



## استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في 2020-03-31

### معلومات عامة عن الشركة:

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

النشاط الرئيسي للشركة: الأعمال المصرفية.

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

### رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
8,000,000,000	8,000,000,000	80,000,000	1,231

### رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد رياض بشارة عبجي *	رئيس مجلس الإدارة		4.642%
2	السيد بسام ممدوح معماري	نائب رئيس مجلس الإدارة		2.439%
3	السيد سميح حليم سعادة	عضو مجلس إدارة	ممثل عن بنك بيمو ش.م.ل.م.س.ع *	22.00%
4	السيد هيثم خليل الفرا	عضو مجلس إدارة		غير مساهم
5	السيد فريد طلال خوري	عضو مجلس إدارة		1.545%
6	السيدة منى سميه الياس بجق	عضو مجلس إدارة		0.136%
7	السيدة فاتنه محمد حسين اللحام	عضو مجلس إدارة		غير مساهم
8	السيد رامز حبيب جروه	عضو مجلس إدارة		غير مساهم
9	السيدة صونيا افلاطون خانجي	عضو مجلس إدارة		0.115%

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
<a href="http://www.bbsfbank.com">http://www.bbsfbank.com</a>	الموقع الإلكتروني للشركة

\* تتنازل الدكتورة رياض بشارة عبجي عن رئاسة مجلس إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي مع احتفاظه بعضويته في مجلس إدارة البنك بتاريخ 2020/06/29.

\*\* استقال بنك بيمو ش.م.ل.م.س.ع من مجلس إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي بتاريخ 2020/06/29.



قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	576.21	725.50

ملخص النتائج المرحلية:

النتائج المرحلية المقارنة	31 آذار 2020	31 كانون الأول 2019	التغير %
مجموع الموجودات	419,072,686,799	321,520,457,206	30.34%
حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	46,096,488,955	31,485,784,198	46.40%

النتائج المرحلية المقارنة	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019	التغير %
إجمالي الدخل التشغيلي	18,735,662,342	3,255,628,312	475.49%
الربح قبل الضريبة	14,578,905,520	1,133,749,032	1185.90%
إيراد/ (مصروف) ضريبة الدخل	42,616,336	-331,777,892	112.84%
صافي الربح للمساهمين في المصرف	14,560,773,951	803,116,536	1713.03%
حقوق الأقلية في صافي الربح	60,747,905	-1,145,396	5403.66%
ربحية السهم	182.01	10.04	1713.03%

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

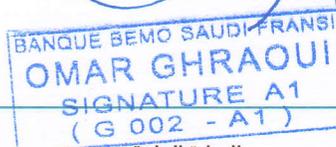
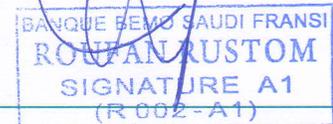
- 1- يتضمن إجمالي الدخل التشغيلي ، الربح قبل الضريبة ، صافي الربح للمساهمين في المصرف أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنويوي والتي تبلغ 13,682,030,288 ليرة سورية والتي نتجت بسبب ارتفاع أسعار الصرف خلال الربع الأول من عام 2020.
- 2- ازدادت صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 8.01% بالمقارنة مع نهاية عام 2019.
- 3- ازدادت ودائع الزبائن بنسبة 28.32% بالمقارنة مع نهاية عام 2019.
- 4- ازدادت حقوق الملكية للمساهمين في المصرف بنسبة 46.40% بالمقارنة مع نهاية عام 2019.
- 5- يحتفظ المصرف بنسب سيولة جيدة جداً لمواجهة احتياجات الزبائن في أي وقت من الأوقات.

التاريخ : 2020/07/08.

الرئيس التنفيذي  
عمر الغراوي



المدير المالي  
روفان رستم



الإدارة العامة:  
صالحية - بناء مجمع الشام  
ص.ب.: ٣١١١٧ دمشق، سورية  
هاتف: ٩٦٣ ١١ ٩٣٩٩  
فاكس: ٩٦٣ ١١ ٩٤٩٩

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع.  
(شركة مساهمة مغفلة سورية عامة)  
سجل تجاري رقم ١٣٩٠  
دمشق ٢٠٠٣  
رأس المال المدفوع ٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.

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

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

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



## شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموحد المرحلي المرفق لبنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع ("البنك") كما في 31 آذار 2020 والبيانات الموحدة المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

### نطاق المراجعة

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

### أساس الاستنتاج المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاحين رقم 5 و6 حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة، لدى البنك توظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية على شكل أرصدة وإيداعات في تلك المصارف. نتيجة للأوضاع الراهنة في الجمهورية اللبنانية قام البنك بتشكيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن هذه التعرضات. لم تتمكن من الحصول على ما يؤيد مدى كفاية هذه المخصصات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9، وبالتالي لم تتمكن من تحديد الأثر المتوقع لهذا الأمر على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة كما في 31 آذار 2020.

### الاستنتاج المتحفظ

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

### أمور أخرى

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- إن البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأي غير معتدل حول تلك البيانات المالية الموحدة بتاريخ 14 أيار 2020.

الدكتور قحطان السيوفي

9 تموز 2020

دمشق - الجمهورية العربية السورية



بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في 31 آذار 2020

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
96,571,703,720	112,404,315,421	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
62,192,134,802	129,380,449,987	5	أرصدة لدى المصارف
39,646,017,868	40,779,494,544	6	إيداعات لدى المصارف
98,639,339,437	106,541,130,835	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
712,053,049	657,070,704	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
853,136,243	907,097,138	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
3,047,537,483	4,891,335,848	10	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
620,383,229	603,621,489	11	استثمارات في شركات حليفة
11,253,994,273	11,486,948,151		موجودات ثابتة
753,403,952	723,283,056		موجودات غير ملموسة
594,396,923	569,015,313	12	حق استخدام الأصول
149,950,471	192,566,807	19	موجودات ضريبية مؤجلة
3,695,291,013	5,765,263,499	13	موجودات أخرى
2,791,114,743	4,171,094,007	14	وديعة محمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>321,520,457,206</b>	<b>419,072,686,799</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
4,610,348,620	6,060,382,312	15	ودائع بنوك
259,631,308,827	333,165,629,822	16	ودائع العملاء
12,272,224,624	16,292,558,814	17	تأمينات نقدية
4,770,742,612	5,819,128,941	18	مخصصات متنوعة
59,633,693	54,242,593	12	التزامات التأجير
519,060,482	519,060,482	19	مخصص ضريبية الدخل
8,023,784,929	10,856,877,754	20	مطلوبات أخرى
<b>289,887,103,787</b>	<b>372,767,880,718</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
8,000,000,000	8,000,000,000	21	رأس المال المكتتب به والمدفوع
1,690,574,424	1,690,574,424		احتياطي قانوني
1,340,574,424	1,340,574,424		احتياطي خصص
467,790,127	519,005,999	22	احتياطي التغير في القيمة العادلة
-	14,560,773,951		ربح الفترة
2,177,236,447	2,177,236,447	23	الأرباح المنورة المحققة
17,809,608,776	17,808,323,710	23	الأرباح المنورة غير المحققة
31,485,784,198	46,096,488,955		مساهمي البنك
147,569,221	208,317,126		الجهة غير المسيطرة
<b>31,633,353,419</b>	<b>46,304,806,081</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>321,520,457,206</b>	<b>419,072,686,799</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

روفان رستم  
المدير المالي

عمر الغراوي  
المدير العام

بسام معماري  
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الدخل الموحد المرحلي  
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	ايضاح	
3,548,972,584	4,649,271,485	24	الفوائد الدائنة
(1,028,581,820)	(1,519,317,781)	25	الفوائد المدينة
2,520,390,764	3,129,953,704		صافي الدخل من الفوائد
527,714,279	1,545,200,936		العمولات والرسوم الدائنة
(86,669,224)	(130,874,131)		العمولات والرسوم المدينة
441,045,055	1,414,326,805		صافي الدخل من العمولات والرسوم
2,961,435,819	4,544,280,509		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
300,864,232	561,567,287		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
(1,376,400)	13,682,030,288		أرباح (خسائر) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(7,072,761)	(54,982,346)		خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر
1,777,422	2,766,604		إيرادات تشغيلية أخرى
3,255,628,312	18,735,662,342		إجمالي الدخل التشغيلي
(901,369,144)	(1,369,383,654)		نفقات الموظفين
(166,195,768)	(192,446,520)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(19,244,138)	(32,335,894)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(180,392,825)	(1,867,158,062)	26	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(407,833,219)	(23,249,705)	18	مصروف مخصصات متنوعة
(446,844,186)	(654,243,013)		مصاريف تشغيلية أخرى
(2,121,879,280)	(4,138,816,848)		إجمالي المصاريف التشغيلية
1,133,749,032	14,596,845,494		الربح التشغيلي
-	(17,939,974)		حصة البنك من خسارة شركات حليفة
1,133,749,032	14,578,905,520		الربح قبل الضريبة
(331,777,892)	42,616,336	19	إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
801,971,140	14,621,521,856		صافي ربح الفترة
803,116,536	14,560,773,951		العائد إلى:
(1,145,396)	60,747,905		مساهمي البنك
801,971,140	14,621,521,856		الجهة غير المسيطرة
10.04	182.01	27	صافي ربح للفترة الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

روفان رستم  
المدير المالي

عمر الغراوي  
المدير العام

بسام معماري  
رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 36 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي  
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح
801,971,140	14,621,521,856	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل الأخر:
		مكونات الدخل الشامل الأخر التي لا يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل:
185,215,594	53,960,895	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من
-	(2,745,023)	11 خلال بيان الدخل الشامل الأخر
		حصة البنك من الدخل الشامل الأخر من استثمارات في شركات حليفة
987,186,734	14,672,737,728	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
989,120,317	14,611,989,823	مساهمي البنك
(1,933,583)	60,747,905	الجهة غير المسيطرة
987,186,734	14,672,737,728	الدخل الشامل للفترة

روفان رستم  
المدير المالي

عمر القراوي  
المدير العام

يسام معصاري  
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي  
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020

العائد إلى مساهمي البنك									
حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في البنك	الأرباح المدورة غير المحقة	الأرباح المدورة المحققة	ربح الفترة	احتياطي التغير في القيمة العادلة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في البنك ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحقة ليرة سورية	الأرباح المدورة المحققة ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	احتياطي التغير في القيمة العادلة ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
31,633,353,419	147,569,221	31,485,784,198	17,809,608,776	2,177,236,447	-	467,790,127	1,340,574,424	1,690,574,424	8,000,000,000
(1,285,066)	-	(1,285,066)	(1,285,066)	-	-	-	-	-	-
14,672,737,728	60,747,905	14,611,989,823	-	14,560,773,951	51,215,872	-	-	-	-
46,304,806,081	208,317,126	46,096,488,955	17,808,323,710	14,560,773,951	519,005,999	1,340,574,424	1,690,574,424	8,000,000,000	الرصيد كما في 31 آذار
29,757,194,490	143,728,381	29,613,466,109	17,611,890,875	1,546,622,233	-	1,444,067,357	1,080,442,822	1,430,442,822	6,500,000,000
987,186,734	(1,933,583)	989,120,317	-	803,116,536	186,003,781	-	-	-	-
30,744,381,224	141,794,798	30,602,586,426	17,611,890,875	1,546,622,233	803,116,536	1,630,071,138	1,080,442,822	1,430,442,822	6,500,000,000

2020 (غير مدققة)

الرصيد كما في 1 كانون الثاني  
حصصة البنك من استثمارات في  
شركات حليفة

الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في 31 آذار

2019 (غير مدققة)

الرصيد كما في 1 كانون الثاني  
الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في 31 آذار

روفان رستم  
المدير المالي

عمر العراوي  
المدير العام

بسام معماري  
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة

للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020

للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	ايضاح
1,133,749,032	14,578,905,520	
185,439,906	224,782,414	
29,512,608	25,381,610	
180,392,825	1,867,158,062	26
(32,080,693)	(65,628,066)	
6,988,445	54,982,345	
84,316	-	
-	17,939,974	
407,833,219	23,249,705	
-	435,071	
484,393,667	(119,217,325)	
2,651,755,619	24,798,849,248	
(4,930,087,618)	(9,763,500,687)	
(998,032,669)	(1,111,147,260)	
(9,101,566,854)	8,379,874,875	
1,681,504,818	(740,904,239)	
1,989,909	1,203,114,843	
(650,537,814)	2,142,085,486	
(8,948,661,284)	41,516,361,576	
(1,918,935,701)	(4,936,481,819)	
-	2,000,000,000	
-	(5,208,323)	
104,802,810	-	
(119,342,227)	-	
(398,716)	-	
(497,418,015)	(425,400,398)	
(53,002,869)	(2,214,998)	
(2,484,294,718)	(3,369,305,538)	
-	(5,826,171)	
-	(5,826,171)	
(75,901,919)	41,259,552,272	
(11,508,857,921)	79,400,782,139	
116,781,781,688	141,412,557,246	
105,272,923,767	220,813,339,385	28
3,240,211,092	3,215,274,290	
916,668,211	1,096,975,165	

الأنشطة التشغيلية:

ربح الفترة قبل الضريبة

تعديلات

الاستهلاك والإطفاءات

استهلاك حق استخدام الأصول

مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إطفاء علاوة موجودات مالية بالتكلفة المضافة

خسائر غير محققة من موجودات مالية بقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر

أرباح بيع موجودات مالية بقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

خسائر استثمارات من شركات حليفة

مصروف مخصصات متوقعة

فوائد على التزامات عقود التأجير

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

احتياطي تقدي الزامي

إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر

التسهيلات الائتمانية المباشرة

موجودات أخرى

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

ودائع مصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر

مطلوبات أخرى

صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء موجودات مالية بالتكلفة المضافة

استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المضافة

شراء استثمارات في شركات حليفة

بيع موجودات مالية بقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر

شراء موجودات مالية بقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر

المتحصل من بيع أصول ثابتة غير ملموسة

شراء موجودات ثابتة

شراء موجودات غير ملموسة

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

مدفوعات التزامات عقود التأجير

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

تأثير تغيرات أسعار الصرف

صافي النقص في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني

النقد وما في حكمه كما في 31 آذار

التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح

فوائد مقبوضة

فوائد مدفوعة

روفان رستم  
المدير المالي

عمر الغراوي  
المدير العام

بسام معماري  
رئيس مجلس الإدارة

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

## 1. معلومات عامة

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

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

تم زيادة رأس المال في الأعوام 2017، 2018 و2019 ليصبح 8,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 80,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

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

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

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

قرر مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي بتاريخ 27 تشرين الثاني 2011 بيع حصته في بنك بيمو السعودي الفرنسي والإستقالة من عضوية مجلس إدارة المصرف.

لم يتم بيع الأسهم المذكورة حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

### الموافقة على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للبنك لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 في جلسته المنعقدة بتاريخ 29 حزيران 2020.

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

### 2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

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

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

### 2.2 أسس لتوحيد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

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

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

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

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

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

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

### 3. استخدام التقديرات

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

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

#### 3.1 مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم التيقن المستقبلية فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تشير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

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

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

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

### 3. استخدام التقديرات (تتمة)

#### 3.3 الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

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

#### 3.4 القيمة العادلة للأدوات المالية

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

#### 3.5 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3. استخدام التقديرات (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

#### ● تعريف التعثر:

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

#### ● العمر المتوقع:

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

### 3.6 المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

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

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

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

### 3.7 الموجودات الضريبية المؤجلة

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

## 4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
10,766,176,797	17,805,430,692	نقد في الخزينة
50,631,813	79,343,012	نقد في الفروع المغلقة (*)
68,242,617,037	70,793,602,829	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي: حسابات جارية وتحت الطلب
4,360,000,000	7,040,000,000	ودائع لأجل
13,214,443,057	16,758,328,366	احتياطي نقدي إلزامي (**)
18,449,968	18,449,968	حساب مجمد لدى مصرف سورية المركزي
(80,614,952)	(90,839,446)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<b>96,571,703,720</b>	<b>112,404,315,421</b>	

(\*) بلغ النقد الموجود في الفروع المغلقة (دوما، إدلب، القنيطرة، دير الزور والرقبة) 3,894,153 ليرة سورية ومبلغ 75,448,859 بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية كما في 31 آذار 2020، مقابل 3,894,153 ليرة سورية ومبلغ 46,737,658 بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية كما في 31 كانون الأول 2019. علماً بأن عقود التأمين تشتمل فقط على تغطية النقد والموجودات الأخرى من الحريق والسرقة ولا تشتمل على تعويض الأضرار المتعلقة بالأحداث الإستثنائية كأعمال الشغب والتخريب، وعليه تم تكوين مؤونات بنسب متفاوتة حسب الأضرار المتوقعة والتي لم يتم حصرها حتى تاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة ضمن بند المخصصات المتنوعة (إيضاح رقم 18).

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

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

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	31 آذار 2020 (غير مدققة)				
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
35,999,567	80,614,952	-	-	80,614,952	كما في 1 كانون الثاني
44,628,415 (13,030)	5,491,638 (23,164)	-	-	5,491,638 (23,164)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال الفترة المسترد من خسارة التذني
-	4,756,020	-	-	4,756,020	تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار الصرف
<b>80,614,952</b>	<b>90,839,446</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>90,839,446</b>	رصيد نهاية الفترة/ السنة

## 5. أرصدة لدى المصارف

31 آذار 2020 (غير مدققة)			31 كانون الأول 2019 (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
85,245,505,276	84,494,208,323	751,296,953	46,598,075,819	45,674,589,499	923,486,320
49,542,681,335	49,542,681,335	-	18,166,502,722	18,166,502,722	-
(5,407,736,624)	(5,406,073,521)	(1,663,103)	(2,572,443,739)	(2,571,304,063)	(1,139,676)
<b>129,380,449,987</b>	<b>128,630,816,137</b>	<b>749,633,850</b>	<b>62,192,134,802</b>	<b>61,269,788,158</b>	<b>922,346,644</b>

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى المصارف

31 كانون الأول 2019 (مدققة)		31 آذار 2020 (غير مدققة)			المرحلة الأولى ليرة سورية	كما في 1 كانون الثاني محول إلى المرحلة 1 محول إلى المرحلة 2 محول إلى المرحلة 3 الإضافات على مخصص الخسائر الائتمانية الإستردادات من مخصص الخسائر الائتمانية تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار الصرف رصيد نهاية الفترة/ السنة (*)
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
7,425,214	2,572,443,739	-	2,568,653,700	3,790,039		
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
2,567,338,970	2,348,180,440	-	2,345,524,175	2,656,265		
(2,320,445)	(148,520)	-	(42,802)	(105,718)		
-	487,260,965	-	487,260,965	-		
<b>2,572,443,739</b>	<b>5,407,736,624</b>	<b>-</b>	<b>5,401,396,038</b>	<b>6,340,586</b>		

يتضمن رصيد الحسابات الجارية وتحت الطلب ما يلي:

- بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 85,245,505,276 ليرة سورية كما في 31 آذار 2020، مقابل 46,598,075,819 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.
- بلغت الأرصدة المقيدة السحب مرتبطة بعمليات تجارية (تأمينات نقدية) 3,677,746 ليرة سورية كما في 31 آذار 2020، مقابل 2,017,067 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

(\*) بلغت الأرصدة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره 129,066,196,212 ليرة سورية وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكلة لقاء الأرصدة لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ 5,401,396,041 ليرة سورية.

## 5. أرصدة لدى المصارف (تتمة)

يتضمن رصيد الحسابات الجارية وتحت الطلب ما يلي:

- قام البنك خلال عام 2014 بتسديد كفالة خارجية بالعملة الأجنبية بقيمة 300,000 يورو وبلغت قيمتها المعادلة بالليرات السورية مبلغ 232,869,000 ليرة سورية كما في 31 آذار 2020، مقابل مبلغ 146,589,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019 وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل المبلغ المدفوع بالعملة الأجنبية لحين الانتهاء من الإجراءات القانونية.
- قام البنك خلال الربع الثاني من عام 2019 بتسديد كفالة خارجية أخرى بالعملة الأجنبية بقيمة 300,000 يورو وبلغت قيمتها المعادلة بالليرات السورية مبلغ 232,869,000 ليرة سورية كما في 31 آذار 2020، مقابل مبلغ 146,589,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019 وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل المبلغ المدفوع بالعملة الأجنبية لحين الانتهاء من الإجراءات القانونية.

إن محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

كما في 31 آذار 2020 ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2019 ليرة سورية	
465,738,000	293,178,000	قيمة الكفالة مقومة بالليرة السورية
(465,738,000)	(293,178,000)	مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة
-	-	

إن حركة مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

كما في 31 آذار 2020 ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2019 ليرة سورية	
293,178,000	149,472,000	رصيد بداية الفترة/ السنة
-	149,472,000	المكون خلال الفترة/ السنة
172,560,000	(5,766,000)	فروقات أسعار الصرف
465,738,000	293,178,000	رصيد نهاية الفترة/ السنة

## 6. إيداعات لدى المصارف

## 31 آذار 2020 (غير مدققة)

مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
481,864,104	43,106,336,570	43,588,200,674	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(111,681)	(2,808,594,449)	(2,808,706,130)	
481,752,423	40,297,742,121	40,779,494,544	

## 31 كانون الأول 2019 (مدققة)

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

## 6. إيداعات لدى المصارف (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى المصارف

31 كانون الأول 2019 مدققة	31 آذار 2020 (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
540,878,214	<b>2,583,877,900</b>	-	<b>2,583,562,227</b>	<b>315,673</b>
2,177,526,705	<b>2,276</b>	-	-	<b>2,276</b>
(136,357,540)	<b>(845,822,330)</b>	-	<b>(845,616,061)</b>	<b>(206,269)</b>
1,830,521	<b>1,070,648,284</b>	-	<b>1,070,648,284</b>	-
<u>2,583,877,900</u>	<u><b>2,808,706,130</b></u>	-	<u><b>2,808,594,450</b></u>	<u><b>111,680</b></u>

كما في 1 كانون الثاني  
الإضافات على مخصص الخسائر الائتمانية  
الإستردادات من مخصص الخسائر الائتمانية  
تعديلات فروقات أسعار صرف  
رصيد بداية الفترة/ السنة (\*)

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

(\*) بلغت الإيداعات في مصارف لبنانية مبلغ وقدره 43,106,336,570 ليرة سورية وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكلة لقاء الإيداعات لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ 2,808,594,452 ليرة سورية.

## 7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
7,837,515,936	<b>10,598,651,482</b>	<b>الشركات الكبرى</b>
80,072,266,241	<b>85,238,026,357</b>	حسابات جارية مدينة
(878,649,795)	<b>(898,993,128)</b>	قروض وسلف
<u>87,031,132,382</u>	<u><b>94,937,684,711</b></u>	فوائد مقبوضة مقدماً
49,548,900	<b>95,398,548</b>	<b>الشركات الصغيرة والمتوسطة</b>
15,789,924,449	<b>16,520,117,734</b>	حسابات جارية مدينة
(162,136,419)	<b>(136,102,837)</b>	قروض وسلف
<u>15,677,336,930</u>	<u><b>16,479,413,445</b></u>	فوائد مقبوضة مقدماً
1,172,929,710	<b>1,785,646,326</b>	<b>الأفراد</b>
10,371,525,767	<b>12,746,916,792</b>	حسابات جارية مدينة
102,054,025	<b>204,425,375</b>	قروض وسلف
-	<b>(3,108,430)</b>	بطاقات الائتمان
<u>11,646,509,502</u>	<u><b>14,733,880,063</b></u>	فوائد مقبوضة مقدماً
114,354,978,814	<b>126,150,978,219</b>	<b>المجموع</b>
(6,965,977,096)	<b>(8,256,627,019)</b>	ينزل: مخصص تندي لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة
(8,749,662,281)	<b>(11,353,220,365)</b>	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
<u>98,639,339,437</u>	<u><b>106,541,130,835</b></u>	<b>صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة</b>

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 22,350,121,016 ليرة سورية أي ما نسبته 17.72% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2020 مقابل 17,248,245,538 ليرة سورية أي ما نسبته 15.08% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2019.

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

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 10,996,900,651 ليرة سورية أي ما نسبته 9.58% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 آذار 2020 مقابل 8,498,583,257 ليرة سورية أي ما نسبته 8.05% كما في 31 كانون الأول 2019.

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

## 31 آذار 2020 (غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
114,354,978,814	17,248,245,537	14,899,629,336	82,207,103,941	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
17,468,200,595	1,128,165,487	3,139,679,530	13,200,355,578	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(8,880,207,120)	(864,697,802)	(1,764,624,007)	(6,250,885,311)	التسهيلات المسددة خلال لفترة
-	(660,627,379)	(6,760,896,605)	7,421,523,984	محول إلى المرحلة 1
-	(112,257,858)	9,645,675,548	(9,533,417,690)	محول إلى المرحلة 2
-	2,419,177,720	(1,384,228,643)	(1,034,949,077)	محول إلى المرحلة 3
3,208,005,930	3,192,115,312	15,789,581	101,037	تعديلات فروقات أسعار صرف
126,150,978,219	22,350,121,017	17,791,024,740	86,009,832,462	رصيد نهاية الفترة

## 31 كانون الأول 2019 (مدققة)

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

## مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

## 31 آذار 2020 (غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
6,965,977,096	4,664,884,007	1,128,636,548	1,172,456,541	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
1,326,163,348	404,875,854	664,823,964	256,463,530	الإضافات على مخصص الخسائر الائتمانية
(881,584,357)	(278,623,326)	(60,803,826)	(542,157,205)	الإستردادات من مخصص الخسائر الائتمانية
-	(108,702,390)	(442,832,498)	551,534,888	محول إلى المرحلة 1
-	(19,183,750)	138,850,286	(119,666,536)	محول إلى المرحلة 2
-	107,666,665	(90,985,439)	(16,681,226)	محول إلى المرحلة 3
846,070,932	846,070,932	-	-	تعديلات فروقات أسعار صرف (*)
8,256,627,019	5,616,987,992	1,337,689,035	1,301,949,992	رصيد نهاية الفترة

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

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

31 كانون الأول 2019 (مدققة)			
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
5,418,757,973	4,350,172,043	714,091,612	354,494,318
2,490,870,493	874,679,233	797,786,261	818,404,999
(942,016,007)	(481,527,409)	(257,378,515)	(203,110,083)
-	(35,066,665)	(214,041,400)	249,108,065
-	(203,021,389)	240,132,476	(37,111,087)
-	161,283,557	(151,953,886)	(9,329,671)
(1,635,363)	(1,635,363)	-	-
6,965,977,096	4,664,884,007	1,128,636,548	1,172,456,541

الرصيد في 1 كانون الثاني 2019  
الإضافات على مخصص الخسائر الائتمانية  
الإستردادات من مخصص الخسائر الائتمانية  
محول إلى المرحلة 1  
محول إلى المرحلة 2  
محول إلى المرحلة 3  
تعديلات 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 2019 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
7,593,796,190	8,749,662,281	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
2,562,643,718	2,910,787,945	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(1,137,349,297)	(248,433,309)	ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال الفترة/ السنة
(269,428,330)	(58,796,552)	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة/ السنة
8,749,662,281	11,353,220,365	

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
712,053,049	657,070,704	أسهم مدرجة في السوق المحلية (*)
712,053,049	657,070,704	

(\*) تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر، استثمارات في بنك عودة - سورية بنسبة 0.0035% من رأس مال البنك على شكل أسهم، استثمارات على شكل أسهم في بنك سورية والمهجر بنسبة 1.26% من رأس مال البنك واستثمارات على شكل أسهم للشركة التابعة في شركات محلية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية أدوات حقوق الملكية - أسهم
853,136,243	907,097,138	
<u>853,136,243</u>	<u>907,097,138</u>	

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

**10. موجودات مالية بالتكلفة المطفأه**

يتضمن هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
-	3,971,140,001	أذونات خزينة (*)
1,986,672,937	968,640,600	شهادات إيداع (*)
1,115,521,343	1,810,030,900	سندات دين
(54,656,797)	(1,858,475,653)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية متوقعة
<u>3,047,537,483</u>	<u>4,891,335,848</u>	
		<b>تحليل السندات</b>
3,102,194,280	6,749,811,501	ذات عائد ثابت
(54,656,797)	(1,858,475,653)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (*)
<u>3,047,537,483</u>	<u>4,891,335,848</u>	

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

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة	جهة الإصدار
-	3,971,140,001	2022	7%	دول
1,986,672,937	968,640,600	2020	6.5%	بنوك
1,115,521,343	1,810,030,900	2020	7.7%	دول

**10. موجودات مالية بالتكلفة المطفأه (تتمة)**

(\* ) يمثل رصيد الموجودات المالية غير متوفر لها أسعار سوقية كما في 31 آذار 2020:

- أذونات خزينة تم شراؤها بقيمة اسمية مخصومة 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 : 0.001%

معدل الفائدة : 6.7%

تاريخ الاستحقاق : 6 شباط 2022

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

نوع السند : شهادات إيداع

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

معدل الخصم : 6.5%

معدل الفائدة : 0% سنوي

تاريخ الاستحقاق : 23 أيلول 2020

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

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	31 آذار 2020 (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
40,782,263	54,656,797	-	54,656,797	-
13,874,534	1,464,728,462	1,464,728,462	-	-
-	-	54,656,797	(54,656,797)	-
-	339,090,394	339,090,394	-	-
54,656,797	1,858,475,653	1,858,475,653	-	-

كما في 1 كانون الثاني  
الإضافات على مخصص الخسائر  
الائتمانية  
- محول إلى المرحلة 3  
تعديلات فروقات أسعار صرف  
رصيد نهاية الفترة

## 11. استثمارات في شركات حليفة

تمتلك المجموعة الاستثمارات التالية في شركات حليفة:

صافي القيمة		نسبة الملكية		اسم الشركة الحليفة	بلد التأسيس
31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020	31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020		
لييرة سورية	لييرة سورية	%23.00	%23.08	الشركة المتحدة للتأمين	سورية
620,383,229	603,621,489			المساهمة المغلقة العامة	

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

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

31 آذار 2020	لييرة سورية
620,383,229	الرصيد في بداية الفترة
5,208,323	قيمة الأسهم المشتراة خلال الفترة
(17,939,974)	حصة البنك من خسارة شركات حليفة (صافي من فروقات القطع غير المحققة)
(2,745,023)	حصة البنك من الدخل الشامل الآخر للشركات الحليفة
(1,285,066)	حصة البنك من فروقات القطع البنوي في الشركات الحليفة
603,621,489	الرصيد في نهاية الفترة

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

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

للسنة المنتهية في 31	للفترة المنتهية في 31	
كانون الأول 2019	آذار 2020	
لييرة سورية	لييرة سورية	
1,222,273,714	1,216,886,071	حصة البنك في صافي موجودات الشركات الحليفة:
(601,890,485)	(613,264,582)	مجموع الموجودات
620,383,229	603,621,489	مجموع المطلوبات
		صافي الموجودات
67,192,210	(17,939,974)	حصة البنك في إيرادات ونتائج الشركات الحليفة:
		(الخسارة) الربح

## 12. حق استخدام الأصول

القيم الظاهرة في بيان المركز المالي المرحلي وبيان الدخل الشامل المرحلي:

إن القيمة الدفترية لحق استخدام الأصول والتزامات التأجير والحركة عليها خلال الفترة/السنة هي كالتالي:

حق استخدام الأصول		
التزامات التأجير ليرة سورية	مباني ليرة سورية	
59,633,693	594,396,923	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
-	(25,381,610)	مصروف الاستهلاك
435,071	-	مصروف الفوائد
(5,826,171)	-	الدفعات
<b>54,242,593</b>	<b>569,015,313</b>	الرصيد كما في 31 آذار 2020
حق استخدام الأصول		
التزامات التأجير ليرة سورية	مباني ليرة سورية	
556,482,672	556,482,672	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019
-	56,904,860	الإضافات
-	(18,990,609)	مصروف الاستهلاك
1,279,025	-	مصروف الفوائد
(498,128,004)	-	الدفعات
<b>59,633,693</b>	<b>594,396,923</b>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

## 13. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,801,439,826	4,238,018,840	فوائد وإيرادات محققة برسوم القبض:
1,446,966,831	2,571,809,215	مصارف
1,277,582,835	1,413,679,411	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
63,153,958	163,701,899	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
13,736,202	88,828,315	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
525,004	525,004	إيجارات مدفوعة مقدماً
332,996,907	371,101,527	مصاريف مدفوعة مقدماً
122,550,978	196,915,126	تأمينات نقدية قابلة للإسترداد
20,834,438	35,944,506	مخزون طوابع مالية ومطبوعات
22,586,492	52,847,027	سلف موظفين
24,965,156	202,446,557	دفعات مقدمة إلى موردي الخدمات
		دفعات مقدمة لقاء مساهمة البنك في رأس مال مؤسسة ضمان
119,200,000	119,200,000	مخاطر القروض
219,632,524	219,740,771	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (*)
1,017,600	226,414,400	تسوية حسابات اتفاقية مقايضة العملات (**)
29,542,088	102,109,741	ذمم مدينة أخرى
<b>3,695,291,013</b>	<b>5,765,263,499</b>	

## 13. موجودات أخرى (تتمة)

تتضمن الموجودات الأخرى كما في 31 آذار 2020 بمبالغ بقيمة 1,348,133,644 ليرة سورية (مقابل 848,888,521 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019) ناجمة عن عدة سرقات تعرض لها البنك في بعض فروعها خلال الأعوام السابقة وقد تم تغطية هذه المبالغ بالكامل بالمؤونات.

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

31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	
219,632,524	197,556,750	الرصيد أول الفترة/ السنة
108,247	22,075,774	إضافات
<u>219,740,771</u>	<u>219,632,524</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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

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

تاريخ الإستحقاق	ما يعادل القيمة المستقبلية ليرة سورية	قيمة عادلة موجبة ليرة سورية
28 أيلول 2020	4,735,526,400	78,146,400
9 تشرين الأول 2020	7,879,872,000	117,572,000
27 نيسان 2020	3,135,616,000	30,696,000
	<u>15,751,014,400</u>	<u>226,414,400</u>

يظهر أثر القيمة العادلة الموجب ضمن بند الموجودات الأخرى كتسوية حسابات اتفاقية مقايضة عملات.

تم تحقيق أرباح من عقود مقايضة العملات بمبلغ 888,811,548 ليرة سورية كما في 31 آذار 2020 تم قيدها ضمن بند صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد (مقابل 98,100,000 ليرة سورية كما في 31 آذار 2019).

إن الغاية من قيام البنك بعقود مقايضة العملات هو تسهيل عملياته ونشاطاته الأساسية.

## 14. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأميركي
546,073,850	546,073,850	
2,245,040,893	3,625,020,157	
<u>2,791,114,743</u>	<u>4,171,094,007</u>	

## 15. ودائع بنوك

31 آذار 2020 (غير مدققة)			حسابات جارية ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أقل من 3 أشهر ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر (*)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
2,015,791,254	283,430,700	1,732,360,554	
558,089,493	-	558,089,493	
3,486,501,565	90,838,298	3,395,663,267	
<u>6,060,382,312</u>	<u>374,268,998</u>	<u>5,686,113,314</u>	
31 كانون الأول 2019 (مدققة)			حسابات جارية ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أقل من 3 أشهر ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر (*)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
1,959,596,371	32,630,461	1,926,965,910	
401,218,758	-	401,218,758	
2,249,533,491	56,985,066	2,192,548,425	
<u>4,610,348,620</u>	<u>89,615,527</u>	<u>4,520,733,093</u>	

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

## 16. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
161,484,233,500	209,486,165,203	حسابات جارية وتحت الطلب
9,967,501,281	9,226,462,019	ودائع التوفير
88,179,574,046	114,453,002,600	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<u>259,631,308,827</u>	<u>333,165,629,822</u>	

- بلغت الودائع التي لا تحمل فائدة مبلغ 209,778,996,802 ليرة سورية أي ما نسبته 62.97% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2020 مقابل 161,830,047,738 ليرة سورية أي ما نسبته 62.33% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2019.
- بلغت الأرصدة المحجوزة (مقيدة السحب) مبلغ 35,549,881,623 ليرة سورية كما في 31 آذار 2020 مقابل 23,830,912,824 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.
- تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار و ودائع مجمدة من شركات صرافة بلغت 301,572,408 ليرة سورية كما في 31 آذار 2020، أي ما نسبته 0.09% من إجمالي ودائع الزبائن، مقابل 301,572,408 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019، أي ما نسبته 0.12% من إجمالي ودائع الزبائن، حيث أنه بموجب القرار رقم 24 بتاريخ 24 نيسان 2006 يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدرة 25% من رأس مالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.
- بلغت الودائع الخادمة مبلغ 62,296,891,569 ليرة سورية كما في 31 آذار 2020 مقابل 43,368,719,302 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

## 17. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,489,362,257	2,023,172,990	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
8,585,101,039	12,156,531,911	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
2,197,761,328	2,112,853,913	تأمينات أخرى (*)
<u>12,272,224,624</u>	<u>16,292,558,814</u>	

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

## 18. مخصصات متنوعة

رصيد بداية الفترة ليرة سورية	المكون خلال الفترة ليرة سورية	تأثير فروقات أسعار صرف ليرة سورية	المستخدم خلال الفترة ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات خلال الفترة ليرة سورية	رصيد نهاية الفترة ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة)
8,764,844	8,644,762	-	-	-	17,409,606	مخصص مركز القطع التشغيلي (*)
192,837,090	-	70,901,264	-	-	236,338,090	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة (**)
835,836,940	14,604,943	21,674,073	-	-	76,165,639	مخصصات أخرى (***)
1,037,440,830	23,249,705	92,575,337	-	-	329,913,335	
5,006,954,317	89,280,165	2,482,391,018	-	(1,639,109,896)	5,489,215,606	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة (****)
6,044,395,147	112,529,870	2,574,966,355	-	(1,639,109,896)	5,819,128,941	
رصيد بداية السنة ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	تأثير فروقات أسعار صرف ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات ليرة سورية	رصيد نهاية السنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 (مدققة)
8,766,800	-	-	-	(1,956)	8,764,844	مخصص مركز القطع التشغيلي (*)
192,837,090	3,904,797	(1,004,830)	-	(30,300,231)	165,436,826	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة (**)
835,836,940	17,764,167	(15,788,954)	-	(797,925,530)	39,886,623	مخصصات أخرى (***)
1,037,440,830	21,668,964	(16,793,784)	-	(828,227,717)	214,088,293	
5,006,954,317	1,418,478,792	(81,273,014)	(149,472,000)	(1,638,033,776)	4,556,654,319	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة (****)
6,044,395,147	1,440,147,756	(98,066,798)	(149,472,000)	(2,466,261,493)	4,770,742,612	

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

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

(\*\*\*) تتضمن المخصصات الأخرى مؤونات بوالص بمبلغ وقدره 28,683,424 كما في 31 آذار 2020، مقابل 17,764,166 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019. بالإضافة الى مخصصات مقابل سرقات حيث تعرض البنك بتاريخ 19 تشرين الثاني 2018 لعملية إحتيال، وقدرت المبالغ المختلطة بما يقارب مبلغ 34,667,208 بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية و 3,560,000 ليرة سورية علماً أنه تم استرجاع جزء من هذه المبالغ ومازالت التحقيقات جارية بخصوص هذا الموضوع.

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

## 18. مخصصات متنوعة (تتمة)

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

## 31 آذار 2020 (غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
23,569,092,193	2,254,138,731	2,722,349,289	18,592,604,173	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020 التسهيلات الجديدة خلال الفترة التسهيلات المسددة خلال الفترة - محول إلى المرحلة 1 - محول إلى المرحلة 2 - محول إلى المرحلة 3 تعديلات فروقات أسعار صرف رصيد نهاية الفترة
1,718,552,559	-	465,321,691	1,253,230,868	
(3,541,161,846)	(90,315,903)	(258,531,609)	(3,192,314,334)	
-	(564,500)	(1,140,200,768)	1,140,765,268	
-	(64,244,276)	1,563,993,327	(1,499,749,051)	
-	142,906,999	(59,810,000)	(83,096,999)	
6,874,493,150	1,005,110,085	269,527,206	5,599,855,859	
28,620,976,056	3,247,031,136	3,562,649,136	21,811,295,784	

## 31 كانون الأول 2019 (مدققة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
23,726,847,553	2,374,842,532	4,386,834,843	16,965,170,178	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 التسهيلات الجديدة خلال السنة التسهيلات المسددة خلال السنة - محول إلى المرحلة 1 - محول إلى المرحلة 2 - محول إلى المرحلة 3 تعديلات فروقات أسعار صرف رصيد نهاية السنة
4,354,468,205	37,669,000	767,857,835	3,548,941,370	
(4,352,321,153)	(251,852,600)	(1,214,209,084)	(2,886,259,469)	
-	(473,585,256)	(1,916,170,010)	2,389,755,266	
-	(53,307,250)	1,277,924,075	(1,224,616,825)	
-	633,315,418	(574,585,418)	(58,730,000)	
(159,902,412)	(12,943,113)	(5,302,952)	(141,656,347)	
23,569,092,193	2,254,138,731	2,722,349,289	18,592,604,173	

## 18. مخصصات متنوعة (تتمة)

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

## 31 آذار 2020 (غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
4,556,654,319	1,403,856,145	30,423,328	3,122,374,846	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
-	(67,640)	(4,581,968)	4,649,608	- محول إلى المرحلة 1
-	(17,052,474)	24,801,553	(7,749,079)	- محول إلى المرحلة 2
-	10,373,470	(9,298,614)	(1,074,856)	- محول إلى المرحلة 3
126,367,091	47,702,627	59,909,733	18,754,731	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(1,676,196,822)	(15,229,461)	(17,430,548)	(1,643,536,813)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال الفترة
2,482,391,018	697,500,294	-	1,784,890,724	تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار صرف
5,489,215,606	2,127,082,961	83,823,484	3,278,309,161	رصيد نهاية الفترة

## 31 كانون الأول 2019 (مدققة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
5,006,954,317	64,433,586	8,460,779	4,934,059,952	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
-	(19,024,333)	(2,406,568)	21,430,901	- محول إلى المرحلة 1
-	(536,881)	10,992,491	(10,455,610)	- محول إلى المرحلة 2
-	458,863	(302,963)	(155,900)	- محول إلى المرحلة 3
1,445,226,392	1,358,946,470	18,061,915	68,218,007	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(1,664,781,376)	(421,560)	(4,382,326)	(1,659,977,490)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة
(149,472,000)	-	-	(149,472,000)	النقص الناتج عن التغيير في مخاطر الائتمان
(81,273,014)	-	-	(81,273,014)	تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار صرف
4,556,654,319	1,403,856,145	30,423,328	3,122,374,846	رصيد نهاية السنة

## 19. ضريبة الدخل

## أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,271,478,600	519,060,482	رصيد بداية الفترة/ السنة
(819,833,724)	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة/ السنة
67,415,606	-	صافي تسويات ضريبية عن دخل سنوات سابقة
519,060,482	519,060,482	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

**19. ضريبة الدخل (تتمة)**

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

خلال عام 2019 تم تكليف البنك بشكل مبدئي ب 67,415,606 كضريبة عن عام 2011 حيث قام البنك بتشكيل مخصص بكامل المبلغ بعد ان قام البنك بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية

**ب- موجودات ضريبية مؤجلة**

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
17,289,541	149,950,471	رصيد بداية الفترة/ السنة
133,810,379	42,616,336	الإضافات خلال الفترة/ السنة
(1,149,449)	-	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة خلال الفترة/ السنة
<u>149,950,471</u>	<u>192,566,807</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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

31 آذار 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,133,749,032	14,578,905,520	الربح قبل الضريبة
		<b>يضاف:</b>
55,530,534	67,607,271	استهلاك المباني
7,266,640	7,266,640	إطفاء الفروع
-	14,604,938	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المنتجة
-	17,939,974	إيرادات شركات حليفة
2,553,412	6,729,545	غرامات
7,454,452	8,644,761	مؤونة تقلبات أسعار صرف
<u>1,206,554,070</u>	<u>14,701,698,649</u>	

**ينزل:**

1,376,400	(13,682,030,288)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
6,760,292	(237,350,926)	إيرادات شركات تابعة
-	(928,458,560)	إيرادات ودائع خارجية
<u>1,214,690,762</u>	<u>(146,141,125)</u>	(الخسائر) الأرباح الخاضعة للضريبة

**نسبة ضريبة الدخل**

%25	%25	
303,672,691	-	
%10	%10	نسبة ضريبة إعادة إعمار
30,367,270	-	
(2,262,069)	-	استرداد مخصصات سنوات سابقة
<u>331,777,892</u>	<u>-</u>	مصرف ضريبة الدخل

## 20. مطلوبات اخرى

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,023,735,119	1,446,077,735	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
16,492,220	54,313,834	مصارف
999,019,235	1,375,363,880	ودائع العملاء
8,223,664	16,400,021	تأمينات نقدية
1,040,283,804	1,033,851,729	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
950,485,636	824,378,974	التزامات ضريبية وتأمينات اجتماعية
3,747,219,099	4,743,511,461	شيكات مصدقة
179,147,132	1,764,592,832	حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع
8,174,648	12,986,118	المستحق لأطراف ذات علاقة
218,366,867	268,614,216	دفعات مقدمة من عملاء الشركة التابعة
83,282,899	98,593,581	إيرادات مقبوضة مقدماً
528,462,051	588,107,508	مصاريف مستحقة لموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة
307,640	307,640	توزيعات أرباح غير مدفوعة
168,188,000	560,000	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات (*)
76,132,034	75,295,960	ذمم دائنة أخرى
<b>8,023,784,929</b>	<b>10,856,877,754</b>	

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

تاريخ الإستحقاق	ما يعادل القيمة المستقبلية ليرة سورية	قيمة عادلة سالبة ليرة سورية
16 نيسان 2020	6,209,280,000	(560,000)
	<b>6,209,280,000</b>	<b>(560,000)</b>

**21. رأس المال المكتتب به والمدفوع**

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

جميع أسهم البنك الإسمية تقسم الى فئتين:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

يتوزع رأس المال بين الليرة السورية والدولار الأميركي كما يلي :

عدد الأسهم	العملة الأصلية	التكلفة التاريخية
سهم		ليرة سورية
54,607,385	5,460,738,500	5,460,738,500
25,392,615	51,491,764	2,539,261,500
80,000,000		8,000,000,000

## 22. احتياطي التغير في القيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,444,067,357	467,790,127	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(976,277,230)	53,960,895	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
-	(2,745,023)	حصة البنك من الدخل الشامل الآخر من استثمارات في شركات حليفة
467,790,127	519,005,999	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

31 آذار 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,996,364,200	3,208,382,984	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
53,218,025	196,035,684	- حسابات جارية مدينة
1,943,146,175	3,012,347,300	- قروض وسلف
754,499,478	378,995,704	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
704,494,105	974,271,193	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
8,935,701	14,378,622	فوائد على شهادات إيداع مشتركة من مصرف سورية المركزي
84,679,100	73,242,982	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
3,548,972,584	4,649,271,485	

## 25. الفوائد المدينة

31 آذار 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
30,108,446	134,422,352	ودائع بنوك
981,355,124	1,371,760,594	ودائع عملاء:
162,205,998	155,475,845	- ودائع توفير
819,149,126	1,216,284,749	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
17,118,250	13,134,835	تأمينات نقدية
1,028,581,820	1,519,317,781	

**26. مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 آذار 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
(10,429,810)	5,468,474	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
4,526,811	2,348,031,920	أرصدة لدى المصارف
(41,804,820)	(845,820,054)	إيداعات لدى المصارف
(16,853,642)	1,464,728,462	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
227,499,352	444,578,991	التسهيلات الائتمانية المباشرة
17,454,934	(1,549,829,731)	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
<u>180,392,825</u>	<u>1,867,158,062</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:

31 آذار 2019 (غير مدققة)	31 آذار 2020 (غير مدققة)	
803,116,536	14,560,773,951	ربح الفترة (ليرة سورية)
<u>80,000,000</u>	<u>80,000,000</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
10.04	182.01	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

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

**28. النقد وما في حكمه**

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
79,008,793,834	76,679,847,718	88,599,033,521	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
64,764,578,541	30,203,437,008	134,788,186,611	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(2,360,815,129)	(1,610,360,959)	(2,573,880,747)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>141,412,557,246</u>	<u>105,272,923,767</u>	<u>220,813,339,385</u>	

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

## 29. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

31 آذار 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	تعويضات موظفي الإدارة العليا قصيرة الأجل
327,522,385	661,630,999	

لم يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أية تعويضات أو مكافآت.

## تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

العملة	الحد الأدنى	الحد الأعلى
ليرة سورية	7%	10.05%
دولار أمريكي	2.68%	3.90%

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

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

## 29. المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع	الجهات ذات العلاقة						بنك بيمو ليرة سورية	البنك السعودي الفرنسي ليرة سورية	
	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	موظفي الإدارة العليا ليرة سورية	أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم ليرة سورية	كبار المساهمين ليرة سورية	الشركة المتحدة للتأمين ليرة سورية			
									<b>بنود داخل بيان المركز المالي الموحد المرحلي</b>
37,227,531,566	<b>80,415,066,628</b>	-	-	-	-	<b>80,029,666,968</b>	<b>385,399,660</b>	-	حسابات جارية مدينة (موجودات)
28,188,090,000	<b>32,403,840,000</b>	-	-	-	-	<b>31,279,560,000</b>	<b>1,124,280,000</b>	-	ودائع لأجل (موجودات)
-	<b>622,266,694</b>	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة (موجودات)
-	<b>5,114,275</b>	-	-	-	-	<b>5,114,275</b>	-	-	المستحق من أطراف ذات علاقة
1,073,426,120	<b>1,997,055,386</b>	-	-	<b>3,904,478</b>	-	<b>1,988,939,542</b>	<b>4,211,366</b>	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض
154,067,617	<b>421,446,699</b>	-	<b>296,879,843</b>	<b>74,497,206</b>	<b>50,069,650</b>	-	-	-	حسابات جارية (مطلوبات)
948,935,068	<b>1,244,392,860</b>	-	<b>35,200,000</b>	-	<b>1,209,192,860</b>	-	-	-	ودائع لأجل (مطلوبات)
8,174,648	<b>12,986,118</b>	-	-	-	-	-	<b>12,986,118</b>	-	المستحق لأطراف ذات علاقة
528,462,051	<b>588,107,508</b>	<b>588,107,508</b>	-	-	-	-	-	-	مصاريف مستحقة
50,650,553	<b>80,395,583</b>	-	-	<b>70,248,815</b>	<b>113,995</b>	-	<b>10,032,773</b>	-	تأمينات نقدية
6,351,820	<b>4,412,402</b>	-	<b>85,444</b>	-	<b>4,326,958</b>	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض

## 29. المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهات ذات العلاقة					
31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	موظفي الإدارة العليا ليرة سورية	أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم ليرة سورية	كبار المساهمين ليرة سورية	الشركة المتحدة للتأمين ليرة سورية	بنك بيمو ليرة سورية	البنك السعودي الفرنسي ليرة سورية
<b>بنود خارج بيان المركز المالي</b>							
<b>الموحد المرحلي</b>							
55,719,463	66,092,763	-	-	-	-	45,328,610	20,764,153
(341,570,000)	(1,150,570,000)	-	(6,570,000)	(1,144,000,000)	-	-	-
6,358,204,000	6,358,204,000	-	-	6,358,204,000	-	-	-
(15,984,237,630)	(31,598,786,979)	-	-	-	-	(31,566,095,967)	(32,691,012)
(18,567,940,000)	(21,734,440,000)	-	-	-	-	(21,734,440,000)	-
18,400,769,600	21,960,294,400	-	-	-	-	21,960,294,400	-
<b>بنود بيان الدخل الموحد</b>							
<b>المرحلي المختصر</b>							
212,311,550	404,410,119	-	12,317	3,904,485	-	396,598,451	3,894,866
(25,039,857)	(102,609,337)	-	(220,003)	-	(13,877,133)	(88,512,201)	-
(10,899,996)	(15,366,661)	-	-	-	-	(15,366,661)	-
(327,522,385)	(661,630,999)	(661,630,999)	-	-	-	-	-
98,100,000	888,811,548	-	-	-	-	888,811,548	-

### 30. إدارة المخاطر

يتعرض البنك للمخاطر التالية:

- 1- مخاطر الائتمان للشركات والأفراد
  - 2- مخاطر السوق وهي مخاطر تقلبات أسعار الفائدة وأسعار الصرف
  - 3- مخاطر الدفع المسبق
  - 4- مخاطر السيولة
  - 5- مخاطر التشغيل
  - 6- مخاطر الأعمال
  - 7- مخاطر الامتثال
- يقدم هذا الإيضاح معلومات موجزة حول تعرض البنك لكل من المخاطر المبينة أعلاه، كما يصف أعراض البنك وأطر إدارة المخاطر وسياساتها والإجراءات المتبعة من قبلها لقياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى إدارة البنك لرأس المال.
- إن مجلس الإدارة مسؤول بصورة عامة عن وضع ومتابعة إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك وذلك من خلال اللجان وهي:
- لجنة التدقيق والالتزام
  - لجنة الحوكمة
  - لجنة المخاطر
  - لجنة المكافآت والترشيدات

#### 30.1 مخاطر الائتمان

تعتمد المجموعة أسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق استراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر أساسي لتحقيق هدفها الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبية المحفظة الائتمانية. وتعتمد المجموعة كذلك على معايير ائتمانية راسخة تتسم بالمحافظة والحكمة وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر وتأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن المجموعة من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عالٍ من الثقة والتصميم. إن قرارات الإدارة الائتمانية تستند إلى استراتيجية أعمال المجموعة ومستويات المخاطر المقبولة. كما تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي.

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

30. إدارة المخاطر (تتمة)

30.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

31 آذار 2020 (غير مدققة)	مالي ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	حكومة وقطاع عام خارجي ليرة سورية	أفراد، خدمات وأخرى ليرة سورية	اجمالي ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	94,519,541,717	-	-	-	-	-	-	94,519,541,717
أرصدة لدى المصارف	129,380,449,987	-	-	-	-	-	-	129,380,449,987
إيداعات لدى المصارف	40,779,494,544	-	-	-	-	-	-	40,779,494,544
التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	27,557,684,229	48,951,379,310	-	28,131,368	-	30,003,935,928	106,541,130,835
موجودات مالية بالتكلفة المطفاة	4,939,780,601	-	-	-	-	(48,444,753)	-	4,891,335,848
موجودات أخرى	3,119,453,017	520,589,833	426,819,621	-	14,405	88,828,315	682,804,480	4,838,509,671
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	4,171,094,007	-	-	-	-	-	-	4,171,094,007
الإجمالي	276,909,813,873	28,078,274,062	49,378,198,931	-	28,145,773	40,383,562	30,686,740,408	385,121,556,609

**30. إدارة المخاطر (تتمة)**

**30.1 مخاطر الائتمان (تتمة)**

**التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)**

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

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

### 30. إدارة المخاطر (تتمة)

#### 30.2 مخاطر السوق

##### مخاطر أسعار الفائدة

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

##### مخاطر أسعار الفائدة في سجلات البنك

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

##### مخاطر العملات

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

#### 30.3 مخاطر الدفع المسبق

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

#### 30.4 مخاطر السيولة

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

#### 30.5 مخاطر التشغيل

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

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

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

#### 30.6 مخاطر الأعمال

تتشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثر على البنك أو قطاع البنوك بصفة عامة، ومنها الاخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج أعمال البنك. تقوم ادارة البنك بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الاجراءات المناسبة للتقليل بقدر الامكان من اثرها على نتائج الاعمال والمركز المالي للبنك.

#### 30.7 مخاطر الامتثال

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

### 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.

## 3.1. التحليل القطاعي (تتمة)

## أ- معلومات قطاع الأعمال

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

31 آذار 2019	31 آذار 2020 (غير مدققة)					
(غير مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
3,255,628,312	18,735,662,342	2,766,605	13,747,235,117	3,918,672,804	1,066,987,816	إجمالي الدخل التشغيلي
(180,392,825)	(1,867,158,062)	-	(1,335,638,283)	(111,604,724)	(419,915,055)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
3,075,235,487	16,868,504,280	2,766,605	12,411,596,834	3,807,068,080	647,072,761	نتائج أعمال القطاع
(1,941,486,455)	(2,271,658,786)	(2,271,658,786)	-	-	-	مصاريف تشغيلية للقطاع
1,133,749,032	14,596,845,494	(2,268,892,181)	12,411,596,834	3,807,068,080	647,072,761	الربح التشغيلي
-	(17,939,974)	-	(17,939,974)	-	-	حصة البنك من خسارة شركات حليفة
1,133,749,032	14,578,905,520	(2,268,892,181)	12,393,656,860	3,807,068,080	647,072,761	الربح قبل الضريبة
(331,777,892)	42,616,336	42,616,336	-	-	-	إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
801,971,140	14,621,521,856	(2,226,275,845)	12,393,656,860	3,807,068,080	647,072,761	صافي ربح الفترة

31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020 (غير مدققة)					
(مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
307,998,428,980	405,002,072,295	-	296,883,560,468	98,210,198,297	9,908,313,530	موجودات القطاع
13,522,028,226	14,070,614,504	14,070,614,504	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
321,520,457,206	419,072,686,799	14,070,614,504	296,883,560,468	98,210,198,297	9,908,313,530	مجموع الموجودات
281,461,198,936	361,721,706,266	-	6,128,242,264	159,100,349,607	196,493,114,395	مطلوبات القطاع
8,425,904,851	11,046,174,452	11,046,174,452	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
289,887,103,787	372,767,880,718	11,046,174,452	6,128,242,264	159,100,349,607	196,493,114,395	مجموع المطلوبات

31 آذار 2019	31 آذار 2020	
(غير مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية	
550,420,884	427,615,396	المصاريف الرأسمالية
(185,439,906)	(224,782,414)	الاستهلاك والإطفاءات

## ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
31 آذار 2019	31 آذار 2020	31 آذار 2019	31 آذار 2020	31 آذار 2019	31 آذار 2020	
(غير مدققة) ليرة سورية						
3,255,628,312	18,735,662,342	757,764,253	1,582,747,110	2,497,864,059	17,152,915,232	إجمالي الدخل التشغيلي
550,420,884	427,615,396	-	-	550,420,884	427,615,396	المصاريف الرأسمالية

## 3.2. كفاية رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي. يلتزم البنك بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة 8% حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253/م/ن/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 2019 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
29,687,558,588	43,416,346,397	بنود رأس المال الاساسي:
31,165,563,293	44,847,492,713	الأموال الخاصة الأساسية:
8,076,000,000	8,076,000,000	رأس المال المكتتب به
1,690,574,424	1,690,574,424	احتياطي قانوني
1,340,574,424	1,340,574,424	احتياطي خاص
-	13,683,214,488	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي (*)
2,248,805,669	2,248,805,667	الأرباح المتراكمة المحققة
17,809,608,776	17,808,323,710	الأرباح المدورة غير المحققة
		ينزل:
(753,403,952)	(723,283,056)	صافي الموجودات غير الملموسة
(104,217,524)	(104,241,771)	العقارات التي آلت ملكيتها إلى البنك ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين
(620,383,229)	(603,621,489)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
1,514,021,801	1,800,930,556	بنود رأس المال المساعد:
233,895,064	259,503,001	صافي الأرباح غير المحققة عن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم 50% منها
1,280,126,737	1,541,427,555	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (**)
31,201,580,389	45,217,276,953	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
102,410,138,923	123,314,204,375	الموجودات المثقلة بالمخاطر
8,401,841,980	9,001,265,428	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
3,634,734,313	4,863,877,611	مخاطر السوق
11,012,859,879	11,012,859,879	المخاطر التشغيلية
125,459,575,095	148,192,207,293	
%24.87	%30.51	نسبة كفاية رأس المال
%23.66	%29.30	نسبة كفاية رأس المال الاساسي
%93.85	%93.76	نسبة رأس المال الاساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

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

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (1088/م/ن/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 2019 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
		تعهدات نيابة عن الزبائن
		<b>كفالات:</b>
12,807,315,706	<b>15,301,565,825</b>	- تأمينات أولية
2,026,571,255	2,315,662,577	- تأمينات نقدية
277,038,512	388,708,301	- تأمينات نهائية (حسن تنفيذ)
10,494,208,926	12,582,108,141	- قبولات
9,497,013	15,086,806	
		تعهدات نيابة عن مصارف
		<b>كفالات:</b>
10,761,776,487	<b>13,319,410,231</b>	- تأمينات أولية
8,673,183	13,778,083	- تأمينات نقدية
296,908,953	438,504,160	- تأمينات نهائية (حسن تنفيذ)
10,456,194,351	12,867,127,988	
		تعهدات تصدير
937,126,797	<b>1,513,150,958</b>	عقود مقايضة عملات
18,567,940,000	<b>21,734,440,000</b>	
		سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
11,282,143,075	<b>11,437,469,633</b>	- حسابات جارية مدينة
487,711,485	961,360,519	- قروض
10,794,431,590	10,476,109,114	سقوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستغلة
7,765,602,272	<b>7,811,176,840</b>	
<u>62,121,904,337</u>	<u><b>71,117,213,487</b></u>	

## 33.2 الدعاوى القضائية

يعتبر التقاضي من الأمور الشائعة لدى القطاع المصرفي نظراً لطبيعة عمله، حيث أن إدارة البنك تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحصيل أموال البنك بحيث يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي 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.

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

إن استمرار تفشي فيروس كورونا (COVID-19)، بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020، كان له أثراً على الاقتصاد العالمي وتسبب في حدوث اضطراب كبير في الأسواق العالمية. وبناءً على ذلك، قد تتأثر الأنشطة التشغيلية للبنك. إن مدة هذه التأثيرات ومداهما غير مؤكدة وتعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الراهن. بالنظر إلى حالة عدم التيقن الاقتصادي المستمرة، لا يمكن تقدير قيمة هذا الأثر بشكل موثوق في تاريخ الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة. يمكن أن تؤثر هذه التطورات على النتائج المالية المستقبلية والتدفقات النقدية والمركز المالي للبنك. إن الإدارة بصدد استكمال تقييمها لتأثير (COVID-19) على عمليات البنك من أجل اتخاذ الإجراءات المناسبة ومعالجة الموقف بشكل صحيح.

**35. أرقام المقارنة**

تم إعادة تبويب بعض الأرصدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح الفترة السابقة. ويلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي:

المبلغ ليرة سورية	الشرح	التبويب كما في 31 آذار 2019	التبويب كما في 31 آذار 2020
3,221,002	إعادة تبويب عمولات التحويل	العمولات والرسوم المدينة	العمولات والرسوم الدائنة

**36. أحداث لاحقة**

بناء على قرار الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 29 حزيران 2020 تم الموافقة على زيادة رأس المال بمبلغ 2,000,000,000 ليرة سورية من خلال ضم جزء من الأرباح القابلة للتوزيع. سيقوم البنك بإصدار 20,000,000 سهم جديد وتوزيعها مجاناً على المساهمين ليصبح رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 10,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 100,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد.