



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

إستمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للسنة المنتهية في 30 حزيران 2021

معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك بيمو السعودي الفرنسي- ش.م.س.ع
النشاط الرئيسي للشركة: الأعمال المصرفية.

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

| رأس المال المصرح به | رأس المال المدفوع | عدد الأسهم | عدد المساهمين في نهاية الفترة |
|---------------------|-------------------|-------------|-------------------------------|
| 10,000,000,000 | 10,000,000,000 | 100,000,000 | 1,307 |

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

| الرقم | الاسم | الصفة | الجهة التي يمثلها | نسبة الملكية |
|-------|-------------------------------|------------------------|-------------------|--------------|
| 1 | السيد بسام ممدوح معماري | رئيس مجلس الإدارة | | 2.427% |
| 2 | السيد فريد طلال خوري | نائب رئيس مجلس الإدارة | | 1.545% |
| 3 | السيد رياض بشارة عبيج | عضو مجلس إدارة | | 4.642% |
| 4 | السيد هيثم خليل الفرا | عضو مجلس إدارة | | غير مساهم |
| 5 | السيدة منى سميه الياس بجق | عضو مجلس إدارة | | 0.136% |
| 6 | السيدة فاتنه محمد حسين اللحام | عضو مجلس إدارة | | غير مساهم |
| 7 | السيد رامز حبيب جروه | عضو مجلس إدارة | | غير مساهم |
| 8 | السيدة صونيا افلاطون خانجي | عضو مجلس إدارة | | 0.115% |
| 9 | السيد عمار محمد سعيد البردان | عضو مجلس إدارة | | 0.075% |

| | |
|---|------------------------------|
| السيد عمر الغراوي | الرئيس التنفيذي |
| السيد قحطان السيوفي | 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 |



(Handwritten signature)



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قيم السهم:

| القيمة السوقية نهاية الفترة | القيمة الدفترية | القيمة الإسمية |
|-----------------------------|-----------------|----------------|
| 1,186.16 | 1,435.64 | 100 |

ملخص النتائج المرحلية:

| التغير % | 31 كانون الأول 2020 | 30 حزيران 2021 | النتائج المرحلية المقارنة |
|----------|---------------------|-------------------|----------------------------------|
| 67.93% | 655,409,034,395 | 1,100,617,425,389 | مجموع الموجودات |
| 91.59% | 74,932,117,753 | 143,564,087,109 | حقوق الملكية للمساهمين في المصرف |

| التغير لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران | التغير لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران | للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 | للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 | للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 | للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 | النتائج المرحلية المقارنة |
|---|---|---------------------------------------|---------------------------------------|---|---|--------------------------------|
| 95.20% | 157.62% | 52,956,786,506 | 103,372,824,146 | 34,221,124,164 | 88,160,504,357 | إجمالي الدخل التشغيلي |
| 59.93% | 138.73% | 43,274,923,310 | 69,211,655,586 | 28,696,017,790 | 68,504,710,108 | صافي الربح قبل الضريبة |
| -408.05% | -402.46% | 222,588,372 | (685,683,305) | 179,972,036 | (544,350,091) | مخصص ضريبة الدخل |
| 57.35% | 135.35% | 43,305,793,311 | 68,143,792,480 | 28,745,019,360 | 67,651,592,312 | صافي الربح للمساهمين في المصرف |
| 99.34% | 135.75% | 191,718,371 | 382,179,801 | 130,970,466 | 308,767,705 | حقوق الأقلية في صافي الربح |
| 57.35% | 135.35% | 433.06 | 681.44 | 287.45 | 676.52 | ربحية السهم |

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- 1- ازدادت صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 36.26% بالمقارنة مع نهاية عام 2020 .
- 2- ازدادت حقوق الملكية للمساهمين في المصرف بنسبة 91.59% بالمقارنة مع نهاية عام 2020.
- 3- يحتفظ المصرف بنسب سيولة جيدة جداً لمواجهة احتياجات الزبائن في أي وقت من الأوقات.

التاريخ : 2021/08/04.

الرئيس التنفيذي
عمر الغراوي

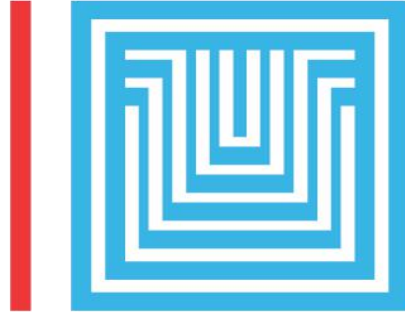
BANQUE BEMO SAUDI FRANSI
OMAR GHRAOUI
SIGNATURE A1
(G 002 - A1)



المدير المالي
روفان رستم

BANQUE BEMO SAUDI FRANSI
ROUFAN RUSTOM
SIGNATURE A1
(R 002 - A1)

بنك بيمو
السعودي الفرنسي
BANQUE BEMO
SAUDI FRANSI



بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
30 حزيران 2021



شهادة محاسب قانوني

تقرير منقذ 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 2021 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 نمثل متطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

أساس الاستنتاج المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاحين رقم 5 و6 حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة، لدى البنك توظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية على شكل أرصدة وإيداعات في تلك المصارف. نتيجة للأوضاع الراهنة في الجمهورية اللبنانية قام البنك بتشكيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن هذه التعرضات. لم تتمكن من الحصول على ما يؤيد مدى كفاية هذه المخصصات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9، وبالتالي لم تتمكن من تحديد الأثر المتوقع لهذا الأمر على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2021.

الاستنتاج المتحفظ

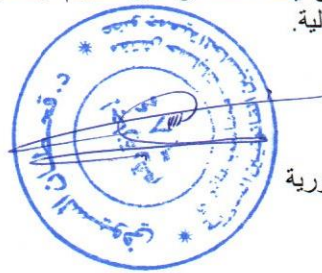
استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء الأمر المبين في فقرة أساس الاستنتاج المتحفظ، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

أمر آخر

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.

الدكتور قحطان السيوفي

دمشق - الجمهورية العربية السورية
5 آب 2021



بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
بيان المركز المالي الموحد المرحلي
كما في 30 حزيران 2021

| 31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية | إيضاح | الموجودات |
|--|---|-------|---|
| 192,312,054,929 | 354,193,768,582 | 4 | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 298,219,969,554 | 498,910,271,649 | 5 | أرصدة لدى المصارف |
| 28,227,112,642 | 43,267,035,146 | 6 | إيداعات لدى المصارف |
| 97,084,797,534 | 132,288,874,898 | 7 | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| 612,304,527 | 540,282,891 | 8 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر |
| 1,175,858,631 | 1,652,781,515 | 9 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر |
| 8,860,338,776 | 3,990,527,246 | 10 | موجودات مالية بالتكلفة المطفاة |
| 1,326,140,986 | 1,326,639,596 | 11 | استثمارات في شركات حليفة |
| - | 17,101,865,440 | 12 | دفعات على حساب استثمارات مالية |
| 14,004,703,822 | 19,073,605,757 | | موجودات ثابتة |
| 949,577,225 | 2,432,761,944 | | موجودات غير ملموسة |
| 657,838,633 | 598,089,638 | | حق استخدام الأصول |
| 133,810,379 | 133,810,379 | 19 | موجودات ضريبية موجلة |
| 4,631,087,399 | 11,426,305,842 | 13 | موجودات أخرى |
| 7,213,439,358 | 13,680,804,866 | 14 | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 655,409,034,395 | 1,100,617,425,389 | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| 11,898,444,160 | 23,640,391,220 | 15 | ودائع البنوك |
| 533,853,122,703 | 861,840,196,668 | 16 | ودائع العملاء |
| 7,028,882,138 | 14,690,857,982 | 17 | تأمينات نقدية |
| 11,391,497,029 | 22,254,221,078 | 18 | مخصصات متنوعة |
| 51,590,502 | 35,195,122 | | التزامات التأجير |
| 564,965,839 | 1,109,670,674 | 19 | مخصص ضريبة الدخل |
| 15,391,274,045 | 32,803,485,509 | 20 | مطلوبات أخرى |
| 580,179,776,416 | 956,374,018,253 | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| 10,000,000,000 | 10,000,000,000 | 21 | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| 1,785,972,283 | 1,785,972,283 | | احتياطي قانوني |
| 1,435,972,283 | 1,435,972,283 | | احتياطي خاص |
| 797,771,277 | 1,285,948,153 | 22 | احتياطي التغير في القيمة العادلة |
| - | 68,143,792,480 | | ربح الفترة |
| 754,925,478 | 754,925,478 | 23 | الأرباح المدورة المحققة |
| 60,157,476,432 | 60,157,476,432 | 23 | الأرباح المدورة غير المحققة |
| 74,932,117,753 | 143,564,087,109 | | حقوق الملكية للمساهمين في البنك |
| 297,140,226 | 679,320,027 | | حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة |
| 75,229,257,979 | 144,243,407,136 | | مجموع حقوق الملكية |
| 655,409,034,395 | 1,100,617,425,389 | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

روفان رستم
المدير المالي

عمر الفراوي
الرئيس التنفيذي

بسام معماري
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 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 2021

| للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية | للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية | لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية | لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية | إيضاح |
|---|---|--|--|--|
| 9,357,242,331 (3,202,660,313) | 12,362,463,433 (5,608,694,556) | 4,707,970,846 (1,683,342,532) | 6,709,615,207 (3,495,740,892) | 24 الفوائد الدائنة |
| 6,154,582,018 | 6,753,768,877 | 3,024,628,314 | 3,213,874,315 | 25 الفوائد المدينة |
| | | | | صافي الدخل من الفوائد |
| 3,249,653,413 (234,637,506) | 26,452,455,663 (561,995,338) | 1,704,452,477 (103,763,375) | 15,732,693,240 (404,932,772) | العمولات والرسوم الدائنة |
| 3,015,015,907 | 25,890,460,325 | 1,600,689,102 | 15,327,760,468 | العمولات والرسوم المدينة |
| 9,169,597,925 | 32,644,229,202 | 4,625,317,416 | 18,541,634,783 | صافي الدخل من العمولات والرسوم |
| 1,701,101,726 | 6,161,913,655 | 1,139,534,439 | 4,908,852,478 | صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم |
| 42,003,611,756 | 64,353,593,109 | 28,321,581,468 | 64,692,401,109 | صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي |
| 79,267,883 | 116,567,688 | 134,250,229 | 7,900,174 | أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة |
| 3,207,216 | 96,520,492 | 440,612 | 9,715,813 | من خلال بيان الأرباح أو الخسائر |
| 52,956,786,506 | 103,372,824,146 | 34,221,124,164 | 88,160,504,357 | إيرادات تشغيلية أخرى |
| (3,332,642,082) | (6,594,070,141) | (1,963,258,428) | (3,376,188,293) | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (379,596,426) | (455,897,686) | (187,149,906) | (238,415,360) | نفقات الموظفين |
| (65,312,038) | (45,600,981) | (32,976,144) | (18,368,911) | استهلاكات |
| (4,481,256,475) | (24,261,476,323) | (2,614,098,413) | (14,319,644,852) | إطفاءات |
| (43,497,825) | (2,250,381) | (20,248,120) | 7,960,125 | مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (1,361,618,376) | (2,791,117,666) | (707,375,363) | (1,711,136,958) | استرداد (مصروف) مخصصات متوقعة |
| (9,663,923,222) | (34,150,413,178) | (5,525,106,374) | (19,655,794,249) | مصاريف تشغيلية أخرى |
| 43,292,863,284 (17,939,974) | 69,222,410,968 (10,755,382) | 28,696,017,790 | 68,504,710,108 | إجمالي المصاريف التشغيلية |
| | | | | الربح التشغيلي |
| 43,274,923,310 | 69,211,655,586 | 28,696,017,790 | 68,504,710,108 | حصة البنك من خسارة شركات حليفة |
| 222,588,372 | (685,683,305) | 179,972,036 | (544,350,091) | الربح قبل الضريبة |
| 43,497,511,682 | 68,525,972,281 | 28,875,989,826 | 67,960,360,017 | (مصروف) إيراد ضريبة الدخل |
| | | | | صافي ربح الفترة |
| 43,305,793,311 | 68,143,792,480 | 28,745,019,360 | 67,651,592,312 | العائد إلى: |
| 191,718,371 | 382,179,801 | 130,970,466 | 308,767,705 | مساهمي البنك |
| 43,497,511,682 | 68,525,972,281 | 28,875,989,826 | 67,960,360,017 | الجهة غير المسيطرة |
| | | | | صافي ربح الفترة |
| 433.06 | 681.44 | 287.45 | 676.52 | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك |

روفان رستم
المدير المالي

عمر الغراوي
الرئيس التنفيذي

بسام معماري
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 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 2021

| للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية | للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية | للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية | للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية | إيضاح |
|---|---|---|---|--|
| 43,497,511,682 | 68,525,972,281 | 28,875,989,826 | 67,960,360,017 | صافي ربح الفترة |
| | | | | مكونات الدخل الشامل الأخر: |
| | | | | <u>مكونات الدخل الشامل الأخر التي لا</u> |
| | | | | <u>يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان</u> |
| | | | | <u>الدخل:</u> |
| | | | | صافي التغير في القيمة العادلة |
| | | | | للموجودات المالية بالقيمة العادلة |
| | | | | من خلال بيان الدخل الشامل |
| | | | | الأخر |
| | | | | حصة البنك من الدخل الشامل الأخر |
| | | | | من استثمارات في شركات حليفة |
| 339,598,884 | 476,922,884 | 285,637,989 | (140,388,184) | 11 |
| (2,745,023) | 11,253,992 | - | - | |
| <u>43,834,365,543</u> | <u>69,014,149,157</u> | <u>29,161,627,815</u> | <u>67,819,971,833</u> | الدخل الشامل للفترة |
| | | | | العائد إلى: |
| | | | | مساهمي البنك |
| | | | | الجهة غير المسيطرة |
| 43,642,647,172 | 68,631,969,356 | 29,030,657,349 | 67,511,204,128 | |
| 191,718,371 | 382,179,801 | 130,970,466 | 308,767,705 | |
| <u>43,834,365,543</u> | <u>69,014,149,157</u> | <u>29,161,627,815</u> | <u>67,819,971,833</u> | الدخل الشامل للفترة |

روقان رستم
المدير المالي

عمر القراوي
الرئيس التنفيذي

بسام معماري
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 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
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

| حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة | العائد إلى مساهمي البنك | | | | | | | رأس المال المكتتب به والمنفوع ليرة سورية | | |
|---------------------------------------|--|--|--|--------------------------|---|---------------------------|------------------------------|--|----------------|--|
| | مجموع حقوق الملكية للمساهمين في البنك ليرة سورية | الأرباح المنورة غير المحققة ليرة سورية | الأرباح المنورة المحققة ليرة سورية | ربح الفترة ليرة سورية | احتياطي التغير في القيمة العادلة ليرة سورية | احتياطي خاص ليرة سورية | احتياطي قانوني ليرة سورية | | | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| | | | | | | | | | | (غير مدققة) |
| 75,229,257,979 | 297,140,226 | 74,932,117,753 | 60,157,476,432 | 754,925,478 | - | 797,771,277 | 1,435,972,283 | 1,785,972,283 | 10,000,000,000 | الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021 |
| 69,014,149,157 | 382,179,801 | 68,631,969,356 | - | - | 68,143,792,480 | 488,176,876 | - | - | - | الدخل الشامل للفترة |
| 144,243,407,136 | 679,320,027 | 143,564,087,109 | 60,157,476,432 | 754,925,478 | 68,143,792,480 | 1,285,948,153 | 1,435,972,283 | 1,785,972,283 | 10,000,000,000 | الرصيد كما في 30 حزيران 2021 |
| | | | | | | | | | | (غير مدققة) |
| 31,633,353,419 | 147,569,221 | 31,485,784,198 | 17,809,608,776 | 2,177,236,447 | - | 467,790,127 | 1,340,574,424 | 1,690,574,424 | 8,000,000,000 | الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020 |
| (1,285,066) | - | (1,285,066) | (1,285,066) | - | - | - | - | - | - | حصة البنك من استثمارات في شركات حليفة |
| 43,834,365,543 | 191,718,371 | 43,642,647,172 | - | - | 43,305,793,311 | 336,853,861 | - | - | - | الدخل الشامل للفترة |
| 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 | الرصيد كما في 30 حزيران 2020 |

روافان رستم
المدير المالي

عمر القراوي
الرئيس التنفيذي

يسام معمري
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2021

| للمدة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية | للمدة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية | إيضاح |
|---|---|-------|
| 43,274,923,310 | 69,211,655,586 | |
| 444,908,464 | 501,498,667 | |
| 6,695,495 | 64,748,995 | |
| 4,481,256,475 | 24,261,476,323 | 26 |
| (33,210,654) | (130,188,470) | |
| (79,267,883) | (116,567,688) | |
| 17,939,974 | 10,755,382 | |
| 43,497,825 | 2,250,381 | |
| 957,896 | 604,620 | |
| - | (30,282,611) | |
| (348,512,616) | (1,737,891,801) | |
| 51,754,984,151 | 8,330,909,534 | |
| - | (2,621,790,210) | |
| (10,987,180,218) | (35,186,409,362) | |
| (167,372,602) | (1,540,105,676) | |
| 2,364,070,829 | 2,774,672,130 | |
| 28,174,270 | 3,365,879,004 | |
| (13,688,200,711) | 75,020,906,721 | |
| 3,058,451,050 | (1,297,274,221) | |
| 80,172,115,055 | 140,884,847,304 | |
| - | (26,361,518) | |
| 80,172,115,055 | 140,858,485,786 | |
| - | 230,166,878 | |
| - | (43,442,991) | |
| - | (17,100,000,000) | |
| (5,613,794,149) | - | |
| 2,000,000,000 | 5,000,000,000 | |
| (5,208,323) | - | |
| (1,329,323,042) | (5,527,882,810) | |
| (13,169,998) | (1,528,785,700) | |
| - | 33,365,800 | |
| (4,961,495,512) | (18,936,578,823) | |
| (13,152,341) | (22,000,000) | |
| (13,152,341) | (22,000,000) | |
| 160,096,031,955 | 274,473,144,706 | |
| 235,293,499,157 | 396,373,051,669 | |
| 141,412,557,246 | 482,942,405,960 | |
| 376,706,056,403 | 879,315,457,629 | 28 |
| 7,736,791,335 | 8,787,729,496 | |
| 2,762,154,483 | 4,560,744,703 | |

روفان رستم
المدير المالي

عمر الغراوي
الرئيس التنفيذي

بسام معماري
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 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 اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

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

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

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

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

باشرة البنك أعماله في 4 كانون الثاني 2004، يقوم البنك بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال شبكة مكونة من ثمانية 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 ستة فروع وهي (دوما، 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 وآب 2018، كما تم افتتاح فرع جديد في الميدان بمحافظة دمشق خلال شهر تشرين الأول 2018، وتم إعادة افتتاح فرع الحسياء خلال شهر كانون الثاني 2019، وخلال شهر آذار 2019 تم افتتاح فرع درعا، وخلال عام 2021 تم إعادة افتتاح فرع صحنابا وافتتاح فرع جديد في مصياف.

بتاريخ 5 تشرين الثاني 2007 صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (324/م ن / ب4) المتضمن الموافقة للبنك بالمساهمة في تأسيس شركة وساطة مالية تحت اسم شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغلقة. قام البنك بتسييد 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 والاستقالة من عضوية مجلس إدارة المصرف. لم يتم بيع الأسهم المذكورة حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة.

الموافقة على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة كما في 30 حزيران 2021 في جلسته المنعقدة بتاريخ 4 آب 2021.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

- أعدت البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة 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 للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2020. كما أن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021.
- 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 للمجموعة.

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 المجموعة بتقدير مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم التيقن المستقبلية فإن إدارة المجموعة متأكدة من أن المجموعة لديها الموارد الكافية لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة.

قامت المجموعة بإعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2021 على مبدأ الاستمرارية، والذي يفترض استمرارية نشاطات العمل الحالية وتحقيق الأصول وتسوية الالتزامات ضمن نطاق العمل الطبيعي.

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

تحدد المجموعة مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء لعقد الإيجار، بالإضافة إلى أية فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد على نحو معقول أنه ستتم ممارسة هذا الخيار، أو أية فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول أنه لن تتم ممارسة هذا الخيار.

لدى المجموعة عدة عقود إيجار تشمل خيارات التمديد والإنهاء. تقوم المجموعة بتقدير ما إذا كان من المؤكد على نحو معقول ممارسة أو عدم ممارسة خيار تجديد أو إنهاء عقد الإيجار. وبذلك فإن المجموعة تأخذ في عين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة التجديد أو الإنهاء. بعد تاريخ البدء، تعيد المجموعة تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث كبير أو تغيير في الظروف التي تقع تحت سيطرتها من الممكن أن يؤثر على قدرتها على ممارستها أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، بناء تحسينات جوهرية أو تخصيصات كبيرة للأصل المؤجر).

3.3 الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

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

3.5 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

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

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

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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)

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة. إن في تقديراتنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمرحلة 1 والمرحلة 2 باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

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

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

● تعريف التعثر:

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

● العمر المتوقع:

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

3.6 المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

تعمل المجموعة في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عال من مخاطر التقاضي متأصل في عملياتها. ونتيجة لذلك، تكون المجموعة طرف في التقاضي والتحكيم ومختلف الإجراءات التي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية المجموعة. عندما يمكن المجموعة القيام بقياس موثوق لتدفق المنافع الاقتصادية فيما يتعلق بقضية معينة، وتعتبر هذه التدفقات محتملة، تسجل المجموعة مخصصات للقضية. عندما تعتبر المجموعة أن احتمال تدفق المنافع الاقتصادية بعيد، أو محتملاً، ولكن لا يمكن إجراء تقدير موثوق له، يتم الإفصاح عن وجود التزامات طارئة.

ونظراً لعدم التيقن والتقدير المتضمنة لتحديد احتمال وقوع الخسائر وقيمتها، تأخذ المجموعة في الحسبان عدداً من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية، والمرحلة التي وصلت إليها القضية والأدلة السابقة من حوادث مماثلة. تقوم المجموعة 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 2020 (مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|---|--|
| 18,397,306,108 | 51,089,938,900 | نقد في الخزينة |
| 138,635,666 | 273,320,542 | نقد في الفروع المغلقة (*) |
| | | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي: |
| 139,012,351,184 | 239,246,815,817 | حسابات جارية وتحت الطلب |
| 8,792,000,000 | 21,352,000,000 | ودائع لأجل |
| 26,119,740,852 | 42,458,833,735 | احتياطي نقدي إلزامي (**) |
| (147,978,881) | (227,140,412) | ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| <u>192,312,054,929</u> | <u>354,193,768,582</u> | |

(*) بلغ النقد الموجود في الفروع المغلقة مبلغ 3,894,153 ليرة سورية ومبلغ 269,426,389 بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية كما في 30 حزيران 2021، مقابل 3,894,153 ليرة سورية ومبلغ 134,741,513 بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية كما في 31 كانون الأول 2020. علماً بأن عقود التأمين تشتمل فقط على تغطية النقد والموجودات الأخرى من الحريق والسرقة ولا تشتمل على تعويض الأضرار المتعلقة بالأحداث الاستثنائية 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 18).

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

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

| 31 كانون الأول 2020 (مدققة) | 30 حزيران 2021 (غير مدققة) | | | |
|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| المجموع ليرة سورية | المجموع ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الأولى ليرة سورية |
| 80,614,952 | 147,978,881 | - | - | 147,978,881 |
| 8,640,477 | (72,003,845) | - | - | (72,003,845) |
| 58,723,452 | 151,165,376 | - | - | 151,165,376 |
| <u>147,978,881</u> | <u>227,140,412</u> | - | - | <u>227,140,412</u> |

الرصيد في 1 كانون الثاني
صافي (استرداد) مصروف الخسائر
الائتمانية المتوقعة للفترة/ السنة
فروقات أسعار الصرف
رصيد نهاية الفترة/ السنة

5. أرصدة لدى المصارف

| 30 حزيران 2021 (غير مدققة) | | |
|----------------------------|----------------------------|------------------------|
| مصارف محلية ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
| 3,812,935,293 | 547,938,683,630 | 551,751,618,923 |
| 518,238,682 | 43,562,779,452 | 44,081,018,134 |
| (3,604,824) | (96,918,760,584) | (96,922,365,408) |
| <u>4,327,569,151</u> | <u>494,582,702,498</u> | <u>498,910,271,649</u> |

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

| 31 كانون الأول 2020 (مدققة) | | |
|-----------------------------|----------------------------|------------------------|
| مصارف محلية ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
| 1,924,955,936 | 295,643,181,025 | 297,568,136,961 |
| 500,000,000 | 32,411,690,634 | 32,911,690,634 |
| (775,474) | (32,259,082,567) | (32,259,858,041) |
| <u>2,424,180,462</u> | <u>295,795,789,092</u> | <u>298,219,969,554</u> |

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

| 31 كانون الأول 2020 (مدققة) | 30 حزيران 2021 (غير مدققة) | | | |
|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| المجموع ليرة سورية | المجموع ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الأولى ليرة سورية |
| 2,572,443,739 | 32,259,858,041 | - | 32,256,979,686 | 2,878,355 |
| 23,618,536,459 | 22,237,205,892 | - | 22,234,938,459 | 2,267,433 |
| 6,068,877,843 | 42,425,301,475 | - | 42,423,646,790 | 1,654,685 |
| <u>32,259,858,041</u> | <u>96,922,365,408</u> | - | <u>96,915,564,935</u> | <u>6,800,473</u> |

الرصيد في 1 كانون الثاني
صافي مصروف الخسائر الائتمانية
المتوقعة للفترة/ السنة
فروقات أسعار الصرف
رصيد نهاية الفترة/ السنة

- بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 557,420,092,923 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2021، مقابل 297,568,136,961 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

- لا يوجد أية أرصدة مقيدة السحب مرتبطة بعمليات تجارية (تأمينات نقدية) كما في 30 حزيران 2021 و 31 كانون الأول 2020.

- بلغت الأرصدة في مصارف الجمهورية اللبنانية مبلغ وقدره 576,650,539,079 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2021 مقابل مبلغ وقدره 318,699,135,978 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشككة لقاء الأرصدة لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ 96,915,564,937 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2021 مقابل مبلغ وقدره 32,256,979,679 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

5. أرصدة لدى المصارف (تتمة)

- قام البنك خلال عام 2014 بتسديد كفالة خارجية بالعملات الأجنبية بقيمة 300,000 يورو وبلغت قيمتها المعادلة بالليرات السورية مبلغ 898,290,000 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2021، مقابل مبلغ 459,885,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل المبلغ المدفوع بالعملة الأجنبية لحين الانتهاء من الإجراءات القانونية.
- قام البنك خلال الربع الثاني من عام 2019 بتسديد كفالة خارجية أخرى بالعملات الأجنبية بقيمة 300,000 يورو وبلغت قيمتها المعادلة بالليرات السورية مبلغ 898,290,000 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2021، مقابل مبلغ 459,885,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل المبلغ المدفوع بالعملة الأجنبية لحين الانتهاء من الإجراءات القانونية.

إن محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

| كما في 30 حزيران 2021 ليرة سورية | كما في 31 كانون الأول 2020 ليرة سورية | |
|-------------------------------------|--|---------------------------------------|
| 1,796,580,000 | 919,770,000 | قيمة الكفالة مقومة بالليرة السورية |
| (1,796,580,000) | (919,770,000) | مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة |
| - | - | |

إن حركة مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

| كما في 30 حزيران 2021 ليرة سورية | كما في 31 كانون الأول 2020 ليرة سورية | |
|-------------------------------------|--|--------------------------|
| 919,770,000 | 293,178,000 | الرصيد في 1 كانون الثاني |
| 876,810,000 | 626,592,000 | فروقات أسعار الصرف |
| 1,796,580,000 | 919,770,000 | رصيد نهاية الفترة/ السنة |

6. إبداعات لدى المصارف

30 حزيران 2021 (غير مدققة)

| مصارف محلية ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | المجموع ليرة سورية | |
|---------------------------|----------------------------|-----------------------|--|
| 8,999,570,492 | 45,083,569,672 | 54,083,140,164 | ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (20,992,387) | (10,795,112,631) | (10,816,105,018) | |
| 8,978,578,105 | 34,288,457,041 | 43,267,035,146 | |

31 كانون الأول 2020 (مدققة)

| مصارف محلية ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | المجموع ليرة سورية | |
|---------------------------|----------------------------|-----------------------|--|
| 6,011,266,592 | 27,632,496,648 | 33,643,763,240 | ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (7,247,274) | (5,409,403,324) | (5,416,650,598) | |
| 6,004,019,318 | 22,223,093,324 | 28,227,112,642 | |

6. إيداعات لدى المصارف (تتمة)

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

| 31 كانون الأول 2020 (مدققة) | 30 حزيران 2021 (غير مدققة) | | | |
|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| المجموع ليرة سورية | المجموع ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الأولى ليرة سورية |
| 2,583,877,900 | 5,416,650,598 | - | 5,409,403,324 | 7,247,274 |
| (934,607,321) | 1,116,167,396 | - | 1,102,038,093 | 14,129,303 |
| 3,767,380,019 | 4,283,287,024 | - | 4,282,769,643 | 517,381 |
| 5,416,650,598 | 10,816,105,018 | - | 10,794,211,060 | 21,893,958 |

الرصيد في 1 كانون الثاني
صافي مصروف (استرداد) الخسائر
الائتمانية المتوقعة للفترة/ السنة
فروقات أسعار صرف
رصيد نهاية الفترة/ السنة

- لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في 30 حزيران 2021 و 31 كانون الأول 2020.

- بلغت الإيداعات في مصارف الجمهورية اللبنانية مبلغ وقدره 41,064,769,672 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2021 مقابل مبلغ وقدره 27,632,496,648 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشككة لقاء الإيداعات لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ 10,794,211,060 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2021 مقابل مبلغ وقدره 5,409,403,324 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

| 31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|---|--|
| 15,365,232,313 | 29,081,680,436 | الشركات الكبرى |
| 72,813,753,137 | 72,904,082,462 | حسابات جارية مدينة |
| (71,474,052) | (112,333,376) | قروض وسلف |
| 88,107,511,398 | 101,873,429,522 | فوائد مقبوضة مقدماً |
| 16,884 | 18,213 | الشركات الصغيرة والمتوسطة |
| 17,674,135,622 | 40,968,326,020 | حسابات جارية مدينة |
| (46,997,547) | (172,936,164) | قروض وسلف |
| 17,627,154,959 | 40,795,408,069 | فوائد مقبوضة مقدماً |
| 3,788,938,988 | 6,902,072,895 | الأفراد |
| 2,743,085,126 | 7,318,694,845 | حسابات جارية مدينة |
| 282,395,544 | 553,902,153 | قروض وسلف |
| 6,814,419,658 | 14,774,669,893 | بطاقات الائتمان |
| 12,912,310,306 | 22,182,426,955 | القروض العقارية |
| | | قروض |
| 125,461,396,321 | 179,625,934,439 | المجموع |
| (10,622,330,797) | (14,978,601,225) | ينزل: مخصص تندي لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| (17,754,267,990) | (32,358,458,316) | ينزل: فوائد معلقة (محفوظة) |
| 97,084,797,534 | 132,288,874,898 | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 45,024,232,327 ليرة سورية أي ما نسبته 25.07% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2021 مقابل 27,357,116,270 ليرة سورية أي ما نسبته 21.81% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 12,665,774,011 ليرة سورية أي ما نسبته 8.60% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 حزيران 2021 مقابل 9,602,848,280 ليرة سورية أي ما نسبته 8.92% كما في 31 كانون الأول 2020.

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

30 حزيران 2021 (غير مدققة)

| المجموعة ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الأولى ليرة سورية | |
|------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|--------------------------|
| 125,461,396,321 | 27,357,116,270 | 24,319,487,949 | 73,784,792,102 | الرصيد في 1 كانون الثاني |
| 37,593,704,833 | 1,031,811,216 | 178,262,609 | 36,383,631,008 | التغيير خلال الفترة |
| - | (309,885,804) | (10,734,805,466) | 11,044,691,270 | محول إلى المرحلة 1 |
| - | (603,330,970) | 8,382,298,277 | (7,778,967,307) | محول إلى المرحلة 2 |
| - | 374,340,535 | (305,222,292) | (69,118,243) | محول إلى المرحلة 3 |
| (161,778,033) | (161,732,644) | (20,299) | (25,090) | ديون مشطوبة |
| 16,732,611,318 | 17,335,913,724 | (603,286,566) | (15,840) | فروقات أسعار صرف |
| 179,625,934,439 | 45,024,232,327 | 21,236,714,212 | 113,364,987,900 | رصيد نهاية الفترة |

31 كانون الأول 2020 (مدققة)

| المجموع ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الأولى ليرة سورية | |
|-----------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|--------------------------|
| 114,354,978,814 | 17,248,245,537 | 14,899,629,336 | 82,207,103,941 | الرصيد في 1 كانون الثاني |
| 1,243,301,454 | 45,898,381 | (3,439,160,066) | 4,636,563,139 | التغيير خلال السنة |
| - | (1,235,540,490) | (6,152,696,850) | 7,388,237,340 | محول إلى المرحلة 1 |
| - | (670,534,255) | 19,500,458,837 | (18,829,924,582) | محول إلى المرحلة 2 |
| - | 1,909,060,403 | (501,298,148) | (1,407,762,255) | محول إلى المرحلة 3 |
| 9,863,116,053 | 10,059,986,694 | 12,554,840 | (209,425,481) | فروقات أسعار صرف |
| 125,461,396,321 | 27,357,116,270 | 24,319,487,949 | 73,784,792,102 | رصيد نهاية السنة |

مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

30 حزيران 2021 (غير مدققة)

| المجموع ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الأولى ليرة سورية | |
|-----------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|----------------------------------|
| 10,622,330,797 | 6,878,725,763 | 1,596,598,651 | 2,147,006,383 | الرصيد في 1 كانون الثاني |
| 643,649,313 | (59,478,923) | 248,549,720 | 454,578,516 | التغيير خلال الفترة |
| - | (42,142,654) | (942,059,222) | 984,201,876 | محول إلى المرحلة 1 |
| - | (105,509,025) | 455,231,167 | (349,722,142) | محول إلى المرحلة 2 |
| - | 35,473,244 | (34,834,844) | (638,400) | محول إلى المرحلة 3 |
| (71,125,304) | (71,125,304) | - | - | المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة) |
| 3,783,746,419 | 3,783,746,419 | - | - | فروقات أسعار صرف (*) |
| 14,978,601,225 | 10,419,689,520 | 1,323,485,472 | 3,235,426,233 | رصيد نهاية الفترة |

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

31 كانون الأول 2020 (مدققة)

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

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

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

| 31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|---|--|
| 8,749,662,281 | 17,754,267,990 | الرصيد في بداية الفترة/ السنة |
| 3,939,396,760 | 2,783,174,262 | الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة |
| (1,641,475,751) | (818,075,289) | ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال الفترة/ السنة |
| (360,808,870) | (90,652,729) | ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة/ السنة |
| 7,067,493,570 | 12,729,744,082 | فروقات أسعار الصرف |
| <u>17,754,267,990</u> | <u>32,358,458,316</u> | |

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

| 31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|---|---------------------------------|
| 612,304,527 | 540,282,891 | أسهم مدرجة في السوق المحلية (*) |
| <u>612,304,527</u> | <u>540,282,891</u> | |

(*) تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر، استثمارات على شكل أسهم في بنك سورية والمهجر بنسبة 0.75% 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 بيان الدخل الشامل الآخر

يتضمن هذا البند ما يلي:

| 31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية | موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية أدوات حقوق الملكية - أسهم |
|--|---|--|
| 1,175,858,631 | 1,652,781,515 | |
| <u>1,175,858,631</u> | <u>1,652,781,515</u> | |

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

10. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتضمن هذا البند ما يلي:

| 31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية | موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية |
|--|---|---|
| 3,982,820,567 | 3,990,527,246 | أذونات خزينة (*) |
| 4,877,518,209 | - | شهادات إيداع (*) |
| 3,325,406,952 | 6,650,813,904 | سندات دين |
| (3,325,406,952) | (6,650,813,904) | ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية متوقعة |
| <u>8,860,338,776</u> | <u>3,990,527,246</u> | |
| 12,185,745,728 | 10,641,341,150 | تحليل السندات |
| (3,325,406,952) | (6,650,813,904) | ذات عائد ثابت |
| <u>8,860,338,776</u> | <u>3,990,527,246</u> | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |

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

| 31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية | تاريخ الاستحقاق | معدل الفائدة الفعلي | جهة الإصدار |
|--|---|--------------------|------------------------|-------------|
| 3,982,820,567 | 3,990,527,246 | 2022 | 6.8% | دول |
| 4,877,518,209 | - | 2021 | 6.5% | دول |
| 3,325,406,952 | 6,650,813,904 | 2020 | 7.7% | دول |

10. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

(*) يمثل رصيد الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية كما في 30 حزيران 2021:

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

نوع السند : أذونات خزينة

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

معدل الخصم : 0.4%

معدل الفائدة : 6.7%

تاريخ الاستحقاق : 6 شباط 2022

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

| 31 كانون الأول 2020 (مدققة) | 30 حزيران 2021 (غير مدققة) | | | | |
|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| المجموع ليرة سورية | المجموع ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الأولى ليرة سورية | |
| 54,656,797 | 3,325,406,952 | 3,325,406,952 | - | - | الرصيد في 1 كانون الثاني |
| 1,775,991,105 | - | - | - | - | صافي مصروف الخسائر الائتمانية |
| - | - | - | - | - | المتوقعة للفترة/ السنة |
| 1,494,759,050 | 3,325,406,952 | 3,325,406,952 | - | - | محول إلى المرحلة 3 |
| 3,325,406,952 | 6,650,813,904 | 6,650,813,904 | - | - | 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 | التأسيس | بلد |
|---------------------------|-----------------------|----------------|---------------------|---|---------|-----|
| 30 حزيران 2021 | 31 كانون الأول 2020 | 30 حزيران 2021 | 31 كانون الأول 2020 | | | |
| (غير مدققة) ليرة سورية | (مدققة) ليرة سورية | %23.08 | %23.08 | الشركة المتحدة للتأمين المساهمة المغلقة العامة | سورية | |
| 1,326,639,596 | 1,326,140,986 | | | | | |

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

| 30 حزيران 2021 | 31 كانون الأول 2020 | |
|---------------------------|-----------------------|---|
| (غير مدققة) ليرة سورية | (مدققة) ليرة سورية | |
| 1,326,140,986 | 620,383,229 | الرصيد في 1 كانون الثاني |
| - | 5,208,323 | قيمة الأسهم المشتراة خلال الفترة/ السنة |
| (10,755,382) | 693,290,672 | حصة البنك من (خسارة) ربح الشركة الحليفة |
| 11,253,992 | 7,258,762 | حصة البنك من الدخل الشامل الآخر للشركات الحليفة |
| 1,326,639,596 | 1,326,140,986 | الرصيد في نهاية الفترة/ السنة |

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:

| للفترة المنتهية في | للسنة المنتهية في | |
|---------------------------|-----------------------|--|
| 30 حزيران 2021 | 31 كانون الأول 2020 | |
| (غير مدققة) ليرة سورية | (مدققة) ليرة سورية | |
| 2,137,938,711 | 1,984,305,493 | حصة البنك في صافي موجودات الشركات الحليفة: |
| (884,912,553) | (731,777,949) | مجموع الموجودات |
| 1,253,026,158 | 1,252,527,544 | مجموع المطلوبات |
| | | صافي الموجودات |
| (10,755,382) | 693,290,672 | حصة البنك في إيرادات ونتائج الشركات الحليفة: |
| | | (الخسارة) الربح |

12. دفعات على حساب استثمارات مالية

يمثل هذا المبلغ تكلفة الاستثمار في بنك الائتمان الأهلي ش.م.م.ع (عودة سابقاً) بنسبة 46.05% وبما يعادل 27,634,443 سهم من أسهم بنك الائتمان الأهلي ش.م.م.ع.

حصل البنك على موافقة مجلس النقد والتسليف رقم 45/ وموافقة رئاسة مجلس الوزراء رقم 20/، وتم انتقال ملكية هذه الأسهم لصالح بنك بيمو السعودي الفرنسي بتاريخ 29 آذار 2021، ولا يزال البنك بصدد شراء أسهم إضافية بحيث يصبح إجمالي الاستثمار يعادل 48.95% من إجمالي قيمة بنك الائتمان الأهلي ش.م.م.ع.

لم يتم بنك الائتمان الأهلي ش.م.م.ع بتشكيل مجلس إدارة جديد حتى تاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

13. موجودات اخرى

| 31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|---|--|
| 3,251,143,712 | 6,992,675,590 | فوائد وايرادات محققة برسم القبض: |
| 943,274,566 | 4,230,324,704 | مصارف |
| 2,098,776,150 | 1,812,081,951 | تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات |
| 101,148,552 | 842,324,491 | تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد |
| 107,944,444 | 107,944,444 | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| 3,160,264 | 11,853,616 | إيجارات مدفوعة مقدماً |
| 492,644,625 | 1,056,359,873 | مصارييف مدفوعة مقدماً |
| 352,063,143 | 698,633,304 | تأمينات نقدية قابلة للإسترداد (*) |
| 62,426,843 | 459,536,779 | مخزون طوابع مالية ومطبوعات |
| 22,742,590 | 95,407,182 | سلف موظفين |
| 45,639,212 | 332,011,164 | دفعات مقدمة إلى موردي الخدمات |
| | | دفعات مقدمة لقاء مساهمة البنك في رأس مال مؤسسة ضمان |
| 119,200,000 | 298,000,000 | مخاطر القروض |
| - | 900,000,000 | دفعات مقدمة لقاء مساهمة البنك في رأس مال بنك بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الصغير |
| 221,903,844 | 166,672,358 | موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة (**) |
| 60,240,770 | 415,311,444 | أخرى |
| (77,604) | (155,468) | ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (*) |
| <u>4,631,087,399</u> | <u>11,426,305,842</u> | |

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

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

| المجموعة | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|----------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 77,604 | - | - | 77,604 | الرصيد في 1 كانون الثاني 2021 |
| 77,864 | - | - | 77,864 | فروقات أسعار الصرف |
| <u>155,468</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>155,468</u> | الرصيد في نهاية الفترة |

13. موجودات اخرى (تتمة)

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

| 31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|---|-------------------------------|
| 219,632,524 | 221,903,844 | الرصيد في 1 كانون الثاني |
| 21,355,320 | 1,473,006 | إضافات |
| (19,084,000) | (56,704,492) | استيعادات |
| <u>221,903,844</u> | <u>166,672,358</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 لتصفيتها، وتطبيقاً لأحكام مجلس النقد والتسليف رقم 4/م ن بتاريخ 6 شباط 2019 تم طرح قيمة العقارات التي تجاوزت مدة الاحتفاظ بها عامين من الأموال الخاصة الصافية وذلك عند احتساب كافة النسب والمؤشرات الاحترازية. قام البنك بتخمين قيمة هذه العقارات ولم يظهر أي انخفاض في القيمة حتى تاريخه.

14. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

| 31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|---|-------------------------|
| 746,073,850 | 746,073,850 | أرصدة بالليرة السورية |
| 6,467,365,508 | 12,934,731,016 | أرصدة بالدولار الأميركي |
| <u>7,213,439,358</u> | <u>13,680,804,866</u> | |

15. ودائع البنوك

30 حزيران 2021 (غير مدققة)

| المجموع ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | مصارف محلية ليرة سورية |
|-----------------------|----------------------------|---------------------------|
| 5,401,776,662 | 232,673,899 | 5,169,102,763 |
| 1,452,157,483 | - | 1,452,157,483 |
| 16,786,457,075 | 344,809,790 | 16,441,647,285 |
| <u>23,640,391,220</u> | <u>577,483,689</u> | <u>23,062,907,531</u> |

حسابات جارية
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أقل من 3 أشهر
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر (*)

31 كانون الأول 2020 (مدققة)

| المجموع ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | مصارف محلية ليرة سورية |
|-----------------------|----------------------------|---------------------------|
| 4,055,197,115 | 89,217,631 | 3,965,979,484 |
| 891,881,812 | - | 891,881,812 |
| 6,951,365,233 | 175,701,965 | 6,775,663,268 |
| <u>11,898,444,160</u> | <u>264,919,596</u> | <u>11,633,524,564</u> |

حسابات جارية
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أقل من 3 أشهر
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر (*)

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

16. ودائع العملاء

| 30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية | 31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية | |
|---|--|--------------------------|
| 599,356,251,817 | 368,720,187,700 | حسابات جارية وتحت الطلب |
| 7,828,275,887 | 8,169,421,512 | ودائع التوفير |
| 254,655,668,964 | 156,963,513,491 | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| 861,840,196,668 | 533,853,122,703 | |

- بلغت الودائع التي لا تحمل فائدة مبلغ 599,356,251,817 ليرة سورية أي ما نسبته 69.54% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2021 مقابل 376,889,609,212 ليرة سورية أي ما نسبته 70.6% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020.
- بلغت الأرصدة المحجوزة (مقيدة السحب) مبلغ 74,612,488,585 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2021 مقابل 55,817,793,224 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.
- تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار وودائع مجمدة من شركات صرافة بلغت 804,582,251 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2021، أي ما نسبته 0.09% من إجمالي وودائع الزبائن، مقابل 303,558,501 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020، أي ما نسبته 0.06% من إجمالي وودائع 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 204,279,589,288 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2021، مقابل 144,917,869,345 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

17. تأمينات نقدية

| 30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية | 31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية | |
|---|--|----------------------------------|
| 4,449,058,423 | 2,608,165,024 | تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة |
| 7,444,950,682 | 4,362,919,098 | تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة |
| 2,796,848,877 | 57,798,016 | تأمينات أخرى (*) |
| 14,690,857,982 | 7,028,882,138 | |

- (*) 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.

18. مخصصات متنوعة

| رصيد نهاية الفترة ليرة سورية | ما تم رده للإيرادات خلال الفترة ليرة سورية | المستخدم خلال الفترة ليرة سورية | تأثير فروقات أسعار صرف ليرة سورية | المكون خلال الفترة ليرة سورية | رصيد بداية الفترة ليرة سورية | كما في 30 حزيران 2021 |
|---------------------------------|---|------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|---|
| 48,793,056 | (13,705,231) | - | - | - | 62,498,287 | مخصص مركز القطع التشغيلي (*) |
| 168,544,699 | - | - | - | - | 168,544,699 | مؤونات لمواجهة أعباء ضريبية محتملة (**) |
| 919,655,844 | - | - | 423,607,315 | 15,955,612 | 480,092,917 | مخصصات أخرى مقابل أعباء محتملة (***) |
| 215,798,663 | - | - | 102,939,703 | - | 112,858,960 | مخصصات أخرى (****) |
| 1,352,792,262 | (13,705,231) | - | 526,547,018 | 15,955,612 | 823,994,863 | |
| 20,901,428,816 | (27,787,561) | - | 9,997,469,083 | 364,245,128 | 10,567,502,166 | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة |
| 22,254,221,078 | (41,492,792) | - | 10,524,016,101 | 380,200,740 | 11,391,497,029 | |
| رصيد نهاية السنة ليرة سورية | ما تم رده للإيرادات خلال السنة ليرة سورية | المستخدم خلال السنة ليرة سورية | تأثير فروقات أسعار صرف ليرة سورية | المكون خلال السنة ليرة سورية | رصيد بداية السنة ليرة سورية | كما في 31 كانون الأول 2020 |
| 62,498,287 | - | - | - | 53,733,443 | 8,764,844 | مخصص مركز القطع التشغيلي (*) |
| 168,544,699 | - | - | - | 168,544,699 | - | مؤونات لمواجهة أعباء ضريبية محتملة (**) |
| 480,092,917 | - | - | 238,049,914 | 76,606,177 | 165,436,826 | مخصصات أخرى مقابل أعباء محتملة (***) |
| 112,858,960 | - | - | 68,289,497 | 4,682,840 | 39,886,623 | مخصصات أخرى (****) |
| 823,994,863 | - | - | 306,339,411 | 303,567,159 | 214,088,293 | |
| 10,567,502,166 | (2,315,900,256) | - | 7,356,029,672 | 950,878,767 | 4,576,493,983 | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة |
| 11,391,497,029 | (2,315,900,256) | - | 7,662,369,083 | 1,254,445,926 | 4,790,582,276 | |

(*) تم احتساب مؤونة تقلبات أسعار الصرف بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362م/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.

(**) يمثل مؤونات إضافية تم تشكيلها في سنوات سابقة وذلك لمواجهة أعباء ضريبية محتملة تنتج عن تدقيق الدوائر المالية عن السنوات السابقة.

(***) يتضمن مؤونات تتعلق بالخسائر المحتملة مقابل الموجودات النقدية للبنك في الفروع المغلقة (إيضاح 4).

(****) تتضمن المخصصات الأخرى مؤونات على بوالص بمبلغ وقدره 102,347,646 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2021 (مقابل 51,173,823 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020). بالإضافة إلى مخصصات مقابل سرقات تتعلق بالخسائر المحققة مقابل السرقات.

18. مخصصات متنوعة (تتمة)

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

30 حزيران 2021
(غير مدققة)

| المجموع ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الأولى ليرة سورية | |
|-----------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|--------------------------|
| 45,124,188,196 | 5,385,191,191 | 1,795,349,688 | 37,943,647,317 | الرصيد في 1 كانون الثاني |
| (409,662,272) | (41,347,700) | 131,864,137 | (500,178,709) | التغير خلال الفترة |
| - | (11,000,000) | (493,453,092) | 504,453,092 | محول إلى المرحلة 1 |
| - | (17,573,364) | 2,122,771,386 | (2,105,198,022) | محول إلى المرحلة 2 |
| - | 320,307,000 | (10,000,000) | (310,307,000) | محول إلى المرحلة 3 |
| 31,927,911,288 | 4,967,837,729 | 787,609,723 | 26,172,463,836 | فروقات أسعار صرف |
| <u>76,642,437,212</u> | <u>10,603,414,856</u> | <u>4,334,141,842</u> | <u>61,704,880,514</u> | الرصيد في نهاية الفترة |

31 كانون الأول 2020
(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 |
| (1,396,015,313) | (302,502,787) | 259,321,892 | (1,352,834,418) | التغير خلال السنة |
| - | (66,645,980) | (1,889,079,719) | 1,955,725,699 | محول إلى المرحلة 1 |
| - | (75,593,232) | 508,327,253 | (432,734,021) | محول إلى المرحلة 2 |
| - | 198,695,094 | (11,000,000) | (187,695,094) | محول إلى المرحلة 3 |
| 22,951,111,316 | 3,377,099,365 | 205,430,973 | 19,368,580,978 | فروقات أسعار صرف |
| <u>45,124,188,196</u> | <u>5,385,191,191</u> | <u>1,795,349,688</u> | <u>37,943,647,317</u> | الرصيد في نهاية السنة |

18. مخصصات متنوعة (تتمة)

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

30 حزيران 2021
(غير مدققة)

| المجموع ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الأولى ليرة سورية | |
|-----------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|---|
| 10,567,502,166 | 4,159,175,457 | 31,409,611 | 6,376,917,098 | الرصيد في 1 كانون الثاني |
| 336,457,567 | (16,579,505) | (2,553,004) | 355,590,076 | صافي مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة |
| - | (2,077,067) | (13,260,434) | 15,337,501 | محول إلى المرحلة 1 |
| - | (1,898,837) | 8,239,220 | (6,340,383) | محول إلى المرحلة 2 |
| - | 2,235,209 | (298,265) | (1,936,944) | محول إلى المرحلة 3 |
| 9,997,469,083 | 3,971,205,587 | 2,172,629 | 6,024,090,867 | فروقات أسعار صرف |
| 20,901,428,816 | 8,112,060,844 | 25,709,757 | 12,763,658,215 | الرصيد في نهاية الفترة |

31 كانون الأول 2020
(مدققة)

| المجموع ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الأولى ليرة سورية | |
|-----------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|--|
| 4,576,493,983 | 1,403,856,145 | 32,811,354 | 3,139,826,484 | الرصيد في 1 كانون الثاني |
| (1,365,021,489) | 310,064,977 | (6,841,921) | (1,668,244,545) | صافي (استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة |
| - | (18,631,221) | (9,593,575) | 28,224,796 | محول إلى المرحلة 1 |
| - | (9,381,424) | 14,688,222 | (5,306,798) | محول إلى المرحلة 2 |
| - | 1,534,440 | (843,433) | (691,007) | محول إلى المرحلة 3 |
| 7,356,029,672 | 2,471,732,540 | 1,188,964 | 4,883,108,168 | فروقات أسعار صرف |
| 10,567,502,166 | 4,159,175,457 | 31,409,611 | 6,376,917,098 | الرصيد في نهاية السنة |

19. ضريبة الدخل**أ- مخصص ضريبة الدخل**

تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام 2007 إلى 2020 حسب التواريخ المحددة لذلك، ولاتزال الأعوام من 2016 إلى 2020 قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

خلال عام 2019، تم تكليف البنك بشكل مبدئي بمبلغ 67,415,604 ليرة سورية كضريبة عن عام 2011 حيث قام البنك بتشكيل مخصص بكامل المبلغ بعد تقديم اعتراض لدى الدوائر المالية، وبشهر حزيران 2020 صدر قرار لجنة الطعن بتخفيض نتيجة التكاليف الأولي بمبلغ 50,222,154 ليرة سورية.

خلال عام 2020، قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2012، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 2 شباط 2020 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 1,063,103,400 ليرة سورية إلى 884,884,763 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، وبتاريخ 8 تشرين الأول 2020 صدر قرار لجنة الطعن بتأكيد نتيجة التكاليف الأولي وتثبيت مبلغ الخسارة الضريبية 884,884,763 ليرة سورية، وقام البنك بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية. خلال عام 2020، قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2013، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 30 تشرين الثاني وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 783,263,632 ليرة سورية إلى 699,165,742 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن ولم يصدر قرار لجنة الطعن حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

خلال عام 2020، قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2014، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 30 تشرين الثاني 2020 وتضمن تعديل الربح الضريبي من مبلغ 70,440,423 ليرة سورية إلى 113,474,177 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن ولم يصدر قرار لجنة الطعن حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

خلال عام 2020، قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2015، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 30 تشرين الثاني 2020 وتضمن تعديل الربح الضريبي من مبلغ 636,609,797 ليرة سورية إلى 732,595,049 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن ولم يصدر قرار لجنة الطعن حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

| 31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|---|---|
| 519,060,482 | 564,965,839 | الرصيد بداية الفترة/ السنة |
| - | 544,704,835 | ضريبة الدخل للفترة/ السنة |
| (17,193,450) | - | ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة/ السنة |
| 63,098,807 | - | صافي تسويات ضريبية عن دخل سنوات سابقة |
| <u>564,965,839</u> | <u>1,109,670,674</u> | الرصيد في نهاية الفترة/ السنة |

19. ضريبة الدخل (تتمة)

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح (الخسارة) الضريبي

| 30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|---|---|---|
| 43,274,923,310 | 69,211,655,586 | الربح قبل الضريبة |
| | | يضاف: |
| 135,257,557 | 163,656,483 | استهلاك المباني |
| 14,533,280 | 14,533,280 | إطفاء الفروع |
| 7,018,549 | 7,198,595 | غرامات |
| 19,024,082 | - | مؤونة تقلبات أسعار صرف |
| 17,939,974 | 10,755,382 | خسائر شركات حليفة |
| - | 587,251,200 | خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي |
| - | 15,955,612 | مخصصات أخرى مقابل أعباء محتملة |
| 43,468,696,752 | 70,011,006,138 | |
| | | ينزل: |
| (42,003,611,756) | (64,940,844,309) | أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي |
| (755,215,917) | (1,508,604,480) | أرباح شركات تابعة |
| - | (13,705,231) | استرداد مؤونة تقلبات أسعار صرف |
| (1,517,928,387) | (1,567,107,267) | إيرادات ودائع خارجية |
| (808,059,308) | 1,980,744,851 | الأرباح (الخسائر) الخاضعة للضريبة |
| 25% | 25% | نسبة ضريبة الدخل |
| (202,014,827) | 495,186,213 | مصروف (إيراد) ضريبة الدخل قبل إعادة الإعمار |
| 10% | 10% | نسبة ضريبة إعادة إعمار |
| (20,201,483) | 49,518,622 | ضريبة إعادة الإعمار |
| (222,216,310) | 544,704,835 | مصروف ضريبة الدخل |
| 1,195,061 | - | تسويات ضريبة عن سنوات سابقة |
| (1,567,123) | - | مصروف ضريبة دخل شركة تابعة |
| - | 140,978,470 | مصروف ضريبة الربع على إيرادات خارج القطر |
| (222,588,372) | 685,683,305 | مصروف (إيراد) ضريبة دخل الفترة كما في بيان الدخل الموحد المرحلي |

بلغ مصروف الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج للربع الثاني من العام 2021 بمبلغ 140,978,470 ليرة سورية حيث بلغت الإيرادات الخارجية الخاضعة لضريبة ريع رؤوس الأموال 1,567,107,267 ليرة سورية وذلك وفقاً لقرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم 3/1238 الصادر بتاريخ 29 نيسان 2019.

ت- موجودات ضريبة مؤجلة

| 31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|---|--|
| 149,950,471 | 133,810,379 | رصيد بداية الفترة/ السنة |
| (16,140,092) | - | إطفاء موجودات ضريبة مؤجلة خلال الفترة/ السنة |
| 133,810,379 | 133,810,379 | الرصيد في نهاية الفترة/ السنة |

20. مطلوبات أخرى

| 31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|---|---|
| 1,592,383,577 | 2,640,333,430 | فوائد مستحقة غير مدفوعة: |
| 29,722,727 | 84,233,464 | مصارف |
| 1,549,767,686 | 2,524,914,977 | ودائع العملاء |
| 12,893,164 | 31,184,989 | تأمينات نقدية |
| 1,043,415,313 | 1,231,820,131 | مصروفات مستحقة وغير مدفوعة |
| 1,654,344,528 | 2,340,653,252 | التزامات ضريبية وتأمينات اجتماعية |
| 7,357,482,055 | 9,519,426,189 | شيكات مصدقة |
| 1,661,516,554 | 8,520,886,756 | حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع |
| 610,791,069 | 1,086,857,097 | المستحق لأطراف ذات علاقة |
| 312,000,227 | 312,781,941 | دفعات مقدمة من عملاء الشركة التابعة |
| 141,335,091 | 6,960,249,284 | إيرادات مقبوضة مقدماً |
| 948,260,104 | 79,756,097 | مصاريف مستحقة لموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة |
| 307,640 | 307,640 | توزيعات أرباح غير مدفوعة |
| 69,437,887 | 110,413,692 | ذمم دائنة أخرى |
| 15,391,274,045 | 32,803,485,509 | |

21. رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

جميع أسهم البنك الإسمية تقسم الى فئتين:

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

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

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

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

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى 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.

21. رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

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

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

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

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

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

يتوزع رأس المال بين الليرة السورية والدولار الأميركي كما يلي :

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

22. احتياطي التغير في القيمة العادلة

| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | | |
|--|---------------------|---|
| 30 حزيران 2021 | 31 كانون الأول 2020 | |
| (غير مدققة) | (مدققة) | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 797,771,277 | 467,790,127 | الرصيد في بداية الفترة/ السنة |
| 488,176,876 | 322,722,388 | صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر |
| - | 7,258,762 | حصة البنك من الدخل الشامل الآخر من استثمارات في شركات حليفة |
| 1,285,948,153 | 797,771,277 | الرصيد في نهاية الفترة/ السنة |

23. 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.

24. الفوائد الدائنة

| 30 حزيران 2021 | | 30 حزيران 2020 | | |
|-----------------------|----------------------|--|--|--|
| (غير مدققة) | | (غير مدققة) | | |
| ليرة سورية | | ليرة سورية | | |
| 5,537,635,649 | 6,473,536,580 | تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات | | |
| 23,560,126 | 317,089,205 | - حسابات جارية مدينة | | |
| 5,514,075,523 | 6,156,447,375 | - قروض وسلف | | |
| 4,294,814,239 | 927,497,026 | تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد | | |
| 2,265,825,076 | 1,775,268,595 | أرصدة وإيداعات لدى المصارف | | |
| 264,188,469 | 149,367,606 | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة | | |
| - | 31,572,524 | فوائد على شهادات إيداع مشتتة من مصرف سورية المركزي | | |
| 12,362,463,433 | 9,357,242,331 | | | |

25. الفوائد المدينة

| 30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|---|---|----------------------------|
| 341,706,125 | 979,697,561 | ودائع بنوك |
| 2,833,039,978 | 4,590,948,242 | ودائع عملاء: |
| 302,843,834 | 258,363,493 | - ودائع توفير |
| 2,530,196,144 | 4,332,584,749 | - ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| 27,914,210 | 38,048,753 | تأمينات نقدية |
| <u>3,202,660,313</u> | <u>5,608,694,556</u> | |

26. مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| 30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|---|---|-----------------------------------|
| (41,373,705) | (72,003,845) | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 4,056,426,836 | 22,237,205,892 | أرصدة لدى المصارف |
| (1,739,758,075) | 1,116,167,396 | إيداعات لدى المصارف |
| 1,775,991,105 | - | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| 1,631,848,130 | 643,649,313 | التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| (1,201,877,816) | 336,457,567 | التسهيلات الائتمانية غير المباشرة |
| <u>4,481,256,475</u> | <u>24,261,476,323</u> | |

27. 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 2020 (غير مدققة) | 30 حزيران 2021 (غير مدققة) | |
|-------------------------------|-------------------------------|--|
| 43,305,793,311 | 68,143,792,480 | ربح الفترة (ليرة سورية) |
| <u>100,000,000</u> | <u>100,000,000</u> | المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة |
| 433.06 | 681.44 | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية) |

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

28. النقد وما في حكمه

| 31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|---|---|---|
| 157,409,657,292 | 97,381,318,423 | 290,336,754,717 | النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*) |
| 330,479,827,595 | 291,718,637,296 | 595,832,637,057 | يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| (4,947,078,927) | (12,393,899,316) | (6,853,934,145) | ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| <u>482,942,405,960</u> | <u>376,706,056,403</u> | <u>879,315,457,629</u> | |

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

29. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

| 30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|---|---|---|
| 1,603,315,855 | 1,744,751,761 | تعويضات موظفي الإدارة التنفيذية والعليا |
| <u>1,603,315,855</u> | <u>1,744,751,761</u> | |

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% |
| دولار أمريكي | 0.25% | 1.05% |

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

| حصة البنك من رأس مال الشركة التابعة | | |
|--|---|---------------|
| 31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية | نسبة المساهمة |
| 224,000,000 | 224,000,000 | 74.67% |

بنك بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة

29. المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

| المجموع | | الجهات ذات العلاقة | | | | | |
|--|---|---------------------------------------|--|------------------------------|---|------------------------|---|
| 31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2021 (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 | | | | | | | |
| حسابات جارية مدينة | | | | | | | |
| 289,115,790,131 | 445,021,709,952 | - | - | - | - 443,527,677,392 | 1,494,032,560 | (موجودات) |
| 29,319,694,750 | 23,551,875,480 | - | - | - | - 19,533,977,051 | 4,017,898,429 | ودائع لأجل (موجودات) |
| 1,079,244,379 | 2,984,260,979 | - | 2,465,757,983 | 518,502,996 | - | - | إجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة (موجودات) |
| (610,791,069) | - | - | - | - | - | - | المستحق من أطراف ذات علاقة |
| 785,496,077 | 3,219,737,264 | - | 34,378,221 | 65,176,707 | - 3,112,368,000 | 7,814,336 | فوائد محققة برسم القبض |
| 719,727,291 | (1,168,780,149) | - | (1,091,804,114) | (10,981,323) | (65,994,712) | - | حسابات جارية (مطلوبات) |
| 1,517,461,720 | (5,879,927,366) | - | - | - | (5,879,927,366) | - | ودائع لأجل (مطلوبات) |
| - | (1,086,857,098) | - | - | - | - (1,036,763,267) | (50,093,831) | المستحق لأطراف ذات علاقة |
| 948,260,104 | (79,756,097) | (79,756,097) | - | - | - | - | مصاريف مستحقة |
| 20,027,374 | (151,079,055) | - | (112,213,732) | (50,000) | (113,995) | (38,701,328) | تأمينات نقدية |
| 9,699,662 | (10,994,108) | - | (833,298) | - | - | (10,140,792) | مخصصات متنوعة |
| 7,258,908 | (6,644,332) | - | - | - | (6,644,332) | - | فوائد مستحقة غير مدفوعة |

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2021

29. المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

| المجموع | | الجهات ذات العلاقة | | | | | | |
|--|---|------------------------------------|--|------------------------------|---|------------------------|--|--|
| 31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2021 (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 خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي |
| 96,855,023 | 1,882,893,634 | - | 1,744,387,499 | - | - | 58,408,610 | 80,097,525 | كفالات صادرة |
| (1,150,570,000) | (4,595,402,000) | - | (3,451,402,000) | (1,144,000,000) | - | - | - | ضمانات عقارية |
| 6,788,204,000 | 6,438,204,000 | - | 4,587,200,000 | 1,851,004,000 | - | - | - | ضمانات صادرة |
| (20,931,459,403) | (41,733,981,839) | - | - | - | - | (41,617,268,596) | (116,713,243) | بوالص استيراد |
| | | | | | | | | بنود بيان الدخل الموحد المرحلي المختصر |
| 30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية | | | | | | | فوائد دائنة |
| 858,068,070 | 1,430,253,047 | - | 203,500,859 | 41,549,504 | 53,569 | 1,179,042,795 | 6,106,320 | فوائد مدينة |
| (244,672,885) | 852,024,277 | - | - | - | 32,571,694 | 819,452,583 | - | اتفاقية الخدمات الفنية |
| (37,566,652) | - | - | - | - | - | - | - | رواتب ومكافآت |
| (1,603,315,855) | 3,176,495,414 | 3,176,495,414 | - | - | - | - | - | وتعويضات الإدارة |
| 2,719,498,020 | 1,430,253,047 | - | 203,500,859 | 41,549,504 | 53,569 | 1,179,042,795 | 6,106,320 | أرباح عقود مقايضة عملات |

30. 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 أعراض 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

30.1 مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المجموعة، تعمل المجموعة على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية، وتقوم المجموعة بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية، كما تتم العملية من خلال دراسة تفصيلية لملاءة العملاء وسمعتهم و جدارتهم الائتمانية.

30. إدارة المخاطر (تتمة)

30.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

| 30 حزيران 2021 (غير مدققة) | مالي | صناعة | تجارة | 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 |
| أرصدة لدى مصرف سورية المركزي | 302,830,509,140 | - | - | - | - | - | 302,830,509,140 |
| أرصدة لدى المصارف | 498,910,271,649 | - | - | - | - | - | 498,910,271,649 |
| إيداعات لدى المصارف | 43,267,035,146 | - | - | - | - | - | 43,267,035,146 |
| التسهيلات الائتمانية المباشرة | - | 24,706,580,802 | 61,063,944,942 | 20,837,511 | - | 46,497,511,643 | 132,288,874,898 |
| موجودات مالية بالتكلفة المطفأة | 3,990,527,246 | - | - | - | - | - | 3,990,527,246 |
| موجودات أخرى | 5,036,746,985 | 661,862,686 | 1,061,764,673 | 7,925 | - | 930,771,157 | 7,691,153,426 |
| وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي | 13,680,804,866 | - | - | - | - | - | 13,680,804,866 |
| الإجمالي | 867,715,895,032 | 25,368,443,488 | 62,125,709,615 | 20,845,436 | - | 47,428,282,800 | 1,002,659,176,371 |

30. إدارة المخاطر (تتمة)

30.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

| 31 كانون الأول 2020 (مدققة) | مالي | صناعة | تجارة | 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 |
| أرصدة لدى مصرف سورية المركزي | 173,776,113,155 | - | - | - | - | - | 173,776,113,155 |
| أرصدة لدى المصارف | 298,219,969,554 | - | - | - | - | - | 298,219,969,554 |
| إيداعات لدى المصارف | 28,227,112,642 | - | - | - | - | - | 28,227,112,642 |
| التسهيلات الائتمانية المباشرة | - | 22,678,999,075 | 43,647,421,090 | 23,887,375 | - | 30,734,489,994 | 97,084,797,534 |
| موجودات مالية بالتكلفة المطفأة | 8,860,338,776 | - | - | - | - | - | 8,860,338,776 |
| موجودات أخرى | 1,522,404,550 | 552,616,907 | 774,566,140 | 10,449 | - | 955,714,565 | 3,805,312,611 |
| وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي | 7,213,439,358 | - | - | - | - | - | 7,213,439,358 |
| الإجمالي | 517,819,378,035 | 23,231,615,982 | 44,421,987,230 | 23,897,824 | - | 31,690,204,559 | 617,187,083,630 |

30. إدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق بشكل رئيسي كلاً من مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات، حيث تتم متابعة مخاطر السوق بشكل يومي من خلال التأكد من الالتزام بالسقوف والسياسات والإجراءات المحددة من قبل لجنة إدارة الأصول والمطلوبات ومن قبل مجلس الإدارة.

يقوم البنك بصورة دورية بتقييم مخاطر أسعار الفائدة لكل عملة من العملات الرئيسية في محافظته من خلال دراسة تأثير تغير معدلات الفائدة بنسبة اثنان بالمائة على عوائد هذه الفوائد وقيمتها الاقتصادية، كما يقوم البنك بتقييم مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية من خلال مراقبة مستمرة لوضعيته الصافية والإجمالية من العملات الأجنبية، ويحرص على المتابعة اليومية لوضعية العملات الأجنبية المتداول بها مع التشديد على إبقاءها بأدنى المستويات.

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

تنتج مخاطر السوق من عدة عوامل ممكن أن تؤثر على المنشأة أو القطاع المصرفي بشكل عام، بعض هذه المخاطر ممكن أن تنتج من الأوضاع الاقتصادية الحالية ومن احتمال التغير في نسب الفوائد وفي أسعار السلع وأسعار صرف العملات الأجنبية والموجودات المالية التي ممكن أن تنعكس على نشاط وربحية البنك، تقوم إدارة البنك باستمرار بتقييم هذه المخاطر وتتخذ الأساليب المناسبة للتقليل من تأثيرها على النتائج والمركز المالي للبنك.

إن أهم أهداف إدارة مخاطر السوق هو الإبقاء على مستوى معتدل من التعرض للمخاطر التي لها نتائج سلبية على أرباح البنك أو قيمتها الاقتصادية، حيث يتم إجراء سلسلة من اختبارات الجهد والتي تسمح بتقدير حجم المخاطر التي قد يتعرض لها البنك في حال:

1. تقلبات أسعار الصرف ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة وأثرها على تقييم مراكز القطع الموجودة.
2. تذبذب أسعار الفائدة في السوق ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة.

مخاطر أسعار الفائدة

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات أسعار الفائدة السائدة بالسوق والتي تؤثر بالتالي على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية، راقب إدارة البنك مستويات مخاطر معدلات الفائدة لتقدير المخاطر الناتجة عن فجوات معدلات الفائدة خلال فترات محددة وانعكاساتها على أرباح وخسائر البنك لاتخاذ القرارات المناسبة على ضوء النتائج.

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة مراكز العملات بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية، يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له، وتقوم لجنة إدارة الأصول والمطلوبات بناءً على توصيات مجلس الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

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

30.3 مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المجموعة 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 المجموعة التي تحمل فوائد ثابتة لا تعد جوهرية بالنسبة لإجمالي الموجودات، بالإضافة إلى ذلك، إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي تعمل فيها المجموعة، وبالتالي، فإن المجموعة تعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهرية، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

30. إدارة المخاطر (تتمة)

30.4 مخاطر السيولة

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

تحتفظ المجموعة بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسهيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة، بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بالمحافظة على ودیعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي 5% من متوسط ودائع العملاء و10% من رأسمال البنك، يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة، يحافظ البنك على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج بيان المركز المالي المثقلة، تتكون الموجودات المتداولة من النقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية قصيرة الأجل بعد تنزيل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية، تم احتساب نسب السيولة بكافة العملات بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 588/من/ب 4 تاريخ 22 تشرين الثاني 2009.

30.5 مخاطر التشغيل

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن تعطل الأنظمة، خطأ إنساني، احتيال وعوامل خارجية أخرى، عندما تعجز أنظمة الرقابة عن العمل، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبب أضراراً على سمعة المجموعة، أو تنشئ متطلبات قانونية وتشريعية كما قد تسبب خسائر مادية، لا تتوقع المجموعة إزالة كل المخاطر التشغيلية ولكن يمكنها إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة متكامل ومراقبة ومتابعة المخاطر المحتملة، إن الرقابة تتضمن فصل المهام بفاعلية، إجراءات التفويض والمراقبة، التوعية المستمرة للموظفين وتقييم الإجراءات.

يتم التخفيف من مخاطر التشغيل عن طريق التحديث والتطوير المستمر للأنظمة المعلوماتية وتطوير كفاءة القائمين على هذه الأنظمة، إضافة إلى التدقيق المتخصص بالأنظمة لفحص دقة المدخلات والمخرجات، والتدريب المتواصل للكادر البشري، كما تقوم المجموعة بإبرام عقود تأمين تغطي أنواع معينة من المخاطر المختلفة.

30.6 مخاطر الأعمال

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

30.7 مخاطر الالتزام

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

31. 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.
الخرزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخرزينة وإدارة أموال البنك.
هذه القطاعات هي الأساس الذي يبنى 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 2021

31. التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات قطاع الأعمال

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

| 30 حزيران 2020 | 30 حزيران 2021 (غير مدققة) | | | | | |
|---------------------------|----------------------------|--------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|--|
| (غير مدققة) ليرة سورية | المجموع ليرة سورية | أخرى ليرة سورية | الخبزينة ليرة سورية | المؤسسات ليرة سورية | التجزئة ليرة سورية | |
| 52,956,786,506 | 103,372,824,146 | 96,520,492 | 79,418,771,475 | 14,481,423,630 | 9,376,108,549 | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (4,481,256,475) | (24,261,476,323) | - | (23,645,614,571) | 109,073,890 | (724,935,642) | مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 48,475,530,031 | 79,111,347,823 | 96,520,492 | 55,773,156,904 | 14,590,497,520 | 8,651,172,907 | نتائج أعمال القطاع |
| (5,182,666,747) | (9,888,936,855) | (9,888,936,855) | - | - | - | مصاريف تشغيلية للقطاع |
| 43,292,863,284 | 69,222,410,968 | (9,792,416,363) | 55,773,156,904 | 14,590,497,520 | 8,651,172,907 | الربح التشغيلي |
| (17,939,974) | (10,755,382) | - | (10,755,382) | - | - | حصة البنك من خسائر شركات حليفة |
| 43,274,923,310 | 69,211,655,586 | (9,792,416,363) | 55,762,401,522 | 14,590,497,520 | 8,651,172,907 | الربح قبل الضريبة |
| 222,588,372 | (685,683,305) | (685,683,305) | - | - | - | مصروف (إيراد) ضريبة الدخل |
| 43,497,511,682 | 68,525,972,281 | (10,478,099,668) | 55,762,401,522 | 14,590,497,520 | 8,651,172,907 | صافي ربح الفترة |
| 31 كانون الأول 2020 | 30 حزيران 2021 (غير مدققة) | | | | | |
| (مدققة) ليرة سورية | المجموع ليرة سورية | أخرى ليرة سورية | الخبزينة ليرة سورية | المؤسسات ليرة سورية | التجزئة ليرة سورية | |
| 655,409,034,395 | 1,100,617,425,389 | 25,973,420,134 | 939,700,723,916 | 108,511,051,014 | 26,432,230,325 | موجودات القطاع |
| 655,409,034,395 | 1,100,617,425,389 | 25,973,420,134 | 939,700,723,916 | 108,511,051,014 | 26,432,230,325 | مجموع الموجودات |
| 580,179,776,416 | 956,374,018,253 | 42,955,955,666 | 24,811,481,782 | 453,487,698,725 | 435,118,882,080 | مطلوبات القطاع |
| 580,179,776,416 | 956,374,018,253 | 42,955,955,666 | 24,811,481,782 | 453,487,698,725 | 435,118,882,080 | مجموع المطلوبات |
| 30 حزيران 2020 | 30 حزيران 2021 | | | | | |
| (غير مدققة) ليرة سورية | (غير مدققة) ليرة سورية | | | | | |
| 1,342,493,040 | 7,056,668,510 | | | | | المصاريف الرأسمالية |
| 444,908,464 | 501,498,667 | | | | | الاستهلاكات والإطفاءات |

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

| المجموع | خارج سورية | | داخل سورية | | | |
|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|-----------------------|
| 30 حزيران 2020 | 30 حزيران 2021 | 30 حزيران 2020 | 30 حزيران 2021 | 30 حزيران 2020 | 30 حزيران 2021 | |
| (غير مدققة) ليرة سورية | (غير مدققة) ليرة سورية | (غير مدققة) ليرة سورية | (غير مدققة) ليرة سورية | (غير مدققة) ليرة سورية | (غير مدققة) ليرة سورية | |
| 52,956,786,506 | 103,372,824,146 | 3,805,503,930 | (182,647,894) | 49,151,282,576 | 103,555,472,040 | إجمالي الدخل التشغيلي |
| 1,342,493,040 | 7,056,668,510 | - | - | 1,342,493,040 | 7,056,668,510 | المصاريف الرأسمالية |

3.2. كفاية رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة، يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي. يلتزم البنك بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة 8% حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253/م/ن/ب4) الصادر بتاريخ 24 كانون الثاني 2007 (8% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات. يدير البنك هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته. يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

| 31 كانون الأول 2020 (مدققة) | 30 حزيران 2021 (غير مدققة) | |
|--------------------------------|-------------------------------|--|
| | | بنود رأس المال الاساسي: |
| | | الأموال الخاصة الأساسية: |
| 10,076,000,000 | 10,076,000,000 | رأس المال المكتتب به |
| 1,785,972,283 | 1,785,972,283 | احتياطي قانوني |
| 1,435,972,283 | 1,435,972,283 | احتياطي خاص |
| - | 64,588,042,909 | أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي (*) |
| 976,065,705 | 976,065,706 | أرباح مدورة محققة |
| 60,157,476,432 | 60,157,476,432 | الأرباح المدورة غير المحققة |
| | | ينزل: |
| (949,577,225) | (2,432,761,944) | صافي الموجودات غير الملموسة |
| (218,153,844) | (165,820,858) | العقارات التي آلت ملكيتها إلى البنك ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين |
| | | المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر) |
| (517,160,368) | (2,802,573,898) | صافي الأسهم و المساهمات في المصارف والمؤسسات المالية |
| (1,326,140,983) | (19,328,505,036) | مجموع رأس المال الأساسي |
| 71,420,454,283 | 114,289,867,877 | |
| | | بنود رأس المال المساعد: |
| | | صافي الأرباح غير المحققة عن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| 398,885,638 | 642,974,078 | التشامل الآخر بعد خصم 50% منها |
| 2,056,367,694 | 3,072,775,390 | المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن |
| 73,875,707,615 | 118,005,617,345 | المرحلتين الأولى والثانية (**) |
| 150,652,923,939 | 223,874,256,815 | مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة) |
| 13,856,491,575 | 21,947,774,421 | الموجودات المثقلة بالمخاطر |
| 11,311,455,705 | 14,075,347,919 | حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر |
| 20,480,754,339 | 20,479,891,292 | مخاطر السوق |
| 196,301,625,558 | 280,377,270,447 | المخاطر التشغيلية |
| | | نسبة كفاية رأس المال |
| 37.63% | 42.09% | نسبة كفاية رأس المال الأساسي |
| 36.38% | 40.76% | نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%) |
| 94.94% | 79.23% | |

(*) بناءً على التعميم الصادر عن مصرف سورية المركزي رقم 16/2318/ص بتاريخ 19 نيسان 2021، 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 المرحتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (حال وجوده)، ما نسبته 1.25% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

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

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

33.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

| 31 كانون الأول 2020 (مدققة) | 30 حزيران 2021 (غير مدققة) | |
|--------------------------------|-------------------------------|---|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| | | تعهدات نيابة عن الزبائن |
| 29,794,416 | 58,197,215 | قبولات |
| | | كفالات: |
| 1,712,563,705 | 1,596,713,820 | - أولية |
| 17,370,009,982 | 24,691,015,823 | - حسن تنفيذ (نهائية) |
| 777,827,070 | 930,454,228 | - نقدية |
| | | تعهدات نيابة عن المصارف |
| | | كفالات: |
| 27,209,863 | 53,148,825 | - أولية |
| 24,395,440,880 | 47,773,790,047 | - حسن تنفيذ (نهائية) |
| 811,342,280 | 1,539,117,254 | - نقدية |
| 2,694,264,781 | 5,320,349,673 | تعهدات التصدير |
| | | سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة: |
| 14,994,728,908 | 6,507,146,487 | - قروض |
| 6,915,023,756 | 7,560,876,859 | سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة |
| 69,728,205,641 | 96,030,810,231 | الإجمالي |

34. 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.

35. أرقام المقارنة

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

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

| المبلغ ليرة سورية | الشرح | التويب كما في 31 كانون الأول 2020 | التويب كما في 30 حزيران 2021 |
|----------------------|---|--------------------------------------|---------------------------------|
| 31,880,244 | إعادة تويب سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) | مخصصات متنوعة |