



عام

بنك
بيمو
السعودي
الفرنسي
Banque
Bemo
Saudi
Fransi



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

إستمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 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
8,000,000,000	8,000,000,000	80,000,000	1,238

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد بسام ممدوح معماري *	رئيس مجلس الإدارة		2.439%
2	السيد رياض بشاره عجي *	عضو مجلس إدارة		4.642%
3	السيد هيثم خليل الفراء	عضو مجلس إدارة	غير مساهم	غير مساهم
4	السيد فريد طلال خوري	عضو مجلس إدارة		1.545%
5	السيدة منى سميه الياس بجق	عضو مجلس إدارة		0.136%
6	السيدة فائته محمد حسين اللحام	عضو مجلس إدارة	غير مساهم	غير مساهم
7	السيد رامي حبيب جروه	عضو مجلس إدارة	غير مساهم	غير مساهم
8	السيدة صونيا افلاطون خانجي	عضو مجلس إدارة		0.115%

السيد عمر الغراوي	الرئيس التنفيذي
السيد قحطان السيوبي	مدقق الحسابات
دمشق - الصالحية - بناء مجمع الشام - هاتف 011-9399 - فاكس 011-9499 - ص.ب. 31117:	عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة
http://www.bbsfbank.com	الموقع الإلكتروني للشركة

* اعتباراً من 29 حزيران 2020 ترأس السيد بسام معماري مجلس الإدارة وأصبح السيد رياض عجي عضواً في المجلس كما استقال بنك بيمو ش.م.س.ع ممثلاً بالسيد سميح سعاده من عضوية مجلس الإدارة

PO# 368/2019

الإدارة العامة:
صالحية - بناء مجمع الشام
ص.ب.: 31117 دمشق، سورية
هاتف: +963 11 9399
فاكس: +963 11 9499

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع.
(شركة مساهمة مغلقة سورية عامة)
سجل تجاري رقم 13901
دمشق 2003
رأس المال المدفوع 8,000,000,000 ل.س.

Banque Bemo Saudi Fransi s.a.
(Syrian Public Joint Stock Co.)
Commercial Register Nbr. 13901
Damascus 2003
Paid up Capital 8,000,000,000 SYP

Head Office:
Salhiya - Al Cham Palace
P.O.Box: 31117 Damascus, Syria
Tel: +963 11 9399
Fax: +963 11 9499

info@bbsfbank.com

www.bbsfbank.com



بنك
بيمو
السعودي
الفرنسي
Banque
Bemo
Saudi
Fransi



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	939.09	977.59

ملخص النتائج المرحلية:

الناتج المرحلية المقارنة	30 حزيران 2020	31 كانون الأول 2019	التغير %
مجموع الموجودات	581,997,830,527	321,520,457,206	81.01%
حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	75,127,146,304	31,485,784,198	138.61%

الناتج المرحلية المقارنة	للمنتهية في 30 حزيران 2020	للمنتهية في 30 حزيران 2019	للمنتهية في 30 حزيران 2020	للمنتهية في 30 حزيران 2019	التغير لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020	التغير لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019
إجمالي الدخل التشغيلي	52,956,786,506	7,333,840,354	34,221,124,164	4,078,212,042	739.12%	622.09%
صافي الربح قبل الضريبة	43,274,923,310	3,418,574,500	28,696,017,790	2,284,825,468	1155.94%	1165.88%
مخصص ضريبة الدخل	222,588,372	(1,000,180,046)	179,972,036	(668,402,154)	-126.93%	122.25%
صافي الربح للمساهمين في المصرف	43,305,793,311	2,419,729,330	28,745,019,360	1,616,612,794	1678.10%	1689.70%
حقوق الأقلية في صافي الربح	191,718,371	(1,334,876)	130,970,466	(189,480)	69221.00%	14462.26%
ربحية السهم	541.32	30.25	359.31	20.21	1678.10%	1689.70%

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 42,003,611,756 ليرة سورية و التي نتجت بسبب ارتفاع أسعار الصرف خلال النصف الأول من عام 2020.
- 2- ازدادت ودائع الزبائن بنسبة 68.32% بالمقارنة مع نهاية عام 2019.
- 3- ازدادت حقوق الملكية للمساهمين في المصرف بنسبة 138.61% بالمقارنة مع نهاية عام 2019.
- 4- يحتفظ المصرف بنسب سيولة جيدة جداً لمواجهة احتياجات الزبائن في أي وقت من الأوقات.

التاريخ: 2020/08/19

الرئيس التنفيذي
عمر الغراوي



المدير المالي
روفان رستم

PO# 368/2019

الإدارة العامة:
صاحبة - بناء مجمع الشام
ص.ب: 31117 دمشق، سورية
هاتف: 963 11 9399
فاكس: 963 11 9499

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع.
(شركة مساهمة مغلقة سورية عامة)
سجل تجاري رقم 13901
دمشق 2003
رأس المال المدفوع ل.س.

Banque Bemo Saudi Fransi s.a.
(Syrian Public Joint Stock Co.)
Commercial Register Nbr. 13901
Damascus 2003
Paid up Capital 8,000,000,000 SYP

Head Office:
Salhiya - Al Cham Palace
P.O.Box: 31117 Damascus, Syria
Tel: +963 11 9399
Fax: +963 11 9499

info@bbsfbank.com

www.bbsfbank.com

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

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

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 حزيران 2020 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة الستة 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 نمتثل 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 نتمكن من الحصول على ما يؤيد مدى كفاية هذه المخصصات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9، وبالتالي لم نتمكن من تحديد الأثر المتوقع لهذا الأمر على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2020.

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، وبإستثناء الأثار الممكنة للأمر 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 معتدل حول تلك البيانات المالية الموحدة بتاريخ 14 أيار 2020. كما أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2019 قد تمت مراجعتها من قبل مدقق آخر والذي أصدر استنتاجاً غير معتدل حول تلك البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة بتاريخ 27 آب 2019.



الدكتور قحطان السيوفي

19 آب 2020

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

30 حزيران 2020

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	
			الموجودات
96,571,703,720	133,830,255,538	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
62,192,134,802	279,408,323,301	5	أرصدة لدى المصارف
39,646,017,868	27,676,097,010	6	إيداعات لدى المصارف
98,639,339,437	106,022,893,824	7	تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)
712,053,049	791,320,932	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
853,136,243	1,192,735,127	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
3,047,537,483	5,544,429,288	10	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
620,383,229	603,621,489	11	استثمارات في شركات حليفة
11,253,994,273	12,203,720,889		موجودات ثابتة
753,403,952	701,261,912		موجودات غير ملموسة
594,396,923	613,405,640		حق استخدام الأصول
149,950,471	373,733,904	18	موجودات ضريبية مؤجلة
3,695,291,013	6,022,592,315	12	موجودات أخرى
2,791,114,743	7,013,439,358	13	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
321,520,457,206	581,997,830,527		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
4,610,348,620	17,114,803,279	14	ودائع بنوك
259,631,308,827	437,008,588,506	15	ودائع العملاء
12,272,224,624	27,912,502,062	16	تأمينات نقدية
4,770,742,612	10,656,061,581	17	مخصصات متنوعة
59,633,693	73,143,460		التزامات التأجير
519,060,482	520,255,543	18	مخصص ضريبة الدخل
8,023,784,929	13,246,042,200	19	مطلوبات أخرى
289,887,103,787	506,531,396,631		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
8,000,000,000	8,000,000,000	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	804,643,988	21	احتياطي التغير في القيمة العادلة
-	43,305,793,311		ربح الفترة
2,177,236,447	2,177,236,447	22	الأرباح المدورة المحققة
17,809,608,776	17,808,323,710	22	الأرباح المدورة غير المحققة
31,485,784,198	75,127,146,304		مساهمي البنك
147,569,221	339,287,592		الجهة غير المسيطرة
31,633,353,419	75,466,433,896		مجموع حقوق الملكية
321,520,457,206	581,997,830,527		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

روفان رستم
المدير المالي

عمر الغراوي
المدير العام

بسام 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 الدخل الموحد المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح
7,472,018,543 (2,105,257,179)	9,357,242,331 (3,202,660,313)	3,923,045,959 (1,076,675,359)	4,707,970,846 (1,683,342,532)	23 الفوائد الدائنة
5,366,761,364	6,154,582,018	2,846,370,600	3,024,628,314	24 الفوائد المدينة
				صافي الدخل من الفوائد
1,547,224,699 (192,932,025)	3,249,653,413 (234,637,506)	1,019,510,420 (106,262,801)	1,704,452,477 (103,763,375)	العمولات والرسوم الدائنة
1,354,292,674	3,015,015,907	913,247,619	1,600,689,102	العمولات والرسوم المدينة
6,721,054,038	9,169,597,925	3,759,618,219	4,625,317,416	صافي الدخل من العمولات والرسوم
590,838,411	1,701,101,726	289,974,179	1,139,534,439	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
30,067,200	42,003,611,756	31,443,600	28,321,581,468	صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
(10,384,983)	79,267,883	(3,312,222)	134,250,229	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
2,265,688	3,207,216	488,266	440,612	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر
7,333,840,354	52,956,786,506	4,078,212,042	34,221,124,164	إيرادات تشغيلية أخرى
(2,121,372,279)	(3,332,642,082)	(1,220,003,135)	(1,963,258,428)	إجمالي الدخل التشغيلي
(333,902,838)	(379,596,426)	(167,707,070)	(187,149,906)	نفقات الموظفين
(39,101,954)	(65,312,038)	(19,857,816)	(32,976,144)	استهلاكات الموجودات الثابتة
(266,566,144)	(4,481,256,475)	(86,173,319)	(2,614,098,413)	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(279,220,230)	(43,497,825)	128,612,989	(20,248,120)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(1,020,162,940)	(1,361,618,376)	(573,318,754)	(707,375,363)	25 (مصروف) استرداد مخصصات متنوعة
(4,060,326,385)	(9,663,923,222)	(1,938,447,105)	(5,525,106,374)	17 مصاريف تشغيلية أخرى
3,273,513,969	43,292,863,284	2,139,764,937	28,696,017,790	إجمالي المصاريف التشغيلية
145,060,531	(17,939,974)	145,060,531	-	الربح التشغيلي
3,418,574,500	43,274,923,310	2,284,825,468	28,696,017,790	حصة البنك من ربح (خسارة) شركات حليفة
(1,000,180,046)	222,588,372	(668,402,154)	179,972,036	الربح قبل الضريبة
2,418,394,454	43,497,511,682	1,616,423,314	28,875,989,826	18 إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
				صافي ربح الفترة
2,419,729,330	43,305,793,311	1,616,612,794	28,745,019,360	العائد إلى:
(1,334,876)	191,718,371	(189,480)	130,970,466	مساهمي البنك
2,418,394,454	43,497,511,682	1,616,423,314	28,875,989,826	الجهة غير المسيطرة
30.25	541.32	20.21	359.31	صافي ربح للفترة
				الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

روفان رستم
المدير المالي

عمر الغراوي
المدير العام

بسام 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 الدخل الشامل الموحد المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح
2,418,394,454	43,497,511,682	1,616,423,314	28,875,989,826	صافي ربح الفترة
(941,957,145)	339,598,884	(1,126,295,204)	285,637,989	مكونات الدخل الشامل الآخر: مكونات الدخل الشامل الآخر التي لا يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل: 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
877,535	(2,745,023)	-	-	11
1,477,314,844	43,834,365,543	490,128,110	29,161,627,815	الدخل الشامل للفترة
1,479,437,907 (2,123,063)	43,642,647,172 191,718,371	490,317,590 (189,480)	29,030,657,349 130,970,466	العائد إلى: مساهمي البنك الجهة غير المسيطرة
1,477,314,844	43,834,365,543	490,128,110	29,161,627,815	الدخل الشامل للفترة

روفان رستم
المدير المالي

عمر الغراوي
المدير العام

بسام 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 التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي

للمتة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020

العائد إلى مساهمي البنك										
مجموع حقوق الملكية للسيطرة	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في البنك	الأرباح المدورة غير المحققة	الأرباح المدورة المحققة	ربح الفترة	احتياطي التغير في القيمة العادلة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
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	2020 (غير مدققة) الرصيد كما في 1 كانون الثاني حصلة البنك من استثمارات في شركات حليفة
(1,285,066)	-	(1,285,066)	(1,285,066)	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
43,834,365,543	191,718,371	43,642,647,172	-	-	43,305,793,311	336,853,861	-	-	-	الرصيد كما في 30 حزيران
75,466,433,896	339,287,592	75,127,146,304	17,808,323,710	2,177,236,447	43,305,793,311	804,643,988	1,340,574,424	1,690,574,424	8,000,000,000	
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	2019 (غير مدققة) الرصيد كما في 1 كانون الثاني (معاد عرضها) حصلة البنك من استثمارات في شركات حليفة
155,947,367	-	155,947,367	155,947,367	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
1,477,314,844	(2,123,063)	1,479,437,907	-	-	2,419,729,330	(940,291,423)	-	-	-	الرصيد كما في 30 حزيران
31,390,456,701	141,605,318	31,248,851,383	17,767,838,242	1,546,622,233	2,419,729,330	503,775,934	1,080,442,822	1,430,442,822	6,500,000,000	

روفان رستم
المدير المالي

عمر الغراوي
المدير العام

بسام 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

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح
3,418,574,500	43,274,923,310	الأنشطة التشغيلية: ربح الفترة قبل الضريبة تعديلات
373,004,792	444,908,464	الاستهلاكات والإطفاءات
54,205,120	6,695,495	استهلاك حق استخدام الأصول
266,566,144 (39,829,472)	4,481,256,475 (33,210,654)	25 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة إطفاء خصم موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (أرباح) خسائر غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر
10,300,667	(79,267,883)	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
84,316	-	خسائر استثمارات من شركات حليفة
-	17,939,974	مصروف مخصصات متنوعة
129,748,230	43,497,825	فوائد على التزامات عقود التأجير
-	957,896	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
540,224,626	(348,512,616)	احتياطي نقدي الزامي
10,445,787,402	51,754,984,151	إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر
(16,940,387,651)	(10,987,180,218)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
(1,098,833,809)	(167,372,602)	موجودات أخرى
(4,319,279,012)	(13,688,200,711)	ودائع العملاء
1,960,503,452	28,174,270	تأمينات نقدية
1,102,606,958	2,364,070,829	ودائع مصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
689,396,225	3,058,451,050	مطلوبات أخرى
(3,407,327,512)	80,172,115,055	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(589,115,476)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
(3,996,442,988)	80,172,115,055	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(1,941,090,944)	(5,613,794,149)	الأنشطة الاستثمارية
-	2,000,000,000	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(145,060,531)	(5,208,323)	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
104,802,810	-	شراء استثمارات في شركات حليفة
(153,059,602)	-	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر
(398,715)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
(951,920,741)	(1,329,323,042)	المتحصل من بيع أصول ثابتة غير ملموسة
(83,677,139)	(13,169,998)	شراء موجودات ثابتة
(3,170,404,862)	(4,961,495,512)	شراء موجودات غير ملموسة
-	(13,152,341)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
-	(13,152,341)	الأنشطة التمويلية
3,920,789,186	160,096,031,955	مدفوعات التزامات عقود التأجير
(3,246,058,664)	235,293,499,157	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
116,781,781,688	141,412,557,246	تأثير تغيرات أسعار الصرف
113,535,723,024	376,706,056,403	27 صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني النقد وما في حكمه كما في 30 حزيران
6,707,625,876	7,736,791,335	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
2,209,009,543	2,762,154,483	فوائد مقبوضة فوائد مدفوعة

روفان رستم
المدير المالي

عمر الغراوي
المدير العام

بسام 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 و2019 ليصبح 8,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 80,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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، صحنايا، 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 الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 في جلسته المنعقدة بتاريخ 19 آب 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 الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 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، 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 يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد على نحو معقول أنه ستمت ممارسة هذا الخيار، أو أية فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول أنه لن تتم ممارسة هذا الخيار.

لدى البنك عدة عقود إيجار تشمل خيارات التمديد والإنهاء. يقوم البنك بتقدير ما إذا كان من المؤكد على نحو معقول ممارسة أو عدم ممارسة خيار تجديد أو إنهاء عقد الإيجار. وبذلك فإن البنك يأخذ في عين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة التجديد أو الإنهاء. بعد تاريخ البدء، يعيد البنك تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث كبير أو تغيير في الظروف التي تقع تحت سيطرتها من الممكن أن يؤثر على قدرتها على 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 باجتهادات جوهرية.

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

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

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 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
10,766,176,797	25,285,248,983	نقد في الخزينة
50,631,813	138,534,262	نقد في الفروع المغلقة (*)
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
68,242,617,037	72,096,069,440	حسابات جارية وتحت الطلب
4,360,000,000	12,560,000,000	ودائع لأجل
13,214,443,057	23,829,505,455	احتياطي نقدي إلزامي (**)
18,449,968	18,449,968	حساب مجمد لدى مصرف سورية المركزي
(80,614,952)	(97,552,570)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
96,571,703,720	133,830,255,538	

(*) بلغ النقد الموجود في الفروع المغلقة (دوما، إلب، القنيطرة، دير الزور والرقه) مبلغ 3,894,153 ليرة سورية ومبلغ 134,640,109 بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية كما في 30 حزيران 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 الإذخار 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 حزيران 2020 (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
35,999,567	80,614,952	-	-	80,614,952
				كما في 1 كانون الثاني
44,615,385	(41,373,705)	-	-	(41,373,705)
				صافي (استرداد) مصروف الخسائر
-	58,311,323	-	-	58,311,323
				الإئتمانية المتوقعة للفترة/ السنة
80,614,952	97,552,570	-	-	97,552,570
				تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار
				الصرف
				رصيد نهاية الفترة/ السنة

5. أرصدة لدى المصارف

30 حزيران 2020 (غير مدققة)			حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
169,236,830,641	167,832,242,766	1,404,587,875	
122,481,806,655	122,481,806,655	-	
(12,310,313,995)	(12,309,623,769)	(690,226)	
279,408,323,301	278,004,425,652	1,403,897,649	
31 كانون الأول 2019 (مدققة)			حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
46,598,075,819	45,674,589,499	923,486,320	
18,166,502,722	18,166,502,722	-	
(2,572,443,739)	(2,571,304,063)	(1,139,676)	
62,192,134,802	61,269,788,158	922,346,644	

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى المصارف

31 كانون الأول 2019 (مدققة) المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى 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
-	-	-	-	-	صافي مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة/ السنة
2,565,018,525	4,056,426,836	-	4,051,248,015	5,178,821	تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار الصرف
-	5,681,443,420	-	5,681,443,420	-	
2,572,443,739	12,310,313,995	-	12,301,345,135	8,968,860	رصيد نهاية الفترة/ السنة (*)

يتضمن رصيد الحسابات الجارية وتحت الطلب ما يلي:

- بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 169,236,830,641 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2020، مقابل 46,598,075,819 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.
- لا يوجد أية أرصدة مقيّدة السحب مرتبطة بعمليات تجارية (تأمينات نقدية) كما في 30 حزيران 2020، مقابل 2,017,067 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

(*) بلغت الأرصدة في مصارف الجمهورية اللبنانية مبلغ وقدره 281,398,474,032 ليرة سورية كما في 30 حزيران 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 12,301,345,126 ليرة سورية كما في 30 حزيران 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 422,694,000 ليرة سورية كما في 30 حزيران 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 422,694,000 ليرة سورية كما في 30 حزيران 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 حزيران 2020 ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2019 ليرة سورية	
845,388,000	293,178,000	قيمة الكفالة مقومة بالليرة السورية
(845,388,000)	(293,178,000)	مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة
-	-	

إن حركة مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

كما في 30 حزيران 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
552,210,000	(5,766,000)	فروقات أسعار الصرف
845,388,000	293,178,000	رصيد نهاية الفترة/ السنة

6. إيداعات لدى المصارف

30 حزيران 2020 (غير مدققة)

مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
1,488,488,854	30,678,253,915	32,166,742,769	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(340,439)	(4,490,305,320)	(4,490,645,759)	
1,488,148,415	26,187,948,595	27,676,097,010	

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 حزيران 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	(1,739,758,075)	-	(1,739,782,841)	24,766
1,830,521	3,646,525,934	-	3,646,525,934	-
2,583,877,900	4,490,645,759	-	4,490,305,320	340,439

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 حزيران 2020 و 31 كانون الأول 2019.

(*) بلغت الإيداعات في مصارف الجمهورية اللبنانية مبلغ وقدره 30,678,253,915 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2020 وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكلة لقاء الإيداعات لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ 4,490,305,317 ليرة سورية.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
7,837,515,936	15,576,741,781	الشركات الكبرى
80,072,266,241	87,741,473,124	حسابات جارية مدينة
(878,649,795)	(851,184,866)	قروض وسلف
87,031,132,382	102,467,030,039	فوائد مقبوضة مقدماً
49,548,900	86,784,388	الشركات الصغيرة والمتوسطة
15,789,924,449	16,220,965,078	حسابات جارية مدينة
(162,136,419)	(124,094,943)	قروض وسلف
15,677,336,930	16,183,654,523	فوائد مقبوضة مقدماً
1,172,929,710	3,051,065,819	الأفراد
2,133,813,603	2,630,087,427	حسابات جارية مدينة
102,054,025	282,202,446	قروض وسلف
3,408,797,338	5,963,355,692	بطاقات الائتمان
8,237,712,164	9,382,735,819	القروض العقارية
114,354,978,814	133,996,776,073	المجموع
(6,965,977,096)	(11,173,504,985)	ينزل: مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة
(8,749,662,281)	(16,800,377,264)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
98,639,339,437	106,022,893,824	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 29,184,111,537 ليرة سورية أي ما نسبته 21.78% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 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 12,383,734,273 ليرة سورية أي ما نسبته 10.57% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 حزيران 2020 مقابل 8,498,583,256 ليرة سورية أي ما نسبته 8.05% كما في 31 كانون الأول 2019.

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

30 حزيران 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
23,621,052,253	1,113,618,296	3,538,928,197	18,968,505,760	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(14,138,777,324)	(1,159,254,623)	(4,342,758,657)	(8,636,764,044)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	(559,646,866)	(5,847,846,639)	6,407,493,505	محول إلى المرحلة 1
-	(811,770,830)	19,558,045,352	(18,746,274,522)	محول إلى المرحلة 2
-	3,193,485,844	(1,644,132,923)	(1,549,352,921)	محول إلى المرحلة 3
10,159,522,330	10,159,434,179	-	88,151	تعديلات فروقات أسعار صرف
133,996,776,073	29,184,111,537	26,161,864,666	78,650,799,870	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 حزيران 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
1,631,848,130	21,275,691	1,313,343,272	297,229,167	صافي مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
-	(90,837,402)	(280,869,062)	371,706,464	محول إلى المرحلة 1
-	(103,474,764)	339,179,984	(235,705,220)	محول إلى المرحلة 2
-	136,704,225	(109,686,236)	(27,017,989)	محول إلى المرحلة 3
2,575,679,759	2,575,679,759	-	-	تعديلات فروقات أسعار صرف (*)
11,173,504,985	7,204,231,516	2,390,604,506	1,578,668,963	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 (*)
6,965,977,096	4,664,884,007	1,128,636,548	1,172,456,541	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 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
7,593,796,190	8,749,662,281	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
2,572,036,412	1,392,267,583	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(1,137,447,864)	(449,139,101)	ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال الفترة/ السنة
(269,428,330)	(93,071,347)	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة/ السنة
(9,294,127)	7,200,657,848	أثر تغيير سعر الصرف
8,749,662,281	16,800,377,264	

8. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر

يتضمن هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
712,053,049	791,320,932	أسهم مدرجة في السوق المحلية (*)
712,053,049	791,320,932	

(*) 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 1.26% 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 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية أدوات حقوق الملكية - أسهم
853,136,243	1,192,735,127	
<u>853,136,243</u>	<u>1,192,735,127</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 المطفأه

يتضمن هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
-	3,975,001,410	أذونات خزينة (*)
1,986,672,937	1,663,146,830	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>5,544,429,288</u>	

تحليل السندات

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	ذات عائد ثابت	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
3,102,194,280	8,869,836,240		
(54,656,797)	(3,325,406,952)		
<u>3,047,537,483</u>	<u>5,544,429,288</u>		

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

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة الفعلي	جهة الإصدار
-	3,975,001,410	2022	6.9%	دول
1,986,672,937	1,663,146,830	2020	6.5%	بنوك
1,115,521,343	3,231,688,000	2020	7.7%	دول

10. موجودات مالية بالتكلفة المطفأه (تتمة)

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

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

نوع السند : أذونات خزينة

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

معدل الخصم : 0.4%

معدل الفائدة : 6.7%

تاريخ الاستحقاق : 6 شباط 2022

- شهادات إيداع تم شراؤها بقيمة اسمية مخصصة تبلغ 967,589,041 ليرة سورية بتاريخ 25 آذار 2020 حسب المواصفات التالية:

نوع السند : شهادات إيداع

القيمة الاسمية للسندات: 1,000,000,000 ليرة سورية

معدل الخصم : 6.5%

معدل الفائدة : 0%

تاريخ الاستحقاق : 23 أيلول 2020

- شهادات إيداع تم شراؤها بقيمة اسمية مخصصة 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 المطفأه خلال الفترة:

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	30 حزيران 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
30 حزيران 2020	31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020	31 كانون الأول 2019		
603,621,489	620,383,229	%23.08	%23.00	الشركة المتحدة للتأمين	سورية
				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 التغير 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 حزيران 2020
ليرة سورية

620,383,229	الرصيد في بداية الفترة
5,208,323	قيمة الأسهم المشتراة خلال الفترة
(17,939,974)	حصة البنك من خسارة شركة حليفة (صافي من فروقات القطع غير المحققة)
(2,745,023)	حصة البنك من الدخل الشامل الآخر للشركات الحليفة
(1,285,066)	حصة البنك من فروقات القطع البنوي في الشركات الحليفة
<u>603,621,489</u>	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 حزيران 2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,222,273,714	1,216,886,071	حصة البنك في صافي موجودات الشركات الحليفة:
(601,890,485)	(613,264,582)	مجموع الموجودات
<u>620,383,229</u>	<u>603,621,489</u>	مجموع المطلوبات
		صافي الموجودات
67,192,210	(17,939,974)	حصة البنك في إيرادات ونتائج الشركات الحليفة:
		(الخسارة) الربح

12. موجودات اخرى

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,801,439,826	4,487,397,227	فوائد وايرادات محققة برسم القبض:
1,446,966,831	2,371,698,152	مصارف
1,277,582,835	1,738,581,005	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
63,153,958	176,199,118	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
13,736,202	200,918,952	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
525,004	525,004	إيجارات مدفوعة مقدماً
332,996,907	440,452,303	مصاريف مدفوعة مقدماً
122,550,978	348,743,526	تأمينات نقدية قابلة للإسترداد
20,834,438	36,949,139	مخزون طوابع مالية ومطبوعات
22,586,492	47,036,592	سلف موظفين
24,965,156	191,757,428	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	225,476,478	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة (*)
-	7,118,973	المستحق من أطراف ذات علاقة
1,017,600	-	تسوية حسابات اتفافية مقايضة العملات (**)
29,542,088	117,935,645	ذمم مدينة أخرى
<u>3,695,291,013</u>	<u>6,022,592,315</u>	

تتضمن الموجودات الأخرى كما في 30 حزيران 2020 مبالغ بقيمة 2,386,173,384 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 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
197,556,750	219,632,524	الرصيد أول الفترة/ السنة
22,075,774	5,843,954	إضافات
<u>219,632,524</u>	<u>225,476,478</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 الاحترافية. 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	ما يعادل القيمة المستقبلية ليرة سورية	قيمة عادلة موجبة ليرة سورية
28 أيلول 2020	2,932,797,600	1,017,600
	<u>2,932,797,600</u>	<u>1,017,600</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 حزيران 2020 تم قيدها ضمن بند صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد (مقابل 220,616,000 ليرة سورية كما في 30 حزيران 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:

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

14. ودائع بنوك

30 حزيران 2020 (غير مدققة)			حسابات جارية ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أقل من 3 أشهر ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر (*)
مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
2,474,638,789	408,576,913	2,883,215,702	
9,510,683,614	-	9,510,683,614	
4,556,619,254	164,284,709	4,720,903,963	
<u>16,541,941,657</u>	<u>572,861,622</u>	<u>17,114,803,279</u>	
31 كانون الأول 2019 (مدققة)			حسابات جارية ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أقل من 3 أشهر ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر (*)
مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
1,926,965,910	32,630,461	1,959,596,371	
401,218,758	-	401,218,758	
2,192,548,425	56,985,066	2,249,533,491	
<u>4,520,733,093</u>	<u>89,615,527</u>	<u>4,610,348,620</u>	

(*) 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 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
161,484,233,500	271,134,269,876	حسابات جارية وتحت الطلب
9,967,501,281	8,424,972,288	ودائع التوفير
88,179,574,046	157,449,346,342	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<u>259,631,308,827</u>	<u>437,008,588,506</u>	

- بلغت الودائع التي لا تحمل فائدة مبلغ 271,440,306,439 ليرة سورية أي ما نسبته 62.11% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 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 80,016,869,405 ليرة سورية كما في 30 حزيران 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 حزيران 2020، أي ما نسبته 0.07% 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 100,800,147,640 ليرة سورية كما في 30 حزيران 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 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,489,362,257	2,975,242,689	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
8,585,101,039	24,389,718,349	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
2,197,761,328	547,541,024	تأمينات أخرى (*)
<u>12,272,224,624</u>	<u>27,912,502,062</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.

17. مخصصات متنوعة

رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	تأثير فروقات أسعار صرف	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده للإيرادات خلال الفترة	رصيد نهاية الفترة	30 حزيران 2020 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
8,764,844	19,024,082	-	-	-	27,788,926	مخصص مركز القطع التشغيلي (*)
165,436,826	24,473,743	222,035,079	-	-	411,945,648	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة (**)
39,886,623	-	66,801,341	-	-	106,687,964	مخصصات أخرى (***)
214,088,293	43,497,825	288,836,420	-	-	546,422,538	
4,556,654,319	493,572,901	6,754,862,540	-	(1,695,450,717)	10,109,639,043	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة (****)
4,770,742,612	537,070,726	7,043,698,960	-	(1,695,450,717)	10,656,061,581	
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	تأثير فروقات أسعار صرف	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة	31 كانون الأول 2019 (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
8,766,800	-	-	-	(1,956)	8,764,844	مخصص مركز القطع التشغيلي (*)
192,837,090	3,904,797	(1,004,830)	-	(30,300,231)	165,436,826	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة (**)
835,836,940	17,764,167	(15,788,954)	-	(797,925,530)	39,886,623	مخصصات أخرى (***)
1,037,440,830	21,668,964	(16,793,784)	-	(828,227,717)	214,088,293	
5,006,954,317	1,418,478,792	(81,273,014)	(149,472,000)	(1,638,033,776)	4,556,654,319	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة (****)
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 / ب1) الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

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

(***) تتضمن المخصصات الأخرى مؤونات بوالص وقدره 51,173,836 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2020، مقابل 17,764,166 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019. بالإضافة إلى مخصصات مقابل سرقات حيث تعرض البنك بتاريخ 19 تشرين الثاني 2018 لعملية إحتيال، وقدرت المبالغ المختلطة بما يقارب مبلغ 34,667,208 بالعملة 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 حزيران 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	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
1,884,745,496	14,558,108	465,598,466	1,404,588,922	
(4,542,734,241)	(56,579,903)	(602,902,132)	(3,883,252,206)	
-	(69,808,776)	(1,965,995,533)	2,035,804,309	
-	(42,447,000)	1,701,560,911	(1,659,113,911)	
-	179,314,838	(12,548,000)	(166,766,838)	
21,107,790,252	3,129,731,289	341,175,468	17,636,883,495	
42,018,893,700	5,408,907,287	2,649,238,469	33,960,747,944	

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	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
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	

17. مخصصات متنوعة (تتمة)

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

30 حزيران 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
-	(17,120,114)	(9,703,508)	26,823,622	- محول إلى المرحلة 1
-	(7,132,578)	11,211,457	(4,078,879)	- محول إلى المرحلة 2
-	2,365,363	(801,932)	(1,563,431)	- محول إلى المرحلة 3
(1,201,877,816)	381,584,327	18,542,987	(1,602,005,130)	صافي (استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
6,754,862,540	2,375,612,689	-	4,379,249,851	تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار صرف
<u>10,109,639,043</u>	<u>4,139,165,832</u>	<u>49,672,332</u>	<u>5,920,800,879</u>	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
<u>4,556,654,319</u>	<u>1,403,856,145</u>	<u>30,423,328</u>	<u>3,122,374,846</u>	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 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,271,478,600	519,060,482	رصيد بداية الفترة/ السنة
(819,833,724)	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة/ السنة
67,415,606	1,195,061	صافي تسويات ضريبية عن دخل سنوات سابقة
<u>519,060,482</u>	<u>520,255,543</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

18. ضريبة الدخل (تتمة)

تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام 2007 إلى 2019 حسب التواريخ المحددة لذلك، ولاتزال 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 ان قام البنك بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
17,289,541	149,950,471	رصيد بداية الفترة/ السنة
133,810,379	223,783,433	الإضافات خلال الفترة/ السنة
(1,149,449)	-	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة خلال الفترة/ السنة
<u>149,950,471</u>	<u>373,733,904</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
3,418,574,500	43,274,923,310	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
111,697,895	135,257,557	استهلاك المباني
14,533,280	14,533,280	إطفاء الفروع
(145,060,531)	17,939,974	إيرادات (خسائر) شركات حليفة
6,038,953	7,018,549	غرامات
12,507,144	19,024,082	مؤونة تقلبات أسعار صرف
7,656,809	-	ضريبة مدفوعة على الرواتب والأجور تخص عام 2011
<u>3,425,948,050</u>	<u>43,468,696,752</u>	
(30,067,200)	(42,003,611,756)	ينزل:
8,789,018	(755,215,917)	أرباح (خسائر) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	(1,517,928,387)	(خسائر) أرباح شركات تابعة
<u>3,404,669,868</u>	<u>(808,059,308)</u>	إيرادات ودائع خارجية
		(الخسائر) الأرباح الخاضعة للضريبة
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
851,167,467	(202,014,827)	
10%	10%	نسبة ضريبة إعادة إعمار
85,116,747	(20,201,483)	
67,415,604	1,195,061	تسويات ضريبية عن سنوات سابقة
(3,519,772)	(1,567,123)	مصروف ضريبة دخل شركة تابعة
<u>1,000,180,046</u>	<u>(222,588,372)</u>	(إيراد) مصروف ضريبة الدخل

19. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,023,735,119	1,464,240,949	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
16,492,220	54,297,500	مصارف
999,019,235	1,381,122,171	ودائع العملاء
8,223,664	28,821,278	تأمينات نقدية
1,040,283,804	1,573,940,639	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
950,485,636	1,437,960,990	التزامات ضريبية وتأمينات اجتماعية
3,747,219,099	4,687,160,756	شيكات مصدقة
179,147,132	2,931,938,443	حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع
8,174,648	48,315,055	المستحق لأطراف ذات علاقة
218,366,867	351,860,102	دفعات مقدمة من عملاء الشركة التابعة
83,282,899	98,892,818	إيرادات مقبوضة مقدماً
528,462,051	536,233,800	مصاريف مستحقة لموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة
307,640	307,640	توزيعات أرباح غير مدفوعة
168,188,000	36,662,400	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات (*)
76,132,034	78,528,608	نعم دائنة أخرى
8,023,784,929	13,246,042,200	

(*) 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 حزيران 2020 و 31 كانون الأول 2019:

30 حزيران 2020 (غير مدققة)		
تاريخ الإستحقاق	ما يعادل القيمة المستقبلية ليرة سورية	قيمة عادلة سالبة ليرة سورية
28 أيلول 2020	8,453,880,000	(5,270,400)
9 تشرين الأول 2020	14,089,800,000	(31,392,000)
	22,543,680,000	(36,662,400)
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)
	15,467,972,000	(168,188,000)

20. رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 8,000,000,000 ليرة سورية، موزع على 80,000,000 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 بنك 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 اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

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

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

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

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للبنك المنعقدة بتاريخ 29 حزيران 2020 تم الموافقة على زيادة رأس مال البنك بمبلغ 2,000,000,000 ليرة سورية من الأرباح المدورة المحققة، وذلك عن طريق توزيع أسهم منحة بواقع 20,000,000 سهم ليصبح رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 10,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 100,000,000 سهم، وما زالت الموافقات اللازمة لتسجيل هذه الزيادة في البيانات المالية للبنك في طور الاستكمال من خلال الحصول على مصادقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك وموافقة مجلس المفوضين.

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
5,460,738,500	5,460,738,500	54,607,385	
2,539,261,500	51,491,764	25,392,615	دولار أميركي
8,000,000,000		80,000,000	

21. احتياطي التغير في القيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية
1,444,067,357	467,790,127
(976,277,230)	339,598,884
-	(2,745,023)
467,790,127	804,643,988

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 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية
4,376,252,784	6,473,536,580
222,557,776	317,089,205
4,153,695,008	6,156,447,375
1,455,762,678	927,497,026
1,467,517,620	1,775,268,595
31,090,944	31,572,524
141,394,517	149,367,606
7,472,018,543	9,357,242,331

تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
- حسابات جارية مدينة
- قروض وسلف
تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
أرصدة وإيداعات لدى المصارف
فوائد على شهادات إيداع مشتراة من مصرف سورية المركزي
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

24. الفوائد المدينة

30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
71,786,532	341,706,125	ودائع بنوك
1,998,520,803	2,833,039,978	ودائع عملاء:
330,857,618	302,843,834	- ودائع توفير
1,667,663,185	2,530,196,144	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
34,949,844	27,914,210	تأمينات نقدية
<u>2,105,257,179</u>	<u>3,202,660,313</u>	

25. مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
(4,980,890)	(41,373,705)	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(34,119,338)	4,056,426,836	أرصدة لدى المصارف
225,794,823	(1,739,758,075)	إيداعات لدى المصارف
28,448,057	1,775,991,105	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(478,481,060)	1,631,848,130	التسهيلات الائتمانية المباشرة
(3,227,736)	(1,201,877,816)	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
<u>(266,566,144)</u>	<u>4,481,256,475</u>	

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 حزيران 2019 (غير مدققة)	30 حزيران 2020 (غير مدققة)	
<u>2,419,729,330</u>	<u>43,305,793,311</u>	ربح الفترة (ليرة سورية)
<u>80,000,000</u>	<u>80,000,000</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
<u>30.25</u>	<u>541.32</u>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)

إن الحصة المخفضة للسهم من خسارة 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 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*) يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
79,008,793,834	76,069,626,658	97,381,318,423	
64,764,578,541	38,965,013,199	291,718,637,296	
(2,360,815,129)	(1,498,916,833)	(12,393,899,316)	
<u>141,412,557,246</u>	<u>113,535,723,024</u>	<u>376,706,056,403</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 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	تعويضات موظفي الإدارة العليا قصيرة الأجل
812,879,880	1,603,315,855	

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 المغلقة. إن حصة البنك في رأس مال الشركة التابعة موضح كما يلي:

حصة البنك من رأس مال الشركة التابعة			
31 كانون الأول 2019 مدققة	30 حزيران 2020 (غير مدققة)	نسبة المساهمة	
224,000,000	224,000,000	74.67%	بنك بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغلقة

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

28. المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهات ذات العلاقة							
31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 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		
								بنود داخل بيان المركز المالي الموحد المرحلي	
37,227,531,566	151,962,746,891	-	-	-	- 151,257,431,037	705,315,854	-	حسابات جارية مدينة (موجودات)	
28,188,090,000	44,014,200,000	-	-	-	- 42,005,160,000	2,009,040,000	-	ودائع لأجل (موجودات)	
-	588,245,597	-	-	-	-	-	-	إجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة (موجودات)	
-	7,118,973	-	-	-	-	7,118,973	-	المستحق من أطراف ذات علاقة	
1,073,426,120	1,737,110,152	-	-	-	- 1,734,501,189	2,608,963	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض	
154,067,617	653,207,437	-	- 267,455,829	322,034,373	63,717,235	-	-	حسابات جارية (مطلوبات)	
948,935,068	1,975,458,100	-	62,800,000	-	1,912,658,100	-	-	ودائع لأجل (مطلوبات)	
8,174,648	48,315,055	-	-	-	-	24,743,200	23,571,855	المستحق لأطراف ذات علاقة	
528,462,051	536,233,800	536,233,800	-	-	-	-	-	مصاريف مستحقة	
50,650,553	18,325,062	-	-	-	113,995	-	18,211,067	تأمينات نقدية	
6,351,820	5,568,836	-	572,799	-	4,996,037	-	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض	

28. المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهات ذات العلاقة					
31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم	موظفي الإدارة العليا	كبار المساهمين	الشركة المتحدة للتأمين	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي
		ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
بنود خارج بيان المركز المالي							
الموحد المرحلي							
55,719,463	93,538,825	-	-	-	-	55,848,610	37,690,215
(341,570,000)	(1,150,570,000)	(6,570,000)	(1,144,000,000)	-	-	-	-
6,358,204,000	6,358,204,000	-	-	6,358,204,000	-	-	-
(15,984,237,630)	(57,672,357,679)	-	-	-	-	(57,614,004,362)	(58,353,317)
(18,567,940,000)	(22,543,680,000)	-	-	-	-	(22,543,680,000)	-
18,400,769,600	22,507,017,600	-	-	-	-	22,507,017,600	-
بنود بيان الدخل الموحد							
المرحلي المختصر							
465,615,544	858,068,070	-	12,317	28,577,718	-	823,524,426	5,953,609
(74,023,635)	(244,672,885)	-	(484,041)	(28,100,029)	(216,088,815)	(216,088,815)	-
(21,799,991)	(37,566,652)	-	-	-	-	(37,566,652)	-
(812,879,880)	(1,603,315,855)	(1,603,315,855)	-	-	-	-	-
220,616,000	2,719,498,020	-	-	-	-	2,719,498,020	-

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 عال 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.

29. إدارة المخاطر (تتمة)

29.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

30 حزيران 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	108,406,472,293	-	-	-	-	-	-	108,406,472,293
أرصدة لدى المصارف	279,408,323,301	-	-	-	-	-	-	279,408,323,301
إيداعات لدى المصارف	27,676,097,010	-	-	-	-	-	-	27,676,097,010
التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	26,595,804,109	48,337,221,903	-	26,564,135	-	31,063,303,677	106,022,893,824
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	5,638,148,240	-	-	-	-	(93,718,952)	-	5,544,429,288
موجودات أخرى	2,953,960,651	613,783,118	518,655,769	-	22,919	93,718,952	947,290,554	5,127,431,963
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	7,013,439,358	-	-	-	-	-	-	7,013,439,358
الإجمالي	431,096,440,853	27,209,587,227	48,855,877,672	-	26,587,054	-	32,010,594,231	539,199,087,037

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 المطفأة	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
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 التغيير 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 التغييرات 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 الحساسية لمراقبة أثر التغييرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغيير 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 اية 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 الخدمات 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

تتسبب 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 الاجراءات 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 مغلقة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2020

30. التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات قطاع الأعمال

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

30 حزيران 2019	30 حزيران 2020 (غير مدققة)					
(غير مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
7,333,840,354	52,956,786,506	3,207,216	41,467,351,127	9,019,547,836	2,466,680,327	إجمالي الدخل التشغيلي
(266,566,144)	(4,481,256,475)	-	(2,415,153,243)	(1,718,493,564)	(347,609,668)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
7,067,274,210	48,475,530,031	3,207,216	39,052,197,884	7,301,054,272	2,119,070,659	نتائج أعمال القطاع
(3,793,760,241)	(5,182,666,747)	(5,182,666,747)	-	-	-	مصاريف تشغيلية للقطاع
3,273,513,969	43,292,863,284	(5,179,459,531)	39,052,197,884	7,301,054,272	2,119,070,659	الربح التشغيلي
145,060,531	(17,939,974)	-	(17,939,974)	-	-	حصة البنك من خسارة شركات حليفة
3,418,574,500	43,274,923,310	(5,179,459,531)	39,034,257,910	7,301,054,272	2,119,070,659	الربح قبل الضريبة
(1,000,180,046)	222,588,372	222,588,372	-	-	-	إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
2,418,394,454	43,497,511,682	(4,956,871,159)	39,034,257,910	7,301,054,272	2,119,070,659	صافي ربح الفترة

31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020 (غير مدققة)					
(مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
307,998,428,980	566,926,375,592	-	458,988,701,646	98,467,570,450	9,470,103,496	موجودات القطاع
13,522,028,226	15,071,454,935	15,071,454,935	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
321,520,457,206	581,997,830,527	15,071,454,935	458,988,701,646	98,467,570,450	9,470,103,496	مجموع الموجودات
281,461,198,936	488,223,957,944	-	17,205,763,179	220,032,745,593	250,985,449,172	مطلوبات القطاع
8,425,904,851	18,307,438,687	18,307,438,687	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
289,887,103,787	506,531,396,631	18,307,438,687	17,205,763,179	220,032,745,593	250,985,449,172	مجموع المطلوبات

30 حزيران 2019	30 حزيران 2020	
(غير مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية	
1,035,597,880	1,342,493,040	المصاريف الرأسمالية
(373,004,792)	(444,908,464)	الاستهلاكات والإطفاءات

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 حزيران 2019	30 حزيران 2020	30 حزيران 2019	30 حزيران 2020	30 حزيران 2019	30 حزيران 2020	
(غير مدققة) ليرة سورية						
7,333,840,354	52,956,786,506	1,622,701,050	3,805,503,930	5,711,139,304	49,151,282,576	إجمالي الدخل التشغيلي
1,035,597,880	1,342,493,040	-	-	1,035,597,880	1,342,493,040	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:

30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	
71,758,729,104	29,687,558,588	بنود رأس المال الاساسي:
73,167,889,983	31,165,563,293	الأموال الخاصة الأساسية:
8,076,000,000	8,076,000,000	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	2,248,805,669	الأرباح المتراكمة المحققة
17,808,323,710	17,809,608,776	الأرباح المدورة غير المحققة
		ينزل:
(701,261,912)	(753,403,952)	صافي الموجودات غير الملموسة
(104,277,478)	(104,217,524)	العقارات التي ألت ملكيتها إلى البنك ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين
(603,621,489)	(620,383,229)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
2,675,796,280	1,514,021,801	بنود رأس المال المساعد:
402,321,996	233,895,064	صافي الأرباح غير المحققة عن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم 50% منها
2,273,474,284	1,280,126,737	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (**)
74,434,525,384	31,201,580,389	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
168,167,984,163	102,410,138,923	الموجودات المثقلة بالمخاطر
13,709,958,547	8,401,841,980	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
7,624,464,902	3,634,734,313	مخاطر السوق
11,012,859,879	11,012,859,879	المخاطر التشغيلية
200,515,267,491	125,459,575,095	
%37.12	%24.87	نسبة كفاية رأس المال
%35.79	%23.66	نسبة كفاية رأس المال الاساسي
%95.09	%93.85	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 (2/183/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 الاحتياطات.

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

32.1 ارتباطات والتزامات انتمائية

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
		تعهدات نيابة عن الزبائن
		كفالات:
12,797,818,693	18,109,476,620	- كفالات أولية
2,026,571,255	1,522,069,006	- كفالات نقدية
277,038,512	894,598,266	- كفالات نهائية (حسن تنفيذ)
10,494,208,926	15,692,809,348	قبولات
9,497,013	27,384,935	
		تعهدات نيابة عن مصارف
		كفالات:
10,761,776,487	23,882,032,145	- كفالات أولية
8,673,183	25,009,395	- كفالات نقدية
296,908,953	750,321,550	- كفالات نهائية (حسن تنفيذ)
10,456,194,351	23,106,701,200	-
		تعهدات تصدير
937,126,797	2,694,187,903	عقود مقابضة عملات
18,567,940,000	22,543,680,000	
		سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
11,282,143,075	8,779,160,218	- حسابات جارية مدينة
487,711,485	-	- قروض
10,794,431,590	8,779,160,218	سقوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستغلة
7,765,602,272	9,106,856,491	
62,121,904,337	85,142,778,312	

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 المرحلية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 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 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 توييب بعض الأرصدة لفترة للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 لتتناسب مع توييب أرصدة الفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التوييب هذه على حقوق الملكية أو ربح الفترة السابقة. ويلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة توييبها في بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي:

المبلغ ليرة سورية	الشرح	التوييب كما في 30 حزيران 2019	التوييب كما في 30 حزيران 2020
(45,437,350)	إعادة توييب عمولات التحويل	العمولات والرسوم الدائنة	العمولات والرسوم المدينة

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

المبلغ ليرة سورية	الشرح	التوييب كما في 30 حزيران 2019	التوييب كما في 30 حزيران 2020
(1,941,090,944)	إعادة توييب شهادات الايداع	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة