرة سورية	تجارة لييرة سورية	صناعة لييرة سورية	مالي لييرة سورية	
68,884,440,597	-	-	-	-	-	-	68,884,440,597	2021 أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
145,045,136,587	-	-	-	-	-	-	145,045,136,587	أرصدة لدى المصارف
36,257,821,256	-	8,248,579,899	2,247,936,116	620,081,475	13,957,184,574	11,184,039,192	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
312,098,447	126,504,566	20,199,925	695,661	10,134,799	81,605,601	48,957,895	24,000,000	موجودات أخرى
20,443,139,304	-	-	-	-	-	-	20,443,139,304	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>270,942,636,191</b>	<b>126,504,566</b>	<b>8,268,779,824</b>	<b>2,248,631,777</b>	<b>630,216,274</b>	<b>14,038,790,175</b>	<b>11,232,997,087</b>	<b>234,396,716,488</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 التغييرات 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.م.ع، وإدارة مخاطر السوق التابعة لمجموعة بنك بيبيلوس ش.م.ل.

#### الإفصاحات الكمية:

##### مخاطر أسعار الفائدة

هي المخاطر الناجمة عن تغييرات 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 تغيير معقول في أسعار الفائدة، مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة.

إن حساسية بيان الدخل هو أثر التغيير 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%

2021			2022			
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	العملة
1,821,923,777	2,429,231,703	121,461,585,152	2,297,249,872	3,062,999,830	153,149,991,496	دولار أميركي
300,254,717	400,339,623	20,016,981,155	304,584,065	406,112,087	20,305,604,348	يورو
(3,239,277)	(4,319,036)	(215,951,808)	(3,486,843)	(4,649,124)	(232,456,216)	جنيه استرليني
(665,301,940)	(887,069,253)	(44,353,462,669)	(676,460,960)	(901,947,947)	(45,097,397,332)	ليرة سورية
1,489	1,985	99,268	1,869	2,492	124,594	الفرنك السويسري

انخفاض 2%

2021			2022			
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	العملة
(1,821,923,777)	(2,429,231,703)	121,461,585,152	(2,297,249,872)	(3,062,999,830)	153,149,991,496	دولار أميركي
(300,254,717)	(400,339,623)	20,016,981,155	(304,584,065)	(406,112,087)	20,305,604,348	يورو
3,239,277	4,319,036	(215,951,808)	3,486,843	4,649,124	(232,456,216)	جنيه استرليني
665,301,940	887,069,253	(44,353,462,669)	676,460,960	901,947,947	(45,097,397,332)	ليرة سورية
(1,489)	(1,985)	99,268	(1,869)	(2,492)	124,594	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 تغيير 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.

2021			2022			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	
13,140,507,626	13,140,507,626	131,405,076,256	15,771,747,807	15,771,747,807	157,717,478,070	دولار أميركي (بنوي)
57,933,431	77,244,574	772,445,744	(46,642,719)	(62,190,292)	(621,902,915)	دولار أميركي (تشغلي)
2,873,850,385	2,873,850,385	28,738,503,850	3,449,544,935	3,449,544,935	34,495,449,350	درهم اماراتي (بنوي)
8,960,768	11,947,691	119,476,908	112,530,058	150,040,078	1,500,400,778	يورو
1,558,081	2,077,441	20,774,413	1,717,633	2,290,178	22,901,780	جنيه استرليني
11,544,164	15,392,219	153,922,192	(1,768,978)	(2,358,638)	(23,586,384)	العملات الأخرى

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

2021			2022			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	
(13,140,507,626)	(13,140,507,626)	131,405,075,452	(15,771,747,807)	(15,771,747,807)	157,717,478,070	دولار أميركي (بنوي)
(57,933,431)	(77,244,574)	772,445,744	46,642,719	62,190,292	(621,902,915)	دولار أميركي (تشغلي)
(2,873,850,385)	(2,873,850,385)	28,738,503,850	(3,449,544,935)	(3,449,544,935)	34,495,449,350	درهم اماراتي (بنوي)
(8,960,768)	(11,947,691)	119,476,908	(112,530,058)	(150,040,078)	1,500,400,778	يورو
(1,558,081)	(2,077,441)	20,774,413	(1,717,633)	(2,290,178)	22,901,780	جنيه استرليني
(11,544,164)	(15,392,219)	153,922,192	1,768,978	2,358,638	(23,586,384)	العملات الأخرى



بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2022

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

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 النخل 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	1,467,261,171
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 المتراكمة إعادة 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	-

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2022

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

2021	دون الشهر لييرة سورية	من شهر إلى 3 لييرة سورية	من 3 أشهر إلى 6 لييرة سورية	من 6 أشهر إلى 9 لييرة سورية	من 9 أشهر إلى 12 لييرة سورية	من سنة إلى سنتين لييرة سورية	من سنتين إلى 3 سنوات لييرة سورية	من 3 سنوات إلى 4 سنوات لييرة سورية	من 4 سنوات إلى 5 سنوات لييرة سورية	أكثر من 5 سنوات لييرة سورية	بنود غير حساسة لييرة سورية	المجموع لييرة سورية
الموجودات												
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	61,656,770,488	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33,421,415,842	95,078,186,330
أرصدة لدى مصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	144,056,932,456	988,204,131	-	-	-	-	-	-	-	-	-	145,045,136,587
استثمارات في شركات حليفة موجودة مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	3,098,355,576	11,684,467,487	8,413,094,719	2,544,392,620	2,220,913,518	2,099,467,327	3,237,774,525	1,366,213,732	830,104,978	374,890,479	388,146,295	36,257,821,256
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	585,626,669	585,626,669
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	254,623,100	254,623,100
حق استخدام الأصول	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,851,417,595	5,851,417,595
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,837,891,163	1,837,891,163
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	926,712,347	926,712,347
مجموع الموجودات	208,812,058,520	12,672,671,618	8,413,094,719	2,544,392,620	2,220,913,518	2,099,467,327	3,237,774,525	1,366,213,732	830,104,978	374,890,479	20,443,139,304	307,221,692,700
المطلوبات												
ودائع المصارف	249,547,204	-	1,266,733,218	-	-	-	-	-	-	-	-	1,516,280,422
ودائع العملاء	116,543,924,423	4,457,091,554	6,238,324,879	1,971,158,470	7,294,975,356	420,000,000	-	-	-	-	-	136,925,474,682
تأمينات نقدية	-	-	5,085,100,996	-	-	-	-	-	-	-	-	5,085,100,996
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,182,741,508
التزامات عقود الاجار	-	-	-	154,000,000	2,640,000	261,980,990	-	-	-	-	-	418,620,990
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,867,446,950	4,867,446,950
مجموع المطلوبات	116,793,471,627	4,457,091,554	12,590,159,093	2,125,158,470	7,297,615,356	420,000,000	261,980,990	1,366,213,732	830,104,978	374,890,479	14,050,188,458	157,995,665,548
فجوة إعادة تسعير الفائدة	92,018,586,893	8,215,580,064	(4,177,064,374)	419,234,150	(5,076,701,838)	1,679,467,327	2,975,793,535	1,366,213,732	830,104,978	374,890,479	50,599,922,206	149,226,027,152
الفجوة المترابطة لإعادة تسعير الفائدة	92,018,586,893	100,234,166,957	96,057,102,583	96,476,336,733	91,399,634,895	93,079,102,222	96,054,895,757	97,421,109,489	98,251,214,467	98,626,104,946	-	149,226,027,152

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

الاجمالي ليرة سورية	عملات أخرى ليرة سورية	ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية			2022 الموجودات
		جنيه استرليني ليرة سورية	يورو ليرة سورية	دولار امريكي ليرة سورية	
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
<b>246,266,160,116</b>	<b>34,881,968,865</b>	<b>336,944,646</b>	<b>22,879,885,637</b>	<b>188,167,360,968</b>	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
<b>53,159,586,937</b>	<b>410,105,899</b>	<b>314,042,866</b>	<b>16,565,279,859</b>	<b>35,870,158,313</b>	مجموع المطلوبات
<b>193,106,573,179</b>	<b>34,471,862,966</b>	<b>22,901,780</b>	<b>6,314,605,778</b>	<b>152,297,202,655</b>	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي
<b>(15,832,500)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4,814,205,000)</b>	<b>4,798,372,500</b>	بنود خارج بيان المركز المالي من عقود مقايضة عملات

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 امريكي ليرة سورية	2021
					الموجودات
46,238,792,027	98,112,396	236,983,492	16,173,329,545	29,730,366,594	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
141,909,288,226	28,791,507,907	75,343,410	4,733,252,397	108,309,184,512	أرصدة لدى مصارف
87,091,785	344,690,906	-	1,412,291,736	(1,669,890,857)	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,963,285	-	-	1,963,285	-	موجودات أخرى
20,226,499,304	-	-	-	20,226,499,304	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>208,463,634,627</u>	<u>29,234,311,209</u>	<u>312,326,902</u>	<u>22,320,836,963</u>	<u>156,596,159,553</u>	مجموع الموجودات
					المطلوبات
1,300,387,206	-	-	1,291,286,682	9,100,524	ودائع المصارف
34,089,306,535	302,807,233	291,295,218	8,105,536,362	25,389,667,722	ودائع العملاء
1,943,169,733	-	-	185,939,697	1,757,230,036	تأمينات نقدية
9,103,205,193	-	-	3,957,048,482	5,146,156,711	مخصصات متنوعة
781,954,597	39,077,934	257,271	125,528,832	617,090,560	مطلوبات أخرى
<u>47,218,023,264</u>	<u>341,885,167</u>	<u>291,552,489</u>	<u>13,665,340,055</u>	<u>32,919,245,553</u>	مجموع المطلوبات
<u>161,245,611,363</u>	<u>28,892,426,042</u>	<u>20,774,413</u>	<u>8,655,496,908</u>	<u>123,676,914,000</u>	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي
<u>(35,412,000)</u>	-	-	<u>(8,536,020,000)</u>	<u>8,500,608,000</u>	بنود خارج بيان المركز المالي من عقود مقابضة 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 جوهرية، 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 بتنويع 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 21% كما في 31 كانون الأول 2022 بينما بلغت 49% كما في 31 كانون الأول 2021.

يشار إلى أن أعلى نسبة لفجوة السيولة بكافة العملات الخاصة بالفئة من 7 أيام إلى شهر خلال عام 2022 كانت قد بلغت 244% بينما بلغت أدنى نسبة لفجوة السيولة خلال العام 15%.

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.

	2021	2022	
	%160	%146	المتوسط خلال السنة
	%179	%168	أعلى نسبة
	%122	%58	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 بيبيلوس سورية ش.م.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2022

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 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	1,573,385,186	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
658,045,774	658,045,774	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
254,623,100	254,623,100	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
7,603,317,361	7,603,317,361	-	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
1,939,134,465	1,939,134,465	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
758,090,477	758,090,477	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,467,261,171	1,190,034,597	6,761,793	-	-	44,096,438	50,888,577	135,049,438	40,430,328	مجموع الموجودات
24,493,270,335	24,493,270,335	-	-	-	-	-	-	-	
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
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 المصارف 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 الإيجار
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

## بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع

## إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2022

## 35. إدارة المخاطر (تتمة)

## 35.5 مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع لييرة سورية	بدون استحقاق لييرة سورية	أكثر من سنة لييرة سورية	بين تسعة أشهر وسنة لييرة سورية	بين ستة أشهر وتسعة أشهر لييرة سورية	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر لييرة سورية	بين شهر وثلاثة أشهر لييرة سورية	بين ثمانية أيام وشهر لييرة سورية	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام لييرة سورية	2021 الموجودات
95,078,186,330	7,227,670,109	-	-	-	-	-	-	87,850,516,221	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
145,045,136,587	-	-	-	-	-	988,204,131	4,989,293,984	139,067,638,472	أرصدة لدى المصارف تسهيلات الائتمانية مباشرة (بالصافي)
36,257,821,256	388,146,295	7,908,451,041	2,220,913,518	2,544,392,620	8,413,094,719	11,684,467,487	1,610,969,096	1,487,386,480	استثمارات في شركات حليفة
585,626,669	585,626,669	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
254,623,100	254,623,100	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
5,851,417,595	5,851,417,595	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
1,837,891,163	1,837,891,163	-	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
926,712,347	926,712,347	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
941,138,349	749,370,175	36,281,881	11,448,908	8,558,932	61,559,765	40,477,542	33,441,146	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
20,443,139,304	20,443,139,304	-	-	-	-	-	-	-	
307,221,692,700	38,264,596,757	7,944,732,922	2,232,362,426	2,552,951,552	8,474,654,484	12,713,149,160	6,633,704,226	228,405,541,173	مجموع الموجودات
1,516,280,422	-	-	-	-	1,266,733,218	-	-	249,547,204	المطلوبات
136,925,474,682	-	420,000,000	7,294,975,356	1,971,158,470	6,238,324,879	4,457,091,554	3,626,760,985	112,917,163,438	ودائع المصارف
5,085,100,996	-	-	-	-	5,085,100,996	-	-	-	ودائع العملاء
9,182,741,508	9,182,741,508	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
418,620,990	-	261,980,990	2,640,000	154,000,000	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
4,867,446,950	3,911,405,723	3,388,767	108,392,123	21,420,052	87,571,071	72,187,202	649,778,504	13,303,508	التزامات عقود الأيجار
157,995,665,548	13,094,147,231	685,369,757	7,406,007,479	2,146,578,522	12,677,730,164	4,529,278,756	4,276,539,489	113,180,014,150	مطلوبات أخرى
149,226,027,152	25,170,449,526	7,259,363,165	(5,173,645,053)	406,373,030	(4,203,075,680)	8,183,870,404	2,357,164,737	115,225,527,023	مجموع المطلوبات
-	149,226,027,152	124,055,577,626	116,796,214,461	121,969,859,514	121,563,486,484	125,766,562,164	117,582,691,760	115,225,527,023	الصافي
									الصافي التراكمي

### 35. إدارة المخاطر (تتمة)

#### 35.5 مخاطر السيولة (تتمة)

#### بنود خارج بيان المركز المالي

المجموع لييرة سورية	أكثر من خمس سنوات لييرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات لييرة سورية	لغاية سنة لييرة 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>

المجموع لييرة سورية	أكثر من خمس سنوات لييرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات لييرة سورية	لغاية سنة لييرة سورية	2021
698,855,814	-	-	698,855,814	سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة
1,198,347,786	-	-	1,198,347,786	سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة
64,753,823,269	-	-	64,753,823,269	كفالات نيابة عن البنوك
3,475,211,543	-	689,153,600	2,786,057,943	كفالات نيابة عن العملاء
1,519,691,366	-	-	1,519,691,366	تعهدات تصدير
35,412,000	-	-	35,412,000	عقود اجلة
<b>71,681,341,778</b>	<b>-</b>	<b>689,153,600</b>	<b>70,992,188,178</b>	<b>المجموع</b>

#### 35.6 مخاطر التشغيل

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن تعطل الأنظمة، خطأ بشري، إحتيال وعوامل خارجية أخرى. عندما تعجز أنظمة الرقابة عن العمل، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبب أضرار على سمعة البنك، تنشئ مطالبات قانونية وتشريعية كما قد تسبب خسائر مادية. لا يتوقع البنك تجنب كل المخاطر التشغيلية ولكن يمكنه إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة متكامل ومراقبة ومتابعة المخاطر المحتملة. إن الرقابة تتضمن فصل المهام بفاعلية، إجراءات التفويض والرقابة، تدريب الموظفين وتقييم الإجراءات.

#### هيكلية إدارة المخاطر التشغيلية (الواجبات والمسؤوليات)

إدارة المخاطر التشغيلية هي وظيفة 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.

إن لجنة إدارة المخاطر 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.

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 وسياسات 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 الملازم 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 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 الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الامكان من اثرها على نتائج الأعمال والمركز المالي للبنك.

#### خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل

قام البنك بوضع خطة طوارئ تفصيلية لضمان استمرارية العمل 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	2022		التجزئة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
		خزينة ليرة سورية	الشركات 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 (الخسارة التشغيلية) 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	- 11,497,338,693	296,010,847,323 -	37,335,838,365 -	7,917,489,665 -			موجودات القطاع موجودات غير موزعة على القطاعات
352,761,514,046	11,497,338,693	296,010,847,323	37,335,838,365	7,917,489,665			مجموع الموجودات
170,900,709,322 7,415,548,847	- 7,415,548,847	11,911,586,924 -	82,581,048,181 -	76,408,074,217 -			مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة على القطاعات
178,316,258,169	7,415,548,847	11,911,586,924	82,581,048,181	76,408,074,217			مجموع المطلوبات
2,677,892,401 1,126,240,631							المصاريف الرأسمالية الاستهلاكات والإطفاءات

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2022

36. التحليل القطاعي (تتمة)

36.1 قطاع الأعمال (تتمة)

المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	2021		التجزئة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	إجمالي الدخل التشغيلي مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة
		خزينة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية			
89,451,372,192 (4,451,071,862)	33,018,547 -	81,877,799,133 (5,808,784,548)	6,311,332,830 1,545,284,934	1,229,221,682 (187,572,248)		نتائج الأعمال مصارييف غير موزعة على القطاعات
85,000,300,330 (8,385,185,170)	33,018,547 (8,385,185,170)	76,069,014,585 -	7,856,617,764 -	1,041,649,434 -		الربح التشغيلي (الخسارة التشغيلية) حصصة البنك من أرباح شركات حليفة
76,615,115,160 121,776,712	(8,352,166,623) 121,776,712	76,069,014,585 -	7,856,617,764 -	1,041,649,434 -		إيراد ضريبية دخل عن سنوات سابقة
55,525,728 (103,554,603)	55,525,728 (103,554,603)	- -	- -	- -		مصرف ضريبية الربح على رؤوس الأموال في الخارج
76,688,862,997	(8,278,418,786)	76,069,014,585	7,856,617,764	1,041,649,434		ربح السنة
						معلومات أخرى
297,009,877,358 10,211,815,342	- 10,211,815,342	260,590,462,221 -	30,429,077,413 -	5,990,337,724 -		موجودات القطاع موجودات غير موزعة على القطاعات
307,221,692,700	10,211,815,342	260,590,462,221	30,429,077,413	5,990,337,724		مجموع الموجودات
152,992,597,546 5,003,068,002	- 5,003,068,002	10,622,211,633 -	76,186,827,902 -	66,183,558,011 -		مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة على القطاعات
157,995,665,548	5,003,068,002	10,622,211,633	76,186,827,902	66,183,558,011		مجموع المطلوبات
2,791,385,792 711,776,629						المصاريف الرأسمالية الاستهلاكات والاطفاءات

## 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 ايرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع لييرة سورية	خارج سورية لييرة سورية	داخل سورية لييرة سورية	
			<b>2022</b>
38,653,333,336	(26,116,149)	38,679,449,485	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
			<b>2021</b>
			إجمالي الدخل التشغيلي
89,451,372,192	736,188,944	88,715,183,248	مجموع الموجودات
307,221,692,700	138,591,030,522	168,630,662,178	مصاريف رأسمالية
2,791,385,792	-	2,791,385,792	

## 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 التغيرات 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 2022 مبلغاً وقدره 158,108,714,769 لييرة سورية بزيادة عن العام السابق 2021 بمقدار 17.38% ناتجة عن زيادة الأرباح المدورة غير المحققة. كما بلغت الأموال الخاصة المساندة مبلغاً وقدره 3,068,823,920 لييرة سورية في نهاية عام 2022 مقابل مبلغاً وقدره 2,679,748,669 لييرة سورية في نهاية عام 2021.

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 التثقيف 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 تثقيفها بأوزان التثقيف 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 تثقيف الناتج بأوزان التثقيف المذكورة في تعليمات المجلس.

**3.7. كفاية رأس المال (تتمة)**

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
		بنود رأس المال الأساسي:
		<b>الأموال الخاصة الأساسية:</b>
6,120,000,000	<b>6,120,000,000</b>	رأس المال المكتتب به
989,397,965	<b>989,397,965</b>	احتياطي قانوني
899,397,965	<b>899,397,965</b>	احتياطي خاص
154,361,866,961	<b>186,431,214,114</b>	الأرباح المدورة غير المحققة (*)
(13,144,635,739)	<b>(19,994,754,167)</b>	الخسائر المتراكمة المحققة
(840,249,769)	<b>(912,668,874)</b>	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(1,837,891,163)	<b>(1,939,134,465)</b>	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
		قيم وأصول مملوكة استيفاء لديون مشكوك بها ولم يتم تسيلها ضمن
(3,492,043)	<b>(5,624,293)</b>	المهل القانونية المحددة
(11,848,979,387)	<b>(13,479,113,476)</b>	النقص في المخصصات على التعرضات في لبنان عن نسبة تغطية
		20% (**)
<b>134,695,414,790</b>	<b>158,108,714,769</b>	
		<b>رأس المال المساعد:</b>
		المؤونات المكونة لقاء خسائر ائتمانية متوقعة للتعرضات المصنفة
2,679,748,669	<b>3,068,823,920</b>	ضمن المرحلتين الأولى والثانية (***)
<b>137,375,163,459</b>	<b>161,177,538,689</b>	
		<b>مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)</b>
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
249,363,735,590	<b>295,931,831,389</b>	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
28,609,166,348	<b>31,141,145,484</b>	مخاطر السوق
1,066,619,257	<b>4,127,628,363</b>	المخاطر التشغيلية
6,270,990,863	<b>6,567,970,115</b>	
<b>285,310,512,058</b>	<b>337,768,575,351</b>	
		<b>مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر</b>
		<b>نسبة كفاية رأس المال (%)</b>
% 48.15	<b>% 47.72</b>	
		<b>نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)</b>
% 47.21	<b>% 46.81</b>	
		<b>نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)</b>
% 90.26	<b>% 90.64</b>	

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

(\*\*) صدر تعميم مصرف سورية المركزي رقم 16/4639/ص تاريخ 8 أيلول 2022 والذي تضمن الزام المصارف التي لديها تعرضات ائتمانية مباشرة لدى المصارف في دولة لبنان أن تظهر أثر النقص بين المخصصات الواجب تشكيلها وفق نسبة تغطية 20% من التعرضات الائتمانية لدى المصارف اللبنانية وبين المخصصات المشككة من قبل البنك حيث يتمثل الأثر بتزليل هذا النقص من الأموال الخاصة الصافية الأساسية للبنك.

(\*\*\*) بناءً على المادة الثامنة، الفقرة 2-4 من التعليمات التنفيذية لقرار مجلس النقد والتسليف رقم 4 تاريخ 14 شباط 2019 يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال ما نسبته 1.25% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

### 37. كفاية رأس المال (تتمة)

تم اعتماد الأسلوب المعياري المبسط لاحتمساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر الائتمانية المتعلقة بمحافظ التسهيلات وأوزان تثقيفها، واعتماد المنهج النمطي لاحتمساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر السوقية، واعتماد أسلوب المؤشر الأساسي لاحتمساب 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 والمتمتلة 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، تركيبته، 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.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.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.م.ع ولا تنطبق على أي مؤسسة أخرى ضمن مجموعة بنك بيبيلوس والتي يشكل بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع جزءاً منها.

التزم بنك بيبيلوس سورية خلال عام 2022 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>2022</b>
			<b>الموجودات</b>
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 الآخر
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
<b>352,761,514,046</b>	<b>53,509,562,602</b>	<b>299,251,951,444</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
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 الإيجار
7,273,593,527	4,662,370,759	2,611,222,768	مطلوبات أخرى
<b>178,316,258,169</b>	<b>15,580,577,744</b>	<b>162,735,680,425</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>174,445,255,877</b>	<b>37,928,984,858</b>	<b>136,516,271,019</b>	<b>الصافي</b>



39. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	
			2021 الموجودات
95,078,186,330	7,227,670,109	87,850,516,221	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
145,045,136,587	-	145,045,136,587	أرصدة لدى المصارف
36,257,821,256	8,296,597,336	27,961,223,920	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
585,626,669	585,626,669	-	استثمارات في شركات حليفة
254,623,100	254,623,100	-	موجودات مالية بلقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
5,851,417,595	5,851,417,595	-	موجودات ثابتة
1,837,891,163	1,837,891,163	-	موجودات غير ملموسة
926,712,347	926,712,347	-	حق استخدام الأصول
941,138,349	785,652,056	155,486,293	موجودات أخرى
20,443,139,304	20,443,139,304	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>307,221,692,700</u>	<u>46,209,329,679</u>	<u>261,012,363,021</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
1,516,280,422	-	1,516,280,422	ودائع المصارف
136,925,474,682	420,000,000	136,505,474,682	ودائع العملاء
5,085,100,996	-	5,085,100,996	تأمينات نقدية
9,182,741,508	9,182,741,508	-	مخصصات متنوعة
418,620,990	261,980,990	156,640,000	التزامات عقود الإيجار
4,867,446,950	3,914,794,490	952,652,460	مطلوبات أخرى
<u>157,995,665,548</u>	<u>13,779,516,988</u>	<u>144,216,148,560</u>	مجموع المطلوبات
<u>149,226,027,152</u>	<u>32,429,812,691</u>	<u>116,796,214,461</u>	الصافي

## 40. ارتباطات والتزامات انتمائية محتملة

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
		<b>كفالات نيابة عن العملاء</b>
295,030,500	<b>198,945,000</b>	دفع
3,093,390,363	<b>1,334,628,555</b>	حسن تنفيذ
86,790,680	<b>1,110,078,940</b>	أخرى
<b>3,475,211,543</b>	<b>2,643,652,495</b>	
		<b>كفالات نيابة عن البنوك</b>
64,753,823,269	<b>72,923,832,654</b>	كفالات
		<b>سقوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة</b>
698,855,814	<b>1,150,220,307</b>	سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة
1,198,347,786	<b>3,143,698,050</b>	سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة
<b>1,897,203,600</b>	<b>4,293,918,357</b>	
<b>70,126,238,412</b>	<b>79,861,403,506</b>	مجموع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
1,519,691,366	<b>2,673,098,381</b>	<b>تعهدات التصدير</b>
35,412,000	<b>15,832,500</b>	<b>عقود أجلة</b>
<b>71,681,341,778</b>	<b>82,550,334,387</b>	

## 41. الدعاوى القضائية

نظراً لطبيعة الأعمال يعتبر التقاضي شائع في القطاع المصرفي، لدى البنك سياسات واجراءات 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 الأثر السلبية للدعاوى القضائية على مركزه المالي.