



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

إستمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021

معلومات عامة عن الشركة:

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

النشاط الرئيسي للشركة: الأعمال المصرفية.

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
10,000,000,000	10,000,000,000	100,000,000	1,321

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

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

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



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	1,751.34	1013

ملخص النتائج المرحلية:

الناتج المرحلية المقارنة	30 أيلول 2021	31 كانون الأول 2020	التغير %
مجموع الموجودات	1,474,262,716,285	655,409,034,395	124.94%
حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	175,134,203,695	74,932,117,753	133.72%

الناتج المرحلية المقارنة	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020	التغير لفترة التغير لفرقة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول	التغير لفترة التغير لفرقة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول
إجمالي الدخل التشغيلي	198,494,163,697	61,288,278,961	14,597,768,663	8,331,492,455	223.87%	75.21%
الربح قبل الضريبة	142,352,452,024	43,246,121,592	-5,115,942,253	-28,801,718	229.17%	-17662.63%
مخصص ضريبة الدخل	-437,668,647	2,315,653	248,338,562	-220,272,719	-19000.44%	212.74%
صافي الربح للمساهمين في المصرف	99,717,513,070	43,056,360,457	-4,463,077,269	-249,432,854	131.60%	-1689.29%
حقوق الأقلية في صافي الربح	42,197,270,307	192,076,788	-404,526,422	358,417	21868.96%	-112964.74%
ربحية السهم	997.18	430.56	-44.63	-2.49	131.60%	-1689.29%

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

قام المصرف بتاريخ 29 آذار 2021 بشراء ما نسبته % 46.05 من أسهم بنك الائتمان الأهلي ش.م.م.ع (عودة سابقاً) وبما يعادل 27,634,443 سهم من أسهم بنك الائتمان الأهلي ش.م.م.ع ، و بتاريخ 6 أيلول 2021 تم عقد اجتماع الهيئة العامة لبنك الائتمان الأهلي و انتخاب أربعة أعضاء من قبل بنك بيمو السعودي الفرنسي في مجلس إدارة بنك الائتمان الأهلي من أصل سبعة أعضاء بالإضافة إلى تأسيس شركة مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر برأس مال وقدره 5 مليار ليرة سورية سدد منه ملياري ليرة سورية .



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

و قد تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموقوفة بتاريخ 2021/09/30 موحدة مع بيانات بنك الائتمان الأهلي و مع بيانات شركة أهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولة و مع بيانات شركة مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر و مع بيانات شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية 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 و التي نتجت بسبب ارتفاع أسعار الصرف خلال النصف الأول من عام 2021.
- 2- ازدادت صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 89.01% بالمقارنة مع نهاية عام 2020.
- 3- ازدادت ودائع الزبائن بنسبة 106.00% بالمقارنة مع نهاية عام 2020.
- 4- ازدادت حقوق الملكية للمساهمين في المصرف بنسبة 133.72% بالمقارنة مع نهاية عام 2020.
- 5- يحتفظ المصرف بنسب سيولة جيدة جداً لمواجهة احتياجات الزبائن في أي وقت من الأوقات.

التاريخ : 2021/12/12

الرئيس التنفيذي
عمر الغراوي

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



المدير المالي
روفان رستم

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

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

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموحد المرحلي المرفق لبنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع ("البنك") والشركات التابعة له ("المجموعة") كما في 30 أيلول 2021 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

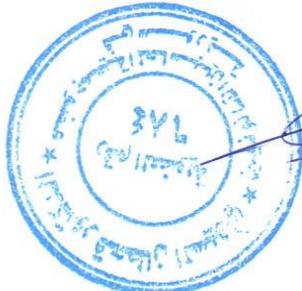
كما هو مبين في الإيضاحين رقم 6 و7 حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة، لدى البنك توظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية على شكل أرصدة وإيداعات في تلك المصارف. نتيجة للأوضاع الراهنة في الجمهورية اللبنانية قام البنك بتشكيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن هذه التعرضات. لم تتمكن من الحصول 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 2021.

الاستنتاج المتحفظ

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

أمر آخر

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



الدكتور قحطان السيوفي

دمشق - الجمهورية العربية السورية
8 كانون الأول 2021

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	
			الموجودات
192,312,054,929	456,437,424,877	5	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
298,219,969,554	646,655,512,022	6	أرصدة لدى المصارف
28,227,112,642	66,879,637,044	7	إيداعات لدى المصارف
97,084,797,534	183,499,888,111	8	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
612,304,527	584,115,050	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر
1,175,858,631	2,616,939,566	10	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
8,860,338,776	3,994,450,166	11	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,326,140,986	6,489,526,911	12	استثمارات في شركات حليفة
14,004,703,822	45,035,624,634		موجودات ثابتة
949,577,225	18,814,510,851		موجودات غير ملموسة
657,838,633	1,998,566,288		حق استخدام الأصول
133,810,379	133,810,379	19	موجودات ضريبية مؤجلة
4,631,087,399	9,897,329,466	13	موجودات أخرى
7,213,439,358	31,225,380,920	14	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
655,409,034,395	1,474,262,716,285		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
11,898,444,160	45,005,961,413	15	ودائع البنوك
533,853,122,703	1,099,737,563,525	16	ودائع العملاء
7,028,882,138	30,294,886,784	17	تأمينات نقدية
11,391,497,029	24,358,557,791	18	مخصصات متنوعة
51,590,502	225,879,202		التزامات التأجير
564,965,839	797,364,722	19	مخصص ضريبة الدخل
15,391,274,045	33,536,626,584	20	مطلوبات أخرى
580,179,776,416	1,233,956,840,021		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
10,000,000,000	10,000,000,000	21	رأس المال المكتتب به والمدفوع
1,785,972,283	1,785,972,283		احتياطي قانوني
1,435,972,283	1,435,972,283		احتياطي خاص
797,771,277	1,288,554,192	22	احتياطي التغيير في القيمة العادلة
-	99,717,513,070		ربح الفترة
754,925,478	748,715,435	23	الأرباح المدورة المحققة
60,157,476,432	60,157,476,432	23	الأرباح المدورة غير المحققة
74,932,117,753	175,134,203,695		حقوق الملكية للمساهمين في البنك
297,140,226	65,171,672,569		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
75,229,257,979	240,305,876,264		مجموع حقوق الملكية
655,409,034,395	1,474,262,716,285		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

روفان رستم
المدير المالي

عمر الغراوي
الرئيس التنفيذي

بسام معماري
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الدخل الموحد المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح
14,242,353,430	21,897,950,594	4,885,111,099	8,485,940,834	24
(5,389,411,684)	(6,865,257,835)	(2,186,751,371)	(617,593,023)	25
8,852,941,746	15,032,692,759	2,698,359,728	7,868,347,811	صافي الدخل من الفوائد
8,313,805,967	46,443,828,554	5,064,152,554	14,154,972,363	العمولات والرسوم الدائنة
(286,059,864)	(9,990,152,868)	(51,422,358)	(8,718,469,298)	العمولات والرسوم المدينة
8,027,746,103	36,453,675,686	5,012,730,196	5,436,503,065	صافي الدخل من الرسوم والرسوم
16,880,687,849	51,486,368,445	7,711,089,924	13,304,850,876	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
2,066,112,760	13,135,203,932	365,011,034	325,103,464	صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
42,258,185,557	132,344,591,778	254,573,801	(326,796,400)	(خسائر) أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
10,750,266	236,696,452	(68,517,617)	120,128,763	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر
72,542,529	1,291,303,090	69,335,313	1,174,481,960	إيرادات تشغيلية أخرى
61,288,278,961	198,494,163,697	8,331,492,455	14,597,768,663	إجمالي الدخل التشغيلي
(6,154,384,216)	(12,590,580,344)	(2,821,742,134)	(4,939,721,290)	نفقات الموظفين
(587,691,067)	(1,309,673,274)	(208,094,641)	(780,924,550)	استهلاكات
(99,396,101)	(235,610,332)	(34,084,063)	(178,586,987)	إطفاءات
(9,474,194,247)	(34,432,433,694)	(4,992,937,772)	(10,380,814,018)	26 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(77,580,385)	(302,979,481)	(34,082,560)	(261,603,404)	18 مصروف مخصصات متنوعة
(2,242,742,528)	(8,172,063,231)	(881,124,152)	(4,084,444,732)	مصاريف تشغيلية أخرى
(18,635,988,544)	(57,043,340,356)	(8,972,065,322)	(20,626,094,981)	إجمالي المصاريف التشغيلية
42,652,290,417	141,450,823,341	(640,572,867)	(6,028,326,318)	(الخسارة) الربح التشغيلي
593,831,175	901,628,683	611,771,149	912,384,065	12 حصة البنك من ربح شركات حليفة
43,246,121,592	142,352,452,024	(28,801,718)	(5,115,942,253)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
2,315,653	(437,668,647)	(220,272,719)	248,338,562	19 إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
43,248,437,245	141,914,783,377	(249,074,437)	(4,867,603,691)	صافي (خسارة) ربح الفترة
43,056,360,457	99,717,513,070	(249,432,854)	(4,463,077,269)	العائد إلى:
192,076,788	42,197,270,307	358,417	(404,526,422)	مساهمي البنك
43,248,437,245	141,914,783,377	(249,074,437)	(4,867,603,691)	الجهة غير المسيطرة
				صافي (خسارة) ربح الفترة
430.56	997.18	(2.49)	(44.63)	27 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

روفان رستم
المدير المالي

عمر القراوي
الرئيس التنفيذي

بسام معماري
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021	إيضاح
(غير مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية	
43,248,437,245	141,914,783,377	(249,074,437)	(4,867,603,691)	صافي (خسارة) ربح الفترة
				مكونات الدخل الشامل الآخر:
				مكونات الدخل الشامل الآخر التي لا يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل:
				صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر حصة البنك من الدخل الشامل الآخر من استثمارات في شركات حليفة
389,421,565	483,183,515	49,822,681	(5,935,442)	
13,841,827	11,757,242	16,586,850	503,250	12
43,651,700,637	142,409,724,134	(182,664,906)	(4,873,035,883)	الدخل الشامل للفترة
				العائد إلى:
43,459,623,849	100,208,295,985	(183,023,323)	(4,466,087,477)	مساهمي البنك
192,076,788	42,201,428,149	358,417	(406,948,406)	الجهة غير المسيطرة
43,651,700,637	142,409,724,134	(182,664,906)	(4,873,035,883)	الدخل الشامل للفترة

روفان رستم
المدير المالي

عمر الغراوي
الرئيس التنفيذي

بسام معماري
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021

رأس المال المكتتب به والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	العائد إلى مساهمي البنك			احتياطي القيمة العادلة	احتياطي التغير في ربح الفترة	الأرباح المدورة المحققة	الأرباح المدورة غير المحققة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في البنك	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية
			ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية							
10,000,000,000	1,785,972,283	1,435,972,283	797,771,277	-	754,925,478	60,157,476,432	74,932,117,753	297,140,226	75,229,257,979	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(6,210,043)	-	(6,210,043)	(7,590,052)	(13,800,095)	-	-	-
-	-	-	490,782,915	99,717,513,070	-	100,208,295,985	42,201,428,149	142,409,724,134	142,409,724,134	-	-	-
10,000,000,000	1,785,972,283	1,435,972,283	1,288,554,192	99,717,513,070	748,715,435	60,157,476,432	175,134,203,695	65,171,672,569	240,305,876,264	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
8,000,000,000	1,690,574,424	1,340,574,424	467,790,127	-	2,177,236,447	17,809,608,776	31,485,784,198	147,569,221	31,633,353,419	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	-	-	-	-	-	(1,285,066)	(1,285,066)	-	(1,285,066)	-	-	-
-	-	-	-	-	(2,000,000,000)	-	(8,400,000)	-	(8,400,000)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	43,459,623,849	192,076,788	43,651,700,637	-	-	-
10,000,000,000	1,690,574,424	1,340,574,424	871,053,519	43,056,360,457	168,836,447	17,808,323,710	74,935,722,981	339,646,009	75,275,368,990	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية

(*) يمثل هذه المبلغ قيمة رسم الطابع عن رأس مال الشركة التابعة - شركة مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر والبالغة 13,800,095 ليرة سورية.

روفان رستم
المدير المالي

عمر الغراوي
الرئيس التنفيذي

بسام معماري
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح
43,246,121,592	142,352,452,024	
618,732,798	1,545,283,606	
68,354,370	293,116,164	
9,474,194,247	34,432,433,694	26
(63,781,858)	(134,111,390)	
42,964,203	(236,696,452)	
-	(901,628,683)	
77,580,385	302,979,481	
1,979,195	1,920,556	
-	(1,165,911,317)	
592,201,162	(4,812,771,448)	
58,275,067,722	(5,687,428,109)	
-	7,013,153,487	
5,948,449,208	(44,711,364,130)	
1,044,300,636	(3,556,289,881)	
6,542,629,406	2,894,510,643	
(9,531,984,741)	4,998,435,508	
12,049,122,313	228,953,017,424	
320,823,552	(19,928,786)	
2,739,637,364	4,809,223,037	
18,449,968	-	
131,464,841,522	366,370,395,428	
-	(406,691,722)	
131,464,841,522	365,963,703,706	
-	309,372,963	
-	(44,487,034)	
-	(427,036,400)	
(5,613,794,148)	-	
3,000,000,000	5,000,000,000	
(5,208,323)	(4,250,000,000)	
-	130,299,024,784	4
-	(900,000,000)	4
(1,760,956,071)	(8,208,616,748)	
(22,853,949)	(1,553,735,701)	
-	1,209,488,285	
(4,402,812,491)	121,434,010,149	
(30,795,178)	(355,200,000)	
-	(13,800,095)	
(8,400,000)	-	
(39,195,178)	(369,000,095)	
145,487,197,725	232,436,422,849	
272,510,031,578	719,465,136,609	
141,412,557,246	482,942,405,960	
413,922,588,824	1,202,407,542,569	28
14,573,430,895	19,664,754,840	
4,689,307,540	5,769,062,770	

روفان رستم
المدير المالي

عمر الغراوي
الرئيس التنفيذي

بسام معماري
رئيس مجلس الإدارة

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

1. معلومات عامة

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

تأسس البنك برأس مال 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 الناطمة 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 الناطمة 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 الناطمة 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.

باشرة البنك أعماله في 4 كانون الثاني 2004، يقوم البنك بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال شبكة مكونة من ثمانية وثلاثين فرعاً ومكاتبين 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 مصيف.

بتاريخ 5 تشرين الثاني 2007 صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (324/م ن / ب4) المتضمن الموافقة للبنك بالمساهمة في تأسيس شركة وساطة مالية تحت اسم شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغلقة. قام البنك بتسديد مساهمته المتمثلة بنسبة 74.67% من رأس مال الشركة بتاريخ 5 شباط 2008.

قرر مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي بتاريخ 27 تشرين الثاني 2011 بيع حصته في بنك بيمو السعودي الفرنسي 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 2021 في جلسته المنعقدة بتاريخ 8 كانون الأول 2021.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

- أعدت البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.
- إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، وبالتالي فإن هذه البيانات يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2020. كما أن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021.
- لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الموجودات والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.
- تظهر البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة بالليرة السورية وهي العملة الوظيفية للمجموعة.

2.2 أسس توحيد 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 تتوقف هذه السيطرة.

تتضمن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة البيانات المالية المرحلية المختصرة لبنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م.ع والشركات التابعة له وفق ما يلي:

اسم الشركة	بلد التأسيس	نسبة الملكية	
		30 أيلول 2021	31 كانون الأول 2021
بنك الائتمان الأهلي ش.م.م.ع (*)	سورية	46.05%	-
شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغلقة الخاصة	سورية	74.67%	74.67%
شركة مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر	سورية	45.00%	-
شركة أهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولة	سورية	46.05%	-
			طبيعة النشاط
			عمليات مصرفية
			وساطة وخدمات مالية
			عمليات مصرفية
			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 المرحلي لبنك بيمو السعودي الفرنسي من تاريخ 1 نيسان 2021 حتى 30 أيلول 2021.

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 على الجهة المستثمر بها إذا، فقط إذا، كان لدى المجموعة:

- سيطرة المجموعة على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تعطيها 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.

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.

2.2 أسس لتوحيد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تتمة)

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 المختصرة كما في 30 أيلول 2021 على مبدأ الاستمرارية، والذي يفترض استمرارية نشاطات العمل الحالية وتحقيق الأصول وتسوية الالتزامات ضمن نطاق العمل الطبيعي.

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

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 ستم 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 ممارستها خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، بناء تحسينات جوهرية أو تخصيصات كبيرة للأصل المؤجر).

3.3 الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

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

3.4 القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في عملية منتظمة بين مشاركين في السوق بتاريخ قياس الأدوات المالية.

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك، فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

3.5 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

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

ان المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل المجموعة 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 تقوم المجموعة 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 المجموعة.

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

- 1- تم تحديد حدود لقياس الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناءً على التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
- 2- إضافة الى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغيير في مراحل التصنيف أو اجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.
- 3- يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من 30 يوم.

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

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

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

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

3. استخدام التقديرات (تتمة)

3.5 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

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

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

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

• تعريف التعثر:

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

• العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، تقوم المجموعة بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي تعتبرها المجموعة 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 المعرضة بها المجموعة 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 التفاضل والتحكيم ومختلف الإجراءات التي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية المجموعة. عندما يمكن 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 شركة تابعة خلال عام 2021 - بنك الائتمان الأهلي ش.م.م.ع

قام بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م.ع بشراء ما نسبته 46.05% من أسهم بنك الائتمان الأهلي ش.م.م.ع (عودة سابقاً) وبما يعادل 27,634,443 سهم من أسهم بنك الائتمان الأهلي ش.م.م.ع، حيث حصل البنك على موافقة مجلس النقد والتسليف رقم /45/ وموافقة رئاسة مجلس الوزراء رقم /20/، وتم انتقال ملكية هذه الأسهم لصالح بنك بيمو السعودي الفرنسي بتاريخ 29 آذار 2021. بلغت القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد لبنك الائتمان الأهلي ش.م.م.ع كما في تاريخ التملك كما يلي:

الموجودات	القيمة الدفترية بتاريخ التملك (31 آذار 2021) ليرة سورية	تعديلات	القيمة العادلة بتاريخ التملك (31 آذار 2021) ليرة سورية
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	54,379,198,896	-	54,379,198,896
أرصدة لدى المصارف	95,237,713,639	(64,731,751,415)	30,505,962,224
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	27,939,701,130	-	27,939,701,130
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر	411,661,021	-	411,661,021
موجودات ثابتة	3,074,672,184	21,100,882,122	24,175,554,306
موجودات غير ملموسة	238,632,782	16,308,175,475	16,546,808,257
حق استخدام الأصول	1,132,355,957	-	1,132,355,957
موجودات أخرى	1,998,164,459	-	1,998,164,459
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	8,896,660,317	-	8,896,660,317
مجموع الموجودات	193,308,760,385	(27,322,693,818)	165,986,066,567
المطلوبات			
ودائع البنوك	9,095,532,442	-	9,095,532,442
ودائع العملاء	111,767,306,702	-	111,767,306,702
تأمينات نقدية	1,252,739,396	-	1,252,739,396
مخصصات متنوعة	1,329,006,592	-	1,329,006,592
التزامات التأجير	26,080,282	-	26,080,282
مخصص ضريبة الدخل	62,770,059	-	62,770,059
مطلوبات أخرى	2,451,611,281	-	2,451,611,281
مجموع المطلوبات	125,985,046,754	-	125,985,046,754
صافي مجموع الموجودات القابلة للتحديد بالقيمة العادلة			40,001,019,813 (21,580,694,246)
حصة الأقلية بالقيمة العادلة			18,420,325,567
صافي مجموع الموجودات المتملكة			18,420,325,567
الثمن المدفوع			
تحليل التدفقات النقدية عند التملك:			
صافي النقد المتملك من الشركة التابعة			148,719,350,351 (18,420,325,567)
الثمن المدفوع			
تملك شركة تابعة - صافي النقد المتملك			130,299,024,784

تم تخصيص سعر الشراء على موجودات ومطلوبات بنك الائتمان الأهلي ش.م.م.ع وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (3)، حيث تم الوصول إلى القيمة العادلة لصافي الموجودات القابلة للتحديد كما في تاريخ التملك وفق ما يلي:

- تخفيض الأرصدة لدى المصارف بمبلغ 64,731,751,415 ليرة سورية عن طريق زيادة رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى المصارف اللبنانية، وذلك نتيجة للأوضاع الراهنة في الجمهورية اللبنانية.

- زيادة رصيد الموجودات الثابتة والموجودات غير ملموسة بمبلغ 21,100,882,122 ليرة سورية ومبلغ 16,308,175,475 ليرة سورية على التوالي وذلك بعد استخدام ثلاث خبراء عقاريين معتمدين مستقلين.

4. اندماج الأعمال (تتمة)

تأسيس شركة تابعة خلال عام 2021 - شركة مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر "شركة مساهمة مغلقة خاصة"

تم تأسيس شركة مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر وهي شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة مسجلة في السجل التجاري رقم 12934 بتاريخ 24 شباط 2021. يقع المركز الرئيسي للشركة في ريف دمشق - مقر مؤقت. وغاية الشركة تقديم التمويل الصغير والمتناهي الصغر بالإضافة إلى خدمات مالية ومصرفية أخرى لشرائح معينة من السكان وفقاً لأحكام القانون رقم 8 بتاريخ 20 شباط 2021.

ويبلغ رأس مال الشركة 5,000,000,000 ليرة سورية سدد منه 2,000,000,000 ليرة سورية. يمتلك بنك بيمو السعودي الفرنسي ما نسبته 45% من إجمالي رأس مال الشركة وقد قام بنك بيمو السعودي الفرنسي بتسديد ما يترتب عليه حسب نسبة ملكيته من رأس المال المسدد والبالغة قيمته 900,000,000 ليرة سورية.

وفيما يلي تحليل التدفقات النقدية عند تأسيس شركة مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر:

24 شباط 2021

ليرة سورية

-
(900,000,000)
(900,000,000)

تحليل التدفقات النقدية عند التأسيس:

صافي النقد المتملك من الشركة التابعة

الثمن المدفوع

تأسيس شركة تابعة - صافي النقد المدفوع

5. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
18,397,306,108	87,207,229,583	نقد في الخزينة
138,635,666	273,254,582	نقد في الفروع المغلقة (*)
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
139,012,351,184	304,250,119,358	حسابات جارية وتحت الطلب
8,792,000,000	8,792,000,000	ودائع لأجل
26,119,740,852	54,039,935,854	احتياطي نقدي إلزامي (**)
-	2,000,000,000	حساب مجمد لرأس المال في الشركة التابعة
(147,978,881)	(125,114,500)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>192,312,054,929</u>	<u>456,437,424,877</u>	

(*) بلغ النقد الموجود في الفروع المغلقة مبلغ 3,894,153 ليرة سورية ومبلغ 269,360,429 بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية كما في 30 أيلول 2021، مقابل 3,894,153 ليرة سورية ومبلغ 134,741,513 بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية كما في 31 كانون الأول 2020. علماً بأن عقود التأمين تشتمل فقط على تغطية النقد والموجودات الأخرى من الحريق والسرقة ولا تشتمل على تعويض الأضرار المتعلقة بالأحداث الاستثنائية كأعمال الشغب والتخريب، وعليه تم تكوين مؤونات بنسب متفاوتة حسب الأضرار المتوقعة والتي لم يتم حصرها حتى تاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية ضمن بند المخصصات المتنوعة (إيضاح رقم 18).

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

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

31 كانون الأول 2020 (مدققة)	30 أيلول 2021 (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
80,614,952	147,978,881	-	-	147,978,881
-	36,063,156	-	-	36,063,156
8,640,477	(245,848,946)	-	-	(245,848,946)
58,723,452	186,921,409	-	-	186,921,409
<u>147,978,881</u>	<u>125,114,500</u>	-	-	<u>125,114,500</u>

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

6. أرصدة لدى المصارف

30 أيلول 2021 (غير مدققة)			حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
776,437,190,672	766,843,189,486	9,594,001,186	
62,821,631,444	57,893,110,423	4,928,521,021	
(192,603,310,094)	(192,586,031,711)	(17,278,383)	
646,655,512,022	632,150,268,198	14,505,243,824	
31 كانون الأول 2020 (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	
297,568,136,961	295,643,181,025	1,924,955,936	
32,911,690,634	32,411,690,634	500,000,000	
(32,259,858,041)	(32,259,082,567)	(775,474)	
298,219,969,554	295,795,789,092	2,424,180,462	

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

31 كانون الأول 2020 (مدققة)	30 أيلول 2021 (غير مدققة)				
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
2,572,443,739	32,259,858,041	-	32,256,979,686	2,878,355	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	78,808,174,129	-	78,805,402,393	2,771,736	رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك التابع بتاريخ التملك
23,618,536,459	25,751,429,601	-	25,740,784,290	10,645,311	صافي مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة/ السنة
6,068,877,843	55,783,848,323	-	55,779,628,045	4,220,278	فروقات أسعار الصرف
32,259,858,041	192,603,310,094	-	192,582,794,414	20,515,680	رصيد نهاية الفترة/ السنة

- بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 777,333,713,911 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2021، مقابل 297,568,136,961 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

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

- بلغت الأرصدة في مصارف الجمهورية اللبنانية مبلغ وقدره 808,735,083,367 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2021 مقابل مبلغ وقدره 318,699,135,978 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 وقامت المجموعة باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكّلة لقاء الأرصدة لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ 192,557,659,044 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2021 مقابل مبلغ وقدره 32,256,979,679 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

6. أرصدة لدى المصارف (تتمة)

- قام البنك خلال عام 2014 بتسديد كفالة خارجية بالعملات الأجنبية بقيمة 300,000 يورو وبلغت قيمتها المعادلة بالليرات السورية مبلغ 874,476,000 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2021، مقابل مبلغ 459,885,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل المبلغ المدفوع بالعملة الأجنبية لحين الانتهاء من الإجراءات القانونية.
- قام البنك خلال الربع الثاني من عام 2019 بتسديد كفالة خارجية أخرى بالعملات الأجنبية بقيمة 300,000 يورو وبلغت قيمتها المعادلة بالليرات السورية مبلغ 874,476,000 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2021، مقابل مبلغ 459,885,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل المبلغ المدفوع بالعملة الأجنبية لحين الانتهاء من الإجراءات القانونية.

إن محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

كما في 30 أيلول 2021 ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2020 ليرة سورية	
1,748,952,000	919,770,000	قيمة الكفالة مقومة بالليرة السورية
(1,748,952,000)	(919,770,000)	مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة
-	-	

إن حركة مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

كما في 30 أيلول 2021 ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2020 ليرة سورية	
919,770,000	293,178,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
829,182,000	626,592,000	فروقات أسعار الصرف
1,748,952,000	919,770,000	رصيد نهاية الفترة/ السنة

7. إبداعات لدى المصارف

30 أيلول 2021 (غير مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
	10,570,234,876	73,339,022,915	83,909,257,791
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(28,525,065)	(17,001,095,682)	(17,029,620,747)
	10,541,709,811	56,337,927,233	66,879,637,044
31 كانون الأول 2020 (مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
	6,011,266,592	27,632,496,648	33,643,763,240
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(7,247,274)	(5,409,403,324)	(5,416,650,598)
	6,004,019,318	22,223,093,324	28,227,112,642

7. إيداعات لدى المصارف (تتمة)

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

31 كانون الأول 2020 (مدققة)	30 أيلول 2021 (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
2,583,877,900	5,416,650,598	-	5,409,403,324	7,247,274
(934,607,321)	7,573,149,043	-	7,551,486,794	21,662,249
3,767,380,019	4,039,821,106	-	4,039,303,725	517,381
5,416,650,598	17,029,620,747	-	17,000,193,843	29,426,904

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

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

- بلغت الإيداعات في مصارف الجمهورية اللبنانية مبلغ وقدره 69,320,582,915 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2021 مقابل مبلغ وقدره 27,632,496,648 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 وقامت المجموعة باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكلة لقاء الإيداعات لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ 17,000,193,843 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2021 مقابل مبلغ وقدره 5,409,403,324 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

8. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
15,365,232,313	31,953,858,062	الشركات الكبرى
72,813,753,137	88,890,102,560	حسابات جارية مدينة
-	372,000	قروض وسلف
(71,474,052)	(419,536,139)	سندات محسومة
88,107,511,398	120,424,796,483	فوائد مقبوضة مقدماً
16,884	18,929	الشركات الصغيرة والمتوسطة
17,674,135,622	65,524,869,212	حسابات جارية مدينة
(46,997,547)	(458,013,942)	قروض وسلف
17,627,154,959	65,066,874,199	فوائد مقبوضة مقدماً
3,788,938,988	3,396,887,980	الأفراد
15,655,395,432	42,628,544,333	حسابات جارية مدينة
282,395,544	3,205,102,984	قروض وسلف
19,726,729,964	49,230,535,297	بطاقات الائتمان
125,461,396,321	234,722,205,979	المجموع
(10,622,330,797)	(17,003,060,255)	ينزل: مخصص محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة
(17,754,267,990)	(34,219,257,613)	ينزل: فوائد معلقة (محفظة)
97,084,797,534	183,499,888,111	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

8. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 49,450,247,273 ليرة سورية أي ما نسبته 21.07% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2021 مقابل 27,357,116,270 ليرة سورية أي ما نسبته 21.81% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 15,230,989,660 ليرة سورية أي ما نسبته 7.60% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 2021 مقابل 9,602,848,280 ليرة سورية أي ما نسبته 8.92% كما في 31 كانون الأول 2020.

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

30 أيلول 2021
(غير مدققة)

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
125,461,396,321	27,357,116,270	24,319,487,949	73,784,792,102
32,956,386,142	4,660,277,440	7,621,464,683	20,674,644,019
62,460,312,566	2,384,232,868	158,481,986	59,917,597,712
-	(656,177,514)	(13,882,379,902)	14,538,557,416
-	(847,470,570)	4,338,579,958	(3,491,109,388)
-	2,775,136,763	(1,983,591,349)	(791,545,414)
(4,772,027,814)	(4,767,446,981)	(4,563,650)	(17,183)
18,616,138,764	18,544,578,997	71,594,193	(34,426)
234,722,205,979	49,450,247,273	20,639,073,868	164,632,884,838

الرصيد في 1 كانون الثاني
رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة
للبنك التابع بتاريخ التملك
التغير خلال الفترة
محول إلى المرحلة 1
محول إلى المرحلة 2
محول إلى المرحلة 3
ديون مشطوبة
فروقات أسعار صرف
رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2020
(مدققة)

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

الرصيد في 1 كانون الثاني
التغير خلال السنة
محول إلى المرحلة 1
محول إلى المرحلة 2
محول إلى المرحلة 3
فروقات أسعار صرف
رصيد نهاية السنة

8. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

30 أيلول 2021 (غير مدققة)			
المجموعة 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
2,305,322,512	1,700,118,937	221,639,059	383,564,516
1,173,621,144	(382,303,697)	615,132,022	940,792,819
-	(95,005,714)	(1,002,308,762)	1,097,314,476
-	(156,889,007)	355,065,401	(198,176,394)
-	188,901,375	(147,642,486)	(41,258,889)
(1,102,346,075)	(1,102,346,075)	-	-
4,004,131,877	4,004,131,877	-	-
17,003,060,255	11,035,333,459	1,638,483,885	4,329,242,911

الرصيد في 1 كانون الثاني
رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
للبنك التابع بتاريخ التملك
التغير خلال الفترة
محول إلى المرحلة 1
محول إلى المرحلة 2
محول إلى المرحلة 3
المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة)
فروقات أسعار صرف (*)
رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2020
(مدققة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
6,946,137,432	4,664,884,007	1,126,248,805	1,155,004,620
1,077,225,382	(203,009,050)	506,641,538	773,592,894
-	(168,797,913)	(380,248,936)	549,046,849
-	(98,153,456)	405,881,747	(307,728,291)
-	84,834,192	(61,924,503)	(22,909,689)
2,598,967,983	2,598,967,983	-	-
10,622,330,797	6,878,725,763	1,596,598,651	2,147,006,383

الرصيد في 1 كانون الثاني
التغير خلال السنة
محول إلى المرحلة 1
محول إلى المرحلة 2
محول إلى المرحلة 3
فروقات أسعار صرف (*)
رصيد نهاية السنة

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

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية
8,749,662,281	17,754,267,990
-	2,711,362,500
3,939,396,760	5,450,215,137
(1,641,475,751)	(3,676,022,207)
(360,808,870)	(1,776,843,101)
7,067,493,570	13,756,277,294
17,754,267,990	34,219,257,613

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
رصيد الفوائد المعلقة للبنك التابع بتاريخ التملك
الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال الفترة/ السنة
ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة/ السنة
فروقات أسعار الصرف

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	أسهم مدرجة في السوق المحلية (*)
612,304,527	584,115,050	
<u>612,304,527</u>	<u>584,115,050</u>	

(*) تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر استثمارات على شكل أسهم في بنك سورية والمهجر بنسبة 0.64% من رأس مال البنك واستثمارات على شكل أسهم للشركات التابعة في شركات محلية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية أدوات حقوق الملكية - أسهم
1,175,858,631	2,070,703,166	
<u>1,175,858,631</u>	<u>2,070,703,166</u>	
-	546,236,400	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية أدوات حقوق الملكية - أسهم
-	<u>546,236,400</u>	
<u>1,175,858,631</u>	<u>2,616,939,566</u>	

تضمنت أدوات حقوق الملكية استثمارات في:

- بنك فرنسبنك بنسبة 4.23% من رأس مال البنك وفي بنك قطر الوطني سورية بنسبة 0.26% من رأس مال البنك، تم تقييم هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة حسب نشرة أسعار الأسهم في سوق دمشق للأوراق المالية.
- مساهمة البنك الإلزامية في رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة 5.96%.
- 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 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
		موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
3,982,820,567	3,994,450,166	أذونات خزينة (*)
4,877,518,209	-	شهادات إيداع (*)
3,325,406,952	6,650,813,904	سندات دين
(3,325,406,952)	(6,650,813,904)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>8,860,338,776</u>	<u>3,994,450,166</u>	
		تحليل السندات
12,185,745,728	10,645,264,070	ذات عائد ثابت
(3,325,406,952)	(6,650,813,904)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>8,860,338,776</u>	<u>3,994,450,166</u>	

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

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة الفعلي	جهة الإصدار
3,982,820,567	3,994,450,166	2022	%6.8	دول
4,877,518,209	-	2021	%6.5	دول
3,325,406,952	6,650,813,904	2020	%7.7	دول

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

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2021

11. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

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

31 كانون الأول 2020 (مدققة)	30 أيلول 2021 (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
54,656,797	3,325,406,952	3,325,406,952	-	-
1,775,991,105	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1,494,759,050	3,325,406,952	3,325,406,952	-	-
3,325,406,952	6,650,813,904	6,650,813,904	-	-

12. استثمارات في شركات حليفة

تمتلك المجموعة الاستثمارات التالية في شركات حليفة:

صافي القيمة		نسبة الملكية		اسم الشركة الحليفة	بلد التأسيس
31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2020	30 أيلول 2021		
1,326,140,986	2,239,526,911	%23.08	%23.08	الشركة المتحدة للتأمين المساهمة المغلقة العامة	سورية
-	4,250,000,000	-	%31.00	الشركة السورية العربية للتأمين المساهمة المغلقة الخاصة	سورية
1,326,140,986	6,489,526,911				

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

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
620,383,229	1,326,140,986	الرصيد في 1 كانون الثاني
5,208,323	4,250,000,000	قيمة الأسهم المشتراة خلال الفترة/ السنة
693,290,672	901,628,683	حصة البنك من أرباح الشركة الحليفة
7,258,762	11,757,242	حصة البنك من الدخل الشامل الأخر للشركات الحليفة
1,326,140,986	6,489,526,911	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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

12. استثمارات في شركات حليفة (تتمة)

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	للفترة المنتهية في 30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,984,305,493	3,597,966,036	حصة البنك في صافي موجودات الشركات الحليفة:
(731,777,949)	(1,432,052,563)	مجموع الموجودات
1,252,527,544	2,165,913,473	مجموع المطلوبات
		صافي الموجودات
		حصة البنك في إيرادات ونتائج الشركات الحليفة:
693,290,672	901,628,683	الربح

13. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
3,251,143,712	4,725,260,984	فوائد وإيرادات محققة برسم القبض:
943,274,566	1,262,483,590	مصارف
2,098,776,150	1,785,849,901	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
101,148,552	1,635,983,049	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
107,944,444	40,944,444	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
3,160,264	20,337,634	إيجارات مدفوعة مقدماً
492,644,625	2,069,911,454	مصاريف مدفوعة مقدماً
352,063,143	698,570,774	تأمينات نقدية قابلة للإسترداد (*)
62,426,843	281,310,096	مخزون طوابع مالية ومطبوعات
-	418,146,078	رصيد خدمة تعبئة الجوال
22,742,590	77,483,790	سلف موظفين
45,639,212	261,684,507	دفعات مقدمة إلى موردي الخدمات
-	373,144,383	قيم برسم التحصيل
119,200,000	-	دفعات مقدمة لقاء مساهمة البنك في رأس مال مؤسسة ضمان
221,903,844	207,118,358	مخاطر القروض (**)
60,240,770	764,516,876	موجودات آلت ملكيتها للمجموعة وفاءً لديون مستحقة (***)
(77,604)	(155,468)	أخرى (****)
4,631,087,399	9,897,329,466	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (*)

13. موجودات اخرى (تتمة)

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

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

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

(**) يمثل المبلغ دفعات مقدمة لقاء مساهمة البنك في رأسمال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة 5.96% من رأسمال المؤسسة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020، تم استكمال الدفعات المتبقية خلال الربع الثالث من العام 2021 وتم تصنيفها ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

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

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
219,632,524	221,903,844	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	92,331,250	رصيد موجودات آلت ملكيتها للبنك التابع بتاريخ التملك
21,355,320	4,986,506	إضافات
(19,084,000)	(56,704,492)	استيعادات
-	(55,398,750)	مخصص تدني قيمة موجودات
221,903,844	207,118,358	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

يمثل المبلغ قيمة عقارات آلت ملكيتها للمجموعة مقابل استيفاء ديون مستحقة وهي عبارة عن عقارات وأراضي ولم يتسنى للمجموعة تصفية جزء من هذه العقارات ضمن المهلة المحددة من قبل مصرف سورية المركزي حيث تم مراملة مصرف سورية المركزي للحصول على مهل إضافية لتصفيتها، وتطبيقاً لأحكام مجلس النقد والتسليف رقم 4/م ن بتاريخ 6 شباط 2019 تم طرح قيمة العقارات التي تجاوزت مدة الاحتفاظ بها عامين من الأموال الخاصة الصافية وذلك عند احتساب كافة النسب والمؤشرات الاحترازية. قامت المجموعة بتخمين قيمة هذه العقارات وظهر انخفاض في قيمة أحد العقارات وبناءً عليه تم الاعتراف بخسارة تدني في قيمة العقار بقيمة 55,398,750 ليرة سورية.

(****) تتضمن الموجودات الأخرى كما في 30 أيلول 2021 مبلغ 236,552,347 ليرة سورية تمثل مصاريف الدعاوى القضائية المستتقة من المقترضين المتعثرين مقابل 262,450,122 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 وقد تم تغطية هذه المبالغ بالكامل بالمؤنات.

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 المجموعة.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأميركي
746,073,850	994,818,430	
6,467,365,508	30,230,562,490	
<u>7,213,439,358</u>	<u>31,225,380,920</u>	

15. ودائع البنوك

30 أيلول 2021 (غير مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
26,855,553,321	798,632,062	26,056,921,259
1,453,075,167	-	1,453,075,167
16,697,332,925	337,499,136	16,359,833,789
<u>45,005,961,413</u>	<u>1,136,131,198</u>	<u>43,869,830,215</u>
حسابات جارية ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أقل من 3 أشهر ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر (*)		
31 كانون الأول 2020 (مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
4,055,197,115	89,217,631	3,965,979,484
891,881,812	-	891,881,812
6,951,365,233	175,701,965	6,775,663,268
<u>11,898,444,160</u>	<u>264,919,596</u>	<u>11,633,524,564</u>
حسابات جارية ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أقل من 3 أشهر ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر (*)		

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

16. ودائع العملاء

30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	
756,484,736,963	368,720,187,700	حسابات جارية وتحت الطلب
17,607,345,978	8,169,421,512	ودائع التوفير
325,645,480,584	156,963,513,491	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
1,099,737,563,525	533,853,122,703	

- بلغت الودائع التي لا تحمل فائدة مبلغ 735,217,775,326 ليرة سورية أي ما نسبته 66.85% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2021 مقابل 376,889,609,212 ليرة سورية أي ما نسبته 70.6% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020.
- بلغت الأرصدة المحجوزة (مقيدة السحب) مبلغ 75,322,010,079 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2021 مقابل 55,817,793,224 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.
- تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار ودائع مجمدة من شركات صرافة بلغت 804,582,251 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2021، أي ما نسبته 0.07% من إجمالي ودائع الزبائن، مقابل 303,558,501 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020، أي ما نسبته 0.06% 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 273,862,927,760 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2021، مقابل 144,917,869,345 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

17. تأمينات نقدية

30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	
4,942,034,894	2,608,165,024	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
19,455,435,813	4,362,919,098	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
5,897,416,077	57,798,016	تأمينات أخرى (*)
30,294,886,784	7,028,882,138	

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

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2021

18. مخصصات متنوعة

كما في 30 أيلول 2021						
رصيد بداية الفترة ليرة سورية	رصيد البنك التابع بتاريخ التملك ليرة سورية	المكون خلال الفترة ليرة سورية	تأثير فروقات أسعار صرف ليرة سورية	المستخدم خلال الفترة ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات خلال الفترة ليرة سورية	رصيد نهاية الفترة ليرة سورية
62,498,287	62,904,782	303,562,116	-	-	(16,519,408)	412,445,777
168,544,699	149,938,416	-	-	-	-	318,483,115
480,092,917	73,535,500	81,882,373	482,361,729	-	-	1,117,872,519
112,858,960	64,367,799	-	119,117,776	(19,928,786)	(65,945,600)	210,470,149
823,994,863	350,746,497	385,444,489	601,479,505	(19,928,786)	(82,465,008)	2,059,271,560
10,567,502,166	978,260,095	364,746,051	10,573,441,118	-	(184,663,199)	22,299,286,231
11,391,497,029	1,329,006,592	750,190,540	11,174,920,623	(19,928,786)	(267,128,207)	24,358,557,791
مخصص مركز القطع التشغيلي (*)						
مؤونات لمواجهة أعباء ضريبية محتملة (**)						
مخصصات أخرى مقابل أعباء محتملة (***)						
مخصصات أخرى (****)						
مخصص خسائر انتمانية متوقعة غير مباشرة						
كما في 31 كانون الأول 2020						
رصيد بداية السنة ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	تأثير فروقات أسعار صرف ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات خلال السنة ليرة سورية	رصيد نهاية السنة ليرة سورية	
8,764,844	53,733,443	-	-	-	62,498,287	
-	168,544,699	-	-	-	168,544,699	
165,436,826	76,606,177	238,049,914	-	-	480,092,917	
39,886,623	4,682,840	68,289,497	-	-	112,858,960	
214,088,293	303,567,159	306,339,411	-	-	823,994,863	
4,576,493,983	950,878,767	7,356,029,672	-	(2,315,900,256)	10,567,502,166	
4,790,582,276	1,254,445,926	7,662,369,083	-	(2,315,900,256)	11,391,497,029	
مخصص مركز القطع التشغيلي (*)						
مؤونات لمواجهة أعباء ضريبية محتملة (**)						
مخصصات أخرى مقابل أعباء محتملة (***)						
مخصصات أخرى (****)						
مخصص خسائر انتمانية متوقعة غير مباشرة						

(*) تم احتساب مؤونة لتقلبات 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 تنتج عن تدقيق الدوائر المالية عن السنوات السابقة.

(***) يتضمن مؤونات تتعلق بالخسائر المحتملة مقابل الموجودات النقدية للمجموعة في الفروع المغلقة (إيضاح 5)، بالإضافة إلى مؤونات إضافية تخص الشركة التابعة على بوالص التأمين حيث بلغت قيمة هذه

المخصصات 145,746,000 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2021، حيث تغطي هذه المبالغ الحد الأدنى من المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف على اختلاف قيمته أو طبيعته.

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

18. مخصصات متنوعة (تتمة)

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

30 أيلول 2021 (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
45,124,188,196	5,385,191,191	1,795,349,688	37,943,647,317
16,216,869,033	13,038,000	276,602,692	15,927,228,341
(1,051,928,698)	(267,203,410)	(537,895,648)	(246,829,640)
-	(11,000,000)	(1,064,301,142)	1,075,301,142
-	(29,229,364)	1,838,989,626	(1,809,760,262)
-	217,131,190	(50,000)	(217,081,190)
42,641,759,558	4,808,572,059	798,624,838	37,034,562,661
102,930,888,089	10,116,499,666	3,107,320,054	89,707,068,369

الرصيد في 1 كانون الثاني
رصيد التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
للبنك التابع بتاريخ التملك
التغير خلال الفترة
محول إلى المرحلة 1
محول إلى المرحلة 2
محول إلى المرحلة 3
فروقات أسعار صرف
الرصيد في نهاية الفترة

31 كانون الأول 2020 (مدققة)			
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
23,569,092,193	2,254,138,731	2,722,349,289	18,592,604,173
(1,396,015,313)	(302,502,787)	259,321,892	(1,352,834,418)
-	(66,645,980)	(1,889,079,719)	1,955,725,699
-	(75,593,232)	508,327,253	(432,734,021)
-	198,695,094	(11,000,000)	(187,695,094)
22,951,111,316	3,377,099,365	205,430,973	19,368,580,978
45,124,188,196	5,385,191,191	1,795,349,688	37,943,647,317

الرصيد في 1 كانون الثاني
التغير خلال السنة
محول إلى المرحلة 1
محول إلى المرحلة 2
محول إلى المرحلة 3
فروقات أسعار صرف
الرصيد في نهاية السنة

18. مخصصات متنوعة (تتمة)

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

30 أيلول 2021 (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
10,567,502,166	4,159,175,457	31,409,611	6,376,917,098
978,260,095	1,478,563	1,597,849	975,183,683
180,082,852	(190,337,616)	972,221	369,448,247
-	(2,077,067)	(13,423,098)	15,500,165
-	(9,459,540)	17,942,271	(8,482,731)
-	496,852	(273,719)	(223,133)
10,573,441,118	3,908,557,601	2,172,640	6,662,710,877
22,299,286,231	7,867,834,250	40,397,775	14,391,054,206

الرصيد في 1 كانون الثاني
رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك التابع
بتاريخ التملك
صافي مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
للفترة
محول إلى المرحلة 1
محول إلى المرحلة 2
محول إلى المرحلة 3
فروقات أسعار صرف
الرصيد في نهاية الفترة

31 كانون الأول 2020 (مدققة)			
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
4,576,493,983	1,403,856,145	32,811,354	3,139,826,484
(1,365,021,489)	310,064,977	(6,841,921)	(1,668,244,545)
-	(18,631,221)	(9,593,575)	28,224,796
-	(9,381,424)	14,688,222	(5,306,798)
-	1,534,440	(843,433)	(691,007)
7,356,029,672	2,471,732,540	1,188,964	4,883,108,168
10,567,502,166	4,159,175,457	31,409,611	6,376,917,098

الرصيد في 1 كانون الثاني
صافي (استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة
للسنة
محول إلى المرحلة 1
محول إلى المرحلة 2
محول إلى المرحلة 3
فروقات أسعار صرف
الرصيد في نهاية السنة

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

فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

- تكليف عام 2012: صدر التكاليف الأولي بتاريخ 2 شباط 2020 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 1,063,103,400 ليرة سورية إلى 884,884,763 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، وبتاريخ 8 تشرين الأول 2020 صدر قرار لجنة الطعن بتأكيد نتيجة التكاليف الأولي وتثبيت مبلغ الخسارة الضريبية 884,884,763 ليرة سورية، وقام البنك بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية.
- تكليف عام 2013: صدر التكاليف الأولي بتاريخ 30 تشرين الثاني وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 783,263,632 ليرة سورية إلى 699,165,742 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن ولم يصدر قرار لجنة الطعن حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.
- 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 ولم يصدر قرار لجنة الطعن حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.
- تكليف عام 2015: صدر التكاليف الأولي بتاريخ 30 تشرين الثاني 2020 تضمن تعديل الربح الضريبي من مبلغ 636,609,797 ليرة سورية إلى 732,595,049 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن ولم يصدر قرار لجنة الطعن حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.
- 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 وكانت النتيجة تكليف بمبلغ إضافي قدره 248,837,840 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن ولم يصدر قرار لجنة الطعن حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.
- تكليف عام 2017: صدر التكاليف الأولي بتاريخ 14 أيلول 2021 تضمن 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 ولم يصدر قرار لجنة الطعن حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

ما زالت البيانات الضريبية للأعوام من 2018 إلى 2020 قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
519,060,482	564,965,839	الرصيد بداية الفترة/ السنة
(17,193,450)	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة/ السنة
63,098,807	232,398,883	صافي تسويات ضريبية عن دخل سنوات سابقة
<u>564,965,839</u>	<u>797,364,722</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

19. ضريبة الدخل (تتمة)

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

30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
43,246,121,592	142,352,452,024	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
206,147,812	264,690,275	استهلاك المباني
-	566,985,837	فروقات ناتجة عن توحيد البيانات المالية
21,799,920	21,799,920	إطفاء الفروع
8,548,509	9,284,267	غرامات
51,454,734	-	مؤونة تقلبات أسعار صرف
1,651,908	-	مخصصات أخرى
-	81,882,373	مخصصات أخرى مقابل أعباء محتملة
43,535,724,475	143,297,094,696	
		ينزل:
(42,258,185,557)	(64,026,796,709)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنبيوي
(754,687,134)	(79,574,589,551)	أرباح شركات تابعة
(593,831,175)	(901,628,683)	حصة البنك من ربح شركات حليفة
-	(16,519,408)	استرداد مؤونة تقلبات أسعار صرف
-	(25,600,000)	إيرادات خاضعة لضريبة نوعية أخرى
(8,400,000)	-	مصاريف زيادة رأس المال
(2,107,693,100)	(2,277,854,966)	إيرادات ودائع خارجية
(2,187,072,491)	(3,525,894,621)	الخسائر الخاضعة للضريبة
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
-	-	مصروف ضريبة الدخل قبل إعادة الإعمار
10%	10%	نسبة ضريبة إعادة إعمار
-	-	ضريبة إعادة الإعمار
-	-	مصروف ضريبة الدخل
1,195,062	232,398,883	تسويات ضريبية عن سنوات سابقة
(3,510,715)	323,905	مصروف (إيراد) ضريبة دخل شركات تابعة
-	204,945,859	مصروف ضريبة الربع على إيرادات خارج القطر
(2,315,653)	437,668,647	مصروف (إيراد) ضريبة دخل الفترة كما في بيان الدخل الموحد المرحلي

بلغ مصروف الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج للربع الثالث من العام 2021 بمبلغ 204,945,859 ليرة سورية حيث بلغت الإيرادات الخارجية الخاضعة لضريبة ربع رؤوس الأموال 2,277,854,966 ليرة سورية وذلك وفقاً لقرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم 3/1238 الصادر بتاريخ 29 نيسان 2019.

ت- موجودات ضريبية مؤجلة

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

قررت إدارة المجموعة عدم تكوين موجودات ضريبية مؤجلة عن الخسارة الضريبية المحتسبة خلال عام 2021 مع الاحتفاظ بحق المجموعة لدى الدوائر الضريبية.

20. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,592,383,577	2,687,621,131	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
29,722,727	163,376,390	مصارف
1,549,767,686	2,494,455,575	ودائع العملاء
12,893,164	29,789,166	تأمينات نقدية
1,043,415,313	1,982,388,693	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
1,654,344,528	2,236,959,105	التزامات ضريبية وتأمينات اجتماعية
7,357,482,055	11,945,809,377	شيكات مصدقة
844,143,349	6,387,275,204	حوالات وشيكات قيد التحصيل
521,737,732	6,127,797,811	أوامر وقيم برسم الدفع
610,791,069	1,121,360,134	المستحق لأطراف ذات علاقة
312,000,227	314,301,870	دفعات مقدمة من عملاء الشركة التابعة
141,335,091	289,769,061	إيرادات مقبوضة مقدماً
948,260,104	79,756,097	مصاريف مستحقة لموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة
307,640	2,369,454	توزيعات أرباح غير مدفوعة
-	147,523,243	ذمم دائنة لوكيل الصراف الآلي
365,073,360	213,695,404	ذمم دائنة أخرى
15,391,274,045	33,536,626,584	

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 مغنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج اللذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتابهم بالاسهم بالعملة الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة وحسب نشرة المصرف التجاري السوري بحسب التعليمات النافذة بهذا الخصوص.

الفئة ب: وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو مغنويين 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 والإستقاله من مجلس إدارة البنك وذلك اعتماداً على تقييمهم الخاص للمخاطر المالية في سورية كما ورد في تصريحهم على الموقع الإلكتروني الخاص بهم. لم يتم بيع الأسهم المذكورة حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة.

21. رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

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

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

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

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

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

يتوزع رأس المال بين الليرة السورية والدولار الأميركي كما يلي :

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

22. احتياطي التغير في القيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
30 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
467,790,127	797,771,277	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
322,722,388	479,025,673	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
7,258,762	11,757,242	حصة البنك من الدخل الشامل الآخر من استثمارات في شركات حليفة
797,771,277	1,288,554,192	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

23. الأرباح المدورة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

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

24. الفوائد الدائنة

30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
9,448,768,226	9,366,668,135	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
629,575,572	859,692,337	- حسابات جارية مدينة
8,819,192,654	8,506,975,798	- قروض وسلف
1,977,437,413	8,564,895,234	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
2,536,892,011	3,631,275,835	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
279,255,780	335,111,390	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
14,242,353,430	21,897,950,594	

25. الفوائد المدينة

30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
742,498,790	1,758,832,771	ودائع بنوك
4,604,162,740	5,054,060,589	ودائع عملاء:
443,560,345	639,353,079	- ودائع توفير
4,160,602,395	4,414,707,510	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
42,750,154	52,364,475	تأمينات نقدية
<u>5,389,411,684</u>	<u>6,865,257,835</u>	

26. مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
(110,764,244)	(245,848,946)	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,380,572,065	25,751,429,601	أرصدة لدى المصارف
(1,679,747,163)	7,573,149,043	إيداعات لدى المصارف
1,775,991,105	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
2,454,122,118	1,173,621,144	التسهيلات الائتمانية المباشرة
(1,345,979,634)	180,082,852	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
<u>9,474,194,247</u>	<u>34,432,433,694</u>	

27. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

30 أيلول 2020 (غير مدققة)	30 أيلول 2021 (غير مدققة)	
43,056,360,457	99,717,513,070	ربح الفترة (ليرة سورية)
<u>100,000,000</u>	<u>100,000,000</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
430.56	997.18	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)

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

28. النقد وما في حكمه

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
157,409,657,292	124,160,678,810	391,457,348,941	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
330,479,827,595	294,723,104,759	839,258,822,116	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(4,947,078,927)	(4,961,194,745)	(28,308,628,488)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>482,942,405,960</u>	<u>413,922,588,824</u>	<u>1,202,407,542,569</u>	

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

29. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
3,405,153,890	4,626,546,938	تعويضات موظفي الإدارة التنفيذية والعليا
<u>3,405,153,890</u>	<u>4,626,546,938</u>	

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

يبين الجدول أدناه أعلى وأدنى نسبة فائدة دائنة سنوية على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

العملة	الحد الأدنى	الحد الأعلى
ليرة سورية	%10	%10
دولار أمريكي	%0.5	%1.5

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

حصة البنك من رأس مال الشركات التابعة		نسبة المساهمة
31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
-	2,763,653,900	%46.05
224,000,000	224,000,000	%74.67
-	900,000,000	%45.00
-	124,335,000	%46.05

بنك الائتمان الأهلي ش.م.م.ع
شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة
شركة مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر
شركة أهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولة

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

29. المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع	الجهات ذات العلاقة						البنك السعودي الفرنسي	ليرة سورية
	30 أيلول 2021 (غير مدققة)	31 كانون الأول 2020 (مدققة)	موظفي الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم	كبار المساهمين	الشركة المتحدة للتأمين		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
								بنود داخل بيان المركز المالي
								الموحد المرحلي
								حسابات جارية مدينة (موجودات)
289,115,790,131	402,865,016,794	-	-	-	-	401,409,681,433	1,455,335,361	
29,319,694,750	58,221,927,215	-	-	-	-	54,204,389,053	4,017,538,162	ودائع لأجل (موجودات) إجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة (موجودات)
1,079,244,379	3,403,432,486	-	2,934,719,852	468,712,634	-	-	-	فوائد محققة برسم القبض
785,496,077	626,223,745	-	32,436,053	40,725,928	-	547,302,000	5,759,764	
719,727,291	1,211,320,680	-	993,684,186	48,412,465	169,224,029	-	-	حسابات جارية (مطلوبات)
1,517,461,720	5,365,741,203	-	-	-	5,365,741,203	-	-	ودائع لأجل (مطلوبات)
610,791,069	1,121,360,134	-	-	-	-	1,072,594,310	48,765,824	المستحق لأطراف ذات علاقة
948,260,104	79,756,097	79,756,097	-	-	-	-	-	مصاريف مستحقة
20,027,374	868,278,212	-	829,938,876	550,000	113,995	-	37,675,341	تأمينات نقدية
9,699,662	10,255,987	-	-	-	-	10,236,499	19,488	مخصصات متنوعة
7,258,908	10,733,566	-	-	-	10,733,566	-	-	فوائد مستحقة غير مدفوعة

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

29. المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع	الجهات ذات العلاقة							
	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	موظفي الإدارة العليا ليرة سورية	أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم ليرة سورية	كبار المساهمين ليرة سورية	الشركة المتحدة للتأمين ليرة سورية	بنك بيمو ليرة سورية	البنك السعودي الفرنسي ليرة سورية	
								بنود خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي
96,855,023	2,187,880,157	-	2,051,497,437	-	-	58,408,610	77,974,110	كفالات صادرة
1,150,570,000	4,595,402,000	-	3,451,402,000	1,144,000,000	-	-	-	ضمانات عقارية
6,788,204,000	6,438,204,000	-	4,587,200,000	1,851,004,000	-	-	-	ضمانات صادرة
20,931,459,403	45,701,575,553	-	-	-	-	45,584,865,615	116,709,938	بوالص استيراد
								بنود بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي
30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية							فوائد دائنة
1,310,554,307	2,415,126,250	-	296,259,170	60,789,787	260,282	2,045,682,795	12,134,216	فوائد مدينة
540,924,985	1,498,674,528	-	-	-	9,075,251	1,489,599,277	-	عمولات دائنة
-	-	-	-	-	-	-	-	اتفاقيات الخدمات الفنية
68,966,639	36,436,500	-	-	-	-	36,436,500	-	رواتب ومكافآت تعويضات الإدارة
3,405,153,890	4,759,599,211	4,626,546,938	133,052,273	-	-	-	-	أرباح عقود مقايضة عملات -
2,719,498,020	-	-	-	-	-	-	-	

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 والترشحات

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 سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية، كما تتم العملية من خلال دراسة تفصيلية لملاءة العملاء و سمعتهم و جدارتهم الائتمانية.

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

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 2021 (غير مدققة)	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	حكومة وقطاع عام خارجي	أفراد، خدمات وأخرى	إجمالي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	368,956,940,712	-	-	-	-	-	-	368,956,940,712
أرصدة لدى المصارف	646,655,512,022	-	-	-	-	-	-	646,655,512,022
إيداعات لدى المصارف	66,879,637,044	-	-	-	-	-	-	66,879,637,044
التسهيلات الائتمانية المباشرة	44,837,517	35,915,426,077	79,317,973,361	552,548,506	1,237,463,715	-	66,431,638,935	183,499,888,111
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	3,994,450,166	-	-	-	-	-	-	3,994,450,166
موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	2,001,858,291	843,304,947	1,422,491,949	3,235,369	30,933,140	-	1,121,852,594	5,423,676,290
	31,225,380,920	-	-	-	-	-	-	31,225,380,920
الإجمالي	1,119,758,616,672	36,758,731,024	80,740,465,310	555,783,875	1,268,396,855	-	67,553,491,529	1,306,635,485,265

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

30. إدارة المخاطر (تتمة)

30.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

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

30. إدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر السوق

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

يقوم البنك بصورة دورية بتقييم مخاطر أسعار الفائدة لكل عملة من العملات الرئيسية في محافظته من خلال دراسة تأثير تغير معدلات الفائدة بنسبة اثنان بالمائة على عوائد هذه الفوائد وقيمتها الاقتصادية، كما يقوم البنك بتقييم مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية من خلال مراقبة مستمرة 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. تذبذب أسعار الفائدة في السوق ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة.

مخاطر أسعار الفائدة

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

مخاطر العملات

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

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

30.3 مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المجموعة إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة، إن موجودات المجموعة التي تحمل فوائد ثابتة لا تعد جوهرية بالنسبة لإجمالي الموجودات، بالإضافة إلى ذلك، إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي تعمل فيها المجموعة، وبالتالي، فإن المجموعة تعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهرية، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

30. إدارة المخاطر (تتمة)

30.4 مخاطر السيولة

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

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

30.5 مخاطر التشغيل

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

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

30.6 مخاطر الأعمال

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

- قطاع التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطاته في مختلف أنحاء العالم.

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2021

31. التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات قطاع الأعمال

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

30 أيلول 2020		30 أيلول 2021 (غير مدققة)					
(غير مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية		
61,288,278,961	198,494,163,697	1,264,795,530	161,421,231,378	21,085,057,579	14,723,079,210	إجمالي الدخل التشغيلي	
(9,474,194,247)	(34,432,433,694)	-	(33,423,476,299)	706,034,510	(1,714,991,905)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
51,814,084,714	164,061,730,003	1,264,795,530	127,997,755,079	21,791,092,089	13,008,087,305	نتائج أعمال القطاع	
(9,161,794,297)	(22,610,906,662)	(22,610,906,662)	-	-	-	مصاريف تشغيلية للقطاع	
42,652,290,417	141,450,823,341	(21,346,111,132)	127,997,755,079	21,791,092,089	13,008,087,305	الربح التشغيلي	
593,831,175	901,628,683	-	901,628,683	-	-	حصة البنك من ربح شركات حليفة	
43,246,121,592	142,352,452,024	(21,346,111,132)	128,899,383,762	21,791,092,089	13,008,087,305	الربح قبل الضريبة	
2,315,653	(437,668,647)	(437,668,647)	-	-	-	(مصروف) إيراد ضريبة الدخل	
43,248,437,245	141,914,783,377	(21,783,779,779)	128,899,383,762	21,791,092,089	13,008,087,305	صافي ربح الفترة	
31 كانون الأول 2020		30 أيلول 2021 (غير مدققة)					
(مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية		
655,409,034,395	1,474,262,716,285	70,330,717,505	1,217,009,368,000	147,991,229,407	38,931,401,373	موجودات القطاع	
655,409,034,395	1,474,262,716,285	70,330,717,505	1,217,009,368,000	147,991,229,407	38,931,401,373	مجموع الموجودات	
580,179,776,416	1,233,956,840,021	43,163,637,656	46,290,697,937	599,497,851,974	545,004,652,454	مطلوبات القطاع	
580,179,776,416	1,233,956,840,021	43,163,637,656	46,290,697,937	599,497,851,974	545,004,652,454	مجموع المطلوبات	
30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية						
1,783,810,020	9,762,352,449						المصاريف الرأسمالية
687,087,168	1,838,399,770						الاستهلاك والإطفاءات

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
61,288,278,961	198,494,163,697	3,898,611,700	(7,227,268,319)	57,389,667,261	205,721,432,016	إجمالي الدخل التشغيلي
1,783,810,020	9,762,352,449	-	-	1,783,810,020	9,762,352,449	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/ب/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 2020 (مدققة)	30 أيلول 2021 (غير مدققة)	
		بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
		رأس المال المكتتب به
10,076,000,000	14,413,812,900	احتياطي قانوني
1,785,972,283	1,785,972,283	احتياطي خاص
1,435,972,283	1,435,972,283	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي (*)
-	132,905,837,978	أرباح مدورة محققة
976,065,705	(15,557,571,811)	الأرباح المدورة غير المحققة
60,157,476,432	95,536,701,562	
		ينزل:
		صافي الموجودات غير الملموسة
(949,577,225)	(18,814,510,851)	العقارات التي آلت ملكيتها إلى البنك ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين
(218,153,844)	(207,118,358)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
(517,160,368)	(5,014,779,960)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(1,326,140,983)	(7,035,763,311)	مجموع رأس المال الأساسي
71,420,454,283	199,448,552,715	
		بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة عن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
398,885,638	743,914,727	الشامل الآخر بعد خصم 50% منها
2,056,367,694	4,917,167,972	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (**)
73,875,707,615	205,109,635,416	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
150,652,923,939	360,214,357,126	الموجودات المثقلة بالمخاطر
13,856,491,575	33,159,080,663	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
11,311,455,705	33,057,180,131	مخاطر السوق
20,480,754,339	20,479,891,292	المخاطر التشغيلية
196,301,625,558	446,910,509,212	
%37.63	%45.90	نسبة كفاية رأس المال
%36.38	%44.63	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
%94.94	%83.00	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

(*) بناءً على التعميم الصادر عن مصرف سورية المركزي رقم 16/2318/ص بتاريخ 19 نيسان 2021، تم إدراج أرباح تقييم مركز القطع البنوي ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال.

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

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (1088/م/ن/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 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
		تعهدات نيابة عن الزبائن
29,794,416	56,654,385	قبولات
		كفالات:
1,712,563,705	1,665,186,234	- أولية
17,370,009,982	29,568,456,883	- حسن تنفيذ (نهائية)
777,827,070	1,339,872,255	- نقدية
		تعهدات نيابة عن المصارف
		كفالات:
27,209,863	51,739,830	- أولية
24,395,440,880	68,647,921,748	- حسن تنفيذ (نهائية)
811,342,280	1,601,056,754	- نقدية
2,694,264,781	10,050,630,416	تعهدات التصدير
		سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة:
14,994,728,908	3,629,070,572	- قروض
6,915,023,756	8,659,069,260	سقوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستغلة
69,728,205,641	125,269,658,337	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. أرقام المقارنة

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

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

التبويب كما في 30 أيلول 2021	التبويب كما في 31 كانون الأول 2020	الشرح	المبلغ ليرة سورية
مخصصات متنوعة	تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)	إعادة تبويب سقوف التسهيلات الانتمائية المباشرة غير المستغلة	31,880,244