



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020

معلومات عامة عن الشركة:

إسم الشركة: بنك بيمو السعودي الفرنسي - ش.م.س.ع

النشاط الرئيسي للشركة: الأعمال المصرفية.

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
29 كانون الأول 2003	29 كانون الأول 2003	4 كانون الثاني 2004	2 شباط 2009

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
10,000,000,000	10,000,000,000	100,000,000	1,232

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	نسبة الملكية
1	السيد بسام ممتوح معماري	رئيس مجلس الإدارة	2.499%
2	السيد رياض بشارة عجي	عضو مجلس إدارة	4.642%
3	السيد هيثم خليل الفرا	عضو مجلس إدارة	غير مساهم
4	السيد فريد طلال خوري*	نائب رئيس مجلس الإدارة	1.545%
5	السيدة منى سميه الياس بجق	عضو مجلس إدارة	0.136%
6	السيدة فائقة محمد حميد اللحام	عضو مجلس إدارة	غير مساهم
7	السيد رامز حبيب جروه	عضو مجلس إدارة	غير مساهم
8	السيدة صونيا افلاطون خانجي	عضو مجلس إدارة	0.115%

الرئيس التنفيذي	السيد عمر الغراوي
منقح الحسابات	السيد قطان السيوفي
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة	دمشق - الصالحية - بناء مجمع الشام - هاتف 011-9399 - فاكس 011-9499 - ص.ب 31117:
الموقع الإلكتروني للشركة	<a href="http://www.bbsfbank.com">http://www.bbsfbank.com</a>

\*تم انتخاب عضو مجلس الإدارة السيد فريد طلال الخوري نائب رئيس مجلس الإدارة اعتباراً من 30 أيلول 2020.





هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	749.36	701

ملخص النتائج المرحلية:

النسبة المئوية للتغير %	31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	النتائج المرحلية المقارنة
86.95%	321,520,457,206	601,080,678,949	مجموع الموجودات
138.00%	31,485,784,198	74,935,722,981	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف

التغير لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول	التغير لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020	النتائج المرحلية المقارنة
82.25%	414.80%	4,571,341,355	8,331,492,455	11,905,181,709	61,288,278,961	إجمالي الدخل التشغيلي
-101.70%	745.58%	1,695,770,170	-28,801,718	5,114,344,670	43,246,121,592	صافي الربح قبل الضريبة
-55.61%	-100.15%	-496,237,253	-220,272,719	-1,496,417,299	2,315,653	مخصص ضريبة الدخل
-120.80%	1089.71%	1,199,327,662	-249,432,854	3,619,056,992	43,056,360,457	صافي الربح للمساهمين في المصرف
74.62%	17103.65%	205,255	358,417	-1,129,621	192,076,788	حقوق الأقلية في صافي الربح
-120.80%	1089.71%	11.99	-2.49	36.19	430.56	ربحية السهم

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- 1- يتضمن إجمالي الدخل التشغيلي ، الربح قبل الضريبة ، صافي الربح للمساهمين في المصرف أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي و التي تبلغ 42,258,185,557 ليرة سورية و التي نتجت بسبب ارتفاع أسعار الصرف خلال النصف الأول من عام 2020.
- 2- ازدادت ودائع الزبائن بنسبة 81.14% بالمقارنة مع نهاية عام 2019.
- 3- ازدادت حقوق الملكية للمساهمين في المصرف بنسبة 138% بالمقارنة مع نهاية عام 2019.
- 4- يحتفظ المصرف بنسب سيولة جيدة جداً لمواجهة احتياجات الزبائن في أي وقت من الأوقات.

التاريخ : 2020/11/04.

الرئيس التنفيذي  
عمر الغراوي

المدير المالي  
روفان رستم



بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة  
البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
30 أيلول 2020



## شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
إلى مساهمي بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموحد المرحلي المرفق لبنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") كما في 30 أيلول 2020 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

### أساس الاستنتاج المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاحين رقم 5 و6 حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة، لدى البنك توظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية على شكل أرصدة وإيداعات في تلك المصارف. نتيجة للأوضاع الراهنة في الجمهورية اللبنانية قام البنك بتشكيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن هذه التعرضات. لم تتمكن من الحصول على ما يؤيد مدى كفاية هذه المخصصات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9، وبالتالي لم تتمكن من تحديد الأثر المتوقع لهذا الأمر على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة كما في 30 أيلول 2020.

### الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء الأمر المبين في فقرة أساس الاستنتاج المتحفظ، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

### أمور أخرى

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- إن البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأي غير معطل حول تلك البيانات المالية الموحدة بتاريخ 14 أيار 2020. كما أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في 30 أيلول 2019 قد تمت مراجعتها من قبل مدقق آخر والذي أصدر استنتاجاً غير معطل حول تلك البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة بتاريخ 31 تشرين الأول 2019.



الدكتور قحطان السيوفي

دمشق - الجمهورية العربية السورية  
1 تشرين الثاني 2020

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في 30 أيلول 2020

31 كانون الأول 2019 (مدققة) لييرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) لييرة سورية	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
96,571,703,720	159,815,626,249	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
62,192,134,802	277,915,652,912	5	أرصدة لدى المصارف
39,646,017,868	39,059,214,170	6	إيداعات لدى المصارف
98,639,339,437	90,582,153,992	7	تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)
712,053,049	669,088,846	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
853,136,243	1,242,557,808	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
3,047,537,483	4,575,000,492	10	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
620,383,229	1,231,979,488	11	استثمارات في شركات حليفة
11,253,994,273	12,495,613,647		موجودات ثابتة
753,403,952	676,861,800		موجودات غير ملموسة
594,396,923	593,569,885		حق استخدام الأصول
149,950,471	153,461,186	18	موجودات ضريبية مؤجلة
3,695,291,013	5,056,459,116	12	موجودات أخرى
2,791,114,743	7,013,439,358	13	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>321,520,457,206</b>	<b>601,080,678,949</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
4,610,348,620	16,419,099,552	14	ودائع بنوك
259,631,308,827	470,304,883,522	15	ودائع العملاء
12,272,224,624	14,703,269,670	16	تأمينات تقنية
4,770,742,612	10,866,865,875	17	مخصصات متنوعة
59,633,693	98,345,041		التزامات التأجير
519,060,482	520,255,544	18	مخصص ضريبة الدخل
8,023,784,929	12,892,590,755	19	مطلوبات أخرى
<b>289,887,103,787</b>	<b>525,805,309,959</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
8,000,000,000	10,000,000,000	20	رأس المال المكتتب به والمدفوع
1,690,574,424	1,690,574,424		احتياطي قانوني
1,340,574,424	1,340,574,424		احتياطي خاص
467,790,127	871,053,519	21	احتياطي التغير في القيمة العادلة
-	43,056,360,457		ربح الفترة
2,177,236,447	168,836,447	22	الأرباح المدورة المحققة
17,809,608,776	17,808,323,710	22	الأرباح المدورة غير المحققة
31,485,784,198	74,935,722,981		مساهمي البنك
147,569,221	339,646,009		الجهة غير المسيطرة
<b>31,633,353,419</b>	<b>75,275,368,990</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>321,520,457,206</b>	<b>601,080,678,949</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

روفان رستم  
المدير المالي

عمر الغراوي  
الرئيس التنفيذي

بسام معصاري  
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الدخل الموحد المرحلي  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح
12,170,153,907	<b>14,242,353,430</b>	4,698,135,364	<b>4,885,111,099</b>	23
(3,425,961,785)	<b>(5,389,411,684)</b>	(1,320,704,606)	<b>(2,186,751,371)</b>	24
8,744,192,122	<b>8,852,941,746</b>	3,377,430,758	<b>2,698,359,728</b>	صافي الدخل من الفوائد
2,771,839,347	<b>8,313,805,967</b>	1,224,614,648	<b>5,064,152,554</b>	العمولات والرسوم الدائنة
(433,427,332)	<b>(286,059,864)</b>	(240,495,307)	<b>(51,422,358)</b>	العمولات والرسوم المدينة
2,338,412,015	<b>8,027,746,103</b>	984,119,341	<b>5,012,730,196</b>	صافي الدخل من العمولات والرسوم
11,082,604,137	<b>16,880,687,849</b>	4,361,550,099	<b>7,711,089,924</b>	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
864,637,926	<b>2,066,112,760</b>	273,799,515	<b>365,011,034</b>	صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
(16,945,600)	<b>42,258,185,557</b>	(47,012,800)	<b>254,573,801</b>	أرباح (خسائر) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(28,503,223)	<b>10,750,266</b>	(18,118,240)	<b>(68,517,617)</b>	(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر
3,388,469	<b>72,542,529</b>	1,122,781	<b>69,335,313</b>	إيرادات تشغيلية أخرى
11,905,181,709	<b>61,288,278,961</b>	4,571,341,355	<b>8,331,492,455</b>	إجمالي الدخل التشغيلي
(3,413,201,354)	<b>(6,154,384,216)</b>	(1,291,829,075)	<b>(2,821,742,134)</b>	نفقات الموظفين
(519,825,388)	<b>(587,691,067)</b>	(185,922,550)	<b>(208,094,641)</b>	استهلاكات
(59,462,572)	<b>(99,396,101)</b>	(20,360,618)	<b>(34,084,063)</b>	إطفاءات
(1,269,954,595)	<b>(9,474,194,247)</b>	(1,003,388,451)	<b>(4,992,937,772)</b>	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(57,852,113)	<b>(77,580,385)</b>	221,368,117	<b>(34,082,560)</b>	25
(1,622,458,245)	<b>(2,242,742,528)</b>	(602,295,305)	<b>(881,124,152)</b>	17 (استرداد) مصروف مخصصات متنوعة مصاريف تشغيلية أخرى
(6,942,754,267)	<b>(18,635,988,544)</b>	(2,882,427,882)	<b>(8,972,065,322)</b>	إجمالي المصاريف التشغيلية
4,962,427,442	<b>42,652,290,417</b>	1,688,913,473	<b>(640,572,867)</b>	الربح التشغيلي
151,917,228	<b>593,831,175</b>	6,856,697	<b>611,771,149</b>	حصة البنك من ربح شركات حليفة
5,114,344,670	<b>43,246,121,592</b>	1,695,770,170	<b>(28,801,718)</b>	الربح قبل الضريبة
(1,496,417,299)	<b>2,315,653</b>	(496,237,253)	<b>(220,272,719)</b>	18 (مصروف) إيراد ضريبة الدخل
3,617,927,371	<b>43,248,437,245</b>	1,199,532,917	<b>(249,074,437)</b>	صافي ربح الفترة
3,619,056,992	<b>43,056,360,457</b>	1,199,327,662	<b>(249,432,854)</b>	العائد إلى: مساهمي البنك
(1,129,621)	<b>192,076,788</b>	205,255	<b>358,417</b>	الجهة غير المسيطرة
3,617,927,371	<b>43,248,437,245</b>	1,199,532,917	<b>(249,074,437)</b>	صافي (خسارة) ربح الفترة
36.19	<b>430.56</b>	11.99	<b>(2.49)</b>	26 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

روفان رستم  
المدير المالي

عمر الغراوي  
الرئيس التنفيذي

يسام معاري  
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح
3,617,927,371	43,248,437,245	1,199,532,917	(249,074,437)	صافي (خسارة) ربح الفترة
				مكونات الدخل الشامل الأخر:
				<u>مكونات الدخل الشامل الأخر التي لا يمكن</u>
				<u>تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل:</u>
(900,531,436)	389,421,565	40,548,174	49,822,681	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
-	13,841,827	-	16,586,850	حصة البنك من الدخل الشامل الأخر من استثمارات في شركات حليفة
2,717,395,935	43,651,700,637	1,240,081,091	(182,664,906)	11
				الدخل الشامل للفترة
2,719,313,743 (1,917,808)	43,459,623,849 192,076,788	1,239,875,836 205,255	(183,023,323) 358,417	العائد إلى: مساهمي البنك الجهة غير المسيطرة
2,717,395,935	43,651,700,637	1,240,081,091	(182,664,906)	الدخل الشامل للفترة

رووفان رستم  
المدير المالي

عمر الغراوي  
الرئيس التنفيذي

بسام معصاري  
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة  
بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020

مجموع حقوق الملكية المسيطرة لجهة غير الملكية ليرة سورية	حقوق الملكية للمساهمين في البنك ليرة سورية	العائد إلى مساهمي البنك							رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية		
		الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	الأرباح المدورة المحققة ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	احتياطي التغيير في القيمة العادلة ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية			
											<b>2020 (غير مدققة)</b>
31,633,353,419	147,569,221	31,485,784,198	17,809,608,776	2,177,236,447	-	467,790,127	1,340,574,424	1,690,574,424	8,000,000,000		الرصيد كما في 1 كانون الثاني
(1,285,066)	-	(1,285,066)	(1,285,066)	-	-	-	-	-	-	-	حصة البنك من استثمارات في شركات حليفة
-	-	-	-	(2,000,000,000)	-	-	-	-	-	2,000,000,000	زيادة رأس المال
(8,400,000)	-	(8,400,000)	-	(8,400,000)	-	-	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال (*)
43,651,700,637	192,076,788	43,459,623,849	-	-	43,056,360,457	403,263,392	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<b>75,275,368,990</b>	<b>339,646,009</b>	<b>74,935,722,981</b>	<b>17,808,323,710</b>	<b>168,836,447</b>	<b>43,056,360,457</b>	<b>871,053,519</b>	<b>1,340,574,424</b>	<b>1,690,574,424</b>	<b>10,000,000,000</b>		الرصيد كما في 30 أيلول
											<b>2019 (غير مدققة)</b>
29,757,194,490	143,728,381	29,613,466,109	17,611,890,875	1,546,622,233	-	1,444,067,357	1,080,442,822	1,430,442,822	6,500,000,000		الرصيد كما في 1 كانون الثاني (معاد عرضها)
-	-	-	-	(1,500,000,000)	-	-	-	-	1,500,000,000		زيادة رأس المال
2,717,395,935	(1,917,808)	2,719,313,743	-	-	3,619,056,992	(899,743,249)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
155,947,367	-	155,947,367	155,947,367	-	-	-	-	-	-	-	حصة البنك من استثمارات في شركات حليفة
(13,450,170)	-	(13,450,170)	-	(13,450,170)	-	-	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
<b>32,617,087,622</b>	<b>141,810,573</b>	<b>32,475,277,049</b>	<b>17,767,838,242</b>	<b>33,172,063</b>	<b>3,619,056,992</b>	<b>544,324,108</b>	<b>1,080,442,822</b>	<b>1,430,442,822</b>	<b>8,000,000,000</b>		الرصيد كما في 30 أيلول

(\*) تمثل مبلغ تقديم طلب موافقة على زيادة رأس المال والبالغ 1,000,000 ليرة سورية وبدل تسجيل الأوراق المالية لدى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية والبالغ 6,000,000 ليرة سورية ورسم تسجيل وإيداع لدى مركز المقاصة والحفظ المركزي والبالغ 1,400,000 ليرة سورية.

روفان رستم  
المدير المالي

عمر الغراوي  
الرئيس التنفيذي

يسام معماري  
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 (غير منقحة) ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 (غير منقحة) ليرة سورية	إيضاح
5,114,344,670	43,246,121,592	
576,441,237	618,732,798	
(4,836,351)	68,354,370	
1,269,954,595	9,474,194,247	25
(45,299,092)	(63,781,858)	
28,418,907	42,964,203	
84,316	-	
57,852,113	77,580,385	
-	1,979,195	
(212,855,967)	592,201,162	
19,834,762,301	58,275,067,722	
(18,669,312,181)	5,948,449,208	
-	320,823,552	
(1,633,217,876)	1,044,300,636	
1,253,552,996	6,542,629,406	
2,618,800,680	(9,531,984,741)	
12,512,467,216	12,049,122,313	
(898,998,049)	2,739,637,364	
(150,000,000)	18,449,968	
21,652,159,515	131,464,841,522	
(819,833,724)	-	
20,832,325,791	131,464,841,522	
(1,963,749,690)	(5,613,794,148)	
-	3,000,000,000	
(639,499,906)	-	
(153,059,602)	-	
(151,917,228)	(5,208,323)	
(2,940,626,842)	(1,760,956,071)	
(93,522,784)	(22,853,949)	
(5,942,376,052)	(4,402,812,491)	
-	(30,795,178)	
(13,450,170)	(8,400,000)	
(13,450,170)	(39,195,178)	
3,571,743,336	145,487,197,725	
18,448,242,905	272,510,031,578	
116,781,781,688	141,412,557,246	
135,230,024,593	413,922,588,824	27
6,707,625,876	14,573,430,895	
2,209,009,543	4,689,307,540	

روفان رستم  
المدير المالي

عمر الغراوي  
الرئيس التنفيذي

يسام معماري  
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

## 1. معلومات عامة

بنك بيمو السعودي الفرنسي (البنك) هو شركة مساهمة مغلقة سورية عامة مسجلة في السجل التجاري رقم 13901 بتاريخ 29 كانون الأول 2003. وفي سجل المصارف تحت رقم 8. يقع المركز الرئيسي للمصرف في بناء فندق الشام، دمشق، سورية.

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

تم زيادة رأس المال في الأعوام 2017، 2018، 2019 و2020 ليصبح 10,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 100,000,000 سهم بقيمة إسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

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

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

بتاريخ 5 تشرين الثاني 2007 صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (324/ م ن / 4) المتضمن الموافقة للبنك بالمساهمة في تأسيس شركة وساطة مالية تحت اسم شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغلقة. قام البنك بتسديد مساهمته المتمثلة بنسبة 74.67% من رأس مال الشركة بتاريخ 5 شباط 2008.

قرر مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي بتاريخ 27 تشرين الثاني 2011 بيع حصته في بنك بيمو السعودي الفرنسي والإستقالة من عضوية مجلس إدارة المصرف. لم يتم بيع الأسهم المذكورة حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

### الموافقة على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للبنك لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 في جلسته المنعقدة بتاريخ 28 تشرين الأول 2020.

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

### 2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

- أعدت البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.
- إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، وبالتالي فإن هذه البيانات يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2019. كما أن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020.
- لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الموجودات والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.
- تظهر البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة بالليرة السورية وهي العملة الوظيفية للبنك.

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

### 2.2 أسس لتوحيد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تشمل أنشطة البنك وأنشطة الشركة التابعة، شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغلقة الخاصة. إن النشاط الرئيسي لهذه الشركة هو تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة ولحساب الغير. باشرت شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغلقة الخاصة أعمالها بتاريخ 25 تشرين الأول 2009 وسجلت بالسجل التجاري تحت رقم 15664. إن نسبة ملكية البنك في هذه الشركة هي 74.67%.

يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها. تسيطر المجموعة بالتحديد على الجهة المستثمر فيها إذا، و فقط إذا، كان لدى المجموعة:

- سلطة تحكم بالجهة المستثمر فيها (الحقوق القائمة التي تعطيها القدرة على توجيه الأنشطة المتعلقة بالجهة المستثمر فيها).
- حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سلطتها على الجهة المستثمر فيها لتؤثر على عوائدها.

من المفترض أن الحصول على أغلبية حقوق التصويت يؤدي إلى السيطرة. لكي تقوم المجموعة بتأييد هذه الفرضية وعندما لا يكون للمجموعة أغلبية الأصوات أو الحقوق المماثلة في الجهة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لدى المجموعة سلطة التحكم في الجهة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب الأصوات الأخرى في الجهة المستثمر فيها.
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الجهة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ اكتساب المجموعة السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

### 3. استخدام التقديرات

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

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية خلال الفترة القادمة هي كما يلي:

#### 3.1 مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم التيقن المستقبلية فإن إدارة 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 تشير 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 يعطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد على نحو معقول أنه ستمت ممارسة هذا الخيار، أو أية فترات يعطيها 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 ممارستها أو عدم ممارستها خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، بناء تحسينات جوهرية أو تخصيصات كبيرة للأصل المؤجر).

### 3. استخدام التقديرات (تتمة)

#### 3.3 الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

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

#### 3.4 القيمة العادلة للأدوات المالية

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

#### 3.5 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة من إدارة 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3. استخدام التقديرات (تتمة)

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

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

● عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو: يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. إن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهدات جوهرية.

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة 1 والمرحلة 2 لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التعبير 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 تقديرنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمرحلة 1 والمرحلة 2 باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

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

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

#### ● تعريف التعثر:

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

### 3.6 المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

يعمل البنك في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عال من مخاطر التقاضي متأصل في عملياتها. ونتيجة لذلك، يكون البنك طرف في التقاضي والتحكيم ومختلف الإجراءات التي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية للبنك.

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

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

### 3.7 الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر أو المصاريف غير الخاضعة للضريبة والمتوقع الاستفادة منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى خطط الضريبة المستقبلية.

## 4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
10,766,176,797	28,148,672,631	نقد في الخزينة
50,631,813	138,587,276	نقد في الفروع المغلقة (*)
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
68,242,617,037	96,012,006,179	حسابات جارية وتحت الطلب
4,360,000,000	12,560,000,000	ودائع لأجل
13,214,443,057	22,984,768,600	احتياطي نقدي إلزامي (**)
18,449,968	-	حساب مجمد لدى مصرف سورية المركزي
(80,614,952)	(28,408,437)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<b>96,571,703,720</b>	<b>159,815,626,249</b>	

(\*) بلغ النقد الموجود في الفروع المغلقة (دوما، إلب، القنيطرة، دير الزور والرقة) مبلغ 3,894,153 ليرة سورية ومبلغ 134,693,123 بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية كما في 30 أيلول 2020، مقابل 3,894,153 ليرة سورية ومبلغ 46,737,660 بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية كما في 31 كانون الأول 2019. علماً بأن عقود التأمين تشتمل فقط على تغطية النقد والموجودات الأخرى من الحريق والسرقة ولا تشتمل على تعويض الأضرار المتعلقة بالأحداث الإستثنائية كأعمال الشغب والتخريب، وعليه تم تكوين مؤونات بنسب متفاوتة حسب الأضرار المتوقعة والتي لم يتم حصرها حتى تاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة ضمن بند المخصصات المتنوعة (إيضاح رقم 17).

(\*\*) وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 تاريخ 2 أيار 2011 على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد بنسبة 5% من متوسط الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإيداع السكني. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للبنك.

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

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	30 أيلول 2020 (غير مدققة)	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
35,999,567	80,614,952	-	-	80,614,952	كما في 1 كانون الثاني
44,615,385	(110,764,244)	-	-	(110,764,244)	صافي (استرداد) مصروف الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة/ السنة تعديلات خلال الفترة وفروقات
-	58,557,729	-	-	58,557,729	أسعار الصرف
80,614,952	28,408,437	-	-	28,408,437	رصيد نهاية الفترة/ السنة

## 5. أرصدة لدى المصارف

30 أيلول 2020 (غير مدققة)			31 كانون الأول 2019 (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
244,190,248,162	242,707,233,142	1,483,015,020	46,598,075,819	45,674,589,499	923,486,320
50,532,856,597	50,532,856,597	-	18,166,502,722	18,166,502,722	-
(16,807,451,847)	(16,806,738,067)	(713,780)	(2,572,443,739)	(2,571,304,063)	(1,139,676)
<b>277,915,652,912</b>	<b>276,433,351,672</b>	<b>1,482,301,240</b>	<b>62,192,134,802</b>	<b>61,269,788,158</b>	<b>922,346,644</b>

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى المصارف

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	المجموع	30 أيلول 2020 (غير مدققة)	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
7,425,214	2,572,443,739	-	2,568,653,700	3,790,039	كما في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	-	محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	-	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
2,565,018,525	8,380,572,065	-	8,374,882,938	5,689,127	صافي مصروف الخسائر
-	5,854,436,043	-	5,854,436,043	-	الائتمانية المتوقعة للفترة/ السنة
2,572,443,739	16,807,451,847	-	16,797,972,681	9,479,166	تعديلات خلال الفترة وفروقات
					أسعار الصرف
					رصيد نهاية الفترة/ السنة (*)

يتضمن رصيد الحسابات الجارية وتحت الطلب ما يلي:

- بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 244,190,248,162 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020، مقابل 46,598,075,819 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.
- لا يوجد أية أرصدة مقيدة السحب مرتبطة بعمليات تجارية (تأمينات نقدية) كما في 30 أيلول 2020، مقابل 2,017,067 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

(\*) بلغت الأرصدة في مصارف الجمهورية اللبنانية مبلغ وقدره 284,049,726,276 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020 وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكلة لقاء الأرصدة لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ 16,797,972,680 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020.

## 5. أرصدة لدى المصارف (تتمة)

يتضمن رصيد الحسابات الجارية وتحت الطلب ما يلي:

- قام البنك خلال عام 2014 بتسديد كفالة خارجية بالعملة الأجنبية بقيمة 300,000 يورو وبلغت قيمتها المعادلة بالليرات السورية مبلغ 442,098,000 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020، مقابل مبلغ 146,589,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019 وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل المبلغ المدفوع بالعملة الأجنبية لحين الانتهاء من الإجراءات القانونية.
- قام البنك خلال الربع الثاني من عام 2019 بتسديد كفالة خارجية أخرى بالعملة الأجنبية بقيمة 300,000 يورو وبلغت قيمتها المعادلة بالليرات السورية مبلغ 442,098,000 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020، مقابل مبلغ 146,589,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019 وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل المبلغ المدفوع بالعملة الأجنبية لحين الانتهاء من الإجراءات القانونية.

إن محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

كما في 30 أيلول 2020 ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2019 ليرة سورية	
884,196,000	293,178,000	قيمة الكفالة مقومة بالليرة السورية
(884,196,000)	(293,178,000)	مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة
-	-	

إن حركة مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

كما في 30 أيلول 2020 ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2019 ليرة سورية	
293,178,000	149,472,000	رصيد بداية الفترة/ السنة
-	149,472,000	المكون خلال الفترة/ السنة
591,018,000	(5,766,000)	فروقات أسعار الصرف
884,196,000	293,178,000	رصيد نهاية الفترة/ السنة

## 6. إيداعات لدى المصارف

30 أيلول 2020 (غير مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
	2,989,118,172	40,739,378,251	43,728,496,423
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(685,939)	(4,668,596,314)	(4,669,282,253)
	2,988,432,233	36,070,781,937	39,059,214,170

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
	673,003,275	41,556,892,493	42,229,895,768
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(156,939)	(2,583,720,961)	(2,583,877,900)
	672,846,336	38,973,171,532	39,646,017,868

## 6. إيداعات لدى المصارف (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى المصارف

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	30 أيلول 2020 (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
540,878,214	2,583,877,900	-	2,583,562,227	315,673
2,041,169,165	(1,679,747,163)	-	(1,680,117,429)	370,266
1,830,521	3,765,151,516	-	3,765,151,516	-
2,583,877,900	4,669,282,253	-	4,668,596,314	685,939

كما في 1 كانون الثاني  
صافي مصروف (استرداد) الخسائر  
الائتمانية المتوقعة للفترة/ السنة  
تعديلات فروقات أسعار صرف  
رصيد بداية الفترة/ السنة (\*)

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في 30 أيلول 2020 و 31 كانون الأول 2019.

(\*) بلغت الإيداعات في مصارف الجمهورية اللبنانية مبلغ وقدره 40,739,378,251 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020 وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشككة لقاء الإيداعات لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ 4,668,596,310 ليرة سورية.

## 7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
7,837,515,936	15,336,877,903	<b>الشركات الكبرى</b>
80,072,266,241	76,494,682,208	حسابات جارية مدينة
(878,649,795)	(172,515,166)	قروض وسلف
87,031,132,382	91,659,044,945	فوائد مقبوضة مقدماً
49,548,900	286,592	<b>الشركات الصغيرة والمتوسطة</b>
15,789,924,449	13,232,986,165	حسابات جارية مدينة
(162,136,419)	(17,267,040)	قروض وسلف
15,677,336,930	13,216,005,717	فوائد مقبوضة مقدماً
1,172,929,710	3,213,596,786	<b>الأفراد</b>
2,133,813,603	2,512,535,240	حسابات جارية مدينة
102,054,025	282,329,981	قروض وسلف
3,408,797,338	6,008,462,007	بطاقات الائتمان
8,237,712,164	9,182,248,533	<b>القروض العقارية</b>
		قروض
114,354,978,814	120,065,761,202	<b>المجموع</b>
(6,965,977,096)	(12,007,987,030)	ينزل: مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة
(8,749,662,281)	(17,475,620,180)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
98,639,339,437	90,582,153,992	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 28,465,094,909 ليرة سورية أي ما نسبته 23.71% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2020 مقابل 17,248,245,537 ليرة سورية أي ما نسبته 15.08% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2019.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 10,989,474,729 ليرة سورية أي ما نسبته 10.71% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 2020 مقابل 8,498,583,256 ليرة سورية أي ما نسبته 8.05% كما في 31 كانون الأول 2019.

يوضح الجدول التالي التغيير في أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال الفترة/ السنة

## 30 أيلول 2020 (غير مدققة)

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
114,354,978,814	17,248,245,537	14,899,629,336	82,207,103,941	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
19,953,846,762	2,146,071,538	5,753,964,353	12,053,810,871	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(23,991,278,004)	(2,320,994,313)	(5,220,589,739)	(16,449,693,952)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	(657,982,320)	(6,299,738,561)	6,957,720,881	محول إلى المرحلة 1
-	(964,581,879)	33,491,709,510	(32,527,127,631)	محول إلى المرحلة 2
-	3,037,604,944	(921,375,139)	(2,116,229,805)	محول إلى المرحلة 3
9,748,213,630	9,976,731,402	393,969	(228,911,741)	تعديلات فروقات أسعار صرف
120,065,761,202	28,465,094,909	41,703,993,729	49,896,672,564	رصيد نهاية الفترة

## 31 كانون الأول 2019 (مدققة)

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
89,005,359,105	15,674,029,764	20,069,910,629	53,261,418,712	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
42,974,353,187	1,948,821,375	4,252,908,624	36,772,623,188	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(17,613,185,431)	(2,367,831,031)	(5,032,099,123)	(10,213,255,277)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(645,459,104)	(8,955,750,347)	9,601,209,451	محول إلى المرحلة 1
-	(804,834,898)	5,857,687,060	(5,052,852,162)	محول إلى المرحلة 2
-	3,455,043,574	(1,293,015,555)	(2,162,028,019)	محول إلى المرحلة 3
(11,548,047)	(11,524,143)	(11,952)	(11,952)	تعديلات فروقات أسعار صرف
114,354,978,814	17,248,245,537	14,899,629,336	82,207,103,941	رصيد نهاية السنة

## مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

## 30 أيلول 2020 (غير مدققة)

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
6,965,977,096	4,664,884,007	1,128,636,548	1,172,456,541	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
2,454,122,118	(275,307,475)	3,105,485,120	(376,055,527)	صافي مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
-	(83,408,383)	(435,356,045)	518,764,428	محول إلى المرحلة 1
-	(139,097,417)	588,880,123	(449,782,706)	محول إلى المرحلة 2
-	148,440,279	(118,721,301)	(29,718,978)	محول إلى المرحلة 3
2,587,887,816	2,587,887,816	-	-	تعديلات فروقات أسعار صرف (*)
12,007,987,030	6,903,398,827	4,268,924,445	835,663,758	رصيد نهاية الفترة

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

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

31 كانون الأول 2019 (مدققة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
5,418,757,973	4,350,172,043	714,091,612	354,494,318	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
1,548,854,486	393,151,824	540,407,746	615,294,916	صافي مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
-	(35,066,665)	(214,041,400)	249,108,065	محول إلى المرحلة 1
-	(203,021,389)	240,132,476	(37,111,087)	محول إلى المرحلة 2
-	161,283,557	(151,953,886)	(9,329,671)	محول إلى المرحلة 3
(1,635,363)	(1,635,363)	-	-	تعديلات فروقات أسعار صرف (*)
<u>6,965,977,096</u>	<u>4,664,884,007</u>	<u>1,128,636,548</u>	<u>1,172,456,541</u>	رصيد نهاية السنة

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

## الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
7,593,796,190	8,749,662,281	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
2,572,036,412	2,806,325,971	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(1,137,447,864)	(919,918,912)	ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال الفترة/ السنة
(269,428,330)	(162,407,713)	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة/ السنة
(9,294,127)	7,001,958,553	أثر تغيير سعر الصرف
<u>8,749,662,281</u>	<u>17,475,620,180</u>	

## 8. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر

يتضمن هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
712,053,049	669,088,846	أسهم مدرجة في السوق المحلية (*)
<u>712,053,049</u>	<u>669,088,846</u>	

(\*) تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر، استثمارات في بنك عودة - سورية بنسبة 0.0035% من رأس مال البنك على شكل أسهم، استثمارات على شكل أسهم في بنك سورية والمهجر بنسبة 1.15% من رأس مال البنك واستثمارات على شكل أسهم للشركة التابعة في شركات محلية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

## 9. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتضمن هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية أدوات حقوق الملكية - أسهم
853,136,243	1,242,557,808	
<u>853,136,243</u>	<u>1,242,557,808</u>	

تضمنت أدوات حقوق الملكية استثمارات في بنك فرنسبنك بنسبة 4.23% من رأس مال البنك وفي بنك قطر الوطني سورية بنسبة 0.26% من رأس مال البنك حيث تم تقييم هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة حسب نشرة أسعار الأسهم في سوق دمشق للأوراق المالية.

## 10. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتضمن هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
-	3,978,909,068	أدوات خزينة (*)
1,986,672,937	689,810,376	شهادات إيداع (*)
1,115,521,343	3,231,688,000	سندات دين
(54,656,797)	(3,325,406,952)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية متوقعة
<u>3,047,537,483</u>	<u>4,575,000,492</u>	

## تحليل السندات

ذات عائد ثابت

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

3,102,194,280	7,900,407,444
(54,656,797)	(3,325,406,952)
<u>3,047,537,483</u>	<u>4,575,000,492</u>

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

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة الفعلي	جهة الإصدار
-	3,978,909,068	2022	6.9%	دول
1,986,672,937	689,810,376	2020	6.5%	بنوك
1,115,521,343	3,231,688,000	2020	7.7%	دول

## 10. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

(\*) يمثل رصيد الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية كما في 30 أيلول 2020:

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

نوع السند : أدونات خزينة

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

معدل الخصم : 0.4%

معدل الفائدة : 6.7%

تاريخ الاستحقاق : 6 شباط 2022

- شهادات إيداع تم شراؤها بقيمة اسمية مخصومة تبلغ 677,312,329 ليرة سورية بتاريخ 21 حزيران 2020 حسب المواصفات التالية:

نوع السند : شهادات إيداع

القيمة الاسمية للسندات: 700,000,000 ليرة سورية

معدل الخصم : 6.5%

معدل الفائدة : 0%

تاريخ الاستحقاق : 20 كانون الأول 2020

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية بالتكلفه المطفأة خلال الفترة:

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	30 أيلول 2020 (غير مدققة)				
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
40,782,263	54,656,797	-	54,656,797	-	كما في 1 كانون الثاني
13,874,534	1,775,991,105	1,775,991,105	-	-	صافي مصروف الخسائر الائتمانية
-	-	54,656,797	(54,656,797)	-	المتوقعة للفترة/ السنة
-	1,494,759,050	1,494,759,050	-	-	- محول إلى المرحلة 3
54,656,797	3,325,406,952	3,325,406,952	-	-	تعديلات فروقات أسعار صرف
					رصيد نهاية الفترة/ السنة

## 11. استثمارات في شركات حليفة

تمتلك المجموعة الاستثمارات التالية في شركات حليفة:

صافي القيمة		نسبة الملكية		اسم الشركة الحليفة	بلد التأسيس
31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020		
(مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية			الشركة المتحدة للتأمين	سورية
620,383,229	1,231,979,488	%23.00	%23.08	المساهمة المغلقة العامة	

خلال الربع الثاني من عام 2019 أصبح لبنك بيمو السعودي الفرنسي تمثيل بمجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين المساهمة المغلقة العامة وبالتالي تمت إعادة تصنيف الأسهم من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر إلى استثمارات في شركات حليفة. نتج عن إعادة التصنيف بعد إقفال رصيد التعبير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر ربح بقيمة 299,118,633 ليرة سورية.

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

30 أيلول 2020  
(غير مدققة)  
ليرة سورية

620,383,229

5,208,323

593,831,175

13,841,827

(1,285,066)

1,231,979,488

الرصيد في بداية الفترة

قيمة الأسهم المشتراة خلال الفترة

حصة البنك من خسارة شركات حليفة (صافي من فروقات القطع غير المحققة)

حصة البنك من الدخل الشامل الآخر للشركات الحليفة

حصة البنك من فروقات القطع البنوي في الشركات الحليفة

الرصيد في نهاية الفترة

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

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

للسنة المنتهية في	للفترة المنتهية في	
31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	
(مدققة)	(غير مدققة)	حصة البنك في صافي موجودات الشركات الحليفة:
ليرة سورية	ليرة سورية	مجموع الموجودات
1,222,273,714	1,906,138,119	مجموع المطلوبات
(601,890,485)	( 674,158,631)	صافي الموجودات
620,383,229	1,231,979,488	
		حصة البنك في إيرادات ونتائج الشركات الحليفة:
67,192,210	593,831,175	الربح

## 12. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,801,439,826	3,321,366,369	فوائد وايرادات محققة برسم القبض:
1,446,966,831	1,288,225,344	مصارف
1,277,582,835	1,831,244,359	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
63,153,958	67,233,270	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
13,736,202	134,663,396	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
525,004	-	إيجارات مدفوعة مقدماً
332,996,907	497,165,286	مصارييف مدفوعة مقدماً
122,550,978	349,043,526	تأمينات نقدية قابلة للإسترداد
20,834,438	74,946,295	مخزون طوابع مالية ومطبوعات
22,586,492	40,520,871	سلف موظفين
24,965,156	144,855,325	دفعات مقدمة إلى موردي الخدمات
		دفعات مقدمة لقاء مساهمة البنك في رأس مال مؤسسة ضمان
119,200,000	119,200,000	مخاطر القروض
219,632,524	219,281,744	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة (*)
-	7,408,894	المستحق من أطراف ذات علاقة
1,017,600	-	تسوية حسابات اتفاقية مقايضة العملات (**)
29,542,088	282,670,806	ذمم مدينة أخرى
<u>3,695,291,013</u>	<u>5,056,459,116</u>	

تتضمن الموجودات الأخرى كما في 30 أيلول 2020 مبالغ بقيمة 2,392,294,067 ليرة سورية (مقابل 848,888,521 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019) ناجمة عن عدة سرقات تعرض لها البنك في بعض فروعها خلال الأعوام السابقة وقد تم تغطية هذه المبالغ بالكامل بالمؤونات.

(\*) إن الحركة على موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
197,556,750	219,632,524	الرصيد أول الفترة/ السنة
22,075,774	18,733,220	إضافات
-	(19,084,000)	تسوية بيع عقار
<u>219,632,524</u>	<u>219,281,744</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

يمثل المبلغ قيمة عقارات آلت ملكيتها للبنك مقابل استيفاء ديون مستحقة وهي عبارة عن عقارات وأراضي ولم يتسنى للبنك تصفية جزء من هذه العقارات ضمن المهلة المحددة من قبل مصرف سورية المركزي حيث تم مراسلة مصرف سورية المركزي للحصول على مهل إضافية لتصفية هذه العقارات، وتطبيقاً لأحكام مجلس النقد والتسليف رقم 4/م ن بتاريخ 6 شباط 2019 تم طرح قيمة العقارات التي تجاوزت مدة الاحتفاظ بها عن عامين من الأموال الخاصة الصافية وذلك عند احتساب كافة النسب والمؤشرات الاحترازية. قام البنك بتخمين قيمة هذه العقارات ولم يظهر أي انخفاض في القيمة حتى تاريخه.

## 12. موجودات أخرى (تتمة)

(\*\*) قام البنك بعدد من عقود مقايضة عملات مع أحد الأطراف ذات العلاقة، حيث يمثل هذا البند القيمة العادلة للمشتق الضمني للعقود الآجلة والنتاج عن التزام البنك بشراء العملات الأجنبية (يورو) مقابل عملات أجنبية أخرى (دولار أمريكي) بسعر الصرف المتفق عليه بموجب عقود المقايضة عند إنتهاء الأجل المحددة والموضحة في الجدول التالي كما في 31 كانون الأول 2019:

31 كانون الأول 2019 (مدققة)		تاريخ الإستحقاق
قيمة عادلة موجبة ليرة سورية	ما يعادل القيمة المستقبلية ليرة سورية	
1,017,600	2,932,797,600	28 أيلول 2020
<u>1,017,600</u>	<u>2,932,797,600</u>	

يظهر أثر القيمة العادلة الموجب ضمن بند الموجودات الأخرى كتسوية حسابات اتفاقية مقايضة عملات. تم تحقيق أرباح من عقود مقايضة العملات بمبلغ 2,719,498,020 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020 تم قيدها ضمن بند صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد المرحلي (مقابل 323,948,000 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2019). إن الغاية من قيام البنك بعقود مقايضة العملات هو تسهيل عملياته ونشاطاته الأساسية.

## 13. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأمريكي
546,073,850	546,073,850	
2,245,040,893	6,467,365,508	
<u>2,791,114,743</u>	<u>7,013,439,358</u>	

## 14. ودائع بنوك

30 أيلول 2020 (غير مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
4,075,381,422	89,217,632	3,986,163,790
885,813,323	-	885,813,323
11,457,904,807	170,241,539	11,287,663,268
<u>16,419,099,552</u>	<u>259,459,171</u>	<u>16,159,640,381</u>
حسابات جارية ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أقل من 3 أشهر ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر (*)		
31 كانون الأول 2019 (مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
1,959,596,371	32,630,461	1,926,965,910
401,218,758	-	401,218,758
2,249,533,491	56,985,066	2,192,548,425
<u>4,610,348,620</u>	<u>89,615,527</u>	<u>4,520,733,093</u>
حسابات جارية ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أقل من 3 أشهر ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر (*)		

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

## 15. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
161,484,233,500	302,830,432,649	حسابات جارية وتحت الطلب
9,967,501,281	8,195,449,898	ودائع التوفير
88,179,574,046	159,279,000,975	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<u>259,631,308,827</u>	<u>470,304,883,522</u>	

- بلغت الودائع التي لا تحمل فائدة مبلغ 303,223,031,123 ليرة سورية أي ما نسبته 64.47% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2020 مقابل 161,830,047,738 ليرة سورية أي ما نسبته 62.33% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2019.
- بلغت الأرصدة المحجوزة (مقيدة السحب) مبلغ 75,269,656,878 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020 مقابل 23,830,912,824 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.
- تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار و ودائع مجمدة من شركات صرافة بلغت 301,572,408 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020، أي ما نسبته 0.06% من إجمالي ودائع الزبائن، مقابل 301,572,408 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019، أي ما نسبته 0.12% من إجمالي ودائع الزبائن، حيث أنه بموجب القرار رقم 24 بتاريخ 24 نيسان 2006 يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدرة 25% من رأس مالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.
- بلغت الودائع الخادمة مبلغ 103,796,410,440 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020 مقابل 43,368,719,302 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

## 16. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,489,362,257	2,572,533,046	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
8,585,101,039	11,939,811,081	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
2,197,761,328	190,925,543	تأمينات أخرى (*)
<u>12,272,224,624</u>	<u>14,703,269,670</u>	

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

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2020

17. مخصصات متنوعة

30 أيلول 2020 (غير مدققة)	رصيد بداية الفترة ليرة سورية	المكون خلال الفترة ليرة سورية	تأثير فروقات أسعار صرف ليرة سورية	المستخدم خلال الفترة ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات خلال الفترة ليرة سورية	رصيد نهاية الفترة ليرة سورية
مخصص مركز القطع التشغيلي (*)	8,764,844	51,454,734	-	-	-	60,219,578
مخصصات لمواجهة التزامات محتملة (**)	165,436,826	24,473,743	229,345,632	-	-	419,256,201
مخصصات أخرى (***)	39,886,623	1,651,908	67,577,498	-	-	109,116,029
	214,088,293	77,580,385	296,923,130	-	-	588,591,808
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة (****)	4,556,654,319	517,383,544	7,067,599,382	-	(1,863,363,178)	10,278,274,067
	4,770,742,612	594,963,929	7,364,522,512	-	(1,863,363,178)	10,866,865,875
31 كانون الأول 2019 (مدققة)	رصيد بداية السنة ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	تأثير فروقات أسعار صرف ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات ليرة سورية	رصيد نهاية السنة ليرة سورية
مخصص مركز القطع التشغيلي (*)	8,766,800	-	-	-	(1,956)	8,764,844
مخصصات لمواجهة التزامات محتملة (**)	192,837,090	3,904,797	(1,004,830)	-	(30,300,231)	165,436,826
مخصصات أخرى (***)	835,836,940	17,764,167	(15,788,954)	-	(797,925,530)	39,886,623
	1,037,440,830	21,668,964	(16,793,784)	-	(828,227,717)	214,088,293
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة (****)	5,006,954,317	1,418,478,792	(81,273,014)	(149,472,000)	(1,638,033,776)	4,556,654,319
	6,044,395,147	1,440,147,756	(98,066,798)	(149,472,000)	(2,466,261,493)	4,770,742,612

(\*) تم احتساب مؤونة تقلبات أسعار الصرف بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/ م ن / ب 1) الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

(\*\*) يتضمن بند مخصصات مقابل أعباء محتملة مؤونات تتعلق بالخسائر المحتملة مقابل الموجودات النقدية (إيضاح 4) والموجودات الثابتة للبنك في الفروع المغلقة وعمولات مشكوك بتحصيلها من بنوك خارجية.

(\*\*\*) تتضمن المخصصات الأخرى مؤونات بوالص بمبلغ وقدره 51,173,836 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020، مقابل 17,764,166 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019. بالإضافة الى مخصصات مقابل سرقات حيث تعرض البنك بتاريخ 19 تشرين الثاني 2018 لعملية إحتيال، وقدرت المبالغ المختلطة بما يقارب مبلغ 34,667,208 بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية و3,560,000 ليرة سورية علماً أنه تم استرجاع جزء من هذه المبالغ ومازالت التحقيقات جارية بخصوص هذا الموضوع.

(\*\*\*\*) يتضمن بند مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة مخصص مقابل كفالات ممنوحة لجهات محلية بكفالة صادرة عن مصارف خارجية وكفالات ممنوحة للزبائن.

## 17. مخصصات متنوعة (تتمة)

يوضح الجدول التالي التغير في أرصدة التسهيلات غير المباشرة خلال الفترة / السنة

30 أيلول 2020  
(غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
23,569,092,193	2,254,138,731	2,722,349,289	18,592,604,173
3,606,462,544	-	360,317,522	3,246,145,022
(5,511,483,256)	(285,156,058)	(678,166,869)	(4,548,160,329)
-	(64,165,980)	(1,157,546,238)	1,221,712,218
-	(46,847,000)	1,622,786,996	(1,575,939,996)
-	225,200,014	(12,548,000)	(212,652,014)
21,808,560,274	3,284,879,102	592,795,383	17,930,885,789
43,472,631,755	5,368,048,809	3,449,988,083	34,654,594,863

الرصيد في 1 كانون الثاني 2020  
التسهيلات الجديدة خلال الفترة  
التسهيلات المسددة خلال الفترة  
- محول إلى المرحلة 1  
- محول إلى المرحلة 2  
- محول إلى المرحلة 3  
تعديلات فروقات أسعار صرف  
رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2019  
(مدققة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
23,726,847,553	2,374,842,532	4,386,834,843	16,965,170,178
4,354,468,205	37,669,000	767,857,835	3,548,941,370
(4,352,321,153)	(251,852,600)	(1,214,209,084)	(2,886,259,469)
-	(473,585,256)	(1,916,170,010)	2,389,755,266
-	(53,307,250)	1,277,924,075	(1,224,616,825)
-	633,315,418	(574,585,418)	(58,730,000)
(159,902,412)	(12,943,113)	(5,302,952)	(141,656,347)
23,569,092,193	2,254,138,731	2,722,349,289	18,592,604,173

الرصيد في 1 كانون الثاني 2019  
التسهيلات الجديدة خلال السنة  
التسهيلات المسددة خلال السنة  
- محول إلى المرحلة 1  
- محول إلى المرحلة 2  
- محول إلى المرحلة 3  
تعديلات فروقات أسعار صرف  
رصيد نهاية السنة

## 17. مخصصات متنوعة (تتمة)

فيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة خلال الفترة/ السنة:

30 أيلول 2020  
(غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
4,556,654,319	1,403,856,145	30,423,328	3,122,374,846	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
-	(16,631,300)	(16,483,837)	33,115,137	- محول إلى المرحلة 1
-	(6,651,780)	9,593,142	(2,941,362)	- محول إلى المرحلة 2
-	2,423,866	(900,001)	(1,523,865)	- محول إلى المرحلة 3
(1,345,979,634)	311,401,719	22,064,487	(1,679,445,840)	صافي (استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
7,067,599,382	2,424,879,987	-	4,642,719,395	تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار صرف
10,278,274,067	4,119,278,637	44,697,119	6,114,298,311	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2019  
(مدققة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
5,006,954,317	64,433,586	8,460,779	4,934,059,952	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
-	(19,024,333)	(2,406,568)	21,430,901	- محول إلى المرحلة 1
-	(536,881)	10,992,491	(10,455,610)	- محول إلى المرحلة 2
-	458,863	(302,963)	(155,900)	- محول إلى المرحلة 3
(219,554,984)	1,358,524,910	13,679,589	(1,591,759,483)	صافي (استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
(149,472,000)	-	-	(149,472,000)	النقص الناتج عن التغيير في مخاطر الائتمان
(81,273,014)	-	-	(81,273,014)	تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار صرف
4,556,654,319	1,403,856,145	30,423,328	3,122,374,846	رصيد نهاية السنة

## 18. ضريبة الدخل

## أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية
1,271,478,600	519,060,482
(819,833,724)	-
67,415,606	1,195,062
519,060,482	520,255,544

رصيد بداية الفترة/ السنة  
ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة/ السنة  
صافي تسويات ضريبية عن دخل سنوات سابقة  
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام 2007 إلى 2019 حسب التواريخ المحددة لذلك، ولا تزال الأعوام من 2013 إلى 2019 قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

خلال عام 2019 تم تكليف البنك بشكل مبدئي بمبلغ 67,415,606 ليرة سورية كضريبة عن عام 2011 حيث قام البنك بتشكيل مخصص بكامل المبلغ بعد تقديم اعتراض لدى الدوائر المالية، و بشهر حزيران 2020 صدر قرار لجنة الطعن بتخفيض نتيجة التكليف الأولي بمبلغ 47,815,064 ليرة سورية.

**18. ضريبة الدخل (تتمة)****أ- مخصص ضريبة الدخل (تتمة)**

خلال عام 2020، قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2012، حيث صدر التكليف الأولي بتاريخ 2 شباط 2020 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 1,063,103,400 ليرة سورية إلى 884,884,763 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، و بتاريخ 8 تشرين الأول 2020 صدر قرار لجنة الطعن بتأكيد نتيجة التكليف الأولي وتثبيت مبلغ الخسارة الضريبية 884,884,763 ليرة سورية، وقام البنك بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية.

**ب- موجودات ضريبية مؤجلة**

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	رصيد بداية الفترة/ السنة الإضافات خلال الفترة/ السنة إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة خلال الفترة/ السنة الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
17,289,541	149,950,471	
133,810,379	3,510,715	
(1,149,449)	-	
149,950,471	153,461,186	

قررت إدارة المجموعة عدم تكوين موجودات ضريبية مؤجلة عن الخسارة الضريبية المحتسبة خلال عام 2020.

**ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي**

30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	الربح قبل الضريبة <b>يضاف:</b> استهلاك المباني إطفاء الفروع غرامات مؤونة تقلبات أسعار صرف ضريبة مدفوعة على الرواتب والأجور تخص عام 2011 مخصص مصروف خسائر ائتمانية متوقعة
5,114,344,670	43,246,121,592	
170,517,498	206,147,812	
21,799,920	21,799,920	
20,745,563	8,548,509	
12,375,852	51,454,734	
7,656,809	-	
-	1,651,908	
5,347,440,312	43,535,724,475	
16,945,600	(42,258,185,557)	<b>ينزل:</b> أرباح (خسائر) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي (خسائر) أرباح شركات تابعة حصة البنك من ربح شركات حليفة إيرادات ودائع خارجية مصاريق زيادة رأس المال
7,155,070	(754,687,134)	
(151,917,228)	(593,831,175)	
-	(2,107,693,100)	
(13,450,170)	(8,400,000)	
5,206,173,584	(2,187,072,491)	<b>(الخسائر) الأرباح الخاضعة للضريبة</b>
25%	25%	<b>نسبة ضريبة الدخل</b>
1,301,543,396	-	
10%	10%	<b>نسبة ضريبة إعادة إعمار</b>
130,154,340	-	
67,415,604	1,195,062	تسويات ضريبية عن سنوات سابقة
(2,696,041)	(3,510,715)	مصروف ضريبة دخل شركة تابعة
1,496,417,299	(2,315,653)	<b>(إيراد) مصروف ضريبة الدخل</b>

## 19. مطلوبات اخرى

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,023,735,119	1,723,839,263	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
16,492,220	118,029,673	مصارف
999,019,235	1,578,317,823	ودائع العملاء
8,223,664	27,491,767	تأمينات نقدية
1,040,283,804	1,332,868,507	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
950,485,636	1,161,491,230	التزامات ضريبية وتأمينات اجتماعية
3,747,219,099	5,827,407,079	شيكات مصدقة
179,147,132	917,532,164	حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع
8,174,648	37,025,534	المستحق لأطراف ذات علاقة
218,366,867	347,847,789	دفعات مقدمة من عملاء الشركة التابعة
83,282,899	127,996,532	إيرادات مقبوضة مقدماً
528,462,051	664,929,322	مصاريف مستحقة لموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة
307,640	307,640	توزيعات أرباح غير مدفوعة
168,188,000	678,192,000	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات (*)
76,132,034	73,153,695	ذمم دائنة أخرى
<b>8,023,784,929</b>	<b>12,892,590,755</b>	

(\*) قام البنك بعدد من عقود مقايضة عملات مع أحد الأطراف ذات العلاقة، حيث يمثل هذا البند القيمة العادلة للمشتق الضمني للعقود الآجلة والنتائج عن التزام البنك بشراء العملات الأجنبية (يورو) مقابل عملات أجنبية أخرى (دولار أمريكي) بسعر الصرف المتفق عليه بموجب عقود المقايضة عند إنتهاء الأجل المحددة والموضحة في الجدول التالي كما في 30 أيلول 2020 و 31 كانون الأول 2019:

30 أيلول 2020 (غير مدققة)		
تاريخ الإستحقاق	ما يعادل القيمة المستقبلية ليرة سورية	قيمة عادلة سالبة ليرة سورية
9 تشرين الأول 2020	14,058,408,000	(678,192,000)
	<b>14,058,408,000</b>	<b>(678,192,000)</b>
31 كانون الأول 2019 (مدققة)		
تاريخ الإستحقاق	ما يعادل القيمة المستقبلية ليرة سورية	قيمة عادلة سالبة ليرة سورية
7 كانون الثاني 2020	4,800,360,000	(85,940,000)
16 نيسان 2020	3,845,520,000	(63,520,000)
27 نيسان 2020	1,941,944,000	(12,576,000)
9 تشرين الأول 2020	4,880,148,000	(6,152,000)
	<b>15,467,972,000</b>	<b>(168,188,000)</b>

**20. رأس المال المكتتب به والمدفوع**

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

جميع أسهم البنك الإسمية تقسم الى فئتين:

**الفئة أ:** وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج اللذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتابهم بالاسهم بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة وحسب نشرة المصرف التجاري السوري بحسب التعليمات النافذة بهذا الخصوص.

**الفئة ب:** وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة وحسب نشرة المصرف التجاري السوري بحسب التعليمات النافذة بهذا الخصوص.

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

يملك البنك السعودي الفرنسي ما نسبته 27% من رأس مال البنك من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

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

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وبموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013 تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13/م تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال عام 2016.

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

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

أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 15 أيار 2018 زيادة رأس مال البنك بمبلغ 1,000,000,000 ليرة سورية من خلال ضم جزء من الأرباح القابلة للتوزيع حيث قام البنك بإصدار 10,000,000 سهم جديد قام بتوزيعها مجاناً على المساهمين وفقاً لقانون الشركات والقوانين الناظمة للأوراق والأسواق المالية. وذلك بعد أن تمت الموافقة على الزيادة بقرار رقم (106/م) الصادر بتاريخ 13 آب 2018، وبذلك أصبح رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 6,500,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 65,000,000 سهم بقيمة إسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 30 أيار 2019 زيادة رأس مال البنك بمبلغ 1,500,000,000 ليرة سورية من خلال ضم جزء من الأرباح القابلة للتوزيع حيث قام البنك بإصدار 15,000,000 سهم جديد قام بتوزيعها مجاناً على المساهمين وفقاً لقانون الشركات والقوانين الناظمة للأوراق والأسواق المالية. وذلك بعد أن تمت الموافقة على الزيادة بقرار مجلس المفوضين رقم (126) الصادر بتاريخ 26 آب 2019، وبذلك أصبح رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 8,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 80,000,000 سهم بقيمة إسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للبنك المنعقدة بتاريخ 29 حزيران 2020 تم الموافقة على زيادة رأس مال البنك بمبلغ 2,000,000,000 ليرة سورية من الأرباح المدورة المحققة، وذلك عن طريق توزيع أسهم منحة بواقع 20,000,000 سهم ليصبح رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 10,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 100,000,000 سهم، وذلك وفقاً لقرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم (2222) بتاريخ 25 آب 2020 والمتضمن المصادقة على تعديل النظام الأساسي فيما يتعلق بزيادة رأس المال، وقرار مجلس مفوضي الهيئة رقم 1/100 م تاريخ 7 أيلول 2020 وتعديلاته القاضي باعتماد أسهم زيادة رأس المال، والموافقة النهائية لمجلس المفوضين رقم 1/109 م بتاريخ 28 أيلول 2020.

بخصوص المهلة المحددة لتنفيذ الزيادات المطلوبة في رؤوس أموال المصارف الخاصة بموجب أحكام القانون رقم 3 لعام 2010 وتعديلاته، سيتم متابعة الزيادة المطلوبة عند تزويد البنك بالتوجيهات المتعلقة بهذا الخصوص من الجهات الوصائية وفق اختصاصها وحسب الأصول.

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

يتوزع رأس المال بين الليرة السورية والدولار الأميركي كما يلي :

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

**21. احتياطي التغير في القيمة العادلة**

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية
1,444,067,357	467,790,127
(976,277,230)	389,421,565
-	13,841,827
<b>467,790,127</b>	<b>871,053,519</b>

الرصيد في بداية الفترة/ السنة  
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة  
من خلال بيان الدخل الشامل الآخر  
حصة البنك من الدخل الشامل الآخر من استثمارات في شركات  
حليفة  
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

**22. الأرباح المدورة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة**

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

**23. الفوائد الدائنة**

30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
7,501,309,641	9,448,768,226	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
755,451,739	629,575,572	- حسابات جارية مدينة
6,745,857,902	8,819,192,654	- قروض وسلف
2,245,197,702	1,977,437,413	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
2,206,766,274	2,536,892,011	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
216,880,290	279,255,780	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
<b>12,170,153,907</b>	<b>14,242,353,430</b>	

## 24. الفوائد المدينة

30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
122,011,510	742,498,790	ودائع بنوك
3,254,788,916	4,604,162,740	ودائع عملاء:
497,655,932	443,560,345	- ودائع توفير
2,757,132,984	4,160,602,395	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
48,994,033	42,750,154	تأمينات نقدية
167,326	-	فوائد على مطلوبات تأجيرية
<b>3,425,961,785</b>	<b>5,389,411,684</b>	

## 25. مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
(21,876,541)	(110,764,244)	تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
61,343,252	8,380,572,065	أرصدة لدى المصارف
(121,327,217)	(1,679,747,163)	إيداعات لدى المصارف
(30,428,990)	1,775,991,105	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
79,844,538	2,454,122,118	التسهيلات الائتمانية المباشرة
1,302,399,553	(1,345,979,634)	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
<b>1,269,954,595</b>	<b>9,474,194,247</b>	

## 26. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

30 أيلول 2019 (غير مدققة)	30 أيلول 2020 (غير مدققة)	
3,619,056,992	43,056,360,457	ربح الفترة (ليرة سورية)
100,000,000	100,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
36.19	430.56	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)

إن الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مطابقة للحصة الأساسية لعدم إصدار البنك لأدوات مالية قد يكون لها تأثير على حصة السهم من الأرباح عند ممارستها.

## 27. النقد وما في حكمه

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
79,008,793,834	94,139,137,674	124,160,678,810	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
64,764,578,541	42,417,677,497	294,723,104,759	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(2,360,815,129)	(1,326,790,578)	(4,961,194,745)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>141,412,557,246</u>	<u>135,230,024,593</u>	<u>413,922,588,824</u>	

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

## 28. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,357,049,169	3,405,153,890	تعويضات موظفي الإدارة العليا قصيرة الأجل

لم يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أية تعويضات أو مكافآت.

## تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

العملة	الحد الأدنى	الحد الأعلى
ليرة سورية	7%	10.05%
دولار أمريكي	2.05%	3.5%

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، المعلومات المالية المرحلية الموجزة لشركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة. إن حصة البنك في رأس مال الشركة التابعة موضح كما يلي:

حصة البنك من رأس مال الشركة التابعة		
نسبة المساهمة	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية
74.67%	224,000,000	224,000,000

بنك بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة

28. المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهات ذات العلاقة							
31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	موظفي الإدارة العليا ليرة سورية	أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم ليرة سورية	كبار المساهمين ليرة سورية	الشركة المتحدة للتأمين ليرة سورية	بنك بيمو ليرة سورية	البنك السعودي الفرنسي ليرة سورية		
								<b>بنود داخل بيان المركز المالي الموحد المرحلي</b>	
								حسابات جارية مدينة (موجودات)	
37,227,531,566	236,315,704,441	-	-	-	- 235,582,075,916	733,628,525		ودائع لأجل (موجودات)	
28,188,090,000	25,303,680,000	-	-	-	- 23,294,520,000	2,009,160,000		إجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة (موجودات)	
-	587,839,274	-	- 587,839,274	-	-	-		المستحق من أطراف ذات علاقة فوائد محققة برسم القبض	
-	7,408,894	-	-	-	- 7,408,894	-		حسابات جارية (مطلوبات)	
1,073,426,120	509,419,046	-	- 50,306,202	-	- 456,233,048	2,879,796		ودائع لأجل (مطلوبات)	
154,067,617	540,806,934	- 170,846,932	313,778,487	56,181,515	-	-		المستحق لأطراف ذات علاقة	
948,935,068	2,411,010,561	- 62,800,000	- 2,348,210,561	-	-	-		مصاريف مستحقة	
8,174,648	37,025,534	-	-	-	-	12,371,600	24,653,934	تأمينات نقدية	
528,462,051	664,929,322	664,929,322	-	-	-	-	-	فوائد مستحقة غير مدفوعة	
50,650,553	19,161,051	-	-	-	113,995	-	19,047,056		
6,351,820	11,300,299	-	997,779	-	10,302,520	-	-		

28. المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع	الجهات ذات العلاقة							بنود خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي كفالات صادرة
	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم موظفي الإدارة العليا ليرة سورية	كبار المساهمين ليرة سورية	الشركة المتحدة للتأمين ليرة سورية	بنك بيمو ليرة سورية	البنك السعودي الفرنسي ليرة سورية	
55,719,463	95,269,015	-	-	-	-	55,848,610	39,420,405	
(341,570,000)	(1,150,570,000)	(6,570,000)	(1,144,000,000)	-	-	-	-	ضمانات عقارية
6,358,204,000	6,358,204,000	-	6,358,204,000	-	-	-	-	ضمانات صادرة
(15,984,237,630)	(48,427,555,869)	-	-	-	(48,369,201,451)	(58,354,418)		بوالص استيراد عملات أجنبية للتسليم مقابل
(18,567,940,000)	(14,736,600,000)	-	-	-	(14,736,600,000)	-	-	عملات أجنبية للاستلام عملات أجنبية للاستلام مقابل
18,400,769,600	14,058,408,000	-	-	-	14,058,408,000	-	-	عملات أجنبية للتسليم
30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية								بنود بيان الدخل الموحد المرحلي المختصر
848,781,309	1,310,554,307	-	12,317	50,306,218	1,294	1,251,216,874	9,017,604	فوائد دائنة
(109,820,615)	(540,924,985)	-	(909,021)	(48,788,014)	(491,227,950)	-	-	فوائد مدينة
(32,699,987)	(68,966,639)	-	-	-	(68,966,639)	-	-	اتفاقية الخدمات الفنية
(1,357,049,169)	(3,405,153,890)	(3,405,153,890)	-	-	-	-	-	رواتب ومكافآت وتعويزات الإدارة
323,948,000	2,719,498,020	-	-	-	-	2,719,498,020	-	أرباح عقود مقايضة عملات

## 29. إدارة المخاطر

يتعرض البنك للمخاطر 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 الامتثال
- يقدم هذا الإيضاح معلومات موجزة حول تعرض البنك لكل من المخاطر المبينة أعلاه، كما يصف أغراض البنك وأطر إدارة المخاطر وسياساتها والإجراءات المتبعة من قبلها لقياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى إدارة البنك لرأس المال. إن مجلس الإدارة مسؤول بصورة عامة عن وضع ومتابعة إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك وذلك من خلال اللجان وهي:
- لجنة التدقيق والالتزام
  - لجنة الحوكمة
  - لجنة المخاطر
  - لجنة المكافآت والترشيدات

### 29.1 مخاطر الائتمان

تعتمد المجموعة أسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق استراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر أساسي لتحقيق هدفها الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبية المحفظة الائتمانية. وتعتمد المجموعة 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 المجموعة من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عالٍ من الثقة والتصميم. إن قرارات الإدارة الائتمانية تستند إلى استراتيجية أعمال المجموعة ومستويات المخاطر المقبولة. كما تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي.

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2020

29. إدارة المخاطر (تتمة)

29.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

30 أيلول 2020 (غير مدققة)	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	حكومة وقطاع عام خارجي	أفراد، خدمات وأخرى	اجمالي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	131,528,366,342	-	-	-	-	-	-	131,528,366,342
أرصدة لدى المصارف	277,915,652,912	-	-	-	-	-	-	277,915,652,912
إيداعات لدى المصارف	39,059,214,170	-	-	-	-	-	-	39,059,214,170
التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	22,958,332,725	39,485,974,382	-	24,801,260	-	28,113,045,625	90,582,153,992
موجودات مالية بالتكلفة المضافة	4,668,719,444	-	-	-	-	(93,718,952)	-	4,575,000,492
موجودات أخرى	1,763,877,764	563,102,556	630,399,961	-	11,243	134,663,396	1,028,155,544	4,120,210,464
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	7,013,439,358	-	-	-	-	-	-	7,013,439,358
الإجمالي	461,949,269,990	23,521,435,281	40,116,374,343	-	24,812,503	40,944,444	29,141,201,169	554,794,037,730

29. إدارة المخاطر (تتمة)

29.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	مالي ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	حكومة وقطاع عام خارجي ليرة سورية	أفراد، خدمات وأخرى ليرة سورية	اجمالي ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	85,754,895,110	-	-	-	-	-	-	85,754,895,110
أرصدة لدى المصارف	62,192,134,802	-	-	-	-	-	-	62,192,134,802
إيداعات لدى المصارف	39,646,017,868	-	-	-	-	-	-	39,646,017,868
التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	25,533,914,443	44,862,360,117	-	27,406,907	-	28,215,657,970	98,639,339,437
موجودات مالية بالتكلفة المضافة	1,986,672,937	-	-	-	-	1,060,864,546	-	3,047,537,483
موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	1,570,535,409	468,143,711	313,017,506	-	27,663	13,736,202	727,327,493	3,092,787,984
	2,791,114,743	-	-	-	-	-	-	2,791,114,743
الإجمالي	193,941,370,869	26,002,058,154	45,175,377,623	-	27,434,570	1,074,600,748	28,942,985,463	295,163,827,427

## 29. إدارة المخاطر (تتمة)

### 29.2 مخاطر السوق

#### مخاطر أسعار الفائدة

يتعرض البنك لمخاطر السوق الخاصة بمعدلات الفائدة ومعدلات تبادل العملات الأجنبية وأسعار أدوات رأس المال الناتجة عن متغيرات السوق الخاصة والعامة. ويطبق البنك تقييم داخلي لتقدير مخاطر السوق للمراكز المحتفظ بها ولتقدير الحد الأقصى من الخسائر المتوقعة اعتماداً على مجموعة من الافتراضات المتعلقة بمتغيرات السوق بهدف السيطرة على هذه المخاطر وإبقائها ضمن الحدود المسموح بها والتي يتم مراقبتها يومياً.

#### مخاطر أسعار الفائدة في سجلات البنك

تعكس مخاطر أسعار الفائدة مخاطر التغير في أسعار الفائدة التي قد تؤثر على الأرباح المستقبلية للبنك أو على القيمة العادلة للأدوات المالية. ويتم إدارة هذه المخاطر بصورة رئيسية عن طريق مراقبة فجوات أسعار الفائدة بالحصول على حدود معتمدة مسبقاً لفئات إعادة التسعير. وتراقب إدارة المخاطر الالتزام بهذه الحدود وترفع تقاريرها الدورية إلى لجنة إدارة المخاطر وتوصي بالنتائج إلى مجلس الإدارة.

#### مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات وتتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم البنك بإعداد تحليل حساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة.

### 29.3 مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض البنك إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن موجودات البنك التي تحمل فوائد ثابتة لا تعد جوهرية بالنسبة لإجمالي الموجودات. بالإضافة إلى ذلك، 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 الفائدة المقبوضة غير جوهرية، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

### 29.4 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم تمكن البنك من الوفاء بمتطلباته من النقد الجاهز أو تمويل زيادة في الموجودات نتيجة حدوث اضطرابات في السوق مما يؤدي إلى نضوب فوري لبعض مصادر السيولة. وللحد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بتنوع مصادر البنك التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات السيولة من حيث النقد وشبه النقد وأوراق مالية جاهزة للتداول.

### 29.5 مخاطر التشغيل

وفقاً للمعايير الدولية لا سيما وفق لجنة بازل الدولية، ولقواعد مصرف سورية المركزي تعرف بأنها المخاطر الناتجة عن إدارة أعمال البنك ومهامه اليومية والتي يمكن أن يتعرض لها سواء من داخله كاحتياطي داخلي أو أخطاء بمسار وسياسات العمل أو قصور بالتدريب للموظفين أو نتيجة مشاكل تقنية، أو من خارجه كالاحتيالات الخارجية والأزمات الاقتصادية والطبيعية والسياسية، بالإضافة إلى مخاطر عدم الالتزام بالقوانين والتشريعات والمعايير الدولية الناظمة للعمل المصرفي والمالي.

ولمواجهة هذا النوع من المخاطر يقوم قسم المخاطر التشغيلية ضمن مديرية إدارة المخاطر برصد ومتابعة وتجميع وتصنيف ودراسة وتحليل هذه المخاطر التي يتعرض لها البنك بشكل يومي، وعلى أساس المشاهدة المباشرة والأنظمة المتخصصة بذلك كتقييم المخاطر الذاتي والاستبيانات الدورية إضافة إلى دراسات مؤشرات الإنذار المبكر والأساس للتحوط للمخاطر، وكذلك إصدار التقارير لمجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه متضمنة التوصيات اللازمة للتحوط من هذه المخاطر بأنجح الطرق. ونشير إلى انتهاء البنك لأسلوب المؤشر الأساسي لاحتساب مخصصات المخاطر التشغيلية، وأخذ المخصصات الإضافية وفقاً لدراسات الجهد حيث يلزم.

وبهذا الصدد تجدر الإشارة إلى استمرار البنك بتنفيذ خطة إتمام الاستقلالية الكاملة عن الشريك الاستراتيجي من حيث نقل المخدمات والبرمجيات لتكون متموضعة وتحت إشراف ومتابعة مباشرة من فريق البنك، ما يخفف بشكل كبير من مخاطر التشغيل لجهة انقطاع الأعمال إضافة إلى مخاطر عدم الالتزام بقواعد مصرف سورية المركزي.

### 29.6 مخاطر الأعمال

تتشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثر على البنك أو قطاع البنوك بصفة عامة، ومنها الاخطار 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 الاعمال والمركز المالي للبنك.

### 29.7 مخاطر الامتثال

بالنسبة لمخاطر الالتزام يحرص البنك على تنفيذ كافة أعماله على مبدأ الامتثال والتي تستند إلى أعلى المعايير المهنية التزاماً بالتعليمات والمتطلبات الرقابية.

### 30. التحليل القطاعي

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

- قطاع أعمال البنك:

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

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

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

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

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

- قطاع التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية التي تمثل الأعمال

المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطاته في مختلف أنحاء العالم.

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2020

30. التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات قطاع الأعمال

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

30 أيلول 2019	30 أيلول 2020 (غير مدققة)					
(غير مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخبزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
11,905,181,709	61,288,278,961	72,542,530	40,040,972,268	15,339,352,205	5,835,411,958	إجمالي الدخل التشغيلي مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(1,269,954,595)	(9,474,194,247)	-	(6,729,914,208)	(2,742,125,877)	(2,154,162)	
10,635,227,114	51,814,084,714	72,542,530	33,311,058,060	12,597,226,328	5,833,257,796	نتائج أعمال القطاع مصاريف تشغيلية للقطاع
(5,672,799,672)	(9,161,794,297)	(9,161,794,297)	-	-	-	
4,962,427,442	42,652,290,417	(9,089,251,767)	33,311,058,060	12,597,226,328	5,833,257,796	الربح التشغيلي حصلة البنك من خسارة شركات حليفة
151,917,228	593,831,175	-	593,831,175	-	-	
5,114,344,670	43,246,121,592	(9,089,251,767)	33,904,889,235	12,597,226,328	5,833,257,796	الربح قبل الضريبة إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
(1,496,417,299)	2,315,653	2,315,653	-	-	-	
3,617,927,371	43,248,437,245	(9,086,936,114)	33,904,889,235	12,597,226,328	5,833,257,796	صافي ربح الفترة
31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020 (غير مدققة)					
(مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخبزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
307,998,428,980	585,782,532,097	-	493,301,900,479	83,139,523,544	9,341,108,074	موجودات القطاع موجودات غير موزعة على القطاعات
13,522,028,226	15,298,146,852	15,298,146,852	-	-	-	
321,520,457,206	601,080,678,949	15,298,146,852	493,301,900,479	83,139,523,544	9,341,108,074	مجموع الموجودات
281,461,198,936	509,693,716,619	-	17,252,346,756	255,832,736,127	236,608,633,736	مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة على القطاعات
8,425,904,851	16,111,593,340	16,111,593,340	-	-	-	
289,887,103,787	525,805,309,959	16,111,593,340	17,252,346,756	255,832,736,127	236,608,633,736	مجموع المطلوبات
30 أيلول 2019	30 أيلول 2020					
(غير مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية				
3,034,149,626	1,852,164,390					المصاريف الرأسمالية الاستهلاكات والإطفاءات
579,287,960	687,087,168					

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	
(غير مدققة) ليرة سورية						
11,905,181,709	61,288,278,961	2,327,037,289	3,898,611,700	9,578,144,420	57,389,667,261	إجمالي الدخل التشغيلي
3,034,149,626	1,852,164,390	-	-	3,034,149,626	1,852,164,390	المصاريف الرأسمالية

**3.1 كفاية رأس المال**

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي.

يلتزم البنك بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة 8% حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253/م/ن/ب4) الصادر بتاريخ 24 كانون الثاني 2007 (8% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

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

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
29,687,558,588	71,032,850,451	بنود رأس المال الاساسي:
31,165,563,293	73,159,489,983	الأموال الخاصة الأساسية:
8,076,000,000	10,076,000,000	رأس المال المكتتب به
1,690,574,424	1,690,574,424	احتياطي قانوني
1,340,574,424	1,340,574,424	احتياطي خاص
-	42,003,611,756	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي (*)
2,248,805,669	240,405,669	الأرباح المتراكمة المحققة
17,809,608,776	17,808,323,710	الأرباح المدورة غير المحققة
		ينزل:
(753,403,952)	(676,861,800)	صافي الموجودات غير الملموسة
(104,217,524)	(217,798,244)	العقارات التي آلت ملكيتها إلى البنك ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين
(620,383,229)	(1,231,979,488)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
1,514,021,801	2,436,543,296	بنود رأس المال المساعد:
233,895,064	435,526,759	صافي الأرباح غير المحققة عن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم 50% منها
1,280,126,737	2,001,016,537	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (**)
31,201,580,389	73,469,393,747	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
102,410,138,923	146,464,098,808	الموجودات المثقلة بالمخاطر
8,401,841,980	13,617,224,117	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
3,634,734,313	7,801,524,510	مخاطر السوق
11,012,859,879	11,012,859,879	المخاطر التشغيلية
125,459,575,095	178,895,707,314	
%24.87	%41.07	نسبة كفاية رأس المال
%23.66	%39.71	نسبة كفاية رأس المال الاساسي
%93.85	%94.36	نسبة رأس المال الاساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين

(\*) بناءً على القرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي رقم 16/1206/ص بتاريخ 26 شباط 2020 والقرار رقم 16/3203/ص بتاريخ 23 حزيران 2020 تم إدراج أرباح تقييم مركز القطع البنوي ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال.

(\*\*) بناءً على المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (183/2/ص) تاريخ 6 آذار 2019 يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (حال وجوده)، ما نسبته 1.25% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (1088/م/ن/ب4) تاريخ 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م/ن/ب1) تاريخ 4 شباط 2008 بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253/م/ن/ب4) الصادر عام 2007. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري، وكجزء من تلك المراجعة، يأخذ مجلس الإدارة بعين الاعتبار كلفة رأس المال والمخاطر كأحد العوامل الأساسية في إدارة رأس مال البنك وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطيات.

## 32. ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي)

## 32.1 ارتباطات والتزامات انتمائية

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
		تعهدات نيابة عن الزبائن
		<b>كفالات:</b>
12,797,818,693	18,877,613,296	- كفالات أولية
2,026,571,255	1,217,416,804	- كفالات نقدية
277,038,512	1,049,105,653	- كفالات نهائية (حسن تنفيذ)
10,494,208,926	16,611,090,839	<b>قبولات</b>
9,497,013	28,642,056	
		تعهدات نيابة عن مصارف
		<b>كفالات:</b>
10,761,776,487	24,566,376,403	- كفالات أولية
8,673,183	26,157,465	- كفالات نقدية
296,908,953	781,698,781	- كفالات نهائية (حسن تنفيذ)
10,456,194,351	23,758,520,157	-
		تعهدات تصدير
937,126,797	2,694,228,013	عقود مقايضة عملات
18,567,940,000	14,736,600,000	
		سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
11,282,143,075	15,654,227,562	- حسابات جارية مدينة
487,711,485	-	- قروض
10,794,431,590	15,654,227,562	سقوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستغلة
7,765,602,272	6,268,359,675	
<u>62,121,904,337</u>	<u>82,826,047,005</u>	

## 32.2 الدعاوى القضائية

يعتبر التقاضي من الأمور الشائعة لدى القطاع المصرفي نظراً لطبيعة عمله، حيث أن إدارة البنك تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحصيل أموال البنك بحيث يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفدت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن البنك قد أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدينين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى هناك بعض الدعاوى المرفوعة على البنك لأسباب مختلفة، برأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك لا يوجد ضرورة لتشكيل أي مخصصات إضافية.

## 33. آثار انتشار فيروس كورونا المستجد (COVID-19)

إن استمرار تفشي فيروس كورونا (COVID-19)، بتاريخ البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020، كان له أثراً على الاقتصاد العالمي وتسبب في حدوث اضطراب كبير في الأسواق العالمية. وبناءً على ذلك، قد تتأثر الأنشطة التشغيلية للبنك. إن مدة هذه التأثيرات ومداهها غير مؤكدة وتعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الراهن. بالنظر إلى حالة عدم التيقن الاقتصادي المستمرة، لا يمكن تقدير قيمة هذا الأثر بشكل موثوق في تاريخ الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة. يمكن أن تؤثر هذه التطورات على النتائج المالية المستقبلية والتدفقات النقدية والمركز المالي للبنك. إن الإدارة بصدد استكمال تقييمها لتأثير (COVID-19) على عمليات البنك من أجل اتخاذ الإجراءات المناسبة ومعالجة الموقف بشكل صحيح.

## 34. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض الأرصدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح الفترة السابقة. ويلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي:

المبلغ ليرة سورية	الشرح	التبويب كما في 30 أيلول 2019	التبويب كما في 30 أيلول 2020
(209,305,300)	إعادة تبويب عمولات التحويل	العمولات والرسوم الدائنة	العمولات والرسوم المدينة

ويلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة:

المبلغ ليرة سورية	الشرح	التبويب كما في 30 أيلول 2019	التبويب كما في 30 أيلول 2020
(1,963,749,690)	إعادة تبويب شهادات الإيداع	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة