



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

إستمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015

معلومات عامة عن الشركة:

إسم الشركة: بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م.

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
5,000,000,000	5,000,000,000	50,000,000	1006

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	رياض بشاره عجي	رئيس مجلس الإدارة		4.6661%
2	مهران يروانت ارتا ويد هازار	نائباً لرئيس المجلس		2.2854%
3	بسام ممدوح معماري	عضو مجلس إدارة		2.0930%
4	يوردان بشاره عجي	عضو مجلس إدارة		1.7749%
5	فريد طلال الخوري	عضو مجلس إدارة		1.5115%
6	رنا حمدي الزعيم	عضو مجلس إدارة		0.1500%
7	رياض محمد ابو النصر البساتنه	عضو مجلس إدارة		0.1502%
8	سميح سعادة	عضو مجلس إدارة	ممثل عن بنك بيمو لبنان	22.0000%

المدير التنفيذي	السيد حسان عزت طرابلسي
مدقق الحسابات	السيد فرزت العمادي
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	دمشق - الصالحية - بناء مجمع الشام - هاتف 011-9399 - فاكس 011-9499 - ص.ب: 31117

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

جدول المحتويات

صفحة

١

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

٢

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣-٤

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز

٥-٦

بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز

٧

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

٨-٩

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

١٠-٦٣

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك ييمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ لبنك ييمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية والشركة التابعة له وكل من بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز، بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز، وبيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة معلومات مالية مرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرياً في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق. وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المرفقة كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠١٥.
- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

المحاسب القانوني
فرزات عمرك العبادي
ترخيص رقم ١١/١٠٥

دمشق - سورية

٥ آب ٢٠١٥

الزميل فرزات العبادي

اسم

رقم الترخيص / ١١/١٠٥

رقم ٢٥٨٢

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٤٥,٥٣٠,٧٥٧,٦٢٧	٤١,٨٤٦,٨٧٥,٨٦٤	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣	٢٢,٩٤٧,٧٨٣,٠٣٧	٦	أرصدة لدى مصارف
٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	٥,٦٧٢,٢٣٠,٠٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٩,٣٢٣,٠٢٢	٦,٧٥٩,٧٥٩	٨	موجودات مالية للمتاجرة
٢٧,٤٣٩,٠٠١,١٨٢	٣٣,٠٣٧,٦٣٣,٩٦١	٩	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٢٨١,٩٠١,٦٦٣	٢٧٤,٧٠٣,٠٣٨	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	٣١,٠٩٠,٠٤٨,٦٩٩	١١	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٠,٤٧,٩٣٠,٤٥٢	٣,٧٣٤,٥٧٢,٥٦٧		موجودات ثابتة
٥٣٥,٤٩٨,٧٣٢	٥٢٦,٩٠٤,٧٧٠		موجودات غير ملموسة
٢٨٧,٤٥٦,٧٤٩	٢٩٠,٠٤٨,٨٤٦	ب-١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٧٧١,٣٣٨,١٨١	٣,١٥٠,٠١٦,٣٠١	١٢	موجودات أخرى
١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢	١,٦٦٩,١٠٠,٢٢٩	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣٨,٨٩٥,٤٧٠,٠٧١	١٥٤,٢٤٦,٦٧٧,٠٧١		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١,٨٩٠,٩٦١,١٣٠	٢,٥٩٣,٨٩١,٠٧٤	١٤	ودائع مصارف
١١٨,١٧٠,١٩٩,٤٩١	١٢٦,٧٥٦,١٦٧,٤٥٣	١٥	ودائع الزبائن
٣,٠٦٣,٧٢٥,٩٣١	٣,٢٥١,١٢٥,٣٢٦	١٦	تأمينات نقدية
١,٣٦٠,٦٨٠,٧٥٦	١,٦٩٩,٥٨٩,٨٣٣	١٧	مخصصات متنوعة
٧٠,٢٤٤,٩٩٥	٤٢٣,٢٤٧,٤٨٨	أ-١٨	مخصص ضريبة الدخل
٥,٨٥٤,٣٧٥	-	ج-١٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٩٧٦,٧١٩,٩٣٣	٣,٦٥٧,٦٧٠,٩٩٠	١٩	مطلوبات أخرى
١٢٧,٥٣٨,٣٨٦,٦١١	١٣٨,٣٨١,٦٩٢,١٦٤		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٤٢٦,٧٥٢,٦٣١	٤٢٦,٧٥٢,٦٣١		الإحتياطي القانوني
٤٢٦,٧٥٢,٦٣١	٤٢٦,٧٥٢,٦٣١		الإحتياطي الخاص
١٨٤,٦٦٠,١٩٢	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٢١	إحتياطي عام لمخاطر التمويل
٧,٨٧٩,٨٢٥	٣,٦٢٤,١٩١	٢٢	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٤,٤٩٧,٣٨٢,٠٠٠		ربح الفترة
(١,٢٧٩,٤٨٠,٠٣٥)	(١,٢٧٩,٤٨٠,٠٣٥)	٢٣	خسائر متراكمة محققة
٦,٤٩١,٠٣٦,٨٥٨	٦,٤٩١,٠٣٦,٨٥٨		أرباح مدورة غير محققة
١١,٢٥٧,٦٠٢,١٠٢	١٥,٧٥٠,٧٢٨,٤٦٨		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٩٩,٤٨١,٣٥٨	١١٤,٢٥٦,٤٣٩		حقوق الملكية للحصة غير المسيطرة
١١,٣٥٧,٠٨٣,٤٦٠	١٥,٨٦٤,٩٨٤,٩٠٧		مجموع حقوق الملكية
١٣٨,٨٩٥,٤٧٠,٠٧١	١٥٤,٢٤٦,٦٧٧,٠٧١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المراقب الداخلي

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
ل.س.	ل.س.		
١,٥٩٨,٦٦٨,٥٢٦	٢,١٢٢,٣٨٥,٠٨١	٢٤	الفوائد الدائنة
(٧٨٨,٩٦٤,٦٠٩)	(٧٧١,٥٩٧,٧٨٤)	٢٥	الفوائد المدينة
٨٠٩,٧٠٣,٩١٧	١,٣٥٠,٧٨٧,٢٩٧		صافي إيرادات الفوائد
٥٠٦,٢٩٥,٥٣٣	٨٠٢,٥٠٩,٠١٢		رسوم وعمولات دائنة
(٣٦,٨٧٩,٢٦٤)	(٥٤,٧١١,٢٩٩)		رسوم وعمولات مدينة
٤٦٩,٤١٦,٢٦٩	٧٤٧,٧٩٧,٧١٣		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٢٧٩,١٢٠,١٨٦	٢,٠٩٨,٥٨٥,٠١٠		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٢٠١,٩٣٣,٧١٦	٤٢٣,٤٤٤,٣٨٥		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٩٠٠,٨٣٤,٢٠٩	٣,٦٢٨,٤١٤,١٥٠		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع النيوي غير المحققة
(٣١١,٠٣٠)	(٨٨٤,٥٣٢)	٢٦	خسائر موجودات مالية للمتاجرة
٣,٤٠٠,٠٠٠	٣,٠٥٥,٧٥٠	٢٧	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٧,٣٩٢,٥٦٨	٥,٩٢١,٣٤٨		صافي إيرادات تشغيلية أخرى
١٧,٧٤١,٥٩٥	٨١١,٦٣٦		إيرادات أخرى
٢,٤٣٠,١١١,٢٤٤	٦,١٥٩,٣٤٧,٧٤٧		إجمالي الدخل التشغيلي
(٦١٣,١٠٢,٥٢٤)	(٩٣٧,٠٦٦,٦٦٢)		نفقات الموظفين
(٩٥,٨٦٠,٥٠٣)	(١١٥,٩٦١,٢٧٧)		استهلاكات موجودات ثابتة
(٧,٢٣٢,٤٠٤)	(١٨,٣٧٢,٩٣٥)		إطفاءات موجودات غير ملموسة
٨٥,٢٨١,٠٣٦	٢٨٦,٥٦٧,٨٩٩		استرداد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
١١,٦٣٨,١٣٢	(١٥,٥٧٥,٨٥٧)		(مصرف) / استرداد مخصصات متنوعة
(٣٥٢,٣١٩,١٠٨)	(٤٩٩,١٧٧,٤١٠)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٩٧١,٥٩٥,٣٧١)	(١,٢٩٩,٥٨٦,٢٤٢)		إجمالي المصروفات التشغيلية
١,٤٥٨,٥١٥,٨٧٣	٤,٨٥٩,٧٦١,٥٠٥		الربح قبل الضريبة
(١٤١,٣٠٦,٠٤٣)	(٣٤٧,٦٠٤,٤٢٤)	١٨ - د	صافي مصروف ضريبة الدخل
١,٣١٧,٢٠٩,٨٣٠	٤,٥١٢,١٥٧,٠٨١		صافي ربح الفترة
			العائد إلى:
١,٣٠١,٥٠٤,٠٣٢	٤,٤٩٧,٣٨٢,٠٠٠		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١٥,٧٠٥,٧٩٨	١٤,٧٧٥,٠٨١		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
١,٣١٧,٢٠٩,٨٣٠	٤,٥١٢,١٥٧,٠٨١		
٢٦,٠٣	٨٩,٩٥	٢٨	ربحية السهم الأساسية والمخففة العائدة إلى مساهمي المصرف

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية
بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز / تابع
(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٧٥٤,٢٣٤,٠٨٣	١,١٤٥,٣٢٣,٨٤٦	الفوائد الدائنة
(٤٠٦,٠٨٥,٥٩٦)	(٣٨٠,٨٢٤,٣٨٧)	الفوائد المدينة
٣٤٨,١٤٨,٤٨٧	٧٦٤,٤٩٩,٤٥٩	صافي إيرادات الفوائد
٢٤٠,٧٢٩,٧٠٧	٤٤٧,٩٨٦,٤٦٦	رسوم وعمولات دائنة
(٢١,١٧٢,٧٦٢)	(٢٢,٤٧٢,٣٤٣)	رسوم وعمولات مدينة
٢١٩,٥٥٦,٩٤٥	٤٢٥,٥١٤,١٢٣	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٥٦٧,٧٠٥,٤٣٢	١,١٩٠,٠١٣,٥٨٢	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
١٠٤,١٤٩,٤١١	٢٦٤,٧٦٠,٣٧٩	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٥٧٦,٩٨٧,٨٠٣	٢,٢١٣,٤٢٨,٢٧٨	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
١٦٢,٧٢٨	(٥٢٠,٧٢٩)	(خسائر) / أرباح موجودات مالية للمتاجرة
٣,٤٠٠,٠٠٠	٣,٠٥٥,٧٥٠	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٦,٦١١,١٩١	٣,١٢٦,٧٤٦	صافي إيرادات تشغيلية أخرى
٧,٧٤١,٥٩٥	٧٣٠,٧٥٩	إيرادات أخرى
١,٢٦٦,٧٥٨,١٦٠	٣,٦٧٤,٥٩٤,٧٦٥	إجمالي الدخل التشغيلي
(٣٤١,٩٨٢,٥٦٣)	(٥٠٩,٦٠٨,٧٢١)	نفقات الموظفين
(٤٥,٥٨٩,٩٦٥)	(٦٧,٣٥٠,٠٣٢)	استهلاكات موجودات ثابتة
(٣,٦٤٥,٣٩١)	(٩,٢٧٣,٠٥٤)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(١٥٢,٩٥٢,٧٣٣)	٢٣١,٧٧٧,٤٦٠	استرداد / (مصروف) مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
١٨,٦٢٢,١٥٣	٩٧٥,٧٧٨	استرداد مخصصات متنوعة
(١٨٩,٣٤٠,٤٧٥)	(٢٩١,١٠٨,٨٤٥)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٧١٤,٨٨٨,٩٧٤)	(٦٤٤,٥٨٧,٤١٤)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٥٥١,٨٦٩,١٨٦	٣,٠٣٠,٠٠٧,٣٥١	الربح قبل الضريبة
٧,٢٥٣,٣٤٣	(٢٤١,٢٣٠,٦٩٩)	صافي (مصروف) / إيراد ضريبة الدخل
٥٥٩,١٢٢,٥٢٩	٢,٧٨٨,٧٧٦,٦٥٢	صافي ربح الفترة
		العائد إلى:
٥٥٩,٤٧٤,٤٥٢	٢,٧٧٩,٨٩٠,٩٦٠	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(٣٥١,٩٢٣)	٨,٨٨٥,٦٩٢	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٥٥٩,١٢٢,٥٢٩	٢,٧٨٨,٧٧٦,٦٥٢	
١١,١٩	٥٥,٦٠	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية
بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز
(غير مدقق)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١,٣١٧,٢٠٩,٨٣٠	٤,٥١٢,١٥٧,٠٨١	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى:
		<u>البند التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر</u>
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٣,٣٢٧,٨١٦)	(٤,٢٥٥,٦٣٤)	
<u>١,٣١٣,٨٨٢,٠١٤</u>	<u>٤,٥٠٧,٩٠١,٤٤٧</u>	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
١,٢٩٨,٣٧٣,٢٦٣	٤,٤٩٣,١٢٦,٣٦٦	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١٥,٥٠٨,٧٥١	١٤,٧٧٥,٠٨١	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>١,٣١٣,٨٨٢,٠١٤</u>	<u>٤,٥٠٧,٩٠١,٤٤٧</u>	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية

بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز/تابع

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٥٥٩,١٢٢,٥٢٩	٢,٧٨٨,٧٧٦,٦٥٢
صافي ربح الفترة	
مكونات الدخل الشامل الأخرى:	
البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر	
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	
(٢,٧٣١,٨٨٩)	(٤٦٢,٤٩٥)
٥٥٦,٣٩٠,٦٤٠	٢,٧٨٨,٣١٤,١٥٧
الدخل الشامل للفترة	
العائد إلى:	
٥٥٦,٧٨٨,٦٤٢	٢,٧٧٩,٤٢٨,٤٦٥
حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	
(٣٩٨,٠٠٢)	٨,٨٨٥,٦٩٢
حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	
٥٥٦,٣٩٠,٦٤٠	٢,٧٨٨,٣١٤,١٥٧

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

العائد إلى مساهمي المصرف											
مجموع حقوق الملكية	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة	التغير المتراكم في القيمة العادلة						
					ربح الفترة	للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام لمخاطر التمويل	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٣٥٧,٠٨٣,٤٦٠	٩٩,٤٨١,٣٥٨	١١,٢٥٧,٦٠٢,١٠٢	٦,٤٩١,٠٣٦,٨٥٨	(١,٢٧٩,٤٨٠,٠٣٥)	-	٧,٨٧٩,٨٢٥	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٢٦,٧٥٢,٦٣١	٤٢٦,٧٥٢,٦٣١	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٤,٥٠٧,٩٠١,٤٤٧	١٤,٧٧٥,٠٨١	٤,٤٩٣,١٢٦,٣٦٦	-	-	٤,٤٩٧,٣٨٢,٠٠٠	(٤,٢٥٥,٦٣٤)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١٥,٨٦٤,٩٨٤,٩٠٧</u>	<u>١١٤,٢٥٦,٤٣٩</u>	<u>١٥,٧٥٠,٧٢٨,٤٦٨</u>	<u>٦,٤٩١,٠٣٦,٨٥٨</u>	<u>(١,٢٧٩,٤٨٠,٠٣٥)</u>	<u>٤,٤٩٧,٣٨٢,٠٠٠</u>	<u>٣,٦٢٤,١٩١</u>	<u>١٨٤,٦٦٠,١٩٢</u>	<u>٤٢٦,٧٥٢,٦٣١</u>	<u>٤٢٦,٧٥٢,٦٣١</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق)
٩,٠٣٦,٨٠٤,٧٠٥	٨٢,٦٣٩,٨٨٦	٨,٩٥٤,١٦٤,٨١٩	٤,١٢٣,٧٥٩,٢٩٢	(١,٢٢٣,٧١٠,٣٠٧)	-	١٩,٨٦٠,٨٩٨	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
١,٣١٣,٨٨٢,٠١٤	١٥,٥٠٨,٧٥١	١,٢٩٨,٣٧٣,٢٦٣	-	-	١,٣٠١,٥٠٤,٠٣٢	(٣,١٣٠,٧٦٩)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١٠,٣٥٠,٦٨٦,٧١٩</u>	<u>٩٨,١٤٨,٦٣٧</u>	<u>١٠,٢٥٢,٥٣٨,٠٨٢</u>	<u>٤,١٢٣,٧٥٩,٢٩٢</u>	<u>(١,٢٢٣,٧١٠,٣٠٧)</u>	<u>١,٣٠١,٥٠٤,٠٣٢</u>	<u>١٦,٧٣٠,١٢٩</u>	<u>١٨٤,٦٦٠,١٩٢</u>	<u>٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢</u>	<u>٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدقق)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١,٤٥٨,٥١٥,٨٧٣	٤,٨٥٩,٧٦١,٥٠٥	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		ريح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الارباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية
٩٥,٨٦٠,٥٠٣	١١٥,٩٦١,٢٧٧	استهلاكات موجودات ثابتة
٧,٢٣٢,٤٠٤	١٨,٣٧٢,٩٣٥	اطفاءات موجودات غير ملموسة
(٨٥,٢٨١,٠٣٦)	(٢٨٦,٥٦٧,٨٩٩)	استرداد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
		إطفاءات العلاوة و الخصم على موجودات مالية
٩,٠٨٦,٦٧٥	-	محتفظ بما حتى تاريخ الاستحقاق
٣٢٤,٧٣٩	٢٤٠,٨٧٣	حسائر غير محققة من موجودات مالية للمتاجرة
-	٢١,٣٩٩	حسائر بيع موجودات ثابتة
-	٥٥٢,٥٣٣	حسائر بيع موجودات غير ملموسة
(١١,٦٣٨,١٣٢)	١٥,٥٧٥,٨٥٧	مصروف / (استرداد) مخصصات متنوعة
٦,٩٩١	٦٤٣,٦٥٩	حسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة
١,٤٧٤,١٠٨,٠١٧	٤,٧٢٤,٥٦٢,١٣٩	الريح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٤٢١,٨٦٣,٧٥١)	(٣١٧,٥٤٣,١٣٨)	الزيادة في احتياطي نقدي الزامي
٥,٩٧٣,٤٢٩,١٤٨	(٨٧٩,٠٠٠,٠٠٠)	(الزيادة) / النقص في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
١,٢٧٣,٨٠٢,٩٦٩	(٥,٤٦١,٦٥٥,٢٢٥)	(الزيادة) / النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٥٧٩,٢٨٤,١٨٣)	١,٦٢١,٣٢١,٨٨٠	النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى
(١,١٤٤,٥٨٦,٥٣٠)	٢٦,٦٥٢,٠٣٩	ودائع مصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر
٢٠٥,٧٦٩,٨٢٣	١٨٧,٣٩٩,٣٩٥	الزيادة في تأمينات نقدية
١١,٠١٤,٥٠١,٨٤٠	٨,٥٨٥,٩٦٧,٩٦٢	الزيادة في ودائع الزبائن
٢٠٤,٦٢٦,١١١	٦٨٢,٢٥١,٨٣٢	الزيادة في مطلوبات أخرى
(٨,٩١٨,٦١٥)	(١,٥١٣,٩٤٥)	تسوية غرامات ضريبية ومخصصات أخرى
١٧,٩٩١,٥٨٤,٨٢٩	٩,١٦٨,٤٤٢,٩٣٩	صافي الأموال من النشاطات التشغيلية قبل الضريبة
-	(١٠٥,٤١٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٧,٩٩١,٥٨٤,٨٢٩	٩,١٦٨,٣٣٧,٥٢٧	صافي الأموال من النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز / تابع
(غير مدقق)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
(٣٦,٧٩٧,٤٤٦,٨٤٧)	(٢٠,٩٧٢,٠٥٥,٣٧٥)	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٩,٨٥١,٤٩٠,٠٠٠	٢٣,٨٤٤,٤٩٠,٠٠٠	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٧٠,٧٩٣,٢٥٣)	(٨٠٢,٦٢٤,٧٩١)	شراء موجودات ثابتة
(٤,٣٠٨,١٤٧)	(١٠,٣٣١,٥٠٦)	شراء موجودات غير ملموسة
(٢,٨٨٠,٢٢٦)	-	شراء موجودات مالية للمتاجرة
٦٣٣,٩٨٤	١,٦٧٨,٧٣١	بيع موجودات مالية للمتاجرة
(٧,٠٢٣,٣٠٤,٤٨٩)	٢,٠٦١,١٥٧,٠٥٩	صافي الأموال من / (المستعملة في) النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
-	(١,٣٠٠,٧٧٥)	أنصبة أرباح مدفوعة
-	(١,٣٠٠,٧٧٥)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
تأثير تغييرات أسعار الصرف على الموجودات المالية		
(٢,٨٢٦,٣٧٩,١٤٧)	(٧,٩٢٣,٧٦٩,٤٣٣)	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٨,١٤١,٩٠١,١٩٣	٣,٣٠٤,٤٢٤,٣٧٨	النقد وما يوازي النقد كما في بداية الفترة
٤٤,٨٩٠,٨٠١,٢٧٢	٦٢,٥١٨,٢٢٨,٥٩٠	النقد وما يوازي النقد كما في نهاية الفترة
٥٣,٠٣٢,٧٠٢,٤٦٥	٦٥,٨٢٢,٦٥٢,٩٦٨	٢٩
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح		
١,٦٤١,٦٦٧,٥٢٠	٢,٠٥١,٨٤٨,٥٩٠	فوائد مقبوضة
٧٨٩,٠٦٦,٦٧٣	٧٧١,٩١٧,٨٦٠	فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
(غير مدققة)

١- معلومات عامة

بنك بيمو السعودي الفرنسي (المصرف) هو شركة مساهمة سورية مسجلة في السجل التجاري رقم ١٣٩٠١ تاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠٠٣ وفي سجل المصارف تحت الرقم ٠٨. يقع المركز الرئيسي للمصرف في شارع ٢٩ أيار، دمشق، سورية.

تأسس المصرف برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ثلاثة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصبح رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية منذ تاريخ ٢ شباط ٢٠٠٩. تم بتاريخ ١١ كانون الأول ٢٠١٢ تجزئة أسهم المصرف لتصبح ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

باشر المصرف أعماله في ٤ كانون الثاني ٢٠٠٤. يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال شبكة مكونة من أربعة وأربعون فرعاً ومكتباً موزعة في كافة المحافظات السورية، أغلق منها ١٤ فرعاً حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

إن الفروع المغلقة هي (عدرا، البرامكة، طلياني، مالكي، دوما، صحنايا، قنيطرة، حمص الرئيسي، حلب (المدينة)، حلب (المحافظة)، حلب (الشيخ نجار)، دير الزور، الرقة، وحسياء).

بتاريخ ٥ تشرين الثاني ٢٠٠٧ صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٢٤/م ن/ب ٤ المتضمن الموافقة للمصرف بالمساهمة في تأسيس شركة وساطة مالية تحت اسم شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغلقة. قام المصرف بتسديد مساهمته المتمثلة بنسبة ٧٤,٦٧% من رأس مال الشركة بتاريخ ٥ شباط ٢٠٠٨.

تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢ شباط ٢٠٠٩.

وافق مجلس الإدارة وفوض الرئيس التنفيذي بالموافقة والتوقيع على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمصرف لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ بتاريخ ٤ آب ٢٠١٥.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٥.

لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

تم إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع، والموجودات المالية للمناجزة ومشتقات الأدوات المالية التي يتم تقييمها على أساس القيمة العادلة.

تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، وعملة الاقتصاد.

أسس التوحيد

إن البيانات المالية الموحدة لبنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة عامة سورية تتضمن البيانات المالية للمصرف والشركة الخاضعة لسيطرة المصرف (شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة).

تتحقق السيطرة عند المصرف حين:

- يكون لديه سلطة على الشركة المستثمر فيها؛
- يتعرض، أو يكون لديه حقوق، لعوائد متغيرة من مشاركته مع الشركة المستثمر فيها؛ و
- يكون لديه القدرة على استخدام قوته للتأثير على عوائدها.

يقوم المصرف بإعادة تقدير ما إذا قد يسيطر أو لا على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات على واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة من السيطرة المذكورة أعلاه.

عندما لا يملك المصرف أغلبية حقوق التصويت للشركة المستثمر فيها، فقد يكون لديه السلطة على الشركة المستثمر فيها إذا كانت حقوق التصويت كافية لتعطيلها القدرة العملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها بمفرده. تعتبر المجموعة جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا قد تكون حقوق التصويت للمجموعة في الشركة المستثمر فيها تكفي لتعطيلها القوة أو لا، بما في ذلك:

- حجم امتلاك المصرف لحقوق التصويت بالنسبة لحجم وتوزيع أسهم أصحاب الأصوات الأخرى؛
- حقوق التصويت المحتملة التي يحتفظ بها المصرف، وأصحاب الأصوات الأخرى أو الأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى ؛ و

• أي وقائع وظروف إضافية تشير إلى أن المصرف لديه، أو ليس لديه، القدرة الحالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة عندما تحتاج إلى القيام بالقرارات المناسبة، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

يبدأ توحيد شركة تابعة عندما تسيطر المجموعة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج إيرادات وأعباء الشركة التابعة المشتراة أو المبيعة خلال السنة في بيان الأرباح أو الخسائر من تاريخ كسب المصرف السيطرة حتى تاريخ فقدانه السيطرة على الشركة التابعة.

الحقوق غير المسيطرة تمثل الجزء من الربح أو الخسارة وصافي موجودات الشركات التابعة التي لا يملكها المصرف مباشرة أو غير مباشرة. ان الأرباح أو الخسائر وكل عنصر في الدخل الشامل الآخر هو عائد لمساهمي الشركة الأم والحقوق غير المسيطرة حتى ولو نتج عن ذلك عجز في رصيد الحقوق غير المسيطرة عند الإقتضاء. يتم تعديل البيانات المالية للشركة التابعة إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، عندئذ يجب عليها القيام بما يلي :

- إلغاء الاعتراف بموجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة؛
- إلغاء الإعتراف بالبلغ لأي حصص غير مسيطرة؛
- إلغاء الإعتراف بإحتياطي فروقات تحويل عملات أجنبية الظاهر ضمن حقوق المساهمين؛
- الإعتراف بالقيمة العادلة للتعويض النقدي المستلم؛
- الإعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
- الإعتراف بأي فرق ناتج على انه إما ربح أو خسارة؛ و
- إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالشركة التابعة إلى حساب الأرباح أو الخسائر، أو نقلها مباشرة إلى الأرباح المدورة في حال اشترطت المعايير الأخرى ذلك.

تتكون الشركات التابعة الموحدة من:

اسم الشركة	مركز الشركة	نسبة الملكية	نشاط الشركة
شركة ييمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة	سورية	٧٤,٦٧ %	تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة وحساب الغير

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة المصرف أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

فيما يلي التقديرات الأساسية المتعلقة بالمستقبل، ومصادر أساسية أخرى للتقديرات كما في تاريخ بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز، والتي قد ينتج عنها مخاطر التسبب بتعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية.

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات:

يقوم المصرف دورياً بمراجعة محفظة القروض لمعرفة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها. عند تحديد فيما إذا كان يتوجب قيد خسارة ناتجة عن انخفاض في القيمة، يستعمل المصرف لتحديد وجود معلومات ملموسة تؤكد وجود انخفاض، قابل للقياس، في التدفقات النقدية المقدرة التي تنتج من محفظة القروض. قد تتضمن الأدلة معلومات ملموسة تشير إلى حصول تغير سلبي في قدرة مديني المصرف على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة المصرف على تحصيل مستحقاته.

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشابهة لتلك المتعلقة بالمحفظة. عند تقدير التدفقات النقدية، يقوم المصرف بمراجعة دورية للمنهجية وللتقديرات المستعملة لتحديد قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، لتقليل حجم الفروقات التي قد تنتج بين تقديرات الخسائر من جهة و الخسائر الفعلية من جهة أخرى.

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة:

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة، من خلال استعمال تقنيات تقييم. ضمن الإطار العملي، تستعمل هذه التقنيات بالاعتماد فقط على المعلومات المتوفرة، إلا أن بعض العوامل، مثل مخاطر الائتمان (الخاص والمتعلق بالطرف الثاني)، وحساسية الأسواق و الارتباطات القائمة تتطلب من الإدارة أن تستعمل تقديرات عديدة. يمكن للتغير في الافتراضات حول هذه العوامل أن يؤثر على القيمة العادلة للأدوات المالية الظاهرة في بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز.

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

مبدأ الاستمرارية:

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١. اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن البنك يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

إعادة تقييم الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها:

يقوم المصرف بنهاية كل دورة مالية بإعادة تقييم الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها. ويعترف بالأصل الضريبي المؤجل غير المعترف به سابقاً إلى الحد الذي يكون من المحتمل أن يسمح الربح الضريبي المستقبلي باسترداد الأصل الضريبي المؤجل.

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣,٦٩٨,٤١٩,٥٢٨	٦,٠٧٢,١٨٦,٧٠١	نقد في الخزينة
٢٧,٧٥٦,١٦٩	٣٤,٨٩٨,٠٨٥	نقد في الفروع المغلقة *
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٥,٦٧١,٣١٧,١١٠	٢٩,٢٨٨,٩٨٠,١٢٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٦,١١٤,٨١٤,٨٥٢	٦,٤٣٢,٣٥٧,٩٩٠	احتياطي نقدي إلزامي **
١٨,٤٤٩,٩٦٨	١٨,٤٤٩,٩٦٨	حساب مجمد لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤٥,٥٣٠,٧٥٧,٦٢٧</u>	<u>٤١,٨٤٦,٨٧٥,٨٦٤</u>	

* بلغ النقد الموجود في الفروع المغلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مبلغ ٣٤,٨٩٨,٠٨٥ ليرة سورية علماً بأن عقود التأمين تشتمل فقط على تغطية النقد والموجودات الأخرى من الحريق والسرقة ولا تشتمل على تعويض الأضرار المتعلقة بالأحداث الاستثنائية كأعمال الشغب والتخريب، وعليه تم تكوين مؤونات بنسب متفاوتة حسب الأضرار المتوقعة والتي لم يتم حصرها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية ضمن بند المخصصات المتنوعة (إيضاح رقم ١٧).

** وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بالقرارات رقم (٣٨٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ و رقم (٦٦٦/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٧ أيار ٢٠١٠، على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥% من مجموع الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإدخار السكيني. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٦,٨٧٢,٢٦٩,٦٤٧	٢٠,٠٨٩,١٠٠,٤٦٤	٦,٧٨٣,١٦٩,١٨٣
٦,٠٧٥,٥١٣,٣٩٠	١,٠٥٠,١١٣,٣٩٠	٥,٠٢٥,٤٠٠,٠٠٠
<u>٣٢,٩٤٧,٧٨٣,٠٣٧</u>	<u>٢١,١٣٩,٢١٣,٨٥٤</u>	<u>١١,٨٠٨,٥٦٩,١٨٣</u>

حسابات جارية و تحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٤,٩٠٤,٩٨٥,٨٥٣	٩,٢٢٣,٥٨٩,٥٢٣	٥,٦٨١,٣٩٦,٣٣٠
١٠,٠٦٠,٦٧٠,٠٠٠	٨,٠٦٠,٦٧٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣	١٧,٢٨٤,٢٥٩,٥٢٣	٧,٦٨١,٣٩٦,٣٣٠

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٢١,٩٥٦,٥٦٢,٦٨٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) (مقابل ١١,٩٤٣,٥٢٠,٥٦٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

بلغت الأرصدة المقيدة السحب ٩٤,٠٢٧,٩٦٤ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) (مقابل ٤٦,٠٥٠,٨٤٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٦٧٢,٢٣٠,٠٠٠	٤,٣٩٢,٢٣٠,٠٠٠	١,٢٨٠,٠٠٠,٠٠٠
٥,٦٧٢,٢٣٠,٠٠٠	٤,٣٩٢,٢٣٠,٠٠٠	١,٢٨٠,٠٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	٤,٥٩٣,٢٣٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	٤,٥٩٣,٢٣٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

٨- موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٩,٣٢٣,٠٢٢	٦,٧٥٩,٧٥٩
٩,٣٢٣,٠٢٢	٦,٧٥٩,٧٥٩

أسهم

تمثل الموجودات المالية للمتاجرة، استثمارات على شكل أسهم للشركة التابعة في شركات محلية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

٩ - صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) ل.س.	
		<u>الشركات الكبرى</u>
٥,٨٠٠,٨٣٤,٥٨٤	٧,١٧٩,٧١٠,٧٢٠	حسابات جارية مدينة
١٧,٠٥٤,٥٥٥,٢٦٠	٢٠,٩٠١,٥٢٤,٩٦٠	قروض وسلف
(٣٥٧,٠٠٦,٦٤٤)	(٤٠٥,٨٢٨,٦٠٣)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
٢٤٧,٧٩١,٣٨٥	٩٣,٤٨٤,٢١٠	سندات محسومة
(١٢,٨٦٠,٠٧٥)	(٥,٨٩٩,٦٩٧)	فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة
<u>٢٢,٧٣٣,٣١٤,٥١٠</u>	<u>٢٧,٧٦٢,٩٩١,٥٩٠</u>	
		<u>الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)</u>
٥,٩٨٠,٨٣٨,٦٥١	٧,٠٧٥,٦٧٩,٦٣٩	قروض وسلف
(٢,٥١٢,٦٦٣)	(٣,٩٥٨,٧٥٨)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
٨٧,٥٣٩,٤٦٦	١٠٥,٢٤٤,٤١٠	بطاقات ائتمان
<u>٦,٠٦٥,٨٦٥,٤٥٤</u>	<u>٧,١٧٦,٩٦٥,٢٩١</u>	
		<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
١,٥٥٩,٧٦٢,٠٩٧	١,٤٣١,٤٠٣,٧٠٧	حسابات جارية مدينة
٥,٢٧٩,٢٩٤,٤٧١	٥,٤١١,٠٩٨,٩٧٥	قروض وسلف
(٤١,١٠٦,١١٧)	(٥٢,٨١٩,٣٧٢)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
١٥,٩٠٩,٦٧٥	٢٩,٤٢١,٠٨٠	سندات محسومة
(٧٢٧,٧٨٧)	(١,١٣٩,٠٩٩)	فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة
<u>٦,٨١٣,١٣٢,٣٣٩</u>	<u>٦,٨١٧,٩٦٥,٢٩١</u>	
٣٥,٦١٢,٣١٢,٣٠٣	٤١,٧٥٧,٩٢٢,١٧٢	
(٥,٢٠٧,٦٨٢,٥١٤)	(٥,٠٧٠,٧٠٤,٩٦٠)	المجموع
(٢,٩٦٥,٦٢٨,٦٠٧)	(٣,٦٤٩,٥٨٣,٢٥١)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
<u>٢٧,٤٣٩,٠٠١,١٨٢</u>	<u>٣٣,٠٣٧,٦٣٣,٩٦١</u>	فوائد معلقة
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتلخص حركة مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٢٠٧,٦٨٢,٥١٤	١,٤٥٩,٧٠٩,٢٨٦	٣,٧٤٧,٩٧٣,٢٢٨	الرصيد في أول الفترة
(٣٤٠,٩٢٨,١٥٦)	(٨٠,٣٤٣,٩٨٥)	(٢٦٠,٥٨٤,١٧١)	التغير خلال الفترة
٢٠٣,٩٥٠,٦٠٢	٦٠,٠٨٦,٢٧٤	١٤٣,٨٦٤,٣٢٨	التغير بأسعار الصرف
<u>٥,٠٧٠,٧٠٤,٩٦٠</u>	<u>١,٤٣٩,٤٥١,٥٧٥</u>	<u>٣,٦٣١,٢٥٣,٣٨٥</u>	الرصيد في نهاية الفترة
			<u>الرصيد في أول الفترة</u>
٤,٧٧٤,٠٠٢,١٦٩	١,٤٣٣,٤٦٣,٦٨٢	٣,٣٤٠,٥٣٨,٤٨٧	مخصص الديون غير المنتجة
٤٣٣,٦٨٠,٣٤٥	٢٦,٢٤٥,٦٠٤	٤٠٧,٤٣٤,٧٤١	مخصص الديون المنتجة
<u>٥,٢٠٧,٦٨٢,٥١٤</u>	<u>١,٤٥٩,٧٠٩,٢٨٦</u>	<u>٣,٧٤٧,٩٧٣,٢٢٨</u>	
			<u>التغير خلال الفترة</u>
			إضافات:
٥٦٧,٤٢٩,٥٥٩	٢٥٤,٨٨٥,٠٠٣	٣١٢,٥٤٤,٥٥٦	مخصص الديون غير المنتجة
٣٥,٥٠٤,٩٠١	٢٧,٢٥٣	٣٥,٤٧٧,٦٤٨	مخصص الديون المنتجة
٢٠٣,٩٥٠,٦٠٢	٦٠,٠٨٦,٢٧٤	١٤٣,٨٦٤,٣٢٨	التغير بأسعار الصرف
			استردادات:
(٩٤٣,٠٧٣,٩٤٧)	(٣٣٤,٤٦٧,٥٧٢)	(٦٠٨,٦٠٦,٣٧٥)	مخصص الديون غير المنتجة
(٧٨٨,٦٦٩)	(٧٨٨,٦٦٩)	-	مخصص الديون المنتجة
(١٣٦,٩٧٧,٥٥٤)	(٢٠,٢٥٧,٧١١)	(١١٦,٧١٩,٨٤٣)	
			<u>الرصيد في نهاية الفترة</u>
٤,٦٠٢,٣٠٨,٣٨٣	١,٤١٣,٩٦٧,٣٨٧	٣,١٨٨,٣٤٠,٩٩٦	مخصص الديون غير المنتجة
٤٦٨,٣٩٦,٥٧٧	٢٥,٤٨٤,١٨٨	٤٤٢,٩١٢,٣٨٩	مخصص الديون المنتجة
<u>٥,٠٧٠,٧٠٤,٩٦٠</u>	<u>١,٤٣٩,٤٥١,٥٧٥</u>	<u>٣,٦٣١,٢٥٣,٣٨٥</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٨٨٥,٨٥١,٩٣٦	١,٢٥٨,١٦٣,٢٤٧	٣,٦٢٧,٦٨٨,٦٨٩	الرصيد في أول السنة
١٣٤,١٦٤,٠٣٦	١٥٦,٧١٢,٧٠٠	(٢٢,٥٤٨,٦٦٤)	التغير خلال السنة
١٨٧,٦٦٦,٥٤٢	٤٤,٨٣٣,٣٣٩	١٤٢,٨٣٣,٢٠٣	التغير بأسعار الصرف
<u>٥,٢٠٧,٦٨٢,٥١٤</u>	<u>١,٤٥٩,٧٠٩,٢٨٦</u>	<u>٣,٧٤٧,٩٧٣,٢٢٨</u>	الرصيد في نهاية السنة
			الرصيد في أول السنة
٤,٤٦٢,١٧١,٥٩١	١,٢٣١,٥٥١,٩٨٧	٣,٢٣٠,٦١٩,٦٠٤	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٤٢٣,٦٨٠,٣٤٥	٢٦,٦١١,٢٦٠	٣٩٧,٠٦٩,٠٨٥	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>٤,٨٨٥,٨٥١,٩٣٦</u>	<u>١,٢٥٨,١٦٣,٢٤٧</u>	<u>٣,٦٢٧,٦٨٨,٦٨٩</u>	
			التغير خلال السنة
			إضافات:
٩٧٦,٣٠٣,٠٣٩	٢٩٦,٤٥١,٤٥٢	٦٧٩,٨٥١,٥٨٧	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
١٠,٣٦٥,٦٥٦	-	١٠,٣٦٥,٦٥٦	مخصص مقابل الديون المنتجة
١٨٧,٦٦٦,٥٤٢	٤٤,٨٣٣,٣٣٩	١٤٢,٨٣٣,٢٠٣	التغيير بأسعار الصرف
			استردادات:
(٨٥٢,١٣٩,٠٠٣)	(١٣٩,٣٧٣,٠٩٦)	(٧١٢,٧٦٥,٩٠٧)	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
(٣٦٥,٦٥٦)	(٣٦٥,٦٥٦)	-	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>٣٢١,٨٣٠,٥٧٨</u>	<u>٢٠١,٥٤٦,٠٣٩</u>	<u>١٢٠,٢٨٤,٥٣٩</u>	
			الرصيد في نهاية السنة
٤,٧٧٤,٠٠٢,١٦٩	١,٤٣٣,٤٦٣,٦٨٢	٣,٣٤٠,٥٣٨,٤٨٧	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٤٣٣,٦٨٠,٣٤٥	٢٦,٢٤٥,٦٠٤	٤٠٧,٤٣٤,٧٤١	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>٥,٢٠٧,٦٨٢,٥١٤</u>	<u>١,٤٥٩,٧٠٩,٢٨٦</u>	<u>٣,٧٤٧,٩٧٣,٢٢٨</u>	

تتلخص حركة الفوائد المتعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
ل.س.	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٨٩٠,٢١٧,٣٧٨	٢,٩٦٥,٦٢٨,٦٠٧	الرصيد في أول الفترة / السنة
١,٣٦٩,٢٤٣,٤٥٧	٩٢١,٩٨٩,٨٠٠	إضافات خلال الفترة / السنة
(٢٩٣,٨٣٢,٢٢٨)	(٢٣٨,٠٣٥,١٥٦)	استردادات خلال الفترة / السنة
<u>٢,٩٦٥,٦٢٨,٦٠٧</u>	<u>٣,٦٤٩,٥٨٣,٢٥١</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١٢,٢٧٢,٠٣٩,٢٩١ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٩,٣٩% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) (مقابل ١٣,٠٥٨,٣٤٠,٦٣١ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٦,٦٧% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٨,٦٢٢,٤٥٦,٠٤٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٢,٦٣% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) (مقابل ١٠,٠٩٢,٧١٢,٠٢٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٠,٩١% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ٣٠٦,٥٩٩,٨٢٦ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) (مقابل ٢٩٦,١٣٢,٤٥٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ٢٤,٣٥٨,٣١٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) (مقابل ٢٠,٩٥٧,٤٨٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة (إيضاح رقم ١٧).

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة التسويات أو تسديد ديون وحولت إلى ديون أخرى مبلغ ٩٤٣,٨٦٢,٦١٦ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ٨٥٢,٥٠٤,٦٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والمعدل بالقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قراري مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/٤) ورقم (٦٥٠/م/ن/٤) مما أدى إلى:

- ١- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/٤) وتعديلاته المنصوص عنها بالقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/٤) بمبلغ ٢٧٢,٠٦٨ ليرة سورية.
- ٢- بناءً على أحكام القرار رقم (٩٠٢/م/ن/٤) وتعديلاته بالقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/٤) تم اعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها ووجدت إدارة المصرف ان المخصصات المحتفظ بها كافية لهذا الغرض وبالغلة ٢٤٦,٣٩٦,٥٦٤ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة).

١٠- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.
٢,٧٩٢,١٦٠	٢,٧٩٢,١٦٠
٢٧١,٩١٠,٨٧٨	٢٧٩,١٠٩,٥٠٣
٢٧٤,٧٠٣,٠٣٨	٢٨١,٩٠١,٦٦٣

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية

أسهم

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

أدوات حقوق الملكية (أسهم)

يمثل بند "أدوات حقوق الملكية" استثمار المصرف في الشركة المتحدة للتأمين والتي تمثل ٥% من رأسمال الشركة وفي مصرف فرنسبك وتمثل ٤,٢٣% من رأس مال المصرف حيث تم تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة حسب نشرة أسعار الأسهم في سوق دمشق للأوراق المالية.

يمثل بند "أسهم" استثمار المصرف في أسهم شركات محلية غير مدرجة.

١١ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) ل.س.
--------------------------------	---------------------------------------

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية
شهادات إيداع من مصارف خارجية

٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	٣١,٠٩٠,٠٤٨,٦٩٩
٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	٣١,٠٩٠,٠٤٨,٦٩٩

تحليل السندات والأذونات:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) ل.س.
--------------------------------	---------------------------------------

ذات عائد ثابت

٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	٣١,٠٩٠,٠٤٨,٦٩٩
٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	٣١,٠٩٠,٠٤٨,٦٩٩

تظهر الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) كما يلي:

شهادات إيداع من مصرف خارجي ذات عائد ثابت
يورو
١٠٢,٠٠٠,٠٠٠
(٢١١,٠٨٢)
١٠١,٧٨٨,٩١٨
١١٨,٩٣٨
١٠١,٩٠٧,٨٥٦
٣١,٠٩٠,٠٤٨,٦٩٩

القيمة الاسمية

الخصم

القيمة الدفترية

إطفاء الخصم

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية الفترة

يمثل بند شهادات إيداع، موجودات مالية صادرة عن مصارف خارجية ذات عائد ثابت ولها أسعار سوقية، محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) كما يلي:

القيمة الاسمية
يورو
٧١,٩٦٧,٩٦٨
٢٩,٩٣٩,٨٨٨
١٠١,٩٠٧,٨٥٦
٣١,٠٩٠,٠٤٨,٦٩٩

تاريخ الاستحقاق

الربع الثالث ٢٠١٥

الربع الأول ٢٠١٦

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية السنة

تظهر الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ كما يلي:

شهادات إيداع من مصرف	
خارجي ذات عائد ثابت	
يورو	
١٠٨,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية
(٣٧١,٧٢٦)	الخصم
١٠٧,٦٢٨,٢٧٤	القيمة الدفترية
٢٦٥,٩٠٨	إطفاء الخصم
١٠٧,٨٩٤,١٨٢	
٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية السنة

يمثل بند شهادات إيداع، موجودات مالية صادرة عن مصارف خارجية ذات عائد ثابت ولها أسعار سوقية، محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ كما يلي:

القيمة الاسمية	تاريخ الاستحقاق
يورو	
٧٩,٩٣٤,٦٢٥	الربع الأول ٢٠١٥
١٦,٩٧٦,٦٣٥	الربع الثاني ٢٠١٥
١٠,٩٨٢,٩٢٢	الربع الثالث ٢٠١٥
١٠٧,٨٩٤,١٨٢	
٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية السنة

استحققت خلال الربع الأول من عام ٢٠١٥ شهادات إيداع موجودات مالية صادرة عن مصارف خارجية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) ل.س.	
١٣,٣٩٩,٩٧٢	٣٥,١٦٩,٢٥٢	فوائد وإيرادات برسوم القبض
١٢٢,٠٥٦,١٩٠	١٦٣,٢١٧,٧٤٤	مصارف
٢٥,٤٦٥,٩١٦	٣٣,٠٧١,٥٧٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
١٦٠,٩٢٢,٠٧٨	٢٣١,٤٥٨,٥٦٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
٨٧٧,٢٩٥,٦٤٥	٨٦٩,٢٩٩,٢٠٤	إيجارات مدفوعة مقدماً
٢٤٧,٨٧٦,٣٦٤	٣٧٠,٣٠٥,٢٨٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥٤,٦٠١,٠٠٣	٧٤,٥٥٢,٦٩٨	تأمينات نقدية قابلة للاسترداد
١٧,٦٢٦,٦٩٤	١٦,٧٣٨,٦٨١	مخزون طوابع مالية ومطبوعات
٧,١٠٣,٤٥٤	٦,٠٩٥,٣٥٤	قيم برسوم التحصيل
-	٣,٠٧٥,٧٥٠	المستحق من الأطراف ذات العلاقة
١٢,١١٢,٩٢٦	٢١,٢٧٩,٨٩٤	سلف موظفين
٣,٥٤٩,٠٠٠	٣,٥٤٩,٠٠٠	ترخيص بطاقات الفيزا
٧٠,١٠٧,٩٥٧	١٠,٠١٣,٥١٩	دفعات مقدمة إلى موردي خدمات
٣٩٦,٦٢٥,٣٤٦	٥٣١,٧٣٥,٢٩٣	ذمم مدينة أخرى*
(٣٩٦,٦٢٥,٣٤٥)	(٥٣١,٧٣٥,٢٩٣)	مخصص ذمم مدينة أخرى*
٢٧٧,٨٤٣,٩٩٩	٣٦٧,٥٥٩,٢٦٨	حسابات مدينة أخرى
٦٦,٨١٠,٠٠٠	١٥١,٣٦٠,٠٠٠	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة**
٢,٩٧٥,٤٨٩,٠٦٠	١,٠٢٤,٧٢٩,٠٨٠	تسوية حسابات اتفافية مقايضة العملات***
<u>٤,٧٧١,٣٣٨,١٨١</u>	<u>٣,١٥٠,٠١٦,٣٠١</u>	

* يمثل بند ذمم مدينة أخرى أرصدة ناجمة عن عدة سرقات تعرض لها المصرف في بعض من فروعها خلال الأعوام ٢٠١١، ٢٠١٢ و ٢٠١٣ بعد الأخذ بالاعتبار نتائج التحقيقات والتدفقات النقدية المتوقعة من شركات التأمين، قام المصرف بتشكيل مخصصات لتغطية الخسائر.

** يمثل المبلغ قيمة عقارات تم الحصول عليها استيفاءً للتسهيلات الائتمانية العائدة لثلاثة عملاء بموجب مزادات علنية خلال عامي ٢٠١٣ و ٢٠١٤، على أن تتم تصفية العقارات خلال سنتين من تاريخ الحصول عليها وفق أحكام المادة ١٠٠/٢/ب من القانون رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢.

كانت حركة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة كمايلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٩٥٠,٠٠٠	٦٦,٨١٠,٠٠٠	الرصيد في أول الفترة / السنة
٦٤,٨٦٠,٠٠٠	٨٤,٥٥٠,٠٠٠	إضافات خلال الفترة / السنة
<u>٦٦,٨١٠,٠٠٠</u>	<u>١٥١,٣٦٠,٠٠٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

*** قام المصرف بعدد من عقود مقايضة العملات مع أحد الأطراف ذات العلاقة، حيث يمثل هذا البند القيمة العادلة للمشتق الضمني للعقود الآجلة والناجم عن التزام المصرف بشراء العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية بسعر الصرف المتفق عليه بموجب عقود المقايضة عند انتهاء الآجال المحددة.

تم تحقيق أرباح من عقود مقايضة العملات مبلغ ٤٣,٨٧٥,٤٦٢ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)، تم قيدها ضمن بند صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز. إن الغاية من قيام المصرف بعقود مقايضة العملات هو تسهيل عملياته ونشاطاته الأساسية.

١٣ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) للفقرة (ب) من التعليمات التنفيذية للقانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	ليرة سورية
١,٠١٩,٣٣٠,٩٥٢	١,٤٢٣,٠٢٦,٣٧٩	دولار أمريكي
<u>١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢</u>	<u>١,٦٦٩,١٠٠,٢٢٩</u>	

١٤ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٤٥٢,١٠٧,٩٧٥	٩٦,٦٧٢,١٣٥	٢,٣٥٥,٤٣٥,٨٤٠
٦٩,٠٩٠,٠٠٠	-	٦٩,٠٩٠,٠٠٠
٧٢,٦٩٣,٠٩٩	٣٢,٠٩٣,٠٩٩	٤٠,٦٠٠,٠٠٠
<u>٢,٥٩٣,٨٩١,٠٧٤</u>	<u>١٢٨,٧٦٥,٢٣٤</u>	<u>٢,٤٦٥,١٢٥,٨٤٠</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر)
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)*

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٧٣٤,٨١٠,٣٢٤	١٦,١١٤,٥٣٣	١,٧١٨,٦٩٥,٧٩١
١١٠,١٠٩,٧٤٦	٤٩,٦١٩,٧٤٦	٦٠,٤٩٠,٠٠٠
٤٦,٠٤١,٠٦٠	٥,٤٤١,٠٦٠	٤٠,٦٠٠,٠٠٠
<u>١,٨٩٠,٩٦١,١٣٠</u>	<u>٧١,١٧٥,٣٣٩</u>	<u>١,٨١٩,٧٨٥,٧٩١</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر)
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)*

* يمثل بند ودائع لأجل من مصارف خارجية ودائع مجمدة كتأمينات نقدية مقابل كفالات.

١٥ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨٨,١٤٦,٤٦٣,٩٩٠	٩٤,٥٣٨,٤٢٢,٢١٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٤,٢٧٢,٢٧٣,٦٩١	٢٦,٤٧١,٧٥١,٤٧٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
٥,٧٥١,٤٦١,٨١٠	٥,٧٤٥,٩٩٣,٧٦٣	ودائع التوفير
<u>١١٨,١٧٠,١٩٩,٤٩١</u>	<u>١٢٦,٧٥٦,١٦٧,٤٥٣</u>	المجموع

* تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار، ودائع مجمدة من شركات صرافة بلغت ١٤٧,٦٥١,١٥٦ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) أي ما نسبته ١٢,٠% من إجمالي ودائع الزبائن، حيث أنه بموجب القرار رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدره ٢٥% من رأس مالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

بلغت ودائع القطاع العام السوري ١٧٥,٨١٠,٨٢٥ ليرة سورية أي ما نسبته ١٤,٠% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) (مقابل ١,٢٣٧,٤٥٩,٨٥٥ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٠٥% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٩٤,٥٣٨,٤٢٢,٢٢١ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٤,٥٨% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) (مقابل ٨٨,١٤٧,٠٢٥,٢٨١ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٤,٥٩% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

١٦ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٤٦٦,٠٠٧,١٢٨	١,٦٢٤,٨٣٨,٥٨٥	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,٥٩٧,٧١٨,٨٠٣	١,٦٢٦,٢٨٦,٧٤١	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>٣,٠٦٣,٧٢٥,٩٣١</u>	<u>٣,٢٥١,١٢٥,٣٢٦</u>	

١٧ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد بداية الفترة / السنة	رصيد نهاية الفترة / السنة	المكون خلال الفترة / السنة	تأثير فروقات أسعار صرف	المستخدم خلال الفترة / السنة	ما تم رده إلى الإيرادات	رصيد نهاية الفترة / السنة
٢٠,٩٥٧,٤٨٧	(١,٩٨٧,٦٨٠)	-	٥,٣٨٨,٥١٠	-	-	٢٤,٣٥٨,٣١٧
١,٢٨٧,٣٩٩,٤٢٠	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	٢٥٥,٠٠١,٩٩١	٦٦,٣٤٧,٩٣٧	-	١,٥٩٨,٧٤٩,٣٤٨
٣,٩٢٤,٩٩١	-	-	-	١٠,٧٧٠,٢٣٧	-	١٤,٦٩٥,٢٢٨
٦,٧٧٨,١٥٥	(١,٥١٣,٩٤٥)	-	-	-	-	٥,٢٦٤,٢١٠
٢٤,٦٥٣,٢٧٣	-	-	٧,٩١٩,٧٣٦	٤,٨٠٥,٦٢٠	-	٤٨,٨٥٧,٣٣١
١٠٠,٣٩٢,٤٦١	-	-	٢,١٧٦,٦٧١	-	-	٧,٦٦٥,٣٩٩
<u>١,٣٦٠,٦٨٠,٧٥٦</u>	<u>(١١,٩٨٧,٦٨٠)</u>	<u>(١,٥١٣,٩٤٥)</u>	<u>٢٧٠,٤٨٦,٩٠٨</u>	<u>٨١,٩٢٣,٧٩٤</u>		<u>١,٦٩٩,٥٨٩,٨٣٣</u>

٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - زبائن (غير منتجة)	٢٠,٩٥٧,٤٨٧	-	٥,٣٨٨,٥١٠	-	-	٢٤,٣٥٨,٣١٧
مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف	١,٢٨٧,٣٩٩,٤٢٠	-	٢٥٥,٠٠١,٩٩١	٦٦,٣٤٧,٩٣٧	-	١,٥٩٨,٧٤٩,٣٤٨
مخصص مركز القطع التشغيلي	٣,٩٢٤,٩٩١	-	-	١٠,٧٧٠,٢٣٧	-	١٤,٦٩٥,٢٢٨
مخصص غرامات ضريبية	٦,٧٧٨,١٥٥	(١,٥١٣,٩٤٥)	-	-	-	٥,٢٦٤,٢١٠
مخصصات مقابل أعباء محتملة*	٢٤,٦٥٣,٢٧٣	-	٧,٩١٩,٧٣٦	٤,٨٠٥,٦٢٠	-	٤٨,٨٥٧,٣٣١
مخصصات أخرى	١٠٠,٣٩٢,٤٦١	-	٢,١٧٦,٦٧١	-	-	٧,٦٦٥,٣٩٩
	<u>١,٣٦٠,٦٨٠,٧٥٦</u>	<u>(١١,٩٨٧,٦٨٠)</u>	<u>٢٧٠,٤٨٦,٩٠٨</u>	<u>٨١,٩٢٣,٧٩٤</u>		<u>١,٦٩٩,٥٨٩,٨٣٣</u>

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - زبائن (غير منتجة)	١١١,٠٩٥,٢٩٦	-	٦,٩٢٥,٧٨٨	٩٠٩,٠٠٠	-	١٢٠,٠٢٠,٢٨٤
مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف	٣٥٤,٩٤١,١٧٤	-	٦٠,١٢٠,٣٨٦	٨٧٢,٣٣٧,٨٦٠	-	١,٢٨٧,٣٩٩,٤٢٠
مخصص مركز القطع التشغيلي	٣,٨٤٤,٩٨٨	-	-	٨٠,٠٠٣	-	٣,٩٢٤,٩٩١
مخصص غرامات ضريبية	٤١,٥٣٤,٥١٢	(١٤,٣٨٦,٠١٨)	-	٤,٠٩٩,٢٩٩	(٢٤,٤٦٩,٦٣٨)	٦,٧٧٨,١٥٥
مخصصات مقابل أعباء محتملة*	٢٤,٦٥٣,٢٧٣	-	٤,٩٥٨,٧٥٨	٧,٠٤٥,٠٦٧	(٥٢٥,١٢٣)	٣٦,١٣١,٩٧٥
مخصصات أخرى	١٠٠,٣٩٢,٤٦١	-	٣٥,٨١٤,٠١٧	٣,٩٥٦,٢٥٠	(١٣٤,٦٧٤,٠٠٠)	٥,٤٨٨,٧٢٨
	<u>٦٣٦,٤٦١,٧٠٤</u>	<u>(١٤,٣٨٦,٠١٨)</u>	<u>١٠٧,٨١٨,٩٤٩</u>	<u>٨٨٨,٤٢٧,٤٧٩</u>	<u>(٢٥٧,٦٤١,٣٥٨)</u>	<u>١,٣٦٠,٦٨٠,٧٥٦</u>

تم احتساب مخصص مركز القطع التشغيلي بناء على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م/ن/ب١ الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سوريا أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥٠% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

يمثل بند مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) مخصص مقابل كفاتين بقيمة إجمالية ١,٦٢٧,١٨٨,٢٤٨ ليرة سورية ممنوحة لجهة محلية بكفالة صادرة عن مصارف خارجية.

* تم تشكيل مؤونات تتعلق بالخسائر المحتملة مقابل الموجودات النقدية للبنك في الفروع المغلقة.

١٨ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٣١٥,٠١١	٧٠,٢٤٤,٩٩٥	الرصيد في أول الفترة / السنة
-	(١٠٥,٤١٢)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
١٨,٤٩٠,٦١٣	٣٣٢,٦٩٥,٠١٠	مصروف ضريبة الدخل
٥٠,٤٣٩,٣٧١	٢٠,٤١٢,٨٩٥	صافي تسويات ضريبية عن دخل سنوات سابقة
<u>٧٠,٢٤٤,٩٩٥</u>	<u>٤٢٣,٢٤٧,٤٨٨</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

يتكون بند صافي تسويات ضريبية عن دخل سنوات سابقة مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٢٠,٤١٦,١٥٩	ضريبة مستحقة عن عام ٢٠٠٧
-	(٣,٢٦٤)	استرداد ضريبة عن عام ٢٠٠٩
٥٠,٤٣٩,٣٧١	-	ضريبة مستحقة عن عام ٢٠٠٩ (تسوية)
<u>٥٠,٤٣٩,٣٧١</u>	<u>٢٠,٤١٢,٨٩٥</u>	

خلال النصف الأول من عام ٢٠١٥ تم تكليف المصرف بشكل مبدئي بمبلغ ٢١,٠٧٣,٦٦٤ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠٠٧ ، وكان المصرف قد شكل مسبقاً مخصصاً بقيمة ٦٥٧,٥٠٥ ليرة سورية، إثر ذلك قام المصرف بتشكيل مخصص إضافي بقيمة ٢٠,٤١٦,١٥٩ ليرة سورية، وقام بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية وما زال الاعتراض قيد الدراسة حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

خلال عام ٢٠١٤، تم تكليف المصرف بشكل مبدئي بتكليفين عن عام ٢٠٠٩ ، قيمة الأول ١٠٨,٦٧٦ ليرة سورية والثاني ٥٠,٣٣٠,٦٩٥ ليرة سورية كضريبة إضافية، قام المصرف إثر ذلك بتشكيل مخصص بكامل المبلغ وقدم اعتراض لدى الدوائر المالية عن كلا التكليفين. خلال النصف الأول من عام ٢٠١٥ صدر قرار نهائي بشأن الاعتراض المقدم على التكليف الأول وكلف المصرف بدفع مبلغ ١٠٥,٤١٢ ليرة سورية كضريبة نهائية دفعها المصرف وردّ المبلغ الباقي من المخصص كاسترداد ضريبة عن عام ٢٠٠٩، وما زال الاعتراض المقدم على لتكليف الثاني قيد الدراسة حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	ب- موجودات ضريبية مؤجلة:
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة / السنة
٢٨٧,٦٠٥,٩٦٨	٢٨٧,٤٥٦,٧٤٩	التغييرات الناتجة عن أعمال المصرف خلال الفترة / السنة
٢,٩١١,٣٨٤	(٢,٩١١,٣٨٤)	التغييرات الناتجة عن أعمال الشركة التابعة خلال الفترة / السنة
(٣,٠٦٠,٦٠٣)	٥,٥٠٣,٤٨١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>٢٨٧,٤٥٦,٧٤٩</u>	<u>٢٩٠,٠٤٨,٨٤٦</u>	

ج- مطلوبات ضريبية مؤجلة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	ج- مطلوبات ضريبية مؤجلة:
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة / السنة
٦,٧٠٤,٣٧٥	٥,٨٥٤,٣٧٥	التغير الناتج عن تغير في القيمة العادلة لموجودات
(٨٥٠,٠٠٠)	(٥,٨٥٤,٣٧٥)	مالية متوفرة للبيع خلال الفترة / السنة
<u>٥,٨٥٤,٣٧٥</u>	<u>-</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

كانت حركة الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كمايلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
ضريبية مؤجلة	ضريبية مؤجلة	ضريبية مؤجلة	ضريبية مؤجلة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٧٠٤,٣٧٥	٢٨٧,٦٠٥,٩٦٨	٥,٨٥٤,٣٧٥	٢٨٧,٤٥٦,٧٤٩	رصيد بداية الفترة / السنة
-	٢,٩١١,٣٨٤	-	٥,٥٠٣,٤٨١	إضافات
(٨٥٠,٠٠٠)	(٣,٠٦٠,٦٠٣)	(٥,٨٥٤,٣٧٥)	(٢,٩١١,٣٨٤)	إطفاءات
<u>٥,٨٥٤,٣٧٥</u>	<u>٢٨٧,٤٥٦,٧٤٩</u>	<u>-</u>	<u>٢٩٠,٠٤٨,٨٤٦</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

تم احتساب ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز كما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١,٤٥٨,٥١٥,٨٧٣	٤,٨٥٩,٧٦١,٥٠٥	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٣٥,٠٣١,٢٧١	٤١,٠٠٧,٤٦٥	استهلاك المباني
٣,٦٥١,٣٣١	١٤,٤٤٩,٢١٢	إطفاء الفروع
-	٣٤,٧١٦,٢٣٢	مخصص ديون منتجة
١,٠٤٠,٧١٣	١٠,٧٧٠,٢٣٧	مؤونة تغيير أسعار صرف
٤٨٧,٤٧٨	٩٩٤,٠١٦	غرامات ضريبية
		ينزل:
(٣,٤٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٥٥,٧٥٠)	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
(٩٠٠,٨٣٤,٢٠٩)	(٣,٦٢٨,٤١٤,١٥٠)	أرباح تقسيم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	استرداد مؤونات لقاء دعاوى قضائية
(٢٠,٧١٢,٧٣٦)	-	استرداد غرامات ضريبية
(٧٩,٨١٠,٢٤٨)	(٥٢,٨١٩,٢٠٧)	أرباح شركات تابعة
٤٩٣,٩٦٩,٤٧٣	١,٢٦٧,٤٠٩,٥٦٠	الأرباح الخاضعة للضريبة
١٢٣,٤٩٢,٣٦٨	٣١٦,٨٥٢,٣٩٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة (٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة)
-	١٥,٨٤٢,٦٢٠	ضريبة إعادة الإعمار (٥% من ضريبة الدخل)
-	٢٠,٤١٢,٨٩٥	إضافات مخصصات سنوات سابقة
١٧,٨١٣,٦٧٥	(٥,٥٠٣,٤٨١)	(إيراد) / مصروف ضريبة دخل شركة تابعة
١٤١,٣٠٦,٠٤٣	٣٤٧,٦٠٤,٤٢٤	صافي مصروف ضريبة الدخل

١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٢٧٥,٧٢٦,٩٥١	٢٦١,٥٥٩,٢٨١	ودائع الزبائن
٢,٧٥٠	٢٠٢,٧٣٣	ودائع مصارف
٢٤,٥٠٠,٠٨٤	٣٨,١٤٧,٦٩٥	تأمينات نقدية
٣٠٠,٢٢٩,٧٨٥	٢٩٩,٩٠٩,٧٠٩	
١,٦٦٢,٥٩٦,٩٦٦	١,٦٠٤,١٣٧,٣٠٣	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
٥٣,٩٨١,٩٥٣	٤٧٨,٧٧٤,٨٣٠	حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع
١٩٤,١٧٠,٠٩٤	١٤٥,٦٨٣,٧٤٢	مصاريق مستحقة وغير مدفوعة
٢٢٩,٨٣٩,٧٠١	٢٤٢,٥٢٨,٤٤٧	الأمانات الضريبية والتأمينات الاجتماعية
٤,٠٢٦,٥١١	٥,١٠٣,٩٠٦	المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٣٠-أ)
٤٢,٥٦٤,١٥٨	٣٧,٤١٢,٤٨٩	دفعات مقدمة من العملاء
٣٨,٩٦٥,٣٣٩	١٣٢,٧٤٣,٩١٤	إيرادات مقبوضة مقدماً
١٢٧,٨٨٤,٢١٩	١٦٩,٤١٣,٥٩٥	مصاريق مستحقة لموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٣٠-أ)
١,٦١٢,٧٩٥	٣١٢,٠٢٠	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة (إيضاح رقم ٣٠-أ)
١٢٩,٧٣٠,٧٨٠	٣٢١,٦٥٧,٥٤٠	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات (إيضاح رقم ١٢)
١٩١,١١٧,٦٣٢	٢١٩,٩٩٣,٤٩٥	حسابات دائنة أخرى
٢,٩٧٦,٧١٩,٩٣٣	٣,٦٥٧,٦٧٠,٩٩٠	

٢٠ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال المصرف المصرح به والمكتتب به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم.

تم تجزئة أسهم المصرف بتاريخ ١١ كانون الأول ٢٠١٢ حيث أصبحت القيمة الإسمية للسهم تبلغ ١٠٠ ليرة سورية ويصبح عدد الأسهم الإجمالي ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم.

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

فئة 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 بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجنبية بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة.

يملك بنك بيمو - لبنان ما نسبته ٢٢% من رأس مال المصرف من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

يملك البنك السعودي الفرنسي ما نسبته ٢٧% من رأس مال المصرف من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

قرر مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠١١ بيع حصته في بنك بيمو السعودي الفرنسي والإستقالة من عضوية مجلس إدارة المصرف 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 ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ للعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال المصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية فيما يخص المصارف التقليدية، وقد منح المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها وزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم (١٧) لعام ٢٠١١.

يتوزع رأس المال بين الليرة السورية والدولار الأمريكي كما يلي:

عدد الأسهم	العملة الأصلية	التكلفة التاريخية
سهم		ل.س.
٢٨,٦٠٢,٦٩٠	٢,٨٦٠,٢٦٨,٩٩١	٢,٨٦٠,٢٦٨,٩٩١
٢١,٣٩٧,٣١٠	٤٣,٦٤٥,٠٧١	٢,١٣٩,٧٣١,٠٠٩
٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢١ - احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام القرار ٦٥٠/م/ن/ب/٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار ٥٩٧/م/ن/ب/٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ يتوجب على المصارف في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحسب كالتالي:

- ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة
- ٠,٥% من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة
- ٠,٥% إضافية من جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة (العادية والتي تتطلب اهتمام خاص) المباشرة الممنوحة بضمانة شخصية أو بدون ضمانة

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ و القرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٤ وقد بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مبلغ ١٩٢,٦٦٠,١٨٤ ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) والقرارات المعدلة له.

٢٢ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة / السنة
١٩,٨٦٠,٨٩٨	٧,٨٧٩,٨٢٥	العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من خسائر غير محققة
(١٥,٩٣٩,٠٢٥)	(٧,١٩٨,٦٢٥)	في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال الفترة / السنة
٣,١٠٧,٩٥٢	(٢,٩١١,٣٨٤)	العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من التغيير
٨٥٠,٠٠٠	٥,٨٥٤,٣٧٥	في موجودات ضريبية مؤجلة
		التغيير في مطلوبات ضريبية مؤجلة (إيضاح رقم ١٨ - ج)
<u>٧,٨٧٩,٨٢٥</u>	<u>٣,٦٢٤,١٩١</u>	

٢٣ - الخسائر المتراكمة والأرباح المدورة القابلة للتوزيع

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرارات مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٧ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة / (الخسائر المتراكمة) لفروقات القطع الغير محققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة.

بلغت الخسائر المتراكمة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) مبلغ ١,٢٧٩,٤٨٠,٠٣٥ ليرة سورية (مقابل ١,٢٧٩,٤٨٠,٠٣٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

٢٤ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٤٧٩,٧٥٤,٧١٥	٦٢٢,٨٢٢,٩٥٧
٧٥٨,٩٩٧,٧٣٢	١,١١٠,٧١١,٨٠٠
٢٢,٣٦٩,٤٣٣	٧,١٦٩,٨٣٣
١٢٧,٤٧١,٥١٧	٢٢٠,٦٩٤,٣٧٢
٨٣,٧٠٦,٥٠٧	١٠٩,٥٣٢,٩٢٢
١٢٦,٣٦٨,٦٢٢	٥١,٤٥٣,١٩٧
<u>١,٥٩٨,٦٦٨,٥٢٦</u>	<u>٢,١٢٢,٣٨٥,٠٨١</u>

إيرادات فوائد ناتجة عن:
تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
حسابات جارية مدينة
قروض وسلف
سندات محسومة
تسهيلات مباشرة - أفراد
أرصدة وإيداعات لدى مصارف
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٥ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند ممايلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٧٢,٤٨١	٤٨٧,٥٠١	ودائع المصارف
		ودائع الزبائن
١,٠١٢	-	حسابات جارية
١٥٨,٤٨٥,٢٣٢	٢٠٨,٥٩٢,٦٤٩	ودائع التوفير
٥٨٧,٣٤٤,٤٥٣	٥٢٨,٢٣٧,٤٣٤	ودائع لأجل
٤٣,٠٦١,٤٣١	٣٤,٢٨٠,٢٠٠	تأمينات نقدية
<u>٧٨٨,٩٦٤,٦٠٩</u>	<u>٧٧١,٥٩٧,٧٨٤</u>	

٢٦ - خسائر موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند ممايلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٢٠,٧٠٠	-	أنصبة أرباح أسهم
(٣٢٤,٧٣٩)	(٢٤٠,٨٧٣)	خسائر تقييم غير محققة - أسهم
(٦,٩٩١)	(٦٤٣,٦٥٩)	خسائر بيع محققة - أسهم
<u>(٣١١,٠٣٠)</u>	<u>(٨٨٤,٥٣٢)</u>	

٢٧ - أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند ممايلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٣,٤٠٠,٠٠٠	٣,٠٥٥,٧٥٠	أنصبة أرباح موزعة عن أسهم الشركة المتحدة للتأمين (إيضاح رقم ٣٠-ب)
<u>٣,٤٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٠٥٥,٧٥٠</u>	

٢٨ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائد إلى مساهمي المصرف كما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٤	٢٠١٥
١,٣٠١,٥٠٤,٠٣٢	٤,٤٩٧,٣٨٢,٠٠٠
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٦,٠٣	٨٩,٩٥

ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

تتطابق ربحية السهم الأساسية والمخفضة في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها المصرف ذات تأثير على حصة السهم في الأرباح عند تحويلها.

٢٩ - النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٤١,٢٣٣,٧٨٩,٣٧٢	٣٥,٣٩٦,٠٦٧,٩٠٦
١٣,٢٦٤,١٤٧,٢٦٧	٣٢,٩٤٧,٧٨٣,٠٣٧
(١,٤٦٥,٢٣٤,١٧٤)	(٢,٥٢١,١٩٧,٩٧٥)
٥٣,٠٣٢,٧٠٢,٤٦٥	٦٥,٨٢٢,٦٥٢,٩٦٨

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي
و حساب محمد لدى مصرف سورية المركزي)
أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

لا يستخدم الاحتياطي النقدي الإلزامي لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة المصرف التشغيلية اليومية، لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما يوازي النقد.

٣٠ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يقوم المصرف (ضمن أعماله الاعتيادية) بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة المسموح بها. إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ما عدا تسهيلات ائتمانية مباشرة تم منحها لإثنين من الأطراف ذات العلاقة بقيمة ٤٤٩,٠٧٦,٣٤٩ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) (مقابل مبلغ ٦٤٨,١٢٥,٣٢٧ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤)، تم أخذ مخصصات لهذه الديون بقيمة ٦١٥,٥٩١,١٠١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) وهذه التسهيلات مغطاة بالكامل بضمانات مقبولة. كما تم الاحتفاظ بفوائد معلقة عليها بقيمة ٨٥٦,٦٠١,١١٦ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة).

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

حصة المصرف من رأس مال الشركة التابعة		نسبة المساهمة %
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٦٧
<u>٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	

شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة

أ- بنود بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	المساهمين	أعضاء أطراف ذات علاقة	موظفي مجلس الإدارة	الإدارة العليا	الشركة المتحدة للتأمين	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٩٨٦,٥٠٩,٩٢٧	-	-	-	-	-	٤,٨٥٥,١٢٦,٢٩٢	١٣١,٣٨٣,٦٣٥
٥,٤٤٢,٣٤٣,٣٩٠	-	-	-	-	-	٥,٠٠٠,٢٦٣,٣٩٠	٤٤٢,٠٨٠,٠٠٠
١,٧٠٤,٠٩٠,٧٨٠	١,٢٠٧,٩٣٨,٠٢٩	٣٩٢,٠١٣,٨٧٢	١٠٤,١٣٨,٨٧٩	-	-	-	-
٣,٠٧٥,٧٥٠	-	-	-	-	٣,٠٥٥,٧٥٠	٢٠,٠٠٠	-
١٢,١٣٦,٠١٩,٨٤٧	١,٢٠٧,٩٣٨,٠٢٩	٣٩٢,٠١٣,٨٧٢	١٠٤,١٣٨,٨٧٩	-	٣,٠٥٥,٧٥٠	٩,٨٥٥,٤٠٩,٦٨٢	٥٧٣,٤٦٣,٦٣٥
١,٣٥٢,١١٣,٠٧٢	٧٧١,٨٣٤,٣٨٩	٤,١٠٧,٩٩٢	٢٦,٠٤٢,٠٣٣	-	٥٥٠,١٢٨,٦٥٨	-	-
٣٣٩,٩٤٢,٣٥٨	٢٨٧,٦٨٨,٦٥٤	١٦,٨٥٩,٩٥٣	-	-	٣٥,٣٩٣,٧٥١	-	-
٥,١٠٣,٩٠٦	-	-	-	-	-	-	٥,١٠٣,٩٠٦
٦٢,٥١٤,٤٧٥	٦٢,٥١٤,٤٧٥	-	-	-	-	-	-
٣١٢,٠٢٠	٣١٢,٠٢٠	-	-	-	-	-	-
١٦٩,٤١٣,٥٩٥	-	-	-	١٦٩,٤١٣,٥٩٥	-	-	-
٤٢٦,٢٤٠,٠٣٥	٤٢٥,٩٠٢,٧٩٤	٥٦,٠٣٠	-	-	٢٨١,٢١١	-	-
١٤٢,٢٧١,٢٩٤	١٣٨,٢١٤,١٤٠	-	-	-	١١٣,٩٩٥	-	٣,٩٤٣,١٥٩
٢,٤٩٧,٩١٠,٧٥٥	١,٦٨٦,٤٦٦,٤٧٢	٢١,٠٢٣,٩٧٥	٢٦,٠٤٢,٠٣٣	١٦٩,٤١٣,٥٩٥	٥٨٥,٩١٧,٦١٥	-	٩,٠٤٧,٠٦٥

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد

أرصدة مدينة

حسابات جارية مدينة

ودائع لأجل

أرصدة التسهيلات الائتمانية

أرصدة مدينة

أرصدة دائنة

حسابات جارية دائنة

ودائع لأجل

المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ١٩)

أرصدة دائنة

أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة (إيضاح ١٩)

مصاريف مستحقة

فوائد مستحقة

حسابات مجمدة

٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	المساهمين	أعضاء أطراف ذات علاقة	موظفي مجلس الإدارة	الإدارة العليا	الشركة المتحدة للتأمين	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(٣٤٩,٤٤١,٧٩٢)	(٤٤,٦٤١,٧٩٢)	(٣٠٤,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
١١٢,٣٠٥,٧٥١	١١٢,٣٠٥,٧٥١	-	-	-	-	-	-
(٨٩,٨٨٩,٤٨١)	-	-	-	-	-	(٢٧,٢٢٨,٤٦٤)	(٦٢,٦٦١,٠١٧)
(٨٢٦,٩٢٤,٢١٧)	(٨٢٠,٣٥٤,٢١٧)	(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
٩٠٨,٨١٦,٨٦٣	٨٩٠,١٢٤,٠٨٢	٨٤٢,٧٨١	١٧,٨٥٠,٠٠٠	-	-	-	-
(٣٤٣,٤١٢,٧٩٦)	-	-	-	-	-	(٢٩٦,٦٧٩,٨٩١)	(٤٦,٧٣٢,٩٠٥)
٩٦,٨٠٣,٩٨٣	-	-	-	-	-	٩٦,٨٠٣,٩٨٣	-
(٣٧,٥٢٤,٨٤٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٣٧,٥٢٤,٨٤٠,٠٠٠)	-
٣٨,٢٢٧,٩١١,٥٤٠	-	-	-	-	-	٣٨,٢٢٧,٩١١,٥٤٠	-

بنود خارج بيان الوضع المالي

ضمانات واردة	-
كفالات صادرة	-
كفالات واردة	(٦٢,٦٦١,٠١٧)
ضمانات عقارية	-
ضمانات صادرة	-
بوالص استيراد	(٤٦,٧٣٢,٩٠٥)
بوالص تصدير	٩٦,٨٠٣,٩٨٣
عملات أجنبية للتسليم مقابل عملات أجنبية للاستلام	(٣٧,٥٢٤,٨٤٠,٠٠٠)
عملات أجنبية للاستلام مقابل عملات - أجنبية للتسليم	٣٨,٢٢٧,٩١١,٥٤٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	الشركة المتحدة للتأمين	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٠٧١,٧٦٧,٠٤٨	-	-	-	-	-	٢,٩٦٨,٢٩٢,٢١٠	١٠٣,٤٧٤,٨٣٨
٥,٤٣٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٥,١١٧,٠٠٠,٠٠٠	٣١٦,٥٠٠,٠٠٠
٤٧٤,٥٦٨,٨١١	-	٣٧٣,٨٠٩,٩٤٤	١٠٠,٧٥٨,٨٦٧	-	-	-	-
٨,٩٧٩,٨٣٥,٨٥٩	-	٣٧٣,٨٠٩,٩٤٤	١٠٠,٧٥٨,٨٦٧	-	-	٨,٠٨٥,٢٩٢,٢١٠	٤١٩,٩٧٤,٨٣٨
٨٩٣,٤٨٣,٨٧٥	-	١٣,٢١٥,٩٥٦	٢٧,٥٥٥,٧٧٤	-	٨٥٢,٧١٢,١٤٥	-	-
٤٥,٨٥٧,٠٤٩	-	١٢,٦١٤,٩٩٢	١,٠٦٥,٩١٩	-	٣٢,١٧٦,١٣٨	-	-
٤,٠٢٦,٥١١	-	-	-	-	-	-	٤,٠٢٦,٥١١
١,٦١٢,٧٩٥	١,٦١٢,٧٩٥	-	-	-	-	-	-
١٢٧,٨٨٤,٢١٩	-	-	-	١٢٧,٨٨٤,٢١٩	-	-	-
٢,٠٦٠,٠٦٩	-	١٧٧,٨٩٦	٤,٤٩٧	-	١,٨٧٧,٦٧٦	-	-
٣,١١٠,٧٨٩	-	-	-	-	-	-	٣,١١٠,٧٨٩
١,٠٧٨,٠٣٥,٣٠٧	١,٦١٢,٧٩٥	٢٦,٠٠٨,٨٤٤	٢٨,٦٢٦,١٩٠	١٢٧,٨٨٤,٢١٩	٨٨٦,٧٦٥,٩٥٩	-	٧,١٣٧,٣٠٠

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد

أرصدة مدينة

حسابات جارية مدينة

ودائع لأجل

أرصدة التسهيلات الائتمانية

أرصدة دائنة

حسابات جارية دائنة

ودائع لأجل

المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ١٩)

أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة (إيضاح ١٩)

مصاريف مستحقة

فوائد مستحقة

حسابات مجمدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	الشركة المتحدة للتأمين	بنك ييمو	البنك السعودي الفرنسي	بنود خارج الميزانية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٣٤٦,٨٠٠,٠٠٠)	-	(٣٤٦,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	ضمانات واردة
٦٠,٩٨٠,٣٨٨	-	٤٣,١٣٠,٣٨٨	١٧,٨٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	ضمانات صادرة
(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	ضمانات عقارية
٦٦,٣٩٩,٨٠٥	-	-	-	-	-	٢٠,٩٢٢,٥١٧	٤٥,٤٧٧,٢٨٨	كفالات صادرة
(١٤٤,٥٤٩,٥٥٠)	-	-	-	-	-	(١١١,٠٧٥,٧٤٢)	(٣٣,٤٧٣,٨٠٨)	بوالص استيراد
٦٩,٤٦١,٨٧٨	-	-	-	-	-	٦٩,٤٦١,٨٧٨	-	بوالص تصدير
(٣٦,٨٢٤,٠٤٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٣٦,٨٢٤,٠٤٠,٠٠٠)	-	عملات أجنبية للتسليم مقابل عملات أجنبية للاستلام
٣٩,٦٦٩,٧٩٨,٢٨٠	-	-	-	-	-	٣٩,٦٦٩,٧٩٨,٢٨٠	-	عملات أجنبية للاستلام مقابل عملات أجنبية للتسليم

ب- بنود بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	أعضاء			الشركة المتحدة		البنك السعودي الفرنسي		
	المساهمين	أطراف ذات علاقة	موظفي مجلس الإدارة	الإدارة العليا	للتأمين			بنك بيمو
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٨٣,٤٥٣,٤٥٩	٦٩,٦٦٣,٩٤٩	٢,٩٤٦,٧٥٨	٤٩٨٠,٣١٤	-	١٥٩	٥,٦٦٩,٤٨٣	١٩٢,٧٩٦	فوائد دائنة
(٨,٢٧٩,٥٤١)	(٦,٤٨٩,٤٦١)	(١٤٢,٢٣٦)	(٢٦,٦٩٦)	-	(١,٦٢١,١٤٨)	-	-	فوائد مدينة
(٢٦,٢٦٧,١٣٠)	-	-	-	-	(٢٦,٢٦٧,١٣٠)	-	-	مصاريف تأمين
٣,٠٥٥,٧٥٠	-	-	-	-	٣,٠٥٥,٧٥٠	-	-	أنصبة أرباح موزعة
(٣٢,٥٩٣,٨٣٤)	-	-	-	-	-	(٣٢,٥٩٣,٨٣٤)	-	أتعاب إدارية
(٣٠٢,٨١٠,٨٧٨)	-	-	(١١٩,٧١٠)	(٣٠٢,٦٩١,١٦٨)	-	-	-	رواتب ومكافآت وتعويضات
٤٣,٨٧٥,٤٦٢	-	-	-	-	-	٤٣,٨٧٥,٤٦٢	-	أرباح اتفاقية مقايضة عملات

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	أعضاء			الشركة المتحدة		البنك السعودي الفرنسي		
	المساهمين	أطراف ذات علاقة	مجلس إدارة	موظفي الإدارة العليا	للتأمين			بنك بيمو
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٨,٤٠١,٤٤٤	-	٢٢,٨٤٣,٣٥٥	٥,٠٦٦,٦٩٦	-	٢,٠٢٠	٣٣٤,٥٧٣	١٥٤,٨٠٠	فوائد دائنة
(٣,٠١٨,٥٧٣)	-	(٤٩,٣٣٦)	(٣٥,٣٩٥)	-	(٢,٩٢٥,١٠٣)	(٨,٧٣٩)	-	فوائد مدينة
(٢٦,٧٠٩,١٧١)	-	-	-	-	(٢٦,٧٠٩,١٧١)	-	-	مصاريف تأمين
٣,٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٤٠٠,٠٠٠	-	-	أنصبة أرباح موزعة (إيضاح رقم ٢٦)
(١١,٧٦٣,٣٧٥)	-	-	-	-	-	(١١,٧٦٣,٣٧٥)	-	أتعاب إدارية
(١٤٧,٠٨٣,٨٩٩)	-	-	(٩,٣٨٩,٩٢٤)	(١٣٧,٦٩٣,٩٧٥)	-	-	-	رواتب ومكافآت وتعويضات
(٤,٢٥٠,٢٧١)	-	-	-	-	-	(٤,٢٥٠,٢٧١)	-	خسائر عقود مقايضة عملات

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
١٣٧,٦٩٣,٩٧٥	٣٠٢,٦٩١,١٦٨
٩,٣٨٩,٩٢٤	١١٩,٧١٠
١٤٧,٠٨٣,٨٩٩	٣٠٢,٨١٠,٨٧٨

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

تطبيقاً للقرار رقم (٥٠٠ / م / ن / ب ٤) الصادر بتاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩ فإن المصرف يعمل على تصفية التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة خلال مدة أقصاها استحقاق هذه التسهيلات.

إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف ذات علاقة تحمل معدل فائدة يتراوح بين ١١% إلى ١٨,٥%.

الفوائد التي يتم دفعها على حسابات وودائع الأطراف ذات العلاقة تتراوح بين ٢٠% و ١٠%.

٣١ - إدارة المخاطر

مقدمة عن إدارة المخاطر

إن أنشطة بنك بيمو السعودي الفرنسي (ش.م.م. عامة سورية) تحتوي عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة المصرف وربحيته.

إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر .

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

أ- مخاطر الائتمان

ب- مخاطر السوق

ج- مخاطر السيولة

د- مخاطر التشغيل

الإستراتيجية العامة لإدارة المخاطر

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسيير وفق مبادئ رئيسية تنسجم مع حجم نشاطاته وتعقيد عملياته وتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص. تتمثل تلك المبادئ بشكل أساسي بتوجيهات واستراتيجيات مجلس الإدارة في إدارة المخاطر وسياسات المخاطر المعتمدة من قبله إضافة إلى استقلالية دائرة إدارة المخاطر.

تخضع سياسات إدارة المخاطر لدى المصرف للتطوير المستمر لتواكب كافة المستجدات والنمو في أعمال المصرف والتوسع في خدماته، كما أن فلسفة إدارة المخاطر لدى المصرف مبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الإشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.

الهيكل التنظيمي ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

هي الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة في المصرف إضافة إلى ذلك هناك لجان مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

إدارة المخاطر

هي الجهة المسؤولة عن حسن تنفيذ ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ويتفرع عنها الأقسام التالية:

- **قسم مخاطر التسليف والسوق:** يعنى هذا القسم بدراسة ملفات العملاء من الشركات التي هي بصدد الحصول على تسهيلات إئتمانية من المصرف وكذلك البنوك التي يود المصرف التعامل معها سواء بشكل حسابات جارية أو توظيفات لأموال المصرف ثم يقوم القسم بوضع التوصيات المناسبة ورفعها لجهات أخذ القرار في المصرف على اختلاف مستوياتها. كما يقوم القسم بالمراجعة الدورية لهذه الملفات بمعدل مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- **قسم إدارة الإئتمان:** يعنى هذا القسم بإدارة ملفات الإئتمان من حيث التأكد من مطابقتها للموافقة الائتمانية الممنوحة من الجهة مانحة التسهيل الائتماني وذلك من خلال التأكد من وجود وشرعية الضمانات والوثائق والمستندات المطلوبة ومطابقتها للإجراءات والسياسات الائتمانية الخاصة بالمصرف، ومن ثم يقوم القسم بتفعيل التسهيلات الائتمانية للزبون وتسجيل الضمانات الواردة على النظام المصرفي وحفظها في مكان آمن.
- **قسم مخاطر التجزئة المصرفية:** يعنى هذا القسم بدراسة ملفات العملاء من الأفراد والمؤسسات الصغيرة الذين هم بصدد الحصول على تسهيلات إئتمانية من المصرف ثم يقوم بوضع التوصيات المناسبة ورفعها لجهات أخذ القرار في المصرف على اختلاف مستوياتها.
- **قسم مراقبة الإئتمان:** يعنى هذا القسم وبشكل أساسي بعملية مراقبة ومتابعة التسهيلات الائتمانية بعد منحها والتأكد من التزام العملاء بسداد التزاماتهم وفقاً لمبالغها وتواريخ استحقاقها وإرسال تقارير إلى الأقسام المختصة بالمبالغ المستحقة وغير المدفوعة والتجاوزات العائدة لعملاء كل قسم ويقوم القسم أيضاً بتصنيف عملاء المصرف واحتساب قيمة الاحتياطات ومخصصات التدني الواجب احتجازها لتغطية المخاطر الائتمانية. بالإضافة لذلك، يحضّر القسم التقارير المتعلقة بإدارة المخاطر وخاصة المخاطر الائتمانية والتي يتم تقديمها وعرضها على الإدارة العليا ومصرف سورية المركزي.
- **قسم توجيه المخاطر التشغيلية:** يعنى هذا القسم بمراقبة سائر أعمال وإدارات وأقسام المصرف التي قد ينجم عنها مخاطر تشغيلية بأسباب بشرية أو آلية، من داخل المصرف أو من خارجه، وذلك بالحصر والقياس والتأكد من أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تجميع المخاطر المحتملة إما إلى طرف ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

الخزينة

هي الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات المصرف والهيكل المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل في المصرف.

التدقيق الداخلي

يقوم التدقيق الداخلي بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل دوري حيث يراجع مدى توافق المصرف مع الإجراءات والسياسات المتبعة. وتتم مناقشة نتائج التدقيق مع الإدارة وترفع التقارير والاقتراحات إلى لجنة التدقيق.

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر المصرف بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة بناء على تقدير لإجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية. هذه الطرق تعتمد على الإحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما يدرس المصرف أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

يتم مراقبة وضبط المخاطر بناء على السقوف المعتمدة التي تعكس استراتيجية المصرف وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم المصرف بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة وإدارة المخاطر ورؤساء الأقسام يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والزبائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربعي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر المصرف.

يتم تحضير تقارير مخاطر تفصيلية وتوزع على جميع الأقسام للتأكد من أن جميع المعلومات الضرورية والمحدثة متوفرة على مستويات المصرف كافة.

سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيفها

أ- المخاطر الائتمانية : تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر، وعادة يتم تمييز ثلاث أنواع تحت المخاطر الائتمانية وهي مخاطر تعثر الطرف المقابل، مخاطر التسوية، ومخاطر البلد.

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية.
- العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.
- المحافظة على إدارة إئتمان ملائمة ، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.
- التأكد من وجود ضوابط كافية على إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.

ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية

يستخدم المصرف فرضيات متعددة لإجراء اختبارات الجهد على المحفظة الائتمانية. تغطي هذه الفرضيات بشكل عام المخاطر الائتمانية المتوقعة والزيادة في مخصصات التدني المطلوبة لتغطية هذه المخاطر.

يندرج تحت هذه الفرضيات زيادة وانتقال في الديون غير المنتجة من كل فئة دين إلى الفئة الأدنى بنسب وسيناريوهات متعددة وفقاً للمخاطر الائتمانية المتوقعة في كل منطقة. بالإضافة لذلك، تختبر الفرضيات المستخدمة أثر التدهور في الجودة الائتمانية للتعرضات الائتمانية للقطاعات الاقتصادية والانخفاض في القيمة السوقية للضمانات العقارية على الديون غير المنتجة ومخصصات التدني.

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة من العملاء وذلك حسب نسب التركزات المقررة وفق قرار مجلس النقد و التسليف رقم ٣٩٥ بالإضافة إلى وضع سقوف للقطاعات الإقتصادية، كما أن هناك سقوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري.

التصنيف الائتماني للعملاء:

يقوم المصرف بمراجعة دورية لمحفظة الديون الممنوحة وتصنيفها وذلك حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف وخاصة القرار رقم ٥٩٧ / م / ن / ب ٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والمعدل بالقرار رقم ٦٥٠ / م / ن / ب ٤ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ وبالقرار رقم ٩٠٢ / م / ن / ب ٤ الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩ / م / ن / ب ٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي حدد شروط تصنيف التسهيلات وتكوين المخصصات اللازمة لها.

فيما يلي الفئات المعتمدة لتصنيف الديون حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف:

الديون المنتجة

- ديون متدنية المخاطر

- ديون عادية / مقبولة المخاطر

- ديون عادية / تتطلب اهتماماً خاصاً

الديون غير المنتجة

- ديون دون المستوى العادي المقبول

- ديون مشكوك بتحصيلها

- الديون الرديئة

أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية

١. مدى التزام المدين بشروط منح التسهيلات الائتمانية.
٢. حركة الحساب الجاري المدين.
٣. التزام العميل بسداد الأقساط والفوائد بالتواريخ المحددة.
٤. المركز المالي للعميل تعكسه استعلامات وبيانات حديثة.
٥. التدفقات النقدية التي يوفرها المشروع الممول من الديون.
٦. تصنيف العميل (في حال توفره) من قبل شركات تصنيف معترف بها.
٧. وضعية العميل من ناحية السداد لدى المؤسسات المالية الأخرى.

٢. أساليب تخفيف المخاطر الائتمانية:

عملية إدارة المخاطر في المصرف تعتمد على العديد من الأساليب من أجل تخفيف المخاطر منها:

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.

- إتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات واسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية. يعتمد المصرف سياسات متعددة لتخفيف المخاطر الائتمانية منها مراقبة التركزات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية وحسب الضمانات واتخاذ إجراءات وقائية وتصحيحية عند اللزوم.

بالإضافة لذلك، يسعى المصرف من خلال الأقسام الائتمانية ولجنة منح الائتمان إلى الحصول على ضمانات مناسبة لتغطية التعرضات الائتمانية ويتم اختيار هذه الضمانات وفقاً لنشاط كل عميل ونوع التسهيل الممنوح وقيمه.

يجري تقييم الضمانات العقارية من قبل مخرن عقاري واحد في حال كانت قيمة التسهيلات الائتمانية الممنوحة أقل من ٢٥ مليون ليرة سورية في حين يتم تقييم الضمانات العقارية من قبل مخرنين اثنين في حال وصلت قيمة التسهيلات الممنوحة أو تجاوزت ما قيمته ٢٥ مليون ليرة سورية. ولأغراض احتساب مخصصات التدني، يتم خصم ما نسبته ٢٥% من الرهونات العقارية ورهن الأسهم ونسبة ٥٠% من رهونات الآليات والسيارات والآلات والمعدات.

الضمانات المحتفظ بها و التحسينات الائتمانية:

يعتمد المصرف على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً للمعايير وأسس معتمدة.

وأبرز أنواع الضمانات هي:

• بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات للعقارات والمخزون والضمانات النقدية.

• بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والعقارات و السيارات والرواتب والضمانات النقدية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية.

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي استحقاق الأصل أو الفائدة لفترة تزيد عن ٩٠ يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية أو الإخلال بشروط العقد الأصلي.

يقوم المصرف بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد أو بشكل إجمالي.

المخصص الإفرادي مقابل التسهيلات غير المنتجة

يحدد المصرف ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، وفقاً لمؤشرات القرار رقم (٥٩٧/م ن/ب/٤) تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ و القرار رقم (٥٦٠/م ن/ب/٤) تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ و القرار رقم (٩٠٢/م ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ و القرار رقم (١٠٧٩/م ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ الصادرين عن مجلس النقد و التسليف ووفقاً للمؤشرات التالية:

- التأخر في إنجاز المشروع موضوع التسهيلات.
- قدرة العميل على تحسين وضعه عند مواجهة صعوبات مالية.
- العوائد المتوقعة عند تصفية الأعمال في حالة الإفلاس.
- توفر مصادر مالية أخرى والقيمة المتوقع تحقيقها للضمان.
- فترة التدفقات النقدية المتوقعة.

يتم تقييم الخسائر الائتمانية في تاريخ كل بيان وضع مالي موحد مرحلي موجز وكلما اقتضت الحاجة لذلك.

المخصص الإجمالي مقابل التسهيلات المنتجة

يتم تقييم المخصص عن خسائر القروض والسلف بشكل إجمالي بالنسبة للقروض والسلف التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد أو في حال عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل منفرد. يقوم المصرف بتاريخ كل بيان وضع مالي موحد مرحلي موجز بتقييم المخصص ومراجعة كل محفظة على حدة.

يؤخذ بالاعتبار عند التقييم الإجمالي انخفاض القيمة المحتمل في المحفظة حتى عند عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل موضوعي.

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

تاريخ الخسائر في المحفظة، الظروف الاقتصادية الراهنة، المستويات الحالية للتسهيلات المتعثرة، التأخر الناجم عن تاريخ تحقق الخسائر وتاريخ تحديد ضرورة وجود مخصص إفرادي لهذه الخسائر، بالإضافة إلى الدفعات المتوقعة والاستردادات في حال انخفاض القيمة. إن الإدارة هي المسؤولة عن تحديد طول هذه المدة التي قد تمتد إلى سنة.

تقوم إدارة الائتمان بمراجعة مخصص انخفاض القيمة للتأكد من توافقه مع سياسات المصرف العامة.

يتم تقييم مخصص التعهدات المالية والاعتمادات المستندية بطريقة مماثلة لطريقة تقييم القروض.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

يقوم المصرف بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الإطار العام للسياسة الائتمانية يتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر.

تتولى عملية إدارة الائتمان وظيفته منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدد الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

الإفصاحات الكمية

مخاطر الائتمان

(١) لتعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخفضات المخاطر الأخرى):

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
٤١,٨٠٤,٥٨١,٩٣٠	٣٥,٧٣٩,٧٩١,٠٧٨	<u>بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:</u>
٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣	٣٢,٩٤٧,٧٨٣,٠٣٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	٥,٦٧٢,٢٣٠,٠٠٠	أرصدة لدى المصارف
		إيداعات لدى المصارف
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
		للأفراد
٢,٦١٤,٢٠٤,٢٠٤	٣,٣٦٢,١٥٤,٨٢٣	القروض العقارية
١,٤٦٥,١٨٧,١١٤	١,٨٠٨,٧٢١,٢٠٩	للشركات الكبرى
١٧,٦١٣,٤٢٠,٨٨٧	٢٢,١٥٣,٠٢٣,٢٧٨	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٥,٧٤٦,١٨٨,٩٧٧	٥,٧١٣,٧٣٤,٦٥١	سندات وأذونات
		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	٣١,٠٩٠,٠٤٨,٦٩٩	موجودات أخرى
٣,٤٨٨,٠٧٢,٥٢٠	١,٧٢٨,٧٥٠,٦١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢	١,٦٦٩,١٠٠,٢٢٩	المجموع
١٢٩,٧٢٣,٩١٨,٠٩٥	١٤١,٨٨٥,٣٣٧,٦١٧	<u>بنود خارج الميزانية:</u>
		اعتمادات للاستيراد
		كفالات صادرة:
		زبائن
٤,٢٩٨,٧٥٤,٨٢٢	٤,٧١٧,٢٨٩,٣٩٧	مصارف
١١,٠٠٥,١٣٦,٨٩٢	١٣,٤٤٨,٨٤٥,٧٤٠	قبولات
٣٦,٧٥٢,١٢٩	٧٢,٢٤٧,٨٥٦	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٦,٣٨٧,٦٤٥,٦١٤	٧,٠٤٩,٨٠٩,٤٥١	الإجمالي
١٥٢,١٨٢,٦٨٠,٤٧٤	١٦٧,٧١٤,٨٥٨,٥٥٣	

٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ المعدل بالقرار رقم (٦٥٠/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ و بالقرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى ٦ فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين. تم تطبيق القرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة).

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

المجموع ل.س.	الشركات				تسهيلات مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والموسطة ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.	القروض العقارية ل.س.	الأفراد ل.س.	
٩٠,١٦٨,٣١٠	٥٠,١٦٧	-	٨٢,١٣٨,٩١٢	٧,٩٧٩,٢٣١	عادية متدنية المخاطر
١٥,١٤٠,٦٢٣,٧٨٦	٢,٤٧٥,٩٩٤,٩٥٥	٩,٠٠٣,٢٠٥,٦٦٧	١,١٥٣,٧١٣,٤٣١	٢,٥٠٧,٧٠٩,٧٣٣	عادية مقبولة المخاطر
١٤,٢٥٥,٠٩٠,٧٨٥	٢,٣٨٨,٤٢٠,٣٦٩	١١,٤٤٦,٢٣٠,٤٥٦	٢٢٧,١٢٣,٠٨٧	١٩٣,٣١٦,٨٧٣	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١٣,٤٠٧,٥٥٥,٤٣٠	٢,٣٥٢,٥٨٠,١٣٥	١٠,٧٩٤,٠٣٥,٣١٠	١٢٧,١٢٩,٠٢٧	١٣٣,٨١٠,٩٥٨	غير مستحقة
					منها مستحقة:
٢٢٩,٣٠٩,٤٨٢	٤,٥٣٩,٧٤٣	٢٢٤,٧٥٤,٠٠٧	١٥,٧٣٢	-	لغاية ٣٠ يوم
١٨,٢٣٤,٨٤٠	١,٨٠٧,٤١٨	١٦,٤٢٧,٤٢٢	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٢٩٥,٨٥٥,٩٥٨	٦,٨٦٦,٥٤٥	٢٨٨,٩٨٩,٤١٣	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٣٠٤,١٣٥,٠٧٥	٢٢,٦٢٦,٥٢٨	١٢٢,٠٢٤,٣٠٤	٩٩,٩٧٨,٣٢٨	٥٩,٥٠٥,٩١٥	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
					غير عاملة:
٥٨٣,٣٠٤,٩٧٩	٢٦٥,٧٤١,٢٢٦	٢٤٥,٦٢٥,٣٤٨	٣٠,١٥٢,١٤٦	٤١,٧٨٦,٢٥٩	دون المستوى
٣٥٢,٣٣١,٩٨٠	-	٢٣٨,٦١٥,٥٠٦	٥٨,٨٥٣,٢٩٦	٥٤,٨٦٣,١٧٨	مشكوك فيها
١١,٣٣٦,٤٠٢,٣٣٢	١,٦٨٧,٧٥٨,٥٧٤	٦,٨٢٩,٣١٤,٦١٣	٤٠٦,٤٢٩,٥١٨	٢,٤١٢,٨٩٩,٦٢٧	هالكة (رديئة)
١٢,٢٧٢,٠٣٩,٢٩١	١,٩٥٣,٤٩٩,٨٠٠	٧,٣١٣,٥٥٥,٤٦٧	٤٩٥,٤٣٤,٩٦٠	٢,٥٠٩,٥٤٩,٠٦٤	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
٤١,٧٥٧,٩٢٢,١٧٢	٦,٨١٧,٩٦٥,٢٩١	٢٧,٧٦٢,٩٩١,٥٩٠	١,٩٥٨,٤١٠,٣٩٠	٥,٢١٨,٥٥٤,٩٠١	المجموع
					يطرح:
(٣,٦٤٩,٥٨٣,٢٥١)	(٦٦١,٧٣٣,٣٧٣)	(٢,٤٢١,٢١٢,١٩٢)	(٨٣,١٠٥,٥٥٧)	(٤٨٣,٥٣٢,١٢٩)	فوائد معلقة
(٥,٠٧٠,٧٠٤,٩٦٠)	(٤٤٢,٤٩٧,٢٦٧)	(٣,١٨٨,٧٥٦,١٢٠)	(٦٦,٥٨٣,٦٢٤)	(١,٣٧٢,٨٦٧,٩٤٩)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
<u>٣٣,٠٣٧,٦٣٣,٩٦١</u>	<u>٥,٧١٣,٧٣٤,٦٥١</u>	<u>٢٢,١٥٣,٠٢٣,٢٧٨</u>	<u>١,٨٠٨,٧٢١,٢٠٩</u>	<u>٣,٣٦٢,١٥٤,٨٢٣</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				تسهيلات مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٣,٠٧٦,٥٥٦	١٩,٨٤١	-	-	٢٣,٠٥٦,٧١٥	عادية متدنية المخاطر
٩,٨٢٤,٨٤٩,٠٧٠	١,٣٩٢,٠٩٥,٢٨٥	٥,٩٠٢,٨٨٥,٣١١	٩٣٦,٣٢٢,٩٥٣	١,٥٩٣,٥٤٥,٥٢١	عادية مقبولة المخاطر
١٢,٧٠٦,٠٤٦,٠٤٦	٣,٤٣٥,٩٨٥,٩١٦	٨,٩١١,٢٨٦,٤١٩	١٦٣,٥٥٨,٦٣٣	١٩٥,٢١٥,٠٧٨	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١٢,٥٣٩,٤٦٨,٩٩٦	٣,٣٨٠,٣٨٢,٥١٦	٨,٨٠٠,٣١٢,٧٦٩	١٦٣,٥٥٨,٦٣٣	١٩٥,٢١٥,٠٧٨	غير مستحقة
					منها مستحقة:
٢٠,٧٠٩,٤٢٣	٩,٠٤٣,٤٥٠	١١,٦٦٥,٩٧٣	-	-	لغاية ٣٠ يوم
٤٨,٣٦٢,٤٦٩	٤١,٣٢٠,٣٢٢	٧,٠٤٢,١٤٧	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٣,٤٢٨,٠٣٢	٣,٠٣٣,٠٢٤	٣٩٥,٠٠٨	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٩٤,٠٧٧,١٢٦	٢,٢٠٦,٦٠٤	٩١,٨٧٠,٥٢٢	-	-	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
					غير عاملة:
١,١٢٠,٩٩٩,٤٠٥	١٢١,٥٠٢,٤٣٩	٨٦٨,٨٨٩,٥٩١	٨٠,٧١٥,٧٥٤	٤٩,٨٩١,٦٢١	دون المستوى
٢,٠٠٩,٤٩٩,٩٧١	٥٧,٩٨٣,٩٢٨	١,٨١٢,٧١٠,٤٥٤	٦١,٥٢٧,٠٧٤	٧٧,٢٧٨,٥١٥	مشكوك فيها
٩,٩٢٧,٨٤١,٢٥٥	١,٨٠٥,٥٤٤,٩٣٠	٥,٢٣٧,٥٤٢,٧٣٥	٤٤٤,١٦٨,٢٢٧	٢,٤٤٠,٥٨٥,٣٦٣	هالكة (رديفة)
١٣,٠٥٨,٣٤٠,٦٣١	١,٩٨٥,٠٣١,٢٩٧	٧,٩١٩,١٤٢,٧٨٠	٥٨٦,٤١١,٠٥٥	٢,٥٦٧,٧٥٥,٤٩٩	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
٣٥,٦١٢,٣١٢,٣٠٣	٦,٨١٣,١٣٢,٣٣٩	٢٢,٧٣٣,٣١٤,٥١٠	١,٦٨٦,٢٩٢,٦٤١	٤,٣٧٩,٥٧٢,٨١٣	المجموع
(٢,٩٦٥,٦٢٨,٦٠٧)	(٥٩٣,٣٩٤,٠٦٢)	(١,٨٦٤,٢٠٢,٧٢٣)	(٩٦,١٨٢,٨٤٤)	(٤١١,٨٤٨,٩٧٨)	يطرح: فوائد معلقة
(٥,٢٠٧,٦٨٢,٥١٤)	(٤٧٣,٥٤٩,٣٠٠)	(٣,٢٥٥,٦٩٠,٩٠٠)	(١٢٤,٩٢٢,٦٨٣)	(١,٣٥٣,٥١٩,٦٣١)	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٧,٤٣٩,٠٠١,١٨٢	٥,٧٤٦,١٨٨,٩٧٧	١٧,٦١٣,٤٢٠,٨٨٧	١,٤٦٥,١٨٧,١١٤	٢,٦١٤,٢٠٤,٢٠٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

المجموع ل.س.	الشركات		القروض العقارية ل.س.	الأفراد ل.س.	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.			
٦٧٥,٥٧٤,٥١٦	٢٧٠,٥٥٨,٨٦٧	١٦٥,٧٧٠,٥٧٣	-	٢٣٩,٢٤٥,٠٧٦	تسهيلات غير مباشرة
١,٦٣٨,٦١١,٣٠٩	٤٥٩,١٧٢,١٧٩	١,١٦٧,٠٥٣,٤٧٠	-	١٢,٣٨٥,٦٦٠	عادية متدنية المخاطر
٢,٧١٠,٠٨٠,٠٩٤	١,٣٢٢,٣٥٩,١٦٣	١,٣٨٧,٤١٥,٨٥١	-	٣٠٥,٠٨٠	عادية مقبولة المخاطر
٢,٧١٠,٠٨٠,٠٩٤	١,٣٢٢,٣٥٩,١٦٣	١,٣٨٧,٤١٥,٨٥١	-	٣٠٥,٠٨٠	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
٣٣,١٢٦,٠٨٤	١,٩٦٣,٣٦٤	٣١,١٦٢,٧٢٠	-	-	غير عاملة:
١٢,١٠٤,٣٠٠	-	١٢,١٠٤,٣٠٠	-	-	دون المستوى
٢٦١,٣٦٩,٤٤٢	٦,٦٢٢,٣٤٧	٩٥,٨٤١,٨٧٠	-	١٥٨,٩٠٥,٢٢٥	مشكوك فيها
٣٠٦,٥٩٩,٨٢٦	٨,٥٨٥,٧١١	١٣٩,١٠٨,٨٩٠	-	١٥٨,٩٠٥,٢٢٥	هالكة (ردئية)
٥,٣٣٠,٨٦٥,٧٤٥	٢,٠٦٠,٦٧٥,٩٢٠	٢,٨٥٩,٣٤٨,٧٨٤	-	٤١٠,٨٤١,٠٤١	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
(٢٤,٣٥٨,٣١٧)	(١,٤٤٥,٤١٨)	(٢٢,٩١٢,٨٩٩)	-	-	المجموع
٥,٣٠٦,٥٠٧,٤٢٨	٢,٠٥٩,٢٣٠,٥٠٢	٢,٨٣٦,٤٣٥,٨٨٥	-	٤١٠,٨٤١,٠٤١	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
					صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وفق الجدول التالي:

المجموع ل.س.	الشركات			القروض العقارية ل.س.	الأفراد ل.س.	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.	ل.س.			
٨٦٧,٧٢١,٢٢٣	١٨٦,٦١٣,٠٧٩	٣٦٦,٣٦٤,٥٢٣	-	٣١٤,٧٤٣,٦٢١		<u>تسهيلات غير مباشرة</u>
١,٧٠٠,٢٨٤,٠٠٥	٤٣٧,٩٦٦,٨٣٢	١,١١٤,٧٩٥,٨١٥	-	١٤٧,٥٢١,٣٥٨		عادية متدنية المخاطر
٢,٢٠١,٨٤٢,١٨٧	٣٢٩,٤٧٠,٢٣٠	١,٨٥٤,٠٤٠,٦١٧	-	١٨,٣٣١,٣٤٠		عادية مقبولة المخاطر
٢,٢٠١,٨٤٢,١٨٧	٣٢٩,٤٧٠,٢٣٠	١,٨٥٤,٠٤٠,٦١٧	-	١٨,٣٣١,٣٤٠		تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-		غير مستحقة
-	-	-	-	-		منها مستحقة:
-	-	-	-	-		لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-		من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-		من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-		من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
٦٦,٤٨٩,٧٤٠	٢٢,٠٥٧,٠٥٢	٤٤,٤٣٢,٦٨٨	-	-		غير عاملة:
١٣,١٨٠,٠٣٠	١٣,١٨٠,٠٣٠	-	-	-		دون المستوى
٢١٦,٤٦٢,٦٨٨	٣١,٤٠٣,٨٠٦	٨٢,٣٧٣,٩٦٥	-	١٠٢,٦٨٤,٩١٧		مشكوك فيها
٢٩٦,١٣٢,٤٥٨	٦٦,٦٤٠,٨٨٨	١٢٦,٨٠٦,٦٥٣	-	١٠٢,٦٨٤,٩١٧		هالكة (رديئة)
٥,٠٦٥,٩٧٩,٨٧٣	١,٠٢٠,٦٩١,٠٢٩	٣,٤٦٢,٠٠٧,٦٠٨	-	٥٨٣,٢٨١,٢٣٦		مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
(٢٠,٩٥٧,٤٨٧)	(٣,٤١٠,٠٥٧)	(١٧,٥٤٧,٤٣٠)	-	-		المجموع
٥,٠٤٥,٠٢٢,٣٨٦	١,٠١٧,٢٨٠,٩٧٢	٣,٤٤٤,٤٦٠,١٧٨	-	٥٨٣,٢٨١,٢٣٦		يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
						صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

٣) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أفراد وأخرى	حكومة وقطاع				مالي	
		عام خارجي	زراعة	تجارة	صناعة		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٥,٧٣٩,٧٩١,٠٧٨	-	-	-	-	-	٣٥,٧٣٩,٧٩١,٠٧٨	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٢,٩٤٧,٧٨٣,٠٣٧	-	-	-	-	-	٣٢,٩٤٧,٧٨٣,٠٣٧	أرصدة لدى مصارف
٥,٦٧٢,٢٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٥,٦٧٢,٢٣٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٣٣,٠٣٧,٦٣٣,٩٦١	١٧,١٤٣,٥١٥,٦٩٢	-	١٥٨,٧٧٨,١٩١	٩,٧٥٦,٦٣٩,٩١٩	٥,٩٧٨,٧٠٠,١٥٩	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣١,٠٩٠,٠٤٨,٦٩٩	-	-	-	-	-	٣١,٠٩٠,٠٤٨,٦٩٩	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٧٢٨,٧٥٠,٦١٣	٤٩٠,٦٩٥,٣٩٩	-	٩٤٣,٣٦٢	٥٧,٩٦٧,٩٥٨	٣٥,٥٢١,٧٦٢	١,١٤٣,٦٢٢,١٣٢	موجودات أخرى
١,٦٦٩,١٠٠,٢٢٩	-	-	-	-	-	١,٦٦٩,١٠٠,٢٢٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٤١,٨٨٥,٣٣٧,٦١٧</u>	<u>١٧,٦٣٤,٢١١,٠٩١</u>	<u>-</u>	<u>١٥٩,٧٢١,٥٥٣</u>	<u>٩,٨١٤,٦٠٧,٨٧٧</u>	<u>٦,٠١٤,٢٢١,٩٢١</u>	<u>١٠٨,٢٦٢,٥٧٥,١٧٥</u>	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)
<u>١٢٩,٧٢٣,٩١٨,٠٩٥</u>	<u>١٤,٠٩٦,٥٠٩,٣٦٤</u>	<u>-</u>	<u>١٦٥,٨٠٣,٧١٤</u>	<u>٨,٤٤٤,٦٢٠,٥١٧</u>	<u>٥,١٧٠,١٩٤,٢٤٠</u>	<u>١٠١,٨٤٦,٧٩٠,٢٦٠</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١٤

ب- مخاطر السوق: تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات. يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقف بشكل يومي.

- أساليب تخفيف مخاطر السوق

إن المراقبة الدورية المستمرة للتقارير الداخلية والخارجية والمتابعة اليومية لأخبار البنوك التي يتعامل المصرف معها وخاصة الصادرة عن وكالات التصنيف العالمية كفيلة بأن تبين قبل وقتٍ كافٍ احتمالية خطرٍ محتمل الحدوث وبالتالي العمل على تجنبه. هذا بالإضافة إلى بذل العناية اللازمة في تجنب كافة أنواع التركزات سواء في عملات معينة أو بلدانٍ معينة أو بنوكٍ معينة وذلك وفقاً لمعايير وسقفٍ محددة مسبقاً بحسب السياسات والاجراءات.

- إدارة مخاطر السوق

تحدد سياسات وإجراءات إدارة مخاطر السوق كيفية التعامل مع مختلف أنواع المخاطر السوقية التي قد تنجم عن عمليات المصرف سواء في الموجودات أو في المطلوبات وذلك عند تغير أسعار الفوائد الدائنة أو المدينة أو تغير أسعار الصرف مقابل العملات الأجنبية هذا إلى جانب التأكد المستمر من توفر نسبة سيولة مقبولة في كافة العملات في كل الأوقات ومن تحقيق نسبة كفاية رأس المال كما هي محددة من قبل مصرف سورية المركزي.

مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية، يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع أو انخفاض أسعار الفائدة من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر ويتم مراقبة فجوات الفوائد بشكل مستمر ومقارنتها مع الفجوات الموافق عليها ضمن سياسات المصرف.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢%

أثر الزيادة ٢%

٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(٣٣,٢٣٣,٣٣٠,١١٦)	(٦٦٤,٦٦٦,٦٠٢)	(٤٩٨,٤٩٩,٩٥٢)
يورو	٣٩,٢٥٦,٤٩٩,٥٩٧	٧٨٥,١٢٩,٩٩٢	٥٨٨,٨٤٧,٤٩٤
جنيه استرليني	٢٠٣,١٥٥,٨٩٦	٤,٠٦٣,١١٨	٣,٠٤٧,٣٣٩
فرنك سويسري	١٨,٩٣٨,٦٨٧	٣٧٨,٧٧٤	٢٨٤,٠٨١
ين ياباني	٧٨١,٤٤٠,٢١٢	١٥,٦٢٨,٨٠٤	١١,٧٢١,٦٠٣
ليرة سورية	(١٨,١٢٣,٦٩٣,٩٨٢)	(٣٦٢,٤٧٣,٨٨٠)	(٢٧١,٨٥٥,٤١٠)

أثر النقص ٢%

٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٩٨,٤٩٩,٩٥٢	٦٦٤,٦٦٦,٦٠٢	(٣٣,٢٣٣,٣٣٠,١١٦)	دولار أمريكي
(٥٨٨,٨٤٧,٤٩٤)	(٧٨٥,١٢٩,٩٩٢)	٣٩,٢٥٦,٤٩٩,٥٩٧	يورو
(٣,٠٤٧,٣٣٩)	(٤,٠٦٣,١١٨)	٢٠٣,١٥٥,٨٩٦	جنيه استرليني
(٢٨٤,٠٨١)	(٣٧٨,٧٧٤)	١٨,٩٣٨,٦٨٧	فرنك سويسري
(١١,٧٢١,٦٠٣)	(١٥,٦٢٨,٨٠٤)	٧٨١,٤٤٠,٢١٢	ين ياباني
٢٧١,٨٥٥,٤١٠	٣٦٢,٤٧٣,٨٨٠	(١٨,١٢٣,٦٩٣,٩٨٢)	ليرة سورية

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٥٢٩,١١٥,٧٧١)	(٧٠٥,٤٨٧,٦٩٥)	(٣٥,٢٧٤,٣٨٤,٧٤٤)	دولار أمريكي
٥٥٩,١٤٧,١٤٥	٧٤٥,٥٢٩,٥٢٦	٣٧,٢٧٦,٤٧٦,٣٠٢	يورو
٣,١٤٥,٠٦١	٤,١٩٣,٤١٤	٢٠٩,٦٧٠,٦٧٥	جنيه استرليني
٩٩,٤٦٨	١٣٢,٦٢٤	٦,٦٣١,١٨٩	ين ياباني
٨,٥٣٩,١٨٧	١١,٣٨٥,٥٨٣	٥٦٩,٢٧٩,١٥٨	فرنك سويسري
(٢٣٣,٦٢٨,٨٤٤)	(٣١١,٥٠٥,١٢٥)	(١٥,٥٧٥,٢٥٦,٢٤٠)	ليرة سورية

أثر النقص ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٢٩,١١٥,٧٧١	٧٠٥,٤٨٧,٦٩٥	(٣٥,٢٧٤,٣٨٤,٧٤٤)	دولار أمريكي
(٥٥٩,١٤٧,١٤٥)	(٧٤٥,٥٢٩,٥٢٦)	٣٧,٢٧٦,٤٧٦,٣٠٢	يورو
(٣,١٤٥,٠٦١)	(٤,١٩٣,٤١٤)	٢٠٩,٦٧٠,٦٧٥	جنيه استرليني
(٩٩,٤٦٨)	(١٣٢,٦٢٤)	٦,٦٣١,١٨٩	ين ياباني
(٨,٥٣٩,١٨٧)	(١١,٣٨٥,٥٨٣)	٥٦٩,٢٧٩,١٥٨	فرنك سويسري
٢٣٣,٦٢٨,٨٤٤	٣١١,٥٠٥,١٢٥	(١٥,٥٧٥,٢٥٦,٢٤٠)	ليرة سورية

مخاطر أسعار صرف العملات:

تتمثل بتذبذب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، وتقوم الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات، و يتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز أو حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ١٠%

أثر الزيادة ١٠%

٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

الأثر على	الأثر على	مراكز القطع	العملة
حقوق الملكية	الأرباح والخسائر		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢٦٢,٧٩٠,٤٤٠	١,٢٨١,٦٦٢,٢١٨	١٢,٨١٦,٦٢٢,١٨٤	دولار أمريكي
٣٣٠,٢٤٠	٤٤٠,٣٢٠	٤,٤٠٣,٢٠٤	يورو
١٥,٥١٧,٨٨٠	٢٠,٦٩٠,٥٠٧	٢٠٦,٩٠٥,٠٧٠	جنيه استرليني
٧٨,٠٢٢,٥٨٦	٧٨,١٧٨,٥١٥	٧٨١,٧٨٥,١٥١	ين ياباني
١,٤٤٥,٦٠٦	١,٩٢٧,٤٧٤	١٩,٢٧٤,٧٤٠	فرانك سويسري
(٥٣,٤٤٥,٩٠٤)	(٧١,٢٦١,٢٠٥)	(٧١٢,٦١٢,٠٤٦)	عملات أخرى

أثر النقص ١٠%

٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

الأثر على	الأثر على	مراكز القطع	العملة
حقوق الملكية	الأرباح والخسائر		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١,٢٦٢,٧٩٠,٤٤٠)	(١,٢٨١,٦٦٢,٢١٨)	١٢,٨١٦,٦٢٢,١٨٤	دولار أمريكي
(٣٣٠,٢٤٠)	(٤٤٠,٣٢٠)	٤,٤٠٣,٢٠٤	يورو
(١٥,٥١٧,٨٨٠)	(٢٠,٦٩٠,٥٠٧)	٢٠٦,٩٠٥,٠٧٠	جنيه استرليني
(٧٨,٠٢٢,٥٨٦)	(٧٨,١٧٨,٥١٥)	٧٨١,٧٨٥,١٥١	ين ياباني
(١,٤٤٥,٦٠٦)	(١,٩٢٧,٤٧٤)	١٩,٢٧٤,٧٤٠	فرانك سويسري
٥٣,٤٤٥,٩٠٤	٧١,٢٦١,٢٠٥	(٧١٢,٦١٢,٠٤٦)	عملات أخرى

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ١٠%

أثر الزيادة ١٠%

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٥٥,٠٨٨,٦٨٣	٩٨٥,٤٥٢,٣٢٠	٩,٨٥٤,٥٢٣,٢٠٠	دولار أمريكي
(٧,٥١٨,٨٥٢)	(١٠,٠٢٥,١٣٦)	(١٠٠,٢٥١,٣٥٩)	يورو
١٥,٨٤٥,٣٦٩	٢١,١٢٧,١٥٨	٢١١,٢٧١,٥٧٨	جنيه استرليني
٤٢,٦١٣,٤٢٣	٥٦,٨١٧,٨٩٧	٥٦٨,١٧٨,٩٦٧	ين ياباني
٥١٤,٤٥٢	٦٨٥,٩٣٦	٦,٨٥٩,٣٥٦	فرنك سويسري
(٩٣,٣٦٥,٧١٤)	(١٢٤,٤٨٧,٦١٨)	(١,٢٤٤,٨٧٦,١٨٣)	عملات أخرى

أثر النقص ١٠%

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٩٥٥,٠٨٨,٦٨٣)	(٩٨٥,٤٥٢,٣٢٠)	٩,٨٥٤,٥٢٣,٢٠٠	دولار أمريكي
٧,٥١٨,٨٥٢	١٠,٠٢٥,١٣٦	(١٠٠,٢٥١,٣٥٩)	يورو
(١٥,٨٤٥,٣٦٩)	(٢١,١٢٧,١٥٨)	٢١١,٢٧١,٥٧٨	جنيه استرليني
(٤٢,٦١٣,٤٢٣)	(٥٦,٨١٧,٨٩٧)	٥٦٨,١٧٨,٩٦٧	ين ياباني
(٥١٤,٤٥٢)	(٦٨٥,٩٣٦)	٦,٨٥٩,٣٥٦	فرنك سويسري
٩٣,٣٦٥,٧١٤	١٢٤,٤٨٧,٦١٨	(١,٢٤٤,٨٧٦,١٨٣)	عملات أخرى

مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل تؤثر على قطاع المصارف بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والإقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج الأعمال. تقوم إدارة المصرف بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر وإتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والوضع المالي للمصرف.

مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المصرف إلى خسائر مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لإلتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن عوامل السوق الأخرى التي تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل بها المصرف. وبالتالي، فإن المصرف يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهرية، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق.

ج- مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، و مراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية و توفر الضمانات الممكن استعمالها عند الحاجة.

يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي ١٠% من رأسمال المصرف واحتياطي الزامي لدى مصرف سورية المركزي تعادل ٥% من متوسط ودائع الزبائن. يتم قياس و رقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية و الطارئة وتم حساب نسبة السيولة بناء على قرار مجلس النقد و التسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

يحافظ المصرف على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء و الالتزامات خارج بيان الوضع المالي المثقلة.

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

تم تشكيل لجنة لإدارة مخاطر تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة من ذوي الخبرة في إدارة المخاطر المصرفية، بالإضافة إلى مدير وحدة إدارة المخاطر.

تعمل اللجنة بشكل متواصل مع دائرة إدارة المخاطر في المصرف لرسم وتحديد سياسات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للمصرف، بالإضافة إلى تلك المتعلقة بأي نشاط أو منتج مصرفي جديد.

تتأكد اللجنة من قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم التقرير عنها من قبل إدارة المخاطر.

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة تمثل قيمة التبادل لعناصر الموجودات و المطلوبات على أساس تجاري بحت فيما بين أفرقاء معينين ذوي إطلاع على الأمور مما قد يؤدي إلى فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة للأصل.

إن الأدوات المالية تظهر في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموحدة تبعاً لتصنيفها و ذلك تماشياً مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. إن الأدوات المالية للمتاجرة والمتوفرة للبيع تظهر على أساس القيمة العادلة. أما الأدوات المالية المنوي الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق فتظهر في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموحدة على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل التدني غير المؤقت في قيمتها العادلة.

د- مخاطر التشغيل

تمثل مخاطر التشغيل الخسائر التي يمكن للمصرف أن يتكبدها نتيجة خلل في السياسات وإجراءات العمل، العنصر البشري، الأنظمة المالية والبنية التكنولوجية، إضافة إلى وقوع حوادث خارجية، ويتم قياس هذه المخاطر باستخدام منهجيات إحصائية تنسجم مع طبيعة عمليات المصرف. لا يمكن للمصرف إزالة جميع مخاطر التشغيل ولكن يمكن إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة شامل ومتابعة الأخطار المحتملة.

يعتمدها المصرف أسلوب المؤشر الأساسي Basic Indicator Approach حسب مقررات اتفاقية بازل ٢ وذلك بأن تغطي الأموال الخاصة للمصرف كحد أدنى نسبة مئوية ثابتة مقدارها ١٥% من متوسط إجمالي الإيراد خلال السنوات الثلاث السابقة.

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية

يولي المصرف عناية دقيقة للمخاطر التشغيلية التي تتصف باحتمالية حدوث منخفضة ولكن يترتب عليها خسائر مالية عالية إذ يقوم المصرف بتحديد هذا النوع من المخاطر التشغيلية ومن ثم فرزها إلى نوعين:

- المخاطر التشغيلية التي يمكن التحكم بها وبالتالي تحديد المدى الذي يمكن للمصرف أن يتحمله من خسائر قد تنتج عنها، أو تحديد المقدار الذي يكون من الأفضل فيه تجميع بعض نشاطات المصرف إلى طرفٍ خارجي متخصص ضمن تعاقدات واضحة يتحمل فيها هذا الطرف المخاطر التشغيلية المحتملة، أو تحديد المقدار الذي يمكن للمصرف أن يلجأ فيه إلى شركات التأمين.
- المخاطر التشغيلية التي لا يمكن التحكم بها وبالتالي إما القيام بتخفيض مستوى النشاطات التي ينجم عنها مثل هذا النوع من المخاطر أو حتى إلغائها بالكامل، أو تجميع هذه النشاطات إلى طرفٍ خارجي، أو اللجوء إلى شركات التأمين حسبما هو مناسب.

- إدارة المخاطر التشغيلية:

تحدد سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية كيفية التعامل مع مسببات خسائر محتملة قد تنجم عن ممارسة المصرف لنشاطاته المختلفة فيما يسمى "حوادث تشغيلية" ناجمة عن أخطاء بشرية أو بسبب ضعفٍ في الإجراءات الداخلية أو في النظام الآلي أو ناجمة عن مؤثرات وعوامل خارجية كالكوارث أو الاحتيال. تحدد هذه السياسات والإجراءات كيفية حصر وقياس هذه المخاطر والعمل على التأكد من أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تجميع المخاطر المحتملة إما إلى طرفٍ ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

يقوم المصرف من ضمن إجراءات إدارة الالتزام ومتابعة ومراقبة حركة الحسابات المدرجة على لوائح العقوبات الدولية، لضمان التقيد والالتزام بنصوص هذه العقوبات بما لا يتعارض مع القوانين السورية وقرارات وتعاميم مصرف سورية المركزي.

- لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

لقد تم إحداث خطة شاملة لاستمرارية العمل والتي تتضمن الإجراءات التي يتوجب على المصرف اتخاذها في حالات الطوارئ وتم تشكيل لجنة من الإدارة التنفيذية العليا والوسطى لإدارة الأزمات وتم تعيين الكادر البشري الواجب تواجده في الموقع البديل (المسمى فريق استمرارية العمل) في حالات الطوارئ وتم تدريبه على العمل الذي يجب أن يقوم به.

ويقوم المصرف بإجراء اختبارات دورية للخطة من قبل فريق استمرارية العمل في الموقع البديل في حالات الطوارئ حيث أجرى فريق استمرارية العمل خلالها اختبار لكل العمليات التي يجب أن تنفذ ولكل البرامج المستخدمة في حالة الطوارئ وفق ظروف متعددة وقد تم تطوير الإجراءات وفق نتائج الاختبار.

- ٣٢ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)				
المجموع	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,١٠٤,٩٦٤,٠٥٩	٩٨٧,٢٤٣,٩١٤	١,٧٧٦,٦٦٤,٠٦١	١٦٠,٩٨٦,١١٨	-	٢,٩٢٤,٨٩٤,٠٩٣
(٨٢٥,٨٤٣,٨٧٣)	(٦٥٦,٧٦٠,٩٠١)	(١٤٢,٤٢٥,٧٩٣)	(٢٧,١٢٢,٣٨٩)	-	(٨٢٦,٣٠٩,٠٨٣)
-	٥٣٩,١٥٠,٤١٤	١١٦,٨٣٠,٥٧٦	(٦٥٥,٩٨٠,٩٩٠)	-	-
٩٠٠,٨٣٤,٢٠٩	-	-	٣,٦٢٨,٤١٤,١٥٠	-	٣,٦٢٨,٤١٤,١٥٠
٢٠١,٩٣٣,٧١٦	-	-	٤٢٣,٤٤٤,٣٨٥	-	٤٢٣,٤٤٤,٣٨٥
(٣١١,٠٣٠)	-	-	(٨٨٤,٥٣٢)	-	(٨٨٤,٥٣٢)
٣,٤٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٠٥٥,٧٥٠	-	٣,٠٥٥,٧٥٠
٤٥,١٣٥,١٦٣	-	-	-	-	٦,٧٣٢,٩٨٤
٢,٤٣٠,١١١,٢٤٤	٨٦٩,٦٣٣,٤٢٧	١,٧٥١,٠٦٨,٨٤٤	٣,٥٣١,٩١٢,٤٩٢	٦,٧٣٢,٩٨٤	٦,١٥٩,٣٤٧,٧٤٧
٨٥,٢٨١,٠٣٦	٨٠,٣٤٣,٩٨٥	٢٠٦,٢٢٣,٩١٤	-	-	٢٨٦,٥٦٧,٨٩٩
٢,٥١٥,٣٩٢,٢٨٠	٩٤٩,٩٧٧,٤١٢	١,٩٥٧,٢٩٢,٧٥٨	٣,٥٣١,٩١٢,٤٩٢	٦,٧٣٢,٩٨٤	٦,٤٤٥,٩١٥,٦٤٦
(١,٠٥٦,٨٧٦,٤٠٧)	-	-	-	(١,٥٨٦,١٥٤,١٤١)	(١,٥٨٦,١٥٤,١٤١)
١,٤٥٨,٥١٥,٨٧٣	٩٤٩,٩٧٧,٤١٢	١,٩٥٧,٢٩٢,٧٥٨	٣,٥٣١,٩١٢,٤٩٢	(١,٥٧٩,٤٢١,١٥٧)	٤,٨٥٩,٧٦١,٥٠٥
(١٤١,٣٠٦,٠٤٣)	-	-	-	(٣٤٧,٦٠٤,٤٢٤)	(٣٤٧,٦٠٤,٤٢٤)
١,٣١٧,٢٠٩,٨٣٠	٩٤٩,٩٧٧,٤١٢	١,٩٥٧,٢٩٢,٧٥٨	٣,٥٣١,٩١٢,٤٩٢	(١,٩٢٧,٠٢٥,٥٨١)	٤,٥١٢,١٥٧,٠٨١
٧٥,١٠١,٤٠٠	-	-	-	٨١٢,٩٥٦,٢٩٧	٨١٢,٩٥٦,٢٩٧
٩٥,٨٦٠,٥٠٣	-	-	-	١١٥,٩٦١,٢٧٧	١١٥,٩٦١,٢٧٧
٧,٢٣٢,٤٠٤	-	-	-	١٨,٣٧٢,٩٣٥	١٨,٣٧٢,٩٣٥

٣١ كانون الأول

٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

٢٠١٤	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٣٠,٤٠٩,٣٠٩,٨٦٢	١٤٦,٧٧٢,٠٠٨,١٢٢	-	١١٣,٥٣٨,٠٨٤,٨٤٤	٢٨,٠٢٦,٧٤٤,٤٧٨	٥,٢٠٧,١٧٨,٨٠٠
٨,٤٨٦,١٦٠,٢٠٩	٧,٤٧٤,٦٦٨,٩٤٩	٧,٤٧٤,٦٦٨,٩٤٩	-	-	-
<u>١٣٨,٨٩٥,٤٧٠,٠٧١</u>	<u>١٥٤,٢٤٦,٦٧٧,٠٧١</u>	<u>٧,٤٧٤,٦٦٨,٩٤٩</u>	<u>١١٣,٥٣٨,٠٨٤,٨٤٤</u>	<u>٢٨,٠٢٦,٧٤٤,٤٧٨</u>	<u>٥,٢٠٧,١٧٨,٨٠٠</u>
١٢٥,٠٩٠,٩٠٤,٥٠١	١٣٤,٨٣٢,٥٤٣,٥٦١	-	٢,٥٩٣,٨٩١,٠٧٣	٤٣,٨٧٤,٣٦٧,٥٠٤	٨٨,٣٦٤,٢٨٤,٩٨٤
٢,٤٤٧,٤٨٢,١١٠	٣,٥٤٩,١٤٨,٦٠٣	٣,٥٤٩,١٤٨,٦٠٣	-	-	-
<u>١٢٧,٥٣٨,٣٨٦,٦١١</u>	<u>١٣٨,٣٨١,٦٩٢,١٦٤</u>	<u>٣,٥٤٩,١٤٨,٦٠٣</u>	<u>٢,٥٩٣,٨٩١,٠٧٣</u>	<u>٤٣,٨٧٤,٣٦٧,٥٠٤</u>	<u>٨٨,٣٦٤,٢٨٤,٩٨٤</u>

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة على القطاعات

مجموع الموجودات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة على القطاعات

مجموع المطلوبات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يبين هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف حيث يمارس نشاطه بشكل رئيسي من خلال مركزه الرئيسي في القطر وشبكة فروع المنتشرة في الجمهورية العربية السورية

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,١٥٩,٣٤٧,٧٤٧	٢٤٢,٣٣٩,٧٣٣	٥,٩١٧,٠٠٨,٠١٤
٨١٢,٩٥٦,٢٩٧	-	٨١٢,٩٥٦,٢٩٧
		إجمالي الدخل التشغيلي
		المصرفيات الرأسمالية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٤٣٠,١١١,٢٤٤	١٨٦,٩٩٦,٤٩٠	٢,٢٤٣,١١٤,٧٥٤
٧٥,١٠١,٤٠٠	-	٧٥,١٠١,٤٠٠
		إجمالي الدخل التشغيلي
		المصرفيات الرأسمالية

٣٣ - كفاية رأس المال

يحافظ المصرف 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 المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب قرار مجلس النقد و التسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته. يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	بنود رأس المال الأساسي
٥,٠٧٦,٠٠٠	٥,٠٧٦,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤٢٦,٧٥٣	٤٢٦,٧٥٣	الاحتياطي القانوني
٤٢٦,٧٥٣	٤٢٦,٧٥٣	الاحتياطي الخاص
٦,٤٩١,٠٣٧	٦,٤٩١,٠٣٧	أرباح مدورة غير محققة
(١,٢٥٥,٦٧٧)	(١,٢٥٥,٦٧٧)	حسابات متراكمة محققة
(٥٣٥,٤٩٩)	(٥٢٦,٩٠٥)	صافي الموجودات غير الملموسة
(٤٩٢,٥٧٨)	(٥١٤,١١٤)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
١٠,١٣٦,٧٨٩	١٠,١٢٣,٨٤٧	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات في
٣,٧٧٩	١,٦٥١	موجودات مالية متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠% منها
١٨٤,٦٦٠	١٨٤,٦٦٠	احتياطي عام لمخاطر التمويل
١٨٨,٤٣٩	١٨٦,٣١١	الأموال الخاصة المساعدة
١٠,٣٢٥,٢٢٨	١٠,٣١٠,١٥٨	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٤٢,٦٩٨,٦١٠	٤٩,٧٣٦,٦٨١	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢,٦٣٠,٠٥٧	٢,٩٣٥,٤٧٦	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١,٨٤٢,٠٥٢	٢,٤٣٤,٣٥٦	مخاطر السوق
٢,٥٢٩,٢٥٢	٢,٥٢٩,٢٥٢	المخاطر التشغيلية
٤٩,٦٩٩,٩٧١	٥٧,٦٣٥,٧٦٥	المجموع
%٢٠,٧٨	%١٧,٨٩	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٠,٤٠	%١٧,٥٧	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٨٩,٢٦	%٦٣,٨١	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب/١) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ 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 (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر عام ٢٠٠٧.

٣٤ - ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة اسمية)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) ل.س.
٧٣٠,٤٧٢,٩٢٢	٥٤١,٣٢٨,٤٩٢
٣٦,٧٥٢,١٢٩	٧٢,٢٤٧,٨٥٦
٥٥١,٥٥٨,٧٤٧	٤٣٢,١٥٠,٣٠٦
٤٩٤,٨٠٠,١١٣	٥٣٥٨٣١,٤٤٦
٣,٢٥٢,٣٩٥,٩٦٢	٣,٧٤٩,٣٠٧,٦٤٥
٤٤,٠٨١,١٣٤	٥٥,٨٧٦,١٥٤
٨١٣,٥٨١,٩٠٢	١,٠٠٣,١٣٥,٣٦٠
١٠,١٤٧,٤٧٣,٨٥٦	١٢,٣٨٩,٨٣٤,٢٢٦
٢,٥٩٠,٧١٨,٣٤٤	٢,٢٢٠,٩٠٤,٣٠٨
٢٩,٨٣٦,٧٩٧	٩٧,٥٩٥,٠٠٠
٣,٧٦٧,٠٩٠,٤٧٣	٤,٧٣١,٣١٠,١٤٣
٤,٢٩٢,٣٧٨,٢١٩	٣,٥٧١,٥٦١,٥٥٩
<u>٢٦,٧٥١,١٤٠,٥٩٨</u>	<u>٢٩,٤٠١,٠٨٢,٤٩٥</u>

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

تعهدات نيابة عن الزبائن

اعتمادات مستندية

قبولات

كفالات

أولية

نقدية

نهائية (حسن تنفيذ)

تعهدات نيابة عن مصارف

كفالات

أولية

نقدية

نهائية (حسن تنفيذ)

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

حسابات جارية مدينة

سندات مخصصة

قروض

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

ب- التزامات تعاقدية:

عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال سنة

عقود إيجارات تشغيلية تستحق من سنة إلى خمس سنوات

عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال أكثر من خمس سنوات

٧٠,٣٧٦,٣٧١	٣٥,٨٦٣,٩٨٩
١٥٨,٢٩٢,٤٥٩	١٤٦,٨٢٢,٥٧٧
٩٦,١٢٤,٣٧١	٩٦,١٢٤,٣٧١
<u>٣٢٤,٧٩٣,٢٠١</u>	<u>٢٧٨,٨١٠,٩٣٧</u>