



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022

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 | 1,363 |

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

| الرقم | الاسم | الصفة | نسبة الملكية |
|-------|-------------------------------|------------------------|--------------|
| 1 | السيد بسام ممدوح معماري | رئيس مجلس الإدارة | 2.427% |
| 2 | السيد رامي حبيب جروه | نائب رئيس مجلس الإدارة | - |
| 3 | السيد فريد طلال خوري | عضو مجلس إدارة | 1.545% |
| 4 | السيد رياض بشاره عبجي | عضو مجلس إدارة | 4.642% |
| 5 | السيد عمار محمد سعيد البردان | عضو مجلس إدارة | 0.075% |
| 6 | السيد عاصم سليمان سليمان | عضو مجلس إدارة | 0.041% |
| 7 | السيد سامر شفيق عياش | عضو مجلس إدارة | غير مساهم |
| 8 | السيدة ليلى محمد صفوان اشرفيه | عضو مجلس إدارة | غير مساهم |
| 9 | السيدة أسيل محمد رياض التاجي | عضو مجلس إدارة | غير مساهم |

| | |
|------------------------------|--|
| الرئيس التنفيذي | السيد أندريه لحدود (بالتكليف) |
| مدقق الحسابات | السيد قحطان السيوفي |
| عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة | دمشق - الصالحية - بناء مجمع الشام - هاتف 011-9399 - فاكس 011-9499 - ص.ب: 31117 |
| الموقع الإلكتروني للشركة | http://www.bbsfbank.com |


BANQUE BEMO SAUDI FRANSI S.A.
André Lahoud



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قيم السهم:

| القيمة السوقية نهاية الفترة | القيمة الدفترية | القيمة الإسمية |
|-----------------------------|-----------------|----------------|
| 3,150.58 | 2180.23 | 100 |

ملخص النتائج المرحلية:

| التغير % | 31 كانون الأول 2021 | 30 أيلول 2022 | النتائج المرحلية المقارنة |
|----------|---------------------|-------------------|----------------------------------|
| 25.77% | 1,501,198,915,698 | 1,887,983,163,057 | مجموع الموجودات |
| 24.11% | 175,668,006,450 | 218,023,320,656 | حقوق الملكية للمساهمين في المصرف |

| التغير لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول | التغير لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول | للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 | للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 | للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 | للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 | النتائج المرحلية المقارنة |
|--|---|--|--|---|---|-----------------------------------|
| %-35.06 | %240.73 | 198,494,163,697 | 128,907,012,064 | 14,597,768,663 | 49,739,099,514 | إجمالي الدخل التشغيلي |
| %-59.48 | %459.33 | 142,352,452,024 | 57,683,573,699 | -5,115,942,253 | 18,383,039,664 | صافي الربح قبل الضريبة |
| %100.32 | %23.90 | -437,668,647 | 1,391,534 | 248,338,562 | 307,691,246 | مخصص ضريبة الدخل |
| %-56.56 | %422.92 | 99,717,513,070 | 43,315,885,078 | -4,463,077,269 | 14,412,313,255 | صافي الربح للمساهمين في المصرف |
| %-65.95 | %1157.64 | 42,197,270,307 | 14,369,080,155 | -404,526,422 | 4,278,417,655 | حقوق الأقلية في صافي الربح |
| %-56.56 | %422.92 | 997.18 | 433.16 | -44.63 | 144.12 | ربحية السهم |

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

تم إعداد البيانات المالية الموقوفة بتاريخ 2022/09/30 موحدة مع بيانات كل من بنك الائتمان الأهلي و شركة أهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولة و بنك بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر و شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية.

للسيد



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

و بناءً على هذه الأحداث نتج ما يلي :

1. يتضمن إجمالي الدخل التشغيلي ، الربح قبل الضريبة ، صافي الربح للمساهمين في المصرف أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي والتي نتجت بسبب ارتفاع أسعار الصرف خلال الربعين الثاني والثالث من عام 2022.
2. ازدادت صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 33.38% بالمقارنة مع نهاية عام 2021 .
3. ازدادت ودائع الزبائن بنسبة 25.35% بالمقارنة مع نهاية عام 2021.
4. ازدادت حقوق الملكية للمساهمين في المصرف بنسبة 24.11% بالمقارنة مع نهاية عام 2021.
5. يحتفظ المصرف بنسب سيولة جيدة جداً لمواجهة احتياجات الزبائن في أي وقت من الأوقات.

التاريخ : 2022/11/10

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية
روفان رستم

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



الرئيس التنفيذي بالتكليف
أندريه لحدود

لحدود

BANQUE BEMO SAUDI FRANSI S.A.
André Lahoud
SIGNATURE A1 - (L002 - A1)

**بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
30 أيلول 2022**



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

إلى مساهمي بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموحد المرحلي المرفق لبنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع ("البنك") والشركات التابعة له ("المجموعة") كما في 30 أيلول 2022 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمتثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية الموحدة 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 نبيدي رأي تدقيق.

أساس الاستنتاج المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاحين رقم 6 و7 حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة، لدى البنك توظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية على شكل أرصدة وإيداعات في تلك المصارف. نتيجة للأوضاع الراهنة في الجمهورية اللبنانية قام البنك بتشكيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن هذه التعرضات. لم تتمكن من الحصول على ما يؤيد مدى كفاية هذه المخصصات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9، وبالتالي لم تتمكن من تحديد الأثر المتوقع لهذا الأمر على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة كما في 30 أيلول 2022.

الاستنتاج المتحفظ

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

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
10 تشرين الثاني 2022

| 31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية | إيضاح | |
|--|--|-------|---|
| | | | الموجودات |
| 467,820,637,298 | 556,158,742,606 | 5 | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 627,701,896,355 | 836,704,301,635 | 6 | أرصدة لدى المصارف |
| 77,299,974,243 | 80,972,247,948 | 7 | إيداعات لدى المصارف |
| 197,238,017,231 | 263,069,869,250 | 8 | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| 676,467,475 | 805,497,656 | 9 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر |
| 3,569,913,276 | 3,510,656,376 | 10 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر |
| 3,998,376,944 | - | 11 | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| 6,036,548,383 | 9,035,643,094 | 12 | استثمارات في شركات حليفة |
| 47,542,542,209 | 54,635,471,170 | | موجودات ثابتة |
| 17,644,293,249 | 19,313,087,350 | | موجودات غير ملموسة |
| 1,911,335,807 | 2,023,662,711 | | حق استخدام الأصول |
| 7,888,347,279 | 7,888,347,279 | 19 | موجودات ضريبية مؤجلة |
| 10,545,185,029 | 16,486,921,888 | 13 | موجودات أخرى |
| 31,325,380,920 | 37,378,714,094 | 14 | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 1,501,198,915,698 | 1,887,983,163,057 | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| 41,446,979,394 | 70,390,468,380 | 15 | ودائع البنوك |
| 1,103,804,753,100 | 1,383,667,599,789 | 16 | ودائع العملاء |
| 43,363,974,322 | 61,405,703,953 | 17 | تأمينات نقدية |
| 23,556,267,306 | 21,975,589,978 | 18 | مخصصات متنوعة |
| 227,477,200 | 186,666,024 | | التزامات التأجير |
| 8,416,636,724 | 8,115,680,969 | 19 | مخصص ضريبة الدخل |
| 42,064,809,498 | 43,838,211,711 | 20 | مطلوبات أخرى |
| 1,262,880,897,544 | 1,589,579,920,804 | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| 10,000,000,000 | 10,000,000,000 | 21 | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| 2,205,030,905 | 2,205,030,905 | | احتياطي قانوني |
| 1,855,030,905 | 1,855,030,905 | | احتياطي خاص |
| 2,028,930,318 | 3,025,164,708 | 22 | احتياطي التغير في القيمة العادلة |
| - | 43,315,885,078 | | ربح الفترة |
| 4,233,732,996 | 3,735,600,623 | 23 | الأرباح المدورة المحققة |
| 155,345,281,326 | 153,886,608,437 | 23 | الأرباح المدورة غير المحققة |
| 175,668,006,450 | 218,023,320,656 | | حقوق الملكية للمساهمين في البنك |
| 62,650,011,704 | 80,379,921,597 | | حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة |
| 238,318,018,154 | 298,403,242,253 | | مجموع حقوق الملكية |
| 1,501,198,915,698 | 1,887,983,163,057 | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

روفان رستم
مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

أندريه لحدود
الرئيس التنفيذي بالتكليف

بسام معماري
رئيس مجلس الإدارة

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الموحد المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022

| للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية | للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية | للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية | للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية | إيضاح |
|---|---|--|--|---|
| 21,897,950,594 (6,865,257,835) | 30,809,295,003 (13,071,631,068) | 8,485,940,834 (617,593,023) | 12,447,291,919 (5,781,021,169) | 24 الفوائد الدائنة 25 الفوائد المدينة |
| 15,032,692,759 | 17,737,663,935 | 7,868,347,811 | 6,666,270,750 | صافي الدخل من الفوائد |
| 46,443,828,554 (9,990,152,868) | 56,206,559,802 (12,997,587,834) | 14,154,972,363 (8,718,469,298) | 19,204,483,706 (4,082,222,227) | العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة |
| 36,453,675,686 | 43,208,971,968 | 5,436,503,065 | 15,122,261,479 | صافي الدخل من العمولات والرسوم |
| 51,486,368,445 | 60,946,635,903 | 13,304,850,876 | 21,788,532,229 | صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم |
| 13,135,203,932 | 9,251,114,515 | 325,103,464 | 4,125,712,770 | صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية |
| 132,344,591,778 | 57,967,785,949 | (326,796,400) | 23,446,808,361 | أرباح (خسائر) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي |
| 236,696,452 | 135,011,627 | 120,128,763 | 25,882,364 | أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر |
| 1,291,303,090 | 606,464,070 | 1,174,481,960 | 352,163,790 | إيرادات تشغيلية أخرى |
| 198,494,163,697 | 128,907,012,064 | 14,597,768,663 | 49,739,099,514 | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (12,590,580,344) (1,309,673,274) (235,610,332) | (23,489,152,992) (2,233,724,346) (349,587,513) | (4,939,721,290) (780,924,550) (178,586,987) | (8,298,473,576) (805,502,155) (121,397,304) | نفقات الموظفين استهلاكات إطفاءات |
| (34,432,433,694) | (27,905,482,660) | (10,380,814,018) | (16,007,237,445) | 26 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (302,979,481) | (882,905,329) | (261,603,404) | (93,830,321) | 18 مصروف مخصصات متنوعة |
| (8,172,063,231) | (18,302,164,473) | (4,084,444,732) | (6,912,941,845) | مصاريف تشغيلية أخرى |
| (57,043,340,356) | (73,163,017,313) | (20,626,094,981) | (32,239,382,646) | إجمالي المصاريف التشغيلية |
| 141,450,823,341 901,628,683 | 55,743,994,751 1,939,578,948 | (6,028,326,318) 912,384,065 | 17,499,716,868 883,322,796 | 12 الربح (الخسارة) التشغيلي حصة البنك من ربح شركات حليفة |
| 142,352,452,024 (437,668,647) | 57,683,573,699 1,391,534 | (5,115,942,253) 248,338,562 | 18,383,039,664 307,691,246 | 19 الربح (الخسارة) قبل الضريبة إيراد (مصروف) ضريبة الدخل |
| 141,914,783,377 | 57,684,965,233 | (4,867,603,691) | 18,690,730,910 | صافي ربح (خسارة) الفترة |
| 99,717,513,070 42,197,270,307 | 43,315,885,078 14,369,080,155 | (4,463,077,269) (404,526,422) | 14,412,313,255 4,278,417,655 | العائد إلى: مساهمي البنك الجهة غير المسيطرة |
| 141,914,783,377 | 57,684,965,233 | (4,867,603,691) | 18,690,730,910 | صافي ربح (خسارة) الفترة |
| 997.18 | 433.16 | (44.63) | 144.12 | 27 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة العائد إلى مساهمي البنك |
| 42.31 | 1.76 | (41.36) | (29.12) | 27 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة المحقق العائد إلى مساهمي البنك |

روفان رستم
مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

أندريه لحدود
الرئيس التنفيذي بالتكليف

بسام معماري
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022

| للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية | للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية | للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية | للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية | إيضاح |
|---|---|--|--|--|
| 141,914,783,377 | 57,684,965,233 | (4,867,603,691) | 18,690,730,910 | صافي ربح (خسارة) الفترة |
| 483,183,515 | 762,732,911 | (5,935,442) | 319,590,048 | مكونات الدخل الشامل الأخر: مكونات الدخل الشامل الأخر التي لا يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل: 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 الدخل الشامل للفترة |
| 11,757,242 | 237,525,955 | 503,250 | 99,735,530 | 12 |
| 142,409,724,134 | 58,685,224,099 | (4,873,035,883) | 19,110,056,488 | |
| 100,208,295,985 | 44,312,119,468 | (4,466,087,477) | 14,831,638,834 | العائد إلى: |
| 42,201,428,149 | 14,373,104,631 | (406,948,406) | 4,278,417,654 | مساهمي البنك |
| 142,409,724,134 | 58,685,224,099 | (4,873,035,883) | 19,110,056,488 | الجهة غير المسيطرة الدخل الشامل للفترة |

روفان رستم
مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

أندرية لحدود
الرئيس التنفيذي بالتكليف

بسام معماري
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 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

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022

| مجموع حقوق الملكية | حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة | مجموع حقوق الملكية للمساهمين في البنك | الأرباح المدورة غير المحققة | الأرباح المدورة المحققة | العائد إلى مساهمي البنك | | | | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
|--------------------|---------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------------------|---------------|----------------|-------------------------------|
| | | | | | ربح الفترة | احتياطي التغيير في القيمة العادلة | احتياطي خاص | احتياطي قانوني | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| 238,318,018,154 | 62,650,011,704 | 175,668,006,450 | 155,345,281,326 | 4,233,732,996 | - | 2,028,930,318 | 1,855,030,905 | 2,205,030,905 | 10,000,000,000 |
| 58,685,224,099 | 14,373,104,631 | 44,312,119,468 | - | - | 43,315,885,078 | 996,234,390 | - | - | - |
| (1,000,000,000) | (671,604,005) | (328,395,995) | - | (328,395,995) | - | - | - | - | - |
| 2,400,000,000 | 4,028,409,267 | (1,628,409,267) | (1,458,672,889) | (169,736,378) | - | - | - | - | - |
| 298,403,242,253 | 80,379,921,597 | 218,023,320,656 | 153,886,608,437 | 3,735,600,623 | 43,315,885,078 | 3,025,164,708 | 1,855,030,905 | 2,205,030,905 | 10,000,000,000 |

2022 (غير مدققة)

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022

الدخل الشامل للفترة

تملك حصص غير مسيطرة (إيضاح 4)

بيع حصص من الشركات التابعة (إيضاح 4)

الرصيد كما في 30 أيلول 2022

| مجموع حقوق الملكية | حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة | مجموع حقوق الملكية للمساهمين في البنك | الأرباح المدورة غير المحققة | الأرباح المدورة المحققة | العائد إلى مساهمي البنك | | | | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
|--------------------|---------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------------------|---------------|----------------|-------------------------------|
| | | | | | ربح الفترة | احتياطي التغيير في القيمة العادلة | احتياطي خاص | احتياطي قانوني | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| 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 |
| 22,680,694,246 | 22,680,694,246 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (13,800,095) | (7,590,052) | (6,210,043) | - | (6,210,043) | - | - | - | - | - |
| 142,409,724,134 | 42,201,428,149 | 100,208,295,985 | - | - | 99,717,513,070 | 490,782,915 | - | - | - |
| 240,305,876,264 | 65,171,672,569 | 175,134,203,695 | 60,157,476,432 | 748,715,435 | 99,717,513,070 | 1,288,554,192 | 1,435,972,283 | 1,785,972,283 | 10,000,000,000 |

2021 (غير مدققة)

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021

تملك شركة تابعة

رسم الطابع عن رأس مال الشركة التابعة

الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في 30 أيلول 2021

روفان رستم
مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

أندرية لحدود
الرئيس التنفيذي بالتكليف

بسام معماري
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة ونقرأ معها.

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022

| للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية | للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية | إيضاح |
|---|---|-------|
| 142,352,452,024 | 57,683,573,699 | |
| 1,545,283,606 | 2,583,311,859 | |
| 293,116,164 | 486,278,227 | |
| 34,432,433,694 | 27,905,482,660 | 26 |
| (134,111,390) | (1,623,056) | |
| (236,696,452) | (129,028,427) | |
| (901,628,683) | (1,939,578,948) | |
| 302,979,481 | 882,905,329 | |
| 1,920,556 | 5,690,064 | |
| - | 3,756,149,218 | |
| (1,165,911,317) | (5,791,517) | |
| - | (171,250) | |
| (4,812,771,448) | (1,156,411,428) | |
| 7,013,153,487 | 17,539,752,551 | |
| (5,687,428,109) | (947,932,869) | |
| (44,711,364,130) | (64,598,972,057) | |
| (19,928,786) | (209,752,000) | |
| (3,556,289,881) | (6,137,392,529) | |
| 2,894,510,643 | (66,700,756,491) | |
| 4,998,435,508 | 12,364,032,154 | |
| 228,953,017,424 | 178,440,933,912 | |
| 4,809,223,037 | 213,630,963 | |
| 366,370,395,428 | 160,034,330,064 | |
| (406,691,722) | (318,258,899) | |
| 365,963,703,706 | 159,716,071,165 | |
| 309,372,963 | - | |
| (44,487,034) | (1,754) | |
| (427,036,400) | - | |
| (4,250,000,000) | - | |
| 5,000,000,000 | 4,000,000,000 | |
| 130,299,024,784 | - | |
| (900,000,000) | - | |
| (8,208,616,748) | (9,333,441,690) | |
| (1,553,735,701) | (2,021,635,364) | |
| 1,209,488,285 | 12,579,900 | |
| - | 3,425,000 | |
| 121,434,010,149 | (7,339,073,908) | |

الأنشطة التشغيلية:

ربح الفترة قبل الضريبة
تعديلات

الاستهلاك والإطفاءات

استهلاك حق استخدام الأصول

مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إطفاء خصم موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

الأرباح غير المحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر

أرباح استثمارات في شركات حليفة

مصروف مخصصات متنوعة

فوائد على التزامات عقود التأجير

فوائد محفوظة على الأرصدة والإيداعات لدى المصارف

أرباح بيع موجودات ثابتة

أرباح بيع موجودات غير ملموسة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

احتياطي نقدي الزامي

إيداعات لدى مصرف سورية المركزي التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر

إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر

التسهيلات الائتمانية المباشرة

المستخدم خلال الفترة من المخصصات المتنوعة

موجودات أخرى

ودائع مصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر

تأمينات نقدية

ودائع العملاء

مطلوبات أخرى

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة

الضريبة المدفوعة

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر

شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر

شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر

شراء استثمارات في شركات حليفة

استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

تملك شركة تابعة - صافي النقد الممتلك

تأسيس شركة تابعة - صافي النقد المدفوع

شراء موجودات ثابتة

شراء موجودات غير ملموسة

المتحصل من بيع موجودات ثابتة

المتحصل من بيع موجودات غير ملموسة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي (تتمة)

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022

| للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية | للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية |
|---|---|
| (355,200,000) | (645,106,370) |
| - | (1,000,000,000) |
| - | 2,400,000,000 |
| (13,800,095) | - |
| (369,000,095) | 754,893,630 |

إيضاح

الأنشطة التمويلية

مدفوعات التزامات التأجير
تملك حصة غير مسيطرة - صافي النقد المدفوع
المتحصل من بيع حصة من شركات تابعة
رسم الطابع عن رأس مال الشركة التابعة
صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية

| | |
|-------------------|-------------------|
| 232,436,422,849 | 209,294,941,552 |
| 719,465,136,609 | 362,426,832,439 |
| 482,942,405,960 | 1,203,061,601,559 |
| 1,202,407,542,569 | 1,565,488,433,998 |

28

تأثير تغيرات أسعار الصرف
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
النقد وما في حكمه كما في 30 أيلول

| | |
|----------------|----------------|
| 19,664,754,840 | 30,592,257,858 |
| 5,769,062,770 | 11,342,417,972 |
| - | 5,983,200 |

التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح

فوائد مقبوضة
فوائد مدفوعة
توزيعات أرباح مقبوضة

روفان رستم
مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

أندرية لحدود
الرئيس التنفيذي بالتكليف

بسام معماري
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

1. معلومات عامة

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

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

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 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 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 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 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 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.

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

نتيجة للظروف التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في 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 صحنايا وافتتاح فرع جديد في مصياف.

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 أيلول 2022 بتاريخ 10 تشرين الثاني 2022.

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 2022. كما أن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022.
- 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 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

- تتفق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة مع تلك المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021.
- وتُطبق العديد من التفسيرات والتعديلات على المعايير للمرة الأولى في عام 2022 والتي ليس لها أي أثر على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة.

2.3 أسس لتوحيد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

- يتم توحيد البيانات المالية للشركات التابعة ابتداءً من تاريخ الحصول على السيطرة وحتى تتوقف هذه السيطرة. يتم توحيد مصاريف وإيرادات الشركات التابعة في بيان الدخل الشامل الموحد اعتباراً من تاريخ سيطرة المجموعة على الشركات التابعة وحتى توقف هذه السيطرة.
- تتضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة البيانات المالية لبنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م.ع والشركات التابعة له وفق ما يلي:

| اسم الشركة | بلد التأسيس | نسبة الملكية | | طبيعة النشاط |
|--|-------------|---------------|---------------------|--------------------|
| | | 30 أيلول 2022 | 31 كانون الأول 2021 | |
| بنك الائتمان الأهلي شركة مساهمة مغلقة عامة (*) | سورية | 44.00% | 47.00% | عمليات مصرفية |
| شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغلقة الخاصة | سورية | 74.67% | 74.67% | وساطة وخدمات مالية |
| شركة مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر المساهمة المغلقة الخاصة (**) | سورية | 85.00% | 45.00% | عمليات مصرفية |
| شركة أهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولة | سورية | 44.00% | 47.00% | وساطة وخدمات مالية |

(*) قام البنك بتوحيد البيانات المالية لبنك الائتمان الأهلي اعتباراً من تاريخ السيطرة كما في 29 آذار 2021 وهو تاريخ انتقال ملكية الأسهم لصالح بنك بيمو السعودي الفرنسي، وبذلك تم توحيد مصاريف وإيرادات بنك الائتمان الأهلي في بيان الدخل الموحد لبنك بيمو السعودي الفرنسي من تاريخ 1 نيسان 2021 حتى 31 كانون الأول 2021.

(**) قام البنك بتوحيد البيانات المالية لشركة مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر المساهمة المغلقة الخاصة اعتباراً من تاريخ تأسيس الشركة كما في 24 شباط 2021 وخلال الربع الأول من العام 2022 تم شراء حصة إضافية بما يعادل 40% من رأسمال الشركة بقيمة 1,000,000,000 ليرة سورية.

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

- سيطرة المجموعة على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تعطى القدرة على توجيه الأنشطة المتعلقة بالجهة المستثمر بها).
- تعرض المجموعة أو حقوقها في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر بها.
- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر بها والتأثير على عوائدها.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 أسس لتوحيد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تتمة)

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.

يتم تحميل الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الآخر على حقوق حملة الأسهم في الشركة الأم وحقوق غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق غير المسيطرين. وإذا اقتضت الحاجة، يتم تعديل البيانات المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم استبعاد الموجودات، المطلوبات، حقوق الملكية، الدخل، المصاريف والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين المجموعة والشركات التابعة. يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغير نسبة الملكية في الشركة التابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة، حقوق غير المسيطرين وعناصر حقوق الملكية الأخرى، بينما يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة في بيان الدخل. يتم الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحفوظ به في الشركة التابعة في تاريخ فقدان السيطرة.

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 الموحدة المرحلية كما في 30 أيلول 2022 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. استخدام التقديرات (تتمة)

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.

3.5 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 إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

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

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

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

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

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

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

3. استخدام التقديرات (تتمة)

3.5 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

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

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

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

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

إن في تقديرنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمرحلة 1 والمرحلة 2 باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة....). 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 التغيير بين المراحل يتمشى وينفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بانه التوقف عن الدفع لمدة 90 يوم فأكثر.

• العمر المتوقع:

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

3.6 المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

تعمل المجموعة في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عال من مخاطر التفاضل 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. اندماج الأعمال

تملك حصة إضافية في شركة بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر- شركة مساهمة مغلقة خاصة

قامت المجموعة خلال الربع الأول بشراء ما نسبته 40% حصة إضافية من رأسمال شركة بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر مما أدى إلى زيادة نسبة الملكية لـ 85%، بلغ المبلغ المُسدّد للجهة غير المسيطرة لقاء الحصة الإضافية 1,000,000,000 ليرة سورية.

ويوضح الجدول التالي الحصة الإضافية المشتراة من مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر:

| | |
|--|---------------|
| الثمن مقابل شراء الحصة الإضافية | 1,000,000,000 |
| القيمة الدفترية للحصة الإضافية المشتراة | (671,604,005) |
| الفرق الذي تم الاعتراف به في الأرباح المدورة | 328,395,995 |

تخفيض نسبة مساهمة البنك من بنك الائتمان الأهلي ش.م.م.ع

قامت المجموعة خلال الربع الثالث وبناءً على قرار مجلس إدارة البنك بتاريخ 4 كانون الثاني 2022 ببيع ما نسبته 3% من حصتها في بنك الائتمان الأهلي ش.م.م.ع وبذلك أصبحت نسبة الملكية في بنك الائتمان الأهلي ش.م.م.ع تساوي 44%.

ويوضح الجدول التالي الحصة المباعة من بنك الائتمان الأهلي ش.م.م.ع:

| | |
|--|-----------------|
| الثمن المقبوض مقابل بيع الحصة | (2,400,000,000) |
| القيمة الدفترية للحصة المباعة | 4,028,409,267 |
| الفرق الذي تم الاعتراف به في الأرباح المدورة | 1,628,409,267 |

5. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

| 31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|--|--|
| 92,838,109,459 | 175,591,592,394 | نقد في الخزينة |
| 273,185,292 | 326,637,859 | نقد في الفروع المغلقة (*) |
| | | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي: |
| 292,842,065,265 | 306,392,770,766 | حسابات جارية وتحت الطلب |
| 23,864,000,000 | 9,045,000,000 | ودائع لأجل |
| 58,386,550,763 | 64,953,115,470 | احتياطي نقدي إلزامي (**) |
| (383,273,481) | (150,373,883) | ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| <u>467,820,637,298</u> | <u>556,158,742,606</u> | |

(*) بلغ النقد الموجود في الفروع المغلقة مبلغ 3,894,153 ليرة سورية ومبلغ 322,743,706 بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية كما في 30 أيلول 2022، مقابل 3,894,153 ليرة سورية ومبلغ 269,291,139 بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية كما في 31 كانون الأول 2021 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 المرحلية المختصرة 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 الادخار 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 2021 (مدققة) | 30 أيلول 2022 (غير مدققة) | | | |
|--------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| المجموع ليرة سورية | المجموع ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الأولى ليرة سورية |
| 147,978,881 | 383,273,481 | - | - | 383,273,481 |
| 36,063,156 | - | - | - | - |
| 12,695,995 | (277,482,475) | - | - | (277,482,475) |
| 186,535,449 | 44,582,877 | - | - | 44,582,877 |
| <u>383,273,481</u> | <u>150,373,883</u> | - | - | <u>150,373,883</u> |

كما في 1 كانون الثاني
رصيد البنك التابع بتاريخ التملك
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة
للفترة / السنة
فروقات أسعار الصرف
رصيد نهاية الفترة / السنة

6. أرصدة لدى المصارف

| 30 أيلول 2022 (غير مدققة) | | | حسابات جارية وتحت الطلب (*) ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ينزل: فوائد معلقة (محفوطة) |
|---------------------------|----------------------------|---------------------------|---|
| المجموع ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | مصارف محلية ليرة سورية | |
| 1,108,489,871,731 | 1,097,412,756,058 | 11,077,115,673 | |
| 7,055,846,624 | - | 7,055,846,624 | |
| (275,754,848,742) | (275,750,461,192) | (4,387,550) | |
| (3,086,567,978) | (3,086,567,978) | - | |
| <u>836,704,301,635</u> | <u>818,575,726,888</u> | <u>18,128,574,747</u> | |

| 31 كانون الأول 2021 (مدققة) | | | حسابات جارية وتحت الطلب (*) ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
|-----------------------------|----------------------------|---------------------------|---|
| المجموع ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | مصارف محلية ليرة سورية | |
| 778,684,219,845 | 772,485,740,005 | 6,198,479,840 | |
| 64,151,200,256 | 60,651,200,256 | 3,500,000,000 | |
| (215,133,523,746) | (215,129,584,934) | (3,938,812) | |
| <u>627,701,896,355</u> | <u>618,007,355,327</u> | <u>9,694,541,028</u> | |

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

| 31 كانون الأول 2021 (مدققة) | 30 أيلول 2022 (غير مدققة) | | | | كما في 1 كانون الثاني رصيد البنك التابع بتاريخ التملك صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة فروقات أسعار الصرف رصيد نهاية الفترة / السنة |
|--------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|---|
| المجموع ليرة سورية | المجموع ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الأولى ليرة سورية | |
| 32,259,935,645 | 215,133,523,746 | 215,126,201,982 | - | 7,321,764 | |
| 78,808,174,129 | - | - | - | - | |
| 48,742,456,294 | 32,948,248,768 | 32,940,791,588 | - | 7,457,180 | |
| 55,322,957,678 | 27,673,076,228 | 27,671,878,603 | - | 1,197,625 | |
| <u>215,133,523,746</u> | <u>275,754,848,742</u> | <u>275,738,872,173</u> | - | <u>15,976,569</u> | |

(*) يتضمن رصيد الحسابات الجارية وتحت الطلب ما يلي:

- بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 1,108,489,871,731 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2022، مقابل 778,684,219,845 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.
- تتضمن الحسابات الجارية وتحت الطلب تأمينات نقدية قابلة للاسترداد معطاة لبنوك خارجية بلغت قيمتها 829,280,122 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2022 مقابل 690,929,242 كما في 31 كانون الأول 2021.
- بلغت الأرصدة في مصارف الجمهورية اللبنانية مبلغ وقدره 1,047,790,744,359 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2022 مقابل مبلغ وقدره 816,275,765,663 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكلة لقاء الأرصدة لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ 275,738,872,173 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2022 أي ما نسبته 26.32% من إجمالي الأرصدة لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية مقابل مبلغ وقدره 215,126,201,982 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

6. أرصدة لدى المصارف (تتمة)

(*) يتضمن رصيد الحسابات الجارية وتحت الطلب ما يلي (تتمة):

- قام البنك خلال عام 2014 بتسديد كفالة خارجية بالعملات الأجنبية بقيمة 300,000 يورو وبلغت قيمتها المعادلة بالليرات السورية مبلغ 853,602,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021، وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل المبلغ المدفوع بالعملة الأجنبية لحين الانتهاء من الإجراءات القانونية، تم خلال عام 2021 شطب قيمة الكفالة مقابل المؤونة المسجلة مسبقاً.
- قام البنك خلال الربع الثاني من عام 2019 بتسديد كفالة خارجية أخرى بالعملات الأجنبية بقيمة 300,000 يورو وبلغت قيمتها المعادلة بالليرات السورية مبلغ 853,602,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021، وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل المبلغ المدفوع بالعملة الأجنبية، قام البنك بتسوية مبلغ الكفالة مع العميل وتم تسجيل المبلغ المدفوع بالعملة الأجنبية. وتم تسجيل المبلغ المدفوع على العميل كما هو موضح في الإيضاح رقم 13.

إن حركة مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

| 30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية | 31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية |
|--|--|
| - | 919,770,000 |
| - | (853,602,000) |
| - | 787,434,000 |
| - | (853,602,000) |
| - | - |
| رصيد بداية السنة | |
| المسدد خلال السنة | |
| فروقات أسعار الصرف | |
| المحول إلى موجودات أخرى | |
| رصيد نهاية الفترة / السنة | |

7. إيداعات لدى المصارف

| 30 أيلول 2022 (غير مدققة) | مصارف محلية ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|---|---------------------------|----------------------------|-----------------------|
| ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ينزل: فوائد معلقة (محفظة) | 17,726,665,056 | 73,563,126,670 | 91,289,791,726 |
| | (14,075,276) | (9,633,887,262) | (9,647,962,538) |
| | - | (669,581,240) | (669,581,240) |
| | 17,712,589,780 | 63,259,658,168 | 80,972,247,948 |
| 31 كانون الأول 2021 (مدققة) | مصارف محلية ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
| ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | 13,515,435,195 | 70,392,752,845 | 83,908,188,040 |
| | (45,180,058) | (6,563,033,739) | (6,608,213,797) |
| | 13,470,255,137 | 63,829,719,106 | 77,299,974,243 |

7. إيداعات لدى المصارف (تتمة)

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

| 31 كانون الأول 2021 (مدققة) | 30 أيلول 2022 (غير مدققة) | | | |
|--------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| المجموع ليرة سورية | المجموع ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الأولى ليرة سورية |
| 5,416,650,598 | 6,608,213,797 | 6,562,133,016 | - | 46,080,781 |
| (2,558,817,523) | 743,474,393 | 774,580,573 | - | (31,106,180) |
| 3,750,380,722 | 2,296,274,348 | 2,296,094,077 | - | 180,271 |
| 6,608,213,797 | 9,647,962,538 | 9,632,807,666 | - | 15,154,872 |

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

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في 30 أيلول 2022 و 31 كانون الأول 2021.

(*) بلغت الإيداعات في مصارف الجمهورية اللبنانية مبلغ وقدره 68,760,306,669 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2022 مقابل مبلغ وقدره 66,377,432,845 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 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 9,632,807,666 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2022 أي ما نسبته 14.01% من إجمالي الإيداعات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية مقابل مبلغ وقدره 6,562,133,016 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

8. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

| 31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|--|--|
| 33,241,423,837 | 40,682,883,432 | الشركات الكبرى |
| 89,616,386,999 | 107,292,451,718 | حسابات جارية مدينة |
| 372,000 | 372,000 | قروض وسلف |
| (533,666,834) | (211,253,126) | سندات محسومة |
| 122,324,516,002 | 147,764,454,024 | فوائد مقبوضة مقدماً |
| 19,672 | 22,055 | الشركات الصغيرة والمتوسطة |
| 73,160,444,254 | 103,942,967,854 | حسابات جارية مدينة |
| (475,384,688) | (341,910,871) | قروض وسلف |
| 72,685,079,238 | 103,601,079,038 | فوائد مقبوضة مقدماً |
| 3,521,601,373 | 3,623,839,566 | الأفراد |
| 17,492,387,682 | 32,523,281,077 | حسابات جارية مدينة |
| 3,070,871,579 | 4,058,601,225 | قروض وسلف |
| 24,084,860,634 | 40,205,721,868 | بطاقات الائتمان |
| 29,388,182,681 | 33,097,585,422 | القروض العقارية |
| 248,482,638,555 | 324,668,840,352 | قروض |
| (16,458,317,138) | (16,249,527,777) | المجموع |
| (34,786,304,186) | (45,349,443,325) | ينزل: مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| 197,238,017,231 | 263,069,869,250 | ينزل: فوائد معلقة (محفظة) |
| | | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |

8. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 62,365,393,903 ليرة سورية أي ما نسبته 19.21% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2022 مقابل 49,845,606,263 ليرة سورية أي ما نسبته 20.06% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2021.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 17,015,950,578 ليرة سورية أي ما نسبته 6.09% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 2022 مقابل 15,059,302,077 ليرة سورية أي ما نسبته 7.05% كما في 31 كانون الأول 2021.

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

30 أيلول 2022 (غير مدققة)

| المجموع ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الأولى ليرة سورية | |
|-----------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|--------------------------|
| 248,482,638,555 | 49,845,606,263 | 16,561,195,558 | 182,075,836,734 | الرصيد في 1 كانون الثاني |
| 68,923,270,061 | 4,497,611,954 | (3,389,569,885) | 67,815,227,992 | التغيير خلال الفترة |
| - | (296,868,988) | (2,949,019,787) | 3,245,888,775 | محول إلى المرحلة 1 |
| - | (2,266,384,530) | 6,916,569,398 | (4,650,184,868) | محول إلى المرحلة 2 |
| - | 3,646,071,532 | (2,228,315,031) | (1,417,756,501) | محول إلى المرحلة 3 |
| (59,289,311) | (59,289,311) | - | - | ديون مشطوبة |
| 7,322,221,047 | 6,998,646,983 | 40,767,105 | 282,806,959 | فروقات أسعار صرف |
| 324,668,840,352 | 62,365,393,903 | 14,951,627,358 | 247,351,819,091 | رصيد نهاية الفترة |

31 كانون الأول 2021 (مدققة)

| المجموع 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 |
| 32,956,386,142 | 4,660,277,440 | 7,621,464,683 | 20,674,644,019 | رصيد البنك التابع بتاريخ التملك |
| 76,847,026,273 | 3,046,417,651 | (4,084,625,151) | 77,885,233,773 | التغيير خلال السنة |
| - | (323,195,575) | (14,362,561,318) | 14,685,756,893 | محول إلى المرحلة 1 |
| - | (805,791,881) | 5,065,016,567 | (4,259,224,686) | محول إلى المرحلة 2 |
| - | 2,764,506,530 | (2,069,175,204) | (695,331,326) | محول إلى المرحلة 3 |
| (5,318,113,183) | (5,318,066,365) | (8,833) | (37,985) | ديون مشطوبة |
| 18,535,943,002 | 18,464,342,193 | 71,596,865 | 3,944 | فروقات أسعار صرف |
| 248,482,638,555 | 49,845,606,263 | 16,561,195,558 | 182,075,836,734 | رصيد نهاية السنة |

مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

30 أيلول 2022 (غير مدققة)

| المجموع ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الأولى ليرة سورية | |
|-----------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|---|
| 16,458,317,138 | 10,833,221,509 | 1,066,007,690 | 4,559,087,939 | الرصيد في 1 كانون الثاني |
| (1,499,157,065) | 304,975,882 | (492,663,228) | (1,311,469,719) | صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة |
| - | (145,089,401) | (327,313,981) | 472,403,382 | محول إلى المرحلة 1 |
| - | (519,033,316) | 635,391,341 | (116,358,025) | محول إلى المرحلة 2 |
| - | 185,852,821 | (145,856,018) | (39,996,803) | محول إلى المرحلة 3 |
| (3,812,652) | (3,812,652) | - | - | ديون مشطوبة |
| 1,294,180,356 | 1,294,180,356 | - | - | فروقات أسعار صرف (*) |
| 16,249,527,777 | 11,950,295,199 | 735,565,804 | 3,563,666,774 | رصيد نهاية الفترة |

8. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

| 31 كانون الأول 2021 (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 |
| 2,305,322,512 | 1,700,118,937 | 221,639,058 | 383,564,517 | رصيد البنك التابع بتاريخ التملك |
| 656,960,422 | (639,336,829) | (38,506,108) | 1,334,803,359 | صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة |
| - | (69,180,819) | (973,433,491) | 1,042,614,310 | محول إلى المرحلة 1 |
| - | (106,535,165) | 424,623,585 | (318,088,420) | محول إلى المرحلة 2 |
| - | 195,726,215 | (164,914,005) | (30,812,210) | محول إلى المرحلة 3 |
| (1,116,889,534) | (1,116,889,534) | - | - | ديون مشطوبة |
| 3,990,592,941 | 3,990,592,941 | - | - | فروقات أسعار صرف (*) |
| <u>16,458,317,138</u> | <u>10,833,221,509</u> | <u>1,066,007,690</u> | <u>4,559,087,939</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 2021 (مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|--|--|
| 17,754,267,990 | 34,786,304,186 | الرصيد في بداية الفترة/ السنة |
| 2,711,362,500 | - | رصيد البنك التابع بتاريخ التملك |
| 7,449,842,639 | 6,198,407,243 | الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة |
| (2,579,406,093) | (992,845,854) | ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال الفترة/ السنة |
| (4,201,226,610) | (55,476,657) | ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة/ السنة |
| 13,651,463,760 | 5,413,054,407 | فروقات أسعار الصرف |
| <u>34,786,304,186</u> | <u>45,349,443,325</u> | |

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

| 31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية | أسهم مدرجة في السوق المحلية (*) |
|--|--|---------------------------------|
| 676,467,475 | 805,497,656 | |
| 676,467,475 | 805,497,656 | |

(*) تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر، استثمارات على شكل أسهم في بنك سورية والمهجر بنسبة 0.57% من رأس مال البنك واستثمارات على شكل أسهم للشركة التابعة في شركات محلية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

خلال الربع الثاني من العام 2022 تم استلام توزيعات أرباح بمبلغ 5,983,200 ليرة سورية من استثمارات عائدة للشركة التابعة.

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

| 31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية | موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية أدوات حقوق الملكية - أسهم |
|--|--|--|
| 2,201,687,068 | 2,956,826,124 | |
| 2,201,687,068 | 2,956,826,124 | |
| 1,368,226,208 | 553,830,252 | موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية أدوات حقوق الملكية - أسهم |
| 1,368,226,208 | 553,830,252 | |
| 3,569,913,276 | 3,510,656,376 | |

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، تم تقييم هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة حسب نشرة أسعار الأسهم في سوق دمشق للأوراق المالية.
- مساهمة البنك الإلزامية في رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة 10.92%.
- استثمارات على شكل أسهم للشركة التابعة في شركات محلية غير متوفر لها أسعار سوقية.

11. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتضمن هذا البند ما يلي:

| 31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|--|--|
| 3,998,376,944 | - | <u>موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية</u> |
| 6,650,813,904 | 7,982,565,255 | أذونات خزينة (*) |
| (6,650,813,904) | (7,982,565,255) | سندات دين |
| 3,998,376,944 | - | ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية متوقعة |
| | | <u>تحليل السندات</u> |
| 10,649,190,848 | 7,982,565,255 | ذات عائد ثابت |
| (6,650,813,904) | (7,982,565,255) | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 3,998,376,944 | - | |

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

| 31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية | تاريخ الاستحقاق | معدل الفائدة الفعلي | جهة الإصدار |
|--|--|--------------------|------------------------|----------------|
| 3,998,376,944 | - | 2022 | 6.9% | الدولة السورية |
| 6,650,813,904 | 7,982,565,255 | 2020 | 7.7% | دول |

(*) يمثل رصيد الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية كما في 31 كانون الأول 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 الاسمية للسندات: 4,000,000,000 ليرة سورية
معدل الخصم : 0.4%
معدل الفائدة : 6.7%
تاريخ الاستحقاق : 6 شباط 2022

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

| 31 كانون الأول 2021 (مدققة) | 30 أيلول 2022 (غير مدققة) | | | |
|--------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| المجموع ليرة سورية | المجموع ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الأولى ليرة سورية |
| 3,325,406,952 | 6,650,813,904 | 6,650,813,904 | - | - |
| 3,325,406,952 | 1,331,751,351 | 1,331,751,351 | - | - |
| 6,650,813,904 | 7,982,565,255 | 7,982,565,255 | - | - |

الرصيد في 1 كانون الثاني

فروقات أسعار صرف

رصيد نهاية الفترة/ السنة

12. استثمارات في شركات حليفة

تمتلك المجموعة الاستثمارات التالية في شركات حليفة:

| صافي القيمة | | نسبة الملكية | | بلد التأسيس | اسم الشركة الحليفة |
|--|--|---------------------|---------------|-------------|--|
| 31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية | 31 كانون الأول 2021 | 30 أيلول 2022 | | |
| 1,786,548,383 | 3,414,399,795 | %23.08 | %23.08 | سورية | الشركة المتحدة للتأمين المساهمة المغلقة العامة |
| 4,250,000,000 | 5,621,243,299 | %31.00 | %36.00 | سورية | الشركة السورية العربية للتأمين المساهمة المغلقة الخاصة |
| 6,036,548,383 | 9,035,643,094 | | | | |

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

| 31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|--|---|
| 1,326,140,986 | 6,036,548,383 | الرصيد في 1 كانون الثاني |
| 4,250,000,000 | - | قيمة الأسهم المشتراة خلال الفترة/ السنة |
| - | 821,989,808 | إضافات (*) |
| 444,031,724 | 1,939,578,948 | حصة البنك من ربح الشركة الحليفة |
| 16,375,673 | 237,525,955 | حصة البنك من الدخل الشامل الآخر للشركات الحليفة |
| 6,036,548,383 | 9,035,643,094 | الرصيد في نهاية الفترة/ السنة |

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

(*) قام البنك ابتداءً من 1 كانون الثاني 2022 بإضافة حصة بنك الائتمان الأهلي من الاستثمار في الشركة السورية العربية للتأمين والبالغة %5 إلى استثمارات في شركات حليفة.

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

| 31 كانون الأول 2021 (مدققة) | | | 30 أيلول 2022 (غير مدققة) | | | |
|-----------------------------------|------------------------|-----------------|-----------------------------------|---------------------------|-----------------|--------------------------|
| الشركة السورية العربية للتأمين | الشركة المتحدة للتأمين | المجموع | الشركة السورية العربية للتأمين | الشركة المتحدة للتأمين | المجموع | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 10,173,777,153 | 6,269,632,602 | 3,904,144,551 | 14,448,303,652 | 8,511,137,887 | 5,937,165,765 | حصة البنك في صافي |
| (3,364,505,475) | (1,173,295,796) | (2,191,209,679) | (4,639,937,328) | (2,043,557,782) | (2,596,379,546) | موجودات الشركات الحليفة: |
| 6,809,271,678 | 5,096,336,806 | 1,712,934,872 | 9,808,366,324 | 6,467,580,105 | 3,340,786,219 | مجموع الموجودات |
| | | | | | | مجموع المطلوبات |
| | | | | | | صافي الموجودات |
| 460,407,397 | - | 460,407,397 | 2,177,104,903 | 549,253,491 | 1,627,851,412 | حصة البنك في إيرادات |
| | | | | | | وننتائج الشركات الحليفة: |
| | | | | | | الربح |

13. موجودات اخرى

| 31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|--|--|
| 6,372,480,303 | 7,045,404,973 | فوائد وإيرادات محققة برسم القبض: |
| 2,360,243,801 | 1,816,363,662 | مصارف |
| 1,931,855,374 | 2,523,385,113 | تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات |
| 1,972,436,684 | 2,705,656,198 | تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد |
| 107,944,444 | - | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| 9,485,897 | 33,472,747 | إيجارات مدفوعة مقدماً |
| 909,718 | 909,718 | ذمم مدينة من وكيل الصراف الآلي |
| 2,113,917,488 | 3,822,568,404 | مصارييف مدفوعة مقدماً |
| 4,684,315 | 5,009,674 | تأمينات نقدية قابلة للاسترداد |
| 223,737,594 | 624,945,183 | مخزون طوابع مالية ومطبوعات |
| 363,356,900 | 1,046,704,721 | رصيد خدمة تعبئة الجوال |
| 50,384,790 | 290,100,227 | سلف موظفين |
| - | 18,682,000 | المستحق من أطراف ذات علاقة |
| 325,073,726 | 1,226,972,033 | دفعات مقدمة إلى موردي الخدمات |
| 373,144,383 | 373,144,383 | قيم برسم التحصيل |
| 205,428,985 | 199,462,034 | موجودات آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون مستحقة (*) |
| 502,580,930 | 1,799,545,791 | أخرى (**) |
| 10,545,185,029 | 16,486,921,888 | |

(*) 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 14 شباط 2019 تم طرح قيمة العقارات التي تجاوزت مدة الاحتفاظ بها عن عامين من الأموال الخاصة الصافية وذلك عند احتساب كافة النسب والمؤشرات الاحترازية. قام البنك بتخمين قيمة هذه العقارات ولم يظهر أي انخفاض في القيمة حتى تاريخه.

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

| 31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|--|--|
| 221,903,844 | 205,428,985 | الرصيد أول السنة |
| 92,331,250 | - | موجودات آلت ملكيتها للبنك التابع بتاريخ التملك |
| 6,756,906 | 5,158,333 | إضافات |
| (60,164,265) | (11,125,284) | استيعادات |
| (55,398,750) | - | مخصص تدني قيمة موجودات |
| 205,428,985 | 199,462,034 | الرصيد في نهاية الفترة/السنة |

(**) تتضمن الموجودات الأخرى كما في 30 أيلول 2022 مبلغ 184,402,173 ليرة سورية (مقابل مبلغ 273,273,553 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021) تمثل مصارييف الدعاوى القضائية المستحقة من المقترضين المتعثرين وقد تم تغطية هذه المبالغ بالكامل بالمؤنات.

- تتضمن الموجودات الأخرى مبلغ وقدره 300,000 يورو تم سداهه خلال عام 2019 متعلق بكفالة خارجية حيث تم تسوية الكفالة مع العميل لاحقاً وتم تكوين مؤونة لتغطية كامل المبلغ المدفوع بالعملة الأجنبية. وقد قام البنك بمطالبة العميل بقيمة هذه الكفالة وحتى تاريخ إعداد البيانات المالية لم يتم تحصيل قيمتها.

13. موجودات أخرى (تتمة)

| 31 كانون الأول 2021 | 30 أيلول 2022 | |
|---------------------|---------------|------------------------------------|
| (مدققة) | (غير مدققة) | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 853,602,000 | 876,009,000 | قيمة الكفالة مقومة بالليرة السورية |
| (853,602,000) | (876,009,000) | مخصص محفظة الكفالات الخارجية |
| - | - | |

إن حركة مخصص الكفالة:

| 31 كانون الأول 2021 | 30 أيلول 2022 | |
|---------------------|---------------|-----------------------------------|
| (مدققة) | (غير مدققة) | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| - | 853,602,000 | رصيد بداية السنة |
| 853,602,000 | - | المحول من محفظة الكفالات الخارجية |
| - | 22,407,000 | فروقات أسعار الصرف |
| 853,602,000 | 876,009,000 | |

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 2021 | 30 أيلول 2022 | |
|---------------------|----------------|-------------------------|
| (مدققة) | (غير مدققة) | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 1,094,818,430 | 1,094,818,430 | أرصدة بالليرة السورية |
| 30,230,562,490 | 36,283,895,664 | أرصدة بالدولار الأمريكي |
| 31,325,380,920 | 37,378,714,094 | |

15. ودائع البنوك

| 30 أيلول 2022 (غير مدققة) | | | |
|---------------------------|---------------|----------------|--|
| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 18,499,181,764 | 879,226,659 | 17,619,955,105 | حسابات جارية |
| 13,542,465,753 | - | 13,542,465,753 | ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أقل من 3 أشهر |
| 38,348,820,863 | 351,795,033 | 37,997,025,830 | ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر (*) |
| 70,390,468,380 | 1,231,021,692 | 69,159,446,688 | |
| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية | 31 كانون الأول 2021 (مدققة) |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 23,999,989,739 | 796,421,022 | 23,203,568,717 | حسابات جارية |
| 1,454,003,527 | - | 1,454,003,527 | ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أقل من 3 أشهر |
| 15,992,986,128 | 331,091,032 | 15,661,895,096 | ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر (*) |
| 41,446,979,394 | 1,127,512,054 | 40,319,467,340 | |

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

16. ودائع العملاء

| 31 كانون الأول 2021 | 30 أيلول 2022 | |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| (مدققة) | (غير مدققة) | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 759,454,406,156 | 962,891,331,082 | حسابات جارية وتحت الطلب |
| 18,765,753,202 | 18,634,029,956 | ودائع التوفير |
| 325,584,593,742 | 402,142,238,751 | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| <u>1,103,804,753,100</u> | <u>1,383,667,599,789</u> | |

- بلغت الودائع التي لا تحمل فائدة مبلغ 966,520,145,953 ليرة سورية أي ما نسبته 69.85% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2022 مقابل 763,392,812,725 ليرة سورية أي ما نسبته 69.16% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2021.
- بلغت الأرصدة المحجوزة (مقيدة السحب) مبلغ 145,500,942,982 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2022 مقابل 92,876,334,106 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.
- تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار وودائع مجمدة من شركات صرافة بلغت 752,605,182 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2022 أي ما نسبته 0.05% من إجمالي ودائع الزبائن، مقابل 1,671,411,135 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 أي ما نسبته 0.15% من إجمالي ودائع الزبائن، حيث أنه بموجب القرار رقم 24 بتاريخ 24 نيسان 2006 يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدرة 25% من رأس مالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.
- بلغت الودائع الخادمة مبلغ 298,898,883,188 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2022 مقابل 259,748,977,927 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

17. تأمينات نقدية

| 31 كانون الأول 2021 | 30 أيلول 2022 | |
|-----------------------|-----------------------|----------------------------------|
| (مدققة) | (غير مدققة) | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 4,194,772,525 | 4,845,959,133 | تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة |
| 22,733,164,504 | 45,079,744,800 | تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة |
| 16,436,037,293 | 11,480,000,020 | تأمينات أخرى (*) |
| <u>43,363,974,322</u> | <u>61,405,703,953</u> | |

- (*) تمثل التأمينات الأخرى مبالغ مجمدة مقابل نسب من حوالات مصرفية متعلقة بإجراء بيوع عقارات وسيارات محددة بالفقرة 3 من القرار رقم 28 م.و للعام 2021 بالإضافة الى التعليمات الصادرة بالقرار رقم 599 ل/إ بتاريخ 23 أيار 2021.

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 أيلول 2022

18. مخصصات متنوعة

| رصيد نهاية الفترة ليرة سورية | ما تم رده للإيرادات خلال الفترة ليرة سورية | المستخدم خلال الفترة ليرة سورية | تأثير فروقات أسعار الصرف ليرة سورية | المكون خلال الفترة ليرة سورية | رصيد بداية الفترة ليرة سورية | 30 أيلول 2022 (غير مدققة) | |
|---------------------------------|---|------------------------------------|--|----------------------------------|---|--|--|
| 181,315,131 | - | - | - | 82,938,868 | 98,376,263 | مخصص مركز القطع التشغيلي (*) | |
| 115,903,984 | - | - | - | - | 115,903,984 | مؤونات لمواجهة أعباء ضريبية محتملة (**) | |
| 2,074,574,661 | - | - | 87,176,680 | 794,909,805 | 1,192,488,176 | مخصصات أخرى مقابل أعباء محتملة (***) | |
| 133,699,923 | - | (209,752,000) | 11,101,398 | 5,056,656 | 327,293,869 | مخصصات أخرى | |
| 2,505,493,699 | - | (209,752,000) | 98,278,078 | 882,905,329 | 1,734,062,292 | | |
| 19,447,051,423 | (4,032,829,863) | - | 1,657,492,226 | 20,383,045 | 21,802,006,015 | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة | |
| 23,044,856 | - | - | - | 2,845,857 | 20,198,999 | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لسقوف تسهيلات ائتمانية غير مستقلة | |
| 19,470,096,279 | (4,032,829,863) | - | 1,657,492,226 | 23,228,902 | 21,822,205,014 | | |
| 21,975,589,978 | (4,032,829,863) | (209,752,000) | 1,755,770,304 | 906,134,231 | 23,556,267,306 | الإجمالي | |
| رصيد نهاية السنة ليرة سورية | ما تم رده للإيرادات خلال السنة ليرة سورية | المستخدم خلال السنة ليرة سورية | تأثير فروقات أسعار الصرف ليرة سورية | المكون خلال السنة ليرة سورية | رصيد البنك التابع بتاريخ التملك ليرة سورية | رصيد بداية السنة ليرة سورية | 31 كانون الأول 2021 (مدققة) |
| 98,376,263 | (31,649,845) | - | - | 4,623,039 | 62,904,782 | 62,498,287 | مخصص مركز القطع التشغيلي (*) |
| 115,903,984 | (57,332,557) | - | - | 23,298,125 | 149,938,416 | - | مؤونات لمواجهة أعباء ضريبية محتملة (**) |
| 1,192,488,176 | - | - | 466,119,204 | 172,740,555 | 73,535,500 | 480,092,917 | مخصصات أخرى مقابل أعباء محتملة (***) |
| 327,293,869 | (68,370,894) | (19,928,786) | 119,187,869 | 119,178,921 | 64,367,799 | 112,858,960 | مخصصات أخرى |
| 1,734,062,292 | (157,353,296) | (19,928,786) | 585,307,073 | 319,840,640 | 350,746,497 | 655,450,164 | |
| 21,802,006,015 | (161,223,759) | - | 10,257,738,591 | 191,609,166 | 978,260,095 | 10,535,621,922 | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة |
| 20,198,999 | (13,908,934) | - | - | 2,227,689 | - | 31,880,244 | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لسقوف تسهيلات ائتمانية غير مستقلة |
| 21,822,205,014 | (175,132,693) | - | 10,257,738,591 | 193,836,855 | 978,260,095 | 10,567,502,166 | |
| 23,556,267,306 | (332,485,989) | (19,928,786) | 10,843,045,664 | 513,677,495 | 1,329,006,592 | 11,222,952,330 | الإجمالي |

18. مخصصات متنوعة (تتمة)

(*) تم احتساب مؤونة تقلبات أسعار الصرف بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م/ن/ب1) الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

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

(***) يتضمن مؤونات تتعلق بالخسائر المحتملة مقابل الموجودات النقدية للبنك في الفروع المغلقة (إيضاح 5) إضافة إلى مؤونات تتعلق بالخسائر المحتملة مقابل المبالغ المستحقة للبنك من بنوك خارجية.

يوضح الجدول التالي التغير في أرصدة الحسابات خارج الميزانية (التسهيلات غير المباشرة وسقوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة خلال الفترة / السنة):

| 30 أيلول 2022 (غير مدققة) | | | | |
|-----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| المجموع ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الأولى ليرة سورية | |
| 94,741,562,979 | 10,896,885,347 | 2,467,690,735 | 81,376,986,897 | الرصيد في 1 كانون الثاني |
| 5,218,494,635 | (3,008,982,721) | 652,873,264 | 7,574,604,092 | التغير خلال الفترة |
| - | (129,645,515) | (2,122,786,082) | 2,252,431,597 | محول إلى المرحلة 1 |
| - | (61,305,000) | 2,393,221,311 | (2,331,916,311) | محول إلى المرحلة 2 |
| - | - | - | - | محول إلى المرحلة 3 |
| 4,689,861,649 | 1,361,605,594 | 30,403,835 | 3,297,852,220 | فروقات أسعار صرف |
| 104,649,919,263 | 9,058,557,705 | 3,421,403,063 | 92,169,958,495 | الرصيد في نهاية الفترة |
| 31 كانون الأول 2021 (مدققة) | | | | |
| المجموع ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الأولى ليرة سورية | |
| 67,033,940,860 | 5,385,191,195 | 3,004,906,054 | 58,643,843,611 | الرصيد في 1 كانون الثاني |
| 17,111,061,482 | 13,038,000 | 495,780,992 | 16,602,242,490 | رصيد البنك التابع بتاريخ التملك |
| (29,579,383,837) | (512,489,359) | (1,616,954,209) | (27,449,940,269) | التغير خلال السنة |
| - | (15,456,000) | (1,454,440,184) | 1,469,896,184 | محول إلى المرحلة 1 |
| - | (151,210,453) | 1,889,805,478 | (1,738,595,025) | محول إلى المرحلة 2 |
| - | 1,052,371,210 | (84,174,610) | (968,196,600) | محول إلى المرحلة 3 |
| 40,175,944,474 | 5,125,440,754 | 232,767,214 | 34,817,736,506 | فروقات أسعار صرف |
| 94,741,562,979 | 10,896,885,347 | 2,467,690,735 | 81,376,986,897 | الرصيد في نهاية السنة |

18. مخصصات متنوعة (تتمة)

فيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة الحسابات خارج الميزانية (التسهيلات غير المباشرة وسقوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة) خلال الفترة / السنة:

| 30 أيلول 2022 (غير مدققة) | | | | |
|-----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|---|
| المجموع ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الأولى ليرة سورية | |
| 21,822,205,014 | 7,911,787,301 | 6,650,024 | 13,903,767,689 | الرصيد في 1 كانون الثاني |
| - | (93,208,135) | (5,041,823) | 98,249,958 | محول إلى المرحلة 1 |
| - | - | 14,391,429 | (14,391,429) | محول إلى المرحلة 2 |
| - | - | - | - | محول إلى المرحلة 3 |
| (4,009,600,961) | (1,698,184,631) | (9,947,329) | (2,301,469,001) | صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة |
| 1,657,492,226 | 1,158,214,428 | - | 499,277,798 | فروقات أسعار صرف |
| <u>19,470,096,279</u> | <u>7,278,608,963</u> | <u>6,052,301</u> | <u>12,185,435,015</u> | الرصيد في نهاية الفترة |
| 31 كانون الأول 2021 (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 |
| 978,260,095 | 1,478,563 | 1,597,849 | 975,183,683 | رصيد البنك التابع بتاريخ التملك |
| - | (7,944,675) | (14,211,610) | 22,156,285 | محول إلى المرحلة 1 |
| - | (1,514,865) | 2,609,433 | (1,094,568) | محول إلى المرحلة 2 |
| - | 14,887,181 | (14,517,471) | (369,710) | محول إلى المرحلة 3 |
| 18,704,162 | (110,324,899) | (237,788) | 129,266,849 | صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة |
| 10,257,738,591 | 3,856,030,539 | - | 6,401,708,052 | فروقات أسعار صرف |
| <u>21,822,205,014</u> | <u>7,911,787,301</u> | <u>6,650,024</u> | <u>13,903,767,689</u> | الرصيد في نهاية السنة |

19. ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

تكليف عام 2013: صدر التكاليف الأولي بتاريخ 30 تشرين الثاني 2020 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 وصدر قرار لجنة الطعن بتاريخ 31 آذار عام 2021 برد الاعتراض وتثبيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة خسارة وقدرها 699,165,742 ليرة سورية.

تكليف عام 2014: 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 وصدر قرار لجنة الطعن بتاريخ 31 آذار عام 2021 برد الاعتراض وتثبيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة أرباح صافية وقدرها 113,474,177 ليرة سورية مغطاة بخسائر سنوات سابقة.

تكليف عام 2015: صدر التكاليف الأولي بتاريخ 30 تشرين الثاني 2020 وتضمن تعديل الربح الضريبي من مبلغ 636,609,797 ليرة سورية إلى 743,335,724 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن وصدر قرار لجنة الطعن بتاريخ 31 آذار عام 2021 برد الاعتراض وتثبيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة أرباح صافية وقدرها 743,335,724 ليرة سورية مغطاة بخسائر سنوات سابقة.

تكليف عام 2016: صدر التكاليف الأولي بتاريخ 27 تموز 2021 وتضمن تعديل الربح الضريبي من مبلغ 1,061,037,524 ليرة سورية إلى 1,917,673,368 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن وصدر قرار لجنة الطعن بتاريخ 10 آذار عام 2022 بقبول جزء من اعتراض المكلف ليصبح الربح الخاضع للضريبة 1,836,340,566 ليرة سورية نتج عنها ضريبة بمبلغ وقدره 245,999,382 ليرة سورية تم دفعها من قبل البنك.

تكليف عام 2017: صدر التكاليف الأولي بتاريخ 14 أيلول 2021 وتضمن تعديل الربح الضريبي من مبلغ 2,769,842,212 ليرة سورية إلى 3,122,140,325 ليرة سورية وكانت النتيجة تكليف بمبلغ إضافي قدره 96,882,000 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن وبتاريخ 27 أيلول 2022 صدر قرار لجنة الطعن بتأكيد نتيجة التكاليف الأولي وتثبيت مبلغ الربح الخاضع للضريبة 3,122,140,325 ليرة سورية، ونتج عنها ضريبة بمبلغ وقدره 109,212,440 ليرة سورية.

تكليف عام 2018: صدر التكاليف الأولي بتاريخ 18 تشرين الأول 2022 وتضمن تعديل الربح الضريبي من مبلغ 2,142,223,813 ليرة سورية إلى 2,398,149,039 ليرة سورية والبنك بصدد الاعتراض على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية.

ما زالت البيانات الضريبية للأعوام من 2019 إلى 2021 قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

| 31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|--|---------------------------------------|
| 733,510,538 | 8,416,636,724 | الرصيد بداية الفترة/ السنة |
| 70,923,601 | (2,030,420) | استرداد/ مصروف ضريبة دخل شركات تابعة |
| (133,810,379) | - | إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة |
| 7,746,012,964 | (296,086,786) | ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة |
| - | (2,838,549) | استرداد ضريبة دخل عن سنوات سابقة |
| 8,416,636,724 | 8,115,680,969 | الرصيد في نهاية الفترة/ السنة |

19. ضريبة الدخل (تتمة)

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

| 30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|--|---|
| 142,352,452,024 | 57,683,573,699 | الربح قبل الضريبة |
| | | يضاف: |
| 264,690,275 | 335,761,981 | مصروف استهلاك المباني |
| 21,799,920 | 21,799,920 | مصروف إطفاء الفروع |
| 9,284,267 | 11,964,051 | غرامات |
| - | 41,173,877 | مؤونة تقلبات أسعار صرف |
| - | 1,178,112,210 | مصارييف غير مقبولة ضريبياً |
| 566,985,837 | - | فروقات ناتجة عن توحيد البيانات المالية |
| 81,882,373 | - | مخصصات أخرى مقابل أعباء محتملة |
| 143,297,094,696 | 59,272,385,738 | |
| | | ينزل: |
| (64,026,796,709) | (30,608,032,032) | أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي |
| (16,519,408) | - | مؤونة تقلبات أسعار صرف |
| - | (1,470,851,070) | استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين 1 و2 (زبائن) |
| - | (275,603,621) | استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين 1 و2 (مصارف) |
| (79,574,589,551) | (26,134,501,049) | أرباح شركات تابعة |
| (901,628,683) | (1,863,293,741) | أرباح شركات حليفة |
| (25,600,000) | - | إيرادات خاضعة لضريبة نوعية أخرى |
| (2,277,854,966) | (38,637,911) | إيرادات ودائع خارجية |
| (3,525,894,621) | (1,118,533,686) | الخسائر الخاضعة للضريبة |
| 25% | 25% | نسبة ضريبة الدخل |
| - | - | ضريبة الدخل قبل إعادة الإعمار |
| 10% | 10% | نسبة ضريبة إعادة إعمار |
| - | - | ضريبة إعادة الإعمار |
| 232,398,883 | (2,838,549) | صافي تسويات ضريبية عن دخل سنوات سابقة |
| 323,905 | (2,030,420) | مصروف ضريبة دخل شركات تابعة |
| 204,945,859 | 3,477,435 | مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر(*) |
| 437,668,647 | (1,391,534) | مصروف ضريبة الدخل |

(*) بلغ مصروف ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات البنك المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية 3,477,435 ليرة سورية لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 حيث بلغت إيرادات البنك الخارجية الخاضعة لضريبة ربح رؤوس الأموال الضريبة بمعدل 7.5% من إجمالي الإيرادات المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل 10% من قيمة الضريبة ورسوم الإدارة المحلية بمعدل 10% من قيمة الضريبة ابتداء من 1 كانون الثاني 2019. ويقوم المصرف باحتساب مبلغ الضريبة بشكل شهري وتوريد مبلغ الضريبة تبعاً في بداية العام التالي.

19. ضريبة الدخل (تتمة)

ت- موجودات ضريبية مؤجلة

| 31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|--|---|
| 133,810,379 | 7,888,347,279 | رصيد بداية الفترة/ السنة |
| 7,888,347,279 | - | الإضافات خلال الفترة/ السنة |
| (133,810,379) | - | إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة خلال الفترة/ السنة |
| 7,888,347,279 | 7,888,347,279 | الرصيد في نهاية الفترة/ السنة |

قررت إدارة المجموعة عدم تكوين موجودات ضريبية مؤجلة.

20. مطلوبات أخرى

| 31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|--|---|
| 2,285,265,697 | 4,014,478,793 | فوائد مستحقة غير مدفوعة: |
| 98,177,234 | 751,991,279 | مصارف |
| 2,175,196,780 | 3,237,119,783 | ودائع العملاء |
| 11,891,683 | 25,367,731 | تأمينات نقدية |
| 2,443,113,638 | 3,128,385,203 | مصروفات مستحقة وغير مدفوعة |
| 3,360,268,011 | 3,328,251,184 | التزامات ضريبية وتأمينات اجتماعية |
| 16,872,099,664 | 20,797,514,079 | شيكات مصدقة |
| 5,000,240,340 | 1,974,200,504 | حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع |
| 3,601,045,149 | 620,336,854 | المستحق لأطراف ذات علاقة |
| 489,724,394 | 497,696,140 | دفعات مقدمة من عملاء الشركة التابعة |
| 490,922,827 | 244,937,982 | إيرادات مقبوضة مقدماً |
| 79,756,097 | 79,756,097 | مصاريق مستحقة لموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة |
| 2,399,927 | 2,399,927 | توزيعات أرباح غير مدفوعة |
| 147,523,243 | 177,200,348 | ذمم دائنة لوكيل الصراف الآلي |
| 6,552,872,831 | 8,449,766,747 | حوالات وشيكات قيد التحصيل |
| 739,577,680 | 523,287,853 | ذمم دائنة أخرى |
| 42,064,809,498 | 43,838,211,711 | |

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 بالأسهم 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.

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

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

قرر مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي بتاريخ 26 تشرين الثاني 2011 بيع حصته في بنك بيمو السعودي الفرنسي والاستقالة 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.

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.

21. رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

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 ليرة سورية | العملة الأصلية | عدد الأسهم 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 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية | 31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية |
| 2,028,930,318 | 797,771,277 |
| 762,732,911 | 1,436,157,224 |
| (4,024,476) | (221,373,856) |
| 237,525,955 | 16,375,673 |
| 3,025,164,708 | 2,028,930,318 |

الرصيد في بداية السنة
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
بيان الدخل الشامل الآخر
حصة الجهة غير المسيطرة من صافي التغير في القيمة العادلة
حصة البنك من الدخل الشامل الآخر من استثمارات في شركات حليفة
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.

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2022

24. الفوائد الدائنة

| 30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|--|---------------------------------|
| 9,366,668,135 | 10,758,121,696 | تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات |
| 859,692,337 | 782,420,171 | - حسابات جارية مدينة |
| 8,506,975,798 | 9,975,701,525 | - قروض وسلف |
| 8,564,895,234 | 17,578,406,527 | تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد |
| 3,631,275,835 | 2,445,088,168 | أرصدة وإيداعات لدى المصارف |
| 335,111,390 | 27,678,612 | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| 21,897,950,594 | 30,809,295,003 | |

25. الفوائد المدينة

| 30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|--|----------------------------|
| 1,758,832,771 | 1,953,467,804 | ودائع بنوك |
| 5,054,060,589 | 11,080,666,743 | ودائع عملاء: |
| 639,353,079 | 986,833,286 | - ودائع توفير |
| 4,414,707,510 | 10,093,833,457 | - ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| 52,364,475 | 37,496,521 | تأمينات نقدية |
| 6,865,257,835 | 13,071,631,068 | |

26. مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| 30 أيلول 2021 (غير مدققة) المجموع ليرة سورية | 30 أيلول 2022 (غير مدققة) المجموع ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الأولى ليرة سورية | |
|---|---|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|
| (245,848,946) | (277,482,475) | - | - | (277,482,475) | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 25,751,429,601 | 32,948,248,768 | 32,940,791,588 | - | 7,457,180 | أرصدة لدى المصارف |
| 7,573,149,043 | 743,474,393 | 774,580,573 | - | (31,106,180) | إيداعات لدى المصارف |
| 1,173,621,144 | (1,499,157,065) | 304,975,882 | (492,663,228) | (1,311,469,719) | التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| 180,082,852 | (4,009,600,961) | (1,698,184,631) | (9,947,329) | (2,301,469,001) | التسهيلات الائتمانية غير المباشرة |
| 34,432,433,694 | 27,905,482,660 | 32,322,163,412 | (502,610,557) | (3,914,070,195) | |

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 أيلول 2022

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 أيلول 2021 | 30 أيلول 2022 | |
|---------------------------|---------------------------|--|
| (غير مدققة) ليرة سورية | (غير مدققة) ليرة سورية | |
| 99,717,513,070 | 43,315,885,078 | ربح الفترة (ليرة سورية) |
| 100,000,000 | 100,000,000 | المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة |
| 997.18 | 433.16 | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية) |
| 95,486,895,894 | 43,140,080,788 | أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة العائدة إلى مساهمي البنك |
| 4,230,617,176 | 175,804,290 | ربح السنة بعد استبعاد أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة العائدة إلى مساهمي البنك |
| 100,000,000 | 100,000,000 | المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة |
| 42.31 | 1.76 | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة المحقق 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 2021 | 30 أيلول 2021 | 30 أيلول 2022 | |
|-----------------------|---------------------------|---------------------------|---|
| (مدققة) ليرة سورية | (غير مدققة) ليرة سورية | (غير مدققة) ليرة سورية | |
| 385,680,174,724 | 391,457,348,941 | 481,984,363,160 | النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*) |
| 842,835,420,101 | 839,258,822,116 | 1,115,545,718,355 | يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| (25,453,993,266) | (28,308,628,488) | (32,041,647,517) | ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| 1,203,061,601,559 | 1,202,407,542,569 | 1,565,488,433,998 | |

(*) 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 وأعضاء مجلس الإدارة:

| 30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|--|---|
| 133,052,273 | 324,367,834 | تعويضات مجلس الإدارة |
| 4,626,546,938 | 4,660,756,660 | تعويضات موظفي الإدارة التنفيذية والعليا |
| 4,759,599,211 | 4,985,124,494 | |

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا ومجلس الإدارة 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 | 9.00% | 13.00% |
| دولار أمريكي | 0.10% | 3.50% |

تشمل البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة، المعلومات المالية للشركات التابعة حسب الجدول التالي:

| حصة البنك من رأس مال الشركات التابعة | | | |
|--|--|---------------|---|
| 31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية | نسبة المساهمة | |
| 2,820,898,900 | 2,640,854,900 | 44.00% | بنك الائتمان الأهلي ش.م.ع |
| 224,000,000 | 224,000,000 | 74.67% | شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة |
| 900,000,000 | 1,700,000,000 | 85.00% | شركة مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر |
| 126,909,425 | 118,809,426 | 44.00% | شركة أهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولة |

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2022

29. المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

| المجموع | | الجهات ذات العلاقة | | | | | | البنك السعودي الفرنسي | |
|--|--|--------------------|------------------------------------|---------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------------|--|
| 31 كانون الأول 2021 (مدققة) | 30 أيلول 2022 (غير مدققة) | كبار المساهمين | أعضاء مجلس إدارة بنك بيمو وأقاربهم | موظفي الإدارة التنفيذية والعليا | الشركات الحليفة | الشركات التابعة | بنك بيمو | ليرة سورية | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 585,633,800,010 | 755,635,143,411 | - | - | - | - | 208,348,665,216 | 545,520,458,790 | 1,766,019,405 | بنود داخل بيان المركز المالي الموحد المرحلي |
| 63,829,719,126 | 33,453,030,919 | - | - | - | - | - | 28,651,290,515 | 4,801,740,404 | حسابات جارية مدينة (موجودات) ودائع لأجل (موجودات) إجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة (موجودات) |
| 3,238,875,298 | 1,270,451,726 | 376,663,446 | 184,615,070 | - | - | 709,173,210 | - | - | المستحق من أطراف ذات علاقة فوائد محققة برسم القبض |
| - | 18,682,000 | - | - | - | - | - | 18,682,000 | - | حسابات جارية (مطلوبات) ودائع لأجل (مطلوبات) |
| 1,515,598,487 | 67,693,167 | 32,057,565 | 12,362,212 | - | - | 59,760 | - | 23,213,630 | المستحق لأطراف ذات علاقة مصاريف مستحقة فوائد مستحقة غير مدفوعة تأمينات نقدية مخصصات متنوعة |
| 3,539,230,294 | 3,914,509,531 | 25,225,938 | 1,694,081,556 | - | 2,107,445,820 | 87,756,217 | - | - | بنود خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي |
| 8,732,842,536 | 11,929,980,326 | - | 635,150,000 | - | 11,294,830,326 | - | - | 78,110,803 | كفالات صادرة |
| 3,601,045,149 | 620,336,854 | - | - | - | - | - | 571,485,541 | 48,851,313 | ضمانات عقارية |
| 79,756,097 | 79,756,097 | - | - | 79,756,097 | - | - | - | - | ضمانات صادرة |
| 13,318,247 | 35,402,861 | - | - | - | 35,402,861 | - | - | - | ضمانات وكفالات وارده لقاء تسهيلات ائتمانية |
| 1,361,598,393 | 889,857,446 | 200,000 | 851,095,649 | - | 220,409 | 600,000 | - | 37,741,388 | تأمينات نقدية |
| 10,159,815 | 13,716,813 | - | - | - | - | - | 13,699,238 | 17,575 | مخصصات متنوعة |
| 2,019,126,966 | 2,156,222,765 | - | 2,024,173,352 | - | - | - | 53,938,610 | 78,110,803 | بنود خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي |
| 4,595,402,000 | 3,495,402,000 | 1,144,000,000 | 2,351,402,000 | - | - | - | - | - | كفالات صادرة |
| 6,435,876,000 | 7,680,182,500 | 1,848,676,000 | 5,831,506,500 | - | - | - | - | - | ضمانات عقارية |
| 1,575,000,000 | 1,575,000,000 | - | - | - | - | 1,575,000,000 | - | - | ضمانات وكفالات وارده لقاء تسهيلات ائتمانية |
| 46,995,014,793 | 55,731,642,374 | - | - | - | - | - | 55,591,748,627 | 139,893,747 | بنود داخل بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي |
| 2021 أيلول 30 (غير مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية | | | | | | | | |
| 2,415,126,250 | 169,745,427 | 49,775,693 | 43,476,088 | - | 925 | 39,898,652 | - | 36,594,069 | فوائد دائنة |
| 1,498,674,528 | 1,063,205,896 | - | 7,315,280 | - | 109,596,983 | - | 946,293,633 | - | فوائد مدينة |
| - | 119,767 | - | - | - | - | 119,767 | - | - | عمولات دائنة |
| 36,436,500 | 106,727,544 | - | - | - | - | - | 106,727,544 | - | اتفاقيات الخدمات الفنية |
| 4,759,599,211 | 4,985,124,494 | - | 179,992,835 | 4,660,756,660 | - | 144,374,999 | - | - | رواتب ومكافآت وتعيضات |

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 أغراض البنك وأطر إدارة المخاطر وسياساتها والإجراءات المتبعة من قبلها لقياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى إدارة البنك لرأس المال.
- إن مجلس الإدارة مسؤول بصورة عامة عن وضع ومتابعة إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك وذلك من خلال اللجان وهي:
- لجنة التدقيق والالتزام
 - لجنة الحوكمة
 - لجنة المخاطر
 - لجنة المكافآت والترشيدات

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 وجدارتهم الائتمانية.

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 أيلول 2022

30. إدارة المخاطر (تتمة)

30.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

| 30 أيلول 2022 (غير مدققة) | | | | | | | | |
|-----------------------------|-----------------------|------------------------|--------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|---|
| مالي | صناعة | تجارة | عقارات | زراعة | حكومة وقطاع عام خارجي | أفراد وأخرى | إجمالي | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 380,240,512,353 | - | - | - | - | - | - | 380,240,512,353 | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 836,704,301,635 | - | - | - | - | - | - | 836,704,301,635 | أرصدة لدى المصارف |
| 80,972,247,948 | - | - | - | - | - | - | 80,972,247,948 | إيداعات لدى المصارف |
| - | 55,751,619,038 | 110,550,509,184 | 89,097,276 | 4,848,849,453 | - | 91,829,794,299 | 263,069,869,250 | التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) |
| 1,821,373,336 | 1,418,212,273 | 2,254,499,131 | 422,340 | 52,505,130 | - | 1,503,402,437 | 7,050,414,647 | موجودات أخرى |
| 37,378,714,094 | - | - | - | - | - | - | 37,378,714,094 | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 1,337,117,149,366 | 57,169,831,311 | 112,805,008,315 | 89,519,616 | 4,901,354,583 | - | 93,333,196,736 | 1,605,416,059,927 | |
| 31 كانون الأول 2021 (مدققة) | | | | | | | | |
| مالي | صناعة | تجارة | عقارات | زراعة | حكومة وقطاع عام خارجي | أفراد وأخرى | إجمالي | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 374,709,342,547 | - | - | - | - | - | - | 374,709,342,547 | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 627,702,051,823 | - | - | - | - | - | - | 627,702,051,823 | أرصدة لدى المصارف |
| 77,299,974,243 | - | - | - | - | - | - | 77,299,974,243 | إيداعات لدى المصارف |
| - | 35,330,177,577 | 89,356,225,967 | 506,606,901 | 2,052,205,790 | - | 69,992,800,996 | 197,238,017,231 | التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) |
| 3,998,376,944 | - | - | - | - | - | - | 3,998,376,944 | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| 2,472,717,092 | 976,003,359 | 1,588,427,165 | 3,157,627 | 16,213,548 | - | 1,320,490,359 | 6,377,009,150 | موجودات أخرى |
| 31,325,380,920 | - | - | - | - | - | - | 31,325,380,920 | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 1,117,507,843,569 | 36,306,180,936 | 90,944,653,132 | 509,764,528 | 2,068,419,338 | - | 71,313,291,355 | 1,318,650,152,858 | |

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 محفظته 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 لوضعيتها 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. تدذب 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 جوهري، 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.

تحفظ 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 وديعة 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 المتقلبة، 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 المجموعة.

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.
الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة 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 أيلول 2022

31. التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات قطاع الأعمال

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

| 30 أيلول 2021 | 30 أيلول 2022 (غير مدققة) | | | | | |
|---------------------------|---------------------------|------------------|------------------|---------------|---------------|-----------------------------|
| | المجموع | أخرى | الخزينة | المؤسسات | التجزئة | |
| (غير مدققة) ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 198,494,163,697 | 128,907,012,064 | 559,689,306 | 114,769,298,007 | 5,284,676,203 | 8,293,348,548 | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (34,432,433,694) | (27,905,482,660) | - | (33,409,534,532) | 4,444,849,318 | 1,059,202,554 | مصروف (استرداد) مخصص |
| 164,061,730,003 | 101,001,529,404 | 559,689,306 | 81,359,763,475 | 9,729,525,521 | 9,352,551,102 | الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (22,610,906,662) | (45,257,534,653) | (45,257,534,653) | - | - | - | نتائج أعمال القطاع |
| 141,450,823,341 | 55,743,994,751 | (44,697,845,347) | 81,359,763,475 | 9,729,525,521 | 9,352,551,102 | مصاريف تشغيلية للقطاع |
| 901,628,683 | 1,939,578,948 | - | 1,939,578,948 | - | - | الربح التشغيلي |
| 142,352,452,024 | 57,683,573,699 | (44,697,845,347) | 83,299,342,423 | 9,729,525,521 | 9,352,551,102 | حصة البنك من ربح |
| (437,668,647) | 1,391,534 | 1,391,534 | - | - | - | شركات حليفة |
| 141,914,783,377 | 57,684,965,233 | (44,696,453,813) | 83,299,342,423 | 9,729,525,521 | 9,352,551,102 | الربح قبل الضريبة |
| | | | | | | إيراد (مصروف) ضريبة الدخل |
| | | | | | | صافي ربح الفترة |

| 31 كانون الأول 2021 | 30 أيلول 2022 (غير مدققة) | | | | | |
|-----------------------|---------------------------|----------------|-------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | المجموع | أخرى | الخزينة | المؤسسات | التجزئة | |
| (مدققة) ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 1,501,198,915,698 | 1,887,983,163,057 | 93,137,359,272 | 1,526,545,983,509 | 101,315,258,229 | 166,984,562,047 | موجودات القطاع |
| 1,501,198,915,698 | 1,887,983,163,057 | 93,137,359,272 | 1,526,545,983,509 | 101,315,258,229 | 166,984,562,047 | مجموع الموجودات |
| 1,262,880,897,544 | 1,589,579,920,804 | 48,717,935,516 | 71,728,679,951 | 734,069,642,954 | 735,063,662,383 | مطلوبات القطاع |
| 1,262,880,897,544 | 1,589,579,920,804 | 48,717,935,516 | 71,728,679,951 | 734,069,642,954 | 735,063,662,383 | مجموع المطلوبات |

| 30 أيلول 2021 | 30 أيلول 2022 | |
|---------------------------|---------------------------|----------------------|
| (غير مدققة) ليرة سورية | (غير مدققة) ليرة سورية | |
| 9,762,352,449 | 11,355,077,054 | المصاريف الرأسمالية |
| 1,838,399,770 | 3,069,590,086 | الاستهلاك والإطفاءات |

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

| المجموع | | خارج سورية | | داخل سورية | | |
|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|-----------------------|
| 30 أيلول 2021 | 30 أيلول 2022 | 30 أيلول 2021 | 30 أيلول 2022 | 30 أيلول 2021 | 30 أيلول 2022 | |
| (غير مدققة) ليرة سورية | (غير مدققة) ليرة سورية | (غير مدققة) ليرة سورية | (غير مدققة) ليرة سورية | (غير مدققة) ليرة سورية | (غير مدققة) ليرة سورية | |
| 198,494,163,697 | 128,907,012,064 | (7,227,268,319) | (10,831,964,170) | 205,721,432,016 | 139,738,976,234 | إجمالي الدخل التشغيلي |
| 9,762,352,449 | 11,355,077,054 | - | - | 9,762,352,449 | 11,355,077,054 | المصاريف الرأسمالية |

32. 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/4) 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 2021 (مدققة) | 30 أيلول 2022 (غير مدققة) | |
|--------------------------------|------------------------------|--|
| | | بنود رأس المال الأساسي: |
| | | الأموال الخاصة الأساسية: |
| 14,356,567,900 | 13,736,611,900 | رأس المال المكتتب به |
| 2,205,030,905 | 2,205,030,905 | احتياطي قانوني |
| 1,855,030,905 | 1,855,030,905 | احتياطي خاص |
| - | 58,354,176,949 | أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي (*) |
| 5,638,361,304 | 5,323,443,292 | أرباح مدورة محققة |
| 211,824,969,215 | 213,563,470,304 | الأرباح المدورة غير المحققة |
| | | ينزل: |
| (17,644,293,249) | (19,313,087,350) | صافي الموجودات غير الملموسة |
| (205,428,985) | (199,462,034) | العقارات التي آلت ملكيتها إلى البنك ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين |
| (4,588,189,594) | (5,323,106,452) | المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر) |
| (6,582,784,781) | (9,333,643,094) | صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية |
| 206,859,263,620 | 260,868,465,325 | مجموع رأس المال الأساسي |
| | | بنود رأس المال المساعد: |
| 1,219,028,984 | 1,730,852,171 | صافي الأرباح غير المحققة عن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر بعد خصم 50% منها |
| 13,508,255,837 | 16,976,944,975 | المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (*) |
| 221,586,548,441 | 279,576,262,471 | مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة) |
| 1,056,369,300,847 | 1,329,045,856,335 | الموجودات المثقلة بالمخاطر |
| 24,291,166,083 | 29,109,741,649 | حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر |
| 14,086,569,669 | 14,038,062,131 | مخاطر السوق |
| 45,061,220,065 | 45,061,220,065 | المخاطر التشغيلية |
| 1,139,808,256,664 | 1,417,254,880,180 | |
| %19.44 | %19.73 | نسبة كفاية رأس المال |
| %18.15 | %18.41 | نسبة كفاية رأس المال الأساسي |
| %86.10 | %87.42 | نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%) |

(*) بناءً على المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (2/183/ص) تاريخ 6 آذار 2019 يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (حال وجوده)، ما نسبته 1,25% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

32. كفاية رأس المال (تتمة)

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

| 31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|--|---|
| 55,302,028 | 56,753,703 | تعهدات نيابة عن الزبائن قبولات |
| 34,020,224,385 | 36,549,576,373 | كفالات: |
| 2,386,000,114 | 3,835,649,450 | - أولية |
| 30,305,210,989 | 31,988,262,501 | - حسن تنفيذ (نهائية) |
| 1,329,013,282 | 725,664,422 | - نقدية |
| 51,510,397,802 | 52,813,034,689 | تعهدات نيابة عن المصارف |
| 50,504,785 | 51,830,533 | كفالات: |
| 49,891,795,664 | 51,166,372,806 | - أولية |
| 1,568,097,353 | 1,594,831,350 | - حسن تنفيذ (نهائية) |
| 24,937,314,442 | 20,337,304,855 | - نقدية |
| 1,584,946,231 | 849,026,758 | تعهدات التصدير |
| 7,570,692,533 | 14,381,527,740 | سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة |
| 119,678,877,421 | 124,987,224,118 | سقوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستغلة |
| | | 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 استنفذت 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. إجراءات زيادة رأس المال

أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 30 آب 2022 زيادة رأس مال البنك بمبلغ عشرة مليارات ليرة سورية، ثلاثة مليارات ليرة سورية منها محولة من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع حيث سيتم إصدار 30 مليون سهم جديد ليتم توزيعها مجاناً على المساهمين وفقاً لقانون الشركات والقوانين الناظمة للأوراق والأسواق المالية بالإضافة إلى سبعة مليارات ليرة سورية من خلال طرح 70 مليون سهم جديد للاكتتاب وفقاً للقوانين والأنظمة النافذة والنظام الأساسي، حيث أن إدارة البنك تسعى للحصول على جميع الموافقات اللازمة على الزيادة من قبل الجهات الوصائية، ليصبح بعدها رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 20,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 200,000,000 سهم بقيمة إسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

36. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض الأرصدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح الفترة السابقة.

ويخلص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان المركز المالي الموحد المرحلي:

| المبلغ ليرة سورية | الشرح | التبويب كما في 31 كانون الأول 2021 | التبويب كما في 30 أيلول 2022 |
|----------------------|---|---------------------------------------|---------------------------------|
| 690,929,242 | إعادة تصنيف تأمينات نقدية قابلة للاسترداد معطاة لبنوك خارجية إلى أرصدة لدى المصارف | موجودات أخرى | أرصدة لدى المصارف |
| (155,468) | إعادة تصنيف مخصص تأمينات نقدية قابلة للاسترداد معطاة لبنوك خارجية إلى أرصدة لدى المصارف | موجودات أخرى | أرصدة لدى المصارف |