

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 ٢٠١٧

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 ٢٠١٧

### جدول المحتويات

صفحة

١

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

٢

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٤-٣

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

٦-٥

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

٧

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

٩-٨

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

٦١-١٠

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٣١٩٧٧

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك ييمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ لبنك ييمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية والشركة التابعة له وكلاً من بيانات الدخل الموحد المرحلي الموجز، والدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز والتدفقات 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 جوهرية 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 الموجزة المرفقة كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ 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 ٢٠١٦ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠١٧.
- 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".

دمشق - سورية

١ آب ٢٠١٧

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وتميمي والسيمان

ليلي السيمان



/ 10 / ش

شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) رقم الترخيص /  
تميمي و السيمان محاسبون قانونيون مدنيون المهنة

اسم

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

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		<b>الموجودات</b>
٤٤,٩٢٥,٧٠٠,٦٨٣	٤٥,١٨٤,٩٩٣,٩١٦	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٧,٢٦٩,١٧٩,١٢٩	٥١,٥١٥,٩٤٥,١٨٠	٦	أرصدة لدى مصارف
٨٩,٩٥٧,٩٨٨,٠٦٨	٩٥,٤٥٨,٨٩٧,٦٦٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٦,٨٦٦,٧٠٤	١٣,٢٦٨,٢٩٠	٨	موجودات مالية للمتاجرة
٣٤,٦٢٨,٠٢٠,٨٥٣	٣٧,٨٩٧,٢٨٩,٤٧٦	٩	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٥٥٢,٥٤٩,٥١١	٩٩٨,٠٦٩,٢٥٦	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	-	١١	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤,٨٧٤,٣٧٧,٤٧٩	٥,٥٧٦,١١٣,٨٠٦		صافي موجودات ثابتة
٥٨٠,٣٣٥,٥٧٠	٥٦٢,٩٣٩,٧٢٤		صافي موجودات غير ملموسة
٢٨,٤٣٠,٢٤٧	٣٣,٨٤٥,٩٥٢	١٨-ب	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٦٧٠,٧٧٧,٥٣٢	٣,٤٣٦,٧٥٣,٨٩٠	١٢	موجودات أخرى
٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	١٣	وديعة بمحطة لدى مصرف سورية المركزي
<b>٢٣٤,٧٩٥,٠٦٧,٦٧٩</b>	<b>٢٤٣,٥٨٨,٥٢٩,٣٢٤</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٤,٧٩٢,٤٩١,٣٠١	٦,٢٠٦,٨٨٨,٩٢١	١٤	ودائع مصارف
١٨٥,٥٢٧,٠٨٦,٦٤٢	١٨٧,٦٨٣,٨٤٥,٥٢٨	١٥	ودائع الزبائن
٤,٤٧٣,٢٧٦,١٢٠	٥,٣٦٣,٥٧٤,٠٨٢	١٦	تأمينات نقدية
٦,٥١٨,٤٤٧,٣٣٠	٦,٩٥٠,٤٧٦,٢٦٢	١٧	مخصصات متنوعة
٤٠٩,٢٣٦,٥١٤	٦٤٢,٦٥٩,٥٨٠	١٨-أ	مخصص ضريبة الدخل
٤,٦٥٤,٢٥٦,٥١٥	٦,٢٨٩,٢١٧,٣٤٥	١٩	مطلوبات أخرى
<b>٢٠٦,٣٧٤,٧٩٤,٤٢٢</b>	<b>٢١٣,١٣٦,٦٦١,٧١٨</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٦٨٧,٢٣١,٤١٩	٦٨٧,٢٣١,٤١٩		الإحتياطي القانوني
٦٨٧,٢٣١,٤١٩	٦٨٧,٢٣١,٤١٩		الإحتياطي الخاص
١٨٤,٦٦٠,١٩٢	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٢١	إحتياطي عام لمخاطر التمويل
٥٥,٥٣٨,٠٦٠	٥٠١,٠٥٧,٨٠٧	٢٢	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	١,٥٨٩,٩٥٥,٠٦٧		ربح الفترة
١٦٧,٥٤٨,٧٧٤	١٦٧,٥٤٨,٧٧٤	٢٣	أرباح مدورة محققة
٢١,٤٨١,٥٤٠,١٨٢	٢١,٤٨١,٥٤٠,١٨٢		أرباح مدورة غير محققة
٢٨,٢٦٣,٧٥٠,٠٤٦	٣٠,٢٩٩,٢٢٤,٨٦٠		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١٥٦,٥٢٣,٢١١	١٥٢,٦٤٢,٧٤٦		حقوق الملكية للحصة غير المسيطرة
<b>٢٨,٤٢٠,٢٧٣,٢٥٧</b>	<b>٣٠,٤٥١,٨٦٧,٦٠٦</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>٢٣٤,٧٩٥,٠٦٧,٦٧٩</b>	<b>٢٤٣,٥٨٨,٥٢٩,٣٢٤</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

المدير المالي

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٢,٩٢٧,٩٠٣,٤٤٥	٤,٢٩٠,٦٧٢,٠٢٢	٢٤
( ٨٢١,٢٩٤,٣١٨ )	( ١,١١٠,٣٤٨,١١٤ )	٢٥
٢,١٠٦,٦٠٩,١٢٧	٣,١٨٠,٣٢٣,٩٠٨	صافي إيرادات الفوائد
٧٩٩,٤٦٠,٢٨٥	١,٠٧١,٩٥٧,٩١٤	رسوم وعمولات دائنة
( ٣٢,٣٥٨,٨٥٣ )	( ١١٠,٥١٩,١٩٠ )	رسوم وعمولات مدينة
٧٦٧,١٠١,٤٣٢	٩٦١,٤٣٨,٧٢٤	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢,٨٧٣,٧١٠,٥٥٩	٤,١٤١,٧٦٢,٦٣٢	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٦٦٩,٢٨٦,٢٥٣	٤٨٣,١١٧,٥٨٧	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٦,٤٢٦,٧١٢,٨٥٤	١٥٤,٢٦٩,٤٠٠	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع النيوي غير المحققة
( ١٨٩,٥٥٧ )	٦,٣٩٨,٠٥٧	٢٦ أرباح / (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
٢٣,٠١٢,٦٥٥	١٦,٣٥٢,١٢٠	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
١,١٥٢,٢٤١	٧٠٩,١٥٠	صافي إيرادات تشغيلية أخرى
٣٤,٣٤٧,٧٢٧	٢٤,١٣٦,١٤٤	إيرادات أخرى
١٠,٠٢٨,٠٣٢,٧٣٢	٤,٨٢٦,٧٤٥,٠٩٠	إجمالي الدخل التشغيلي
( ١,١٧١,٧٤٠,١٦٨ )	( ١,٧٠٥,٠٧٠,١٠٢ )	نفقات الموظفين
( ١٤٦,٠٨١,٩٩٥ )	( ١٩٠,٨٣٨,٨٧٧ )	استهلاكات موجودات ثابتة
( ٢٠,٤٩٨,٨٢٩ )	( ٢٩,٨١٩,٣٢٦ )	إطفاءات موجودات غير ملموسة
( ٤٢٤,٤٨٠,٣٤٧ )	( ٦١,٤٨٥,٧٣١ )	مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
( ٥,٧٦٦,٦٥٤ )	( ١,٧٢٩,٧٨٦ )	مصروف مخصصات متنوعة
( ٦٥٣,٦٥٩,١٦٧ )	( ٧٣١,١٤٦,٤٢٩ )	مصاريف تشغيلية أخرى
( ٢,٤٢٢,٢٢٧,١٦٠ )	( ٢,٧٢٠,٠٩٠,٢٥١ )	إجمالي المصروفات التشغيلية
٧,٦٠٥,٨٠٥,٥٧٢	٢,١٠٦,٦٥٤,٨٣٩	الربح قبل الضريبة
( ٢٢٦,٧٤٠,٢٠٢ )	( ٥٢٠,٥٨٠,٢٣٧ )	١٨ - ج صافي مصروف ضريبة الدخل
٧,٣٧٩,٠٦٥,٣٧٠	١,٥٨٦,٠٧٤,٦٠٢	صافي ربح الفترة
		العائد إلى:
٧,٣٥١,٥٦٣,٥٣٩	١,٥٨٩,٩٥٥,٠٦٧	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٢٧,٥٠١,٨٣١	( ٣,٨٨٠,٤٦٥ )	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٧,٣٧٩,٠٦٥,٣٧٠	١,٥٨٦,٠٧٤,٦٠٢	
١٤٧,٠٣	٣١,٨٠	٢٧ ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١,٥٦٥,٣٨٧,٢٤٠	٢,٢٧٦,١٩٨,٠٨٦	الفوائد الدائنة
( ٤٢٠,٠٣٧,٠٢٣ )	( ٥٨٠,٨٦٥,٤٥٩ )	الفوائد المدينة
١,١٤٥,٣٥٠,٢١٧	١,٦٩٥,٣٣٢,٦٢٧	صافي إيرادات الفوائد
٤١٤,٣٦٥,٢٤٩	٥٦١,٨٠٨,٢٢٣	رسوم وعمولات دائنة
( ٢١,٨٤٧,٤٥٠ )	( ٧٥,١٦٤,٦٦١ )	رسوم وعمولات مدينة
٣٩٢,٥١٧,٧٩٩	٤٨٦,٦٤٣,٥٦٢	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٥٣٧,٨٦٨,٠١٦	٢,١٨١,٩٧٦,١٨٩	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٣٣١,٥٣٣,١٣٧	٣١٦,١٤٠,١١٣	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
١,٢٨١,٢٥١,٩٣٠	٤٥,٦٨٦,٤٠٠	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٨٠,٣٤٥	( ٣,٨٢٤,١٧٣ )	(خسائر) / أرباح موجودات مالية للمتاجرة
٢٣,٠١٢,٦٥٥	١٦,٣٥٢,١٢٠	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٧٩,٩٨٦	٣٣٣,٤٢٠	صافي إيرادات تشغيلية أخرى
٣١,٩٨٤,٩٩٠	٢,١١٨,٦٩٦	إيرادات أخرى
٣,٢٠٦,١١١,٠٥٩	٢,٥٥٨,٧٨٢,٧٦٥	<b>إجمالي الدخل التشغيلي</b>
( ٦١١,٨٥٧,٦٣٤ )	( ٨٧٥,٣٩٠,٣٠٥ )	نفقات الموظفين
( ٧٤,٣٩٥,٩٢٧ )	( ٩٧,٨٣٢,٢٨٨ )	استهلاكات موجودات ثابتة
( ١٠,٣٩٨,٠٩٠ )	( ١٥,٠٥٩,٥٣٥ )	إطفاءات موجودات غير ملموسة
( ٣٣٣,٩١٠,٩٦٥ )	٣٥٨,٠٩٩,٢٧٦	استرداد / (مصرف) مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
( ٢,٣٦٥,٨٠٧ )	( ٥٧٢,٢٥١ )	مخصصات متنوعة
( ٤٢٤,٨٩٥,٣٥٧ )	( ٣٦٨,٩٢٥,٨٣٣ )	مصاريف تشغيلية أخرى
( ١,٤٥٧,٨٢٣,٧٨٠ )	( ٩٩٩,٦٨٠,٩٣٦ )	إجمالي المصروفات التشغيلية
١,٧٤٨,٢٨٧,٢٧٩	١,٥٥٩,١٠١,٨٢٩	الربح قبل الضريبة
( ١١٨,٥٨٣,٣٢٧ )	( ٣٨٩,٩٤٦,٧٠٦ )	صافي مصروف ضريبة الدخل
١,٦٢٩,٧٠٣,٩٥٢	١,١٦٩,١٥٥,١٢٣	<b>صافي ربح الفترة</b>
		<b>العائد إلى:</b>
١,٦٢٥,٤٧٢,٩٦١	١,١٧٦,٨٣٤,١٩٦	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٤,٢٣٠,٩٩١	( ٧,٦٧٩,٠٧٣ )	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
١,٦٢٩,٧٠٣,٩٥٢	١,١٦٩,١٥٥,١٢٣	
٣٢,٥١	٢٣,٥٤	ربحية السهم الأساسية والمخففة العائدة إلى مساهمي المصرف

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٧,٣٧٩,٠٦٥,٣٧٠	١,٥٨٦,٠٧٤,٦٠٢	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٩,٣١٧,٧٣٩	٤٤٥,٥١٩,٧٤٧	الدخل الشامل للفترة
٧,٣٩٨,٣٨٣,١٠٩	٢,٠٣١,٥٩٤,٣٤٩	العائد إلى:
٧,٣٧٠,٨٨١,٢٧٨	٢,٠٣٥,٤٧٤,٨١٤	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٢٧,٥٠١,٨٣١	( ٣,٨٨٠,٤٦٥)	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٧,٣٩٨,٣٨٣,١٠٩	٢,٠٣١,٥٩٤,٣٤٩	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١,٦٢٩,٧٠٣,٩٥٢	١,١٦٩,١٥٥,١٢٣
صافي ربح الفترة	
مكونات الدخل الشامل الأخرى:	
البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر	
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	
( ٢٤,٥٠٠,٥٥٥ )	( ٣٢٢,٣٠٤,٥٦٥ )
١,٦٠٥,٢٠٣,٣٩٧	٨٤٦,٨٥٠,٥٥٨
الدخل الشامل للفترة	
العائد إلى:	
١,٦٠٠,٩٧٢,٤٠٦	٨٥٤,٥٢٩,٦٣١
٤,٢٣٠,٩٩١	( ٧,٦٧٩,٠٧٣ )
١,٦٠٥,٢٠٣,٣٩٧	٨٤٦,٨٥٠,٥٥٨

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ 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 / (خسائر متراكمة) محققة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	العائد إلى مساهمي المصرف						
					أرباح مدورة / (خسائر متراكمة) محققة	أرباح مدورة غير محققة	ربح الفترة	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.	
٢٨,٤٢٠,٢٧٣,٢٥٧	١٥٦,٥٢٣,٢١١	٢٨,٢٦٣,٧٥٠,٠٤٦	٢١,٤٨١,٥٤٠,١٨٢	١٦٧,٥٤٨,٧٧٤	-	٥٥,٥٣٨,٠٦٠	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٦٨٧,٢٣١,٤١٩	٦٨٧,٢٣١,٤١٩	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٢,٠٣١,٥٩٤,٣٤٩	( ٣,٨٨٠,٤٦٥ )	٢,٠٣٥,٤٧٤,٨١٤	-	-	١,٥٨٩,٩٥٥,٠٦٧	٤٤٥,٥١٩,٧٤٧	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة الرصيد كما في
<u>٣٠,٤٥١,٨٦٧,٦٠٦</u>	<u>١٥٢,٦٤٢,٧٤٦</u>	<u>٣٠,٢٩٩,٢٢٤,٨٦٠</u>	<u>٢١,٤٨١,٥٤٠,١٨٢</u>	<u>١٦٧,٥٤٨,٧٧٤</u>	<u>١,٥٨٩,٩٥٥,٠٦٧</u>	<u>٥٠١,٠٥٧,٨٠٧</u>	<u>١٨٤,٦٦٠,١٩٢</u>	<u>٦٨٧,٢٣١,٤١٩</u>	<u>٦٨٧,٢٣١,٤١٩</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق)
١٨,٠٣٤,١٨٢,٤١٥	١٢٢,٨١٥,٦٧٨	١٧,٩١١,٣٦٦,٧٣٧	١٢,٩٤٩,٠٠١,٦٦٨	(١,١٩٤,٥٣٩,٢٤٣)	-	١١,١٨٧,٣٢٦	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٧,٣٩٨,٣٨٣,١٠٩	٢٧,٥٠١,٨٣١	٧,٣٧٠,٨٨١,٢٧٨	-	-	٧,٣٥١,٥٦٣,٥٣٩	١٩,٣١٧,٧٣٩	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة الرصيد كما في
<u>٢٥,٤٣٢,٥٦٥,٥٢٤</u>	<u>١٥٠,٣١٧,٥٠٩</u>	<u>٢٥,٢٨٢,٢٤٨,٠١٥</u>	<u>١٢,٩٤٩,٠٠١,٦٦٨</u>	<u>(١,١٩٤,٥٣٩,٢٤٣)</u>	<u>٧,٣٥١,٥٦٣,٥٣٩</u>	<u>٣٠,٥٠٥,٠٦٥</u>	<u>١٨٤,٦٦٠,١٩٢</u>	<u>٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧</u>	<u>٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ 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		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٧,٦٠٥,٨٠٥,٥٧٢	٢,١٠٦,٦٥٤,٨٣٩	ريح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الارباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية
١٤٦,٠٨١,٩٩٥	١٩٠,٨٣٨,٨٧٧	استهلاكات موجودات ثابتة
٢٠,٤٩٨,٨٢٩	٢٩,٨١٩,٣٢٦	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٤٢٤,٤٨٠,٣٤٧	٦١,٤٨٥,٧٣١	مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
١٩٧,٢٢٦ (	٦,٤٠١,٥٨٦)	(أرباح) / خسائر غير محققة من موجودات مالية للمتاجرة
-	( ١٩,٧١٧,٦٥١)	أرباح بيع موجودات ثابتة
٥,٧٦٦,٦٥٤	١,٧٢٩,٧٨٦	مصروف مخصصات متنوعة
( ٧,٦٦٩)	٣,٥٢٩	أرباح / (خسائر) بيع موجودات مالية للمتاجرة
٨,٢٠٢,٨٢٢,٩٥٤	٢,٣٦٤,٤١٢,٨٥١	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
( ١,٤٤٩,٩٠٩,٨٧٧)	( ١٩٩,٨٠٠,١٦٥)	الزيادة في احتياطي نقدي الزامي
( ٤٢,٢١٢,٤٦٢,٥٠٠)	( ٥,٥٠٠,٩٠٩,٥٩٢)	الزيادة في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
٦,٥٠٦,٦٣٠,٢٤٨	( ٣,٣٢٠,٦٠١,٧٤٦)	(الزيادة) / النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٤٧١,٠١٤,١٩١	١,٢٣٤,٠٢٣,٦٤٢	النقص في موجودات أخرى
٢٣,٥٢٤,٠٤١ (	٢٠,٧٥٣,٢١٢)	(النقص) / الزيادة في ودائع مصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر
٣,٩٢٧,٩٢٨,٤٠٧	٨٩٠,٢٩٧,٩٦٢	الزيادة في تأمينات نقدية
( ٢,٧٨٥,٥٨٠)	-	الزيادة في النقد في الفروع المغلقة
٢٦,٨٦٦,٥٩٧,٩٩٣	٢,١٥٦,٧٥٨,٨٨٦	الزيادة في ودائع الزبائن
٢٣٩,٤٣٦,٨١٥	١,٦٣٤,٩٦٢,٣٣٠	الزيادة في مطلوبات أخرى
٣,٥٧٢,٧٩٦,٦٩٢ (	٧٦١,٦٠٩,٠٤٤)	صافي الأموال (المستعملة في) / من النشاطات التشغيلية قبل الضريبة
( ٣٩,١٤٢,٠٦٢)	( ٢٩٢,٥٧٢,٨٧٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣,٥٣٣,٦٥٤,٦٣٠ (	١,٠٥٤,١٨١,٩٢٠)	صافي الأموال من النشاطات التشغيلية

١٨- أ

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ 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
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
		<b>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية</b>
٢٥,٦٩٦,٨٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٦,٣٤٨,٠٠٠	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
( ٢٧٨,٦٩٠,٥٧٢ )	( ٨٩٣,٦٣٦,٢٠٠ )	شراء موجودات ثابتة
-	٢٠,٧٧٨,٦٤٧	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
( ٩,٤٠٤,٧١٩ )	( ١٢,٤٢٣,٤٨٠ )	شراء موجودات غير ملموسة
( ١٧٧,٨١٤ )	( ٢١٨,٢٦٧ )	شراء موجودات مالية للمتاجرة
١٨٥,٤٨٣	٢١٤,٧٣٨	بيع موجودات مالية للمتاجرة
( ٤٥,٨٩٨,٥٤٦ )	-	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>٢٥,٣٦٢,٨١٣,٨٣٢</u>	<u>٣,٦٢١,٠٦٣,٤٣٨</u>	<b>صافي الأموال من النشاطات الاستثمارية</b>
		<b>التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية</b>
-	( ١,٥٠٠ )	أنصبة أرباح مدفوعة
-	( ١,٥٠٠ )	<b>صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية</b>
( ٨,٨١٢,٤٥٨,٢٥٠ )	٣٠٤,٢٠٤,٧١٠	تأثير تغييرات أسعار الصرف على الموجودات المالية
٢٠,٠٨٤,٠١٠,٢١٢	٢,٨٧١,٠٨٤,٧٢٨	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٦٥,٢٥٠,٧٥٠,٣٧٤	٧٨,٠٣٥,٥٠٤,٧٤٩	النقد وما يوازي النقد كما في بداية الفترة
<u>٨٥,٣٣٤,٧٦٠,٥٨٦</u>	<u>٨٠,٩٠٦,٥٨٩,٤٧٧</u>	النقد وما يوازي النقد كما في نهاية الفترة
		<b>التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح</b>
٢,٦٢٠,٧٤٦,٣٣٨	٤,٣٨٤,٦٩١,٤٢٨	فوائد مقبوضة
٨١٩,٤١٨,١٦٠	٩٨٤,٤٨٤,٩٣٨	فوائد مدفوعة
٢٣,٠١٢,٦٥٥	١٦,٣٥٢,١٢٠	توزيعات أرباح مقبوضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك ييمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧  
(غير مدققة)

**١ - معلومات عامة**

بنك ييمو السعودي الفرنسي (المصرف) هو شركة مساهمة مغفلة سورية عامة مسجلة في السجل التجاري رقم ١٣٩٠١ تاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠٠٣ وفي سجل المصارف تحت الرقم ٨. يقع المركز الرئيسي للمصرف في بناء فندق الشام، دمشق، سورية.

تأسس المصرف برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ 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. أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٨ أيار ٢٠١٧ زيادة رأس مال المصرف بمبلغ ٥٠٠ مليون ليرة سورية محولة من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع (١٥٠ مليون ليرة سورية) والاحتياطي الخاص (٣٥٠ مليون ليرة سورية) سيقوم المصرف بإحداث ٥ ملايين سهم جديدة توزع مجاناً على المساهمين وفقاً لقانون الشركات والقوانين النازمة للأوراق والأسواق المالية يقوم المصرف حالياً باستكمال إجراءات زيادة رأس المال.

باشر المصرف أعماله في ٤ كانون الثاني ٢٠٠٤. يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال شبكة مكونة من ستة وثلاثون فرعاً ومكتبين يعملون حالياً وموزعين على كافة المحافظات السورية، علماً أن ٨ فروع ومكاتب قد تم إغلاقها مسبقاً بشكل نهائي وهي (البرامكة، الطلياني، المالكي، مكتب باب توما، مكتب الشام سيتي سنتر، مكتب الموغامبومول، حمص الرئيسي، مكتب مرفأ طرطوس).

نتيجة للظروف التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في اثنا عشر فرعاً وهي (عدرا، دوما، صحنايا، حلب المدينة، حلب المحافظة، إدلب، حلب الشيخ نجار، الحسياء، درعا، القنيطرة، دير الزور، الرقة).

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 ييمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة. قام المصرف بتسديد مساهمته المتمثلة بنسبة ٧٤,٦٧% من رأس مال الشركة بتاريخ ٥ شباط ٢٠٠٨.

قرر مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠١١ بيع حصته في بنك ييمو السعودي الفرنسي والاستقالة 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.

وافق مجلس الإدارة على تفويض رئيس مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي بالموافقة والتوقيع على البيانات المالية الموحدة للمصرف لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ بتاريخ ١ آب ٢٠١٧.

## ٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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 ٢٠١٧. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

## ٣- السياسات المحاسبية

### إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (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 الموحدة المرحلية تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

تم إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع، والموجودات المالية للمتاجرة 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 لتعطيها 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 لتعطيها 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 الدخل من تاريخ كسب المصرف السيطرة حتى تاريخ فقدانه السيطرة على الشركة التابعة. 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 بالمبلغ 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 بيمو 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

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة المصرف أن تستعمل تقديرات وافترضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بما 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، 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 مستحققاته.

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 والخسائر الفعلية من جهة أخرى.

#### تصنيف الاستثمارات:

يتوجب على الإدارة أن تقرر عند القيام باستثمار ما سواء يجب تصنيفه كاستثمار مقتنى حتى تاريخ الاستحقاق، للمتاجرة، مدرج بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح أو الخسائر، أو كقروض وذمم مدينة. بالنسبة للاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق يقوم المصرف بالتأكد من توافر شروط معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (المعدل) لا سيما تلك المتعلقة ببنية المصرف وقدرته على اقتناء هذه الاستثمارات حتى تاريخ استحقاقها. بالنسبة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح أو الخسائر، فهي تعتمد على كيفية مراقبة الإدارة لأداء هذه الاستثمارات. عندما لا تصنف الاستثمارات للمتاجرة في حين يكون لها قيمة سوقية متوفرة وموثوقة ويتم احتساب التغير في القيم العادلة ضمن بيان الدخل، عندها يتم تصنيف هذه الاستثمارات باقائمة العادلة مقابل حساب الأرباح أو الخسائر.

يتم تصنيف جميع الاستثمارات الأخرى كاستثمارات متوفرة للبيع.

#### تحديد القيمة العادلة

عندما لا يمكن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ضمن بيان الوضع المالي باستعمال سعر السوق المتداول، يتم تحديد القيمة العادلة باستعمال تقنيات تقييم تتضمن نموذج حسم التدفقات النقدية (Discount Cash Flow (DCF) model) كما هو مذكور في الإيضاح ٣ (ز).

يتم أخذ المعطيات في نماذج التقييم هذه من أسعار سوق يمكن لحظها، حيث أمكن. عملياً، إن سعر الحسم المستخدم في قياس القيمة العادلة باستعمال نموذج التقييم، يأخذ في الحسبان المعلومات المنظورة المتوفرة من المشاركين في السوق، بما فيها الفائدة المرتبطة بالمخاطر المتدنية، نسبة السواب على مخاطر المديونية (Credit Default Swap Rates) لغاية تسعير مخاطر المديونية (العائدة للمصرف وللجهة المتعاقد معها) وعامل مخاطر السيولة الذي يضاف إلى نسبة الحسم المطبقة. إن أي تغيير في الافتراضات المتعلقة بأي من هذه العوامل قد يؤثر على القيمة العادلة للسندات السيادية ومن ضمنها شهادات الإيداع الصادرة عن مصرف سورية المركزي.

تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرة، وبالتالي تنطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا إن وجدت، ويجب أن تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، أي أن تمثل السعر المقبول للتفرغ عنها من مالك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام لمطلوبات أدوات مالية.

يتم الوصول إلى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على أفضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف المحيطة، والتي يمكن أن تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة.

#### التدني في قيمة استثمارات في أسهم وحصص متوفرة للبيع

يعتبر المصرف أن هنالك تدني في قيمة الاستثمارات المتوفرة للبيع عند حصول تدني هام أو مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة عن كلفتها. هذا الاعتبار يتطلب إصدار أحكام. عند اتخاذ هكذا أحكام يقوم المصرف، ضمن عوامل أخرى، بتقييم الحساسية العادية لأسعار الأسهم.

#### الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة

كما هو موضح في الإيضاح رقم (٣) أعلاه إن المصرف يراجع الأعمال الإنتاجية في نهاية كل فترة مالية. خلال الفترة لم تظهر أية مؤشرات تدعو إلى تغيير الأعمار المقدرة للأصول الثابتة.

#### تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول غير المالية وذلك من خلال إجراء مراجعة للقيم الدفترية لهذه الأصول لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر على تدني قيمتها. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

#### مبدأ الاستمرارية

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة البنك 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.



٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤,٠١١,١٧٦,٠٤٤	٤,٣٠٢,٥٨٧,٧٧٦	نقد في الخزينة
٦٦,٢٩٤,٥١٥	٦٦,٣١٨,٠٧٤	نقد في الفروع المغلقة *
٣١,٣١٤,٦٧٧,٩٦٠	٣١,٠٨٢,٧٣٥,٧٣٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٥١٥,١٠٢,١٩٦	٩,٧١٤,٩٠٢,٣٦١	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨,٤٤٩,٩٦٨	١٨,٤٤٩,٩٦٨	احتياطي نقدي إلزامي **
٤٤,٩٢٥,٧٠٠,٦٨٣	٤٥,١٨٤,٩٩٣,٩١٦	حساب مجمد لدى مصرف سورية المركزي

\* بلغ النقد الموجود في الفروع المغلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مبلغ ١٠,٨٦٠,١٥٤ ليرة سورية ومبلغ ٥٥,٤٥٧,٩٢٠ ليرة سورية بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية (مقابل مبلغ ١٠,٨٦٠,١٥٤ ليرة سورية ومبلغ ٥٥,٤٣٤,٣٦١ ليرة سورية بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) 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 وبناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإدخار السكني.

إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٨,١٨٨,٢٤٥,١٨٠	٣٦,١٨٠,١٣٩,٩٩٠	١٢,٠٠٨,١٠٥,١٩٠
٣,٣٢٧,٧٠٠,٠٠٠	٨٢٧,٧٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥١,٥١٥,٩٤٥,١٨٠	٣٧,٠٠٧,٨٣٩,٩٩٠	١٤,٥٠٨,١٠٥,١٩٠

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٧,٣٢٧,٠٥٦,٦٢٩	٣٤,٤٦٤,٩٠٩,٧١٠	٢,٨٦٢,١٤٦,٩١٩
٩,٩٤٢,١٢٢,٥٠٠	٧,٩٤٢,١٢٢,٥٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٧,٢٦٩,١٧٩,١٢٩	٤٢,٤٠٧,٠٣٢,٢١٠	٤,٨٦٢,١٤٦,٩١٩

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٤٨,١٨٨,٢٤٥,١٧٨ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ٣٧,٢٠٧,٢٤٣,٤٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت الأرصدة المقيدة السحب مرتبطة بعمليات تجارية (تأمينات نقدية) ١١٩,٨٧٨,٦٩٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ١٣٤,٥٩٧,٧١٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

قام المصرف خلال عام ٢٠١٤ بتسديد كفالة خارجية بالعملات الأجنبية بقيمة ٣٠٠,٠٠٠ يورو وبلغت قيمتها المعادلة بالليرات السورية مبلغ ١٧٣,٧٦٩,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مقابل ١٦٢,٣٥٤,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل المبلغ المدفوع بالعملة الأجنبية لحين الانتهاء من الإجراءات القانونية.

محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٦٢,٣٥٤,٠٠٠	١٧٣,٧٦٩,٠٠٠
( ١٦٢,٣٥٤,٠٠٠ )	( ١٧٣,٧٦٩,٠٠٠ )
-	-

قيمة الكفالات مقومة بالليرات السورية  
مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة

حركة مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد بداية الفترة / السنة
١١٠,٣٨٢,٠٠٠	١٦٢,٣٥٤,٠٠٠	
٥١,٩٧٢,٠٠٠	١١,٤١٥,٠٠٠	فروقات سعر الصرف
١٦٢,٣٥٤,٠٠٠	١٧٣,٧٦٩,٠٠٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٥,٤٥٨,٨٩٧,٦٦٠	٨٦,٨٦٣,١٣٧,٦٦٠	٨,٥٩٥,٧٦٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
٩٥,٤٥٨,٨٩٧,٦٦٠	٨٦,٨٦٣,١٣٧,٦٦٠	٨,٥٩٥,٧٦٠,٠٠٠	
٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٩,٩٥٧,٩٨٨,٠٦٨	٨٨,٢٣٥,٩٨٨,٠٦٨	١,٧٢٢,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
٨٩,٩٥٧,٩٨٨,٠٦٨	٨٨,٢٣٥,٩٨٨,٠٦٨	١,٧٢٢,٠٠٠,٠٠٠	

٨- موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	أسهم
٦,٨٦٦,٧٠٤	١٣,٢٦٨,٢٩٠	
٦,٨٦٦,٧٠٤	١٣,٢٦٨,٢٩٠	

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 ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٢٨٣,٦٤١,٤٤٤	٥,٢٤٢,٥٠٧,٠٠٨	<u>الشركات الكبرى</u>
١٩,٤٠٣,٩٥٩,٢٦٤	٢١,٩٣٥,٩٥٤,٩٤٩	حسابات جارية مدينة
( ١١٩,٢٨١,٢٢٤ )	( ٢١٢,٩٣٥,٥١٠ )	قروض وسلف
٢٣٨,٩٨٩,٠٠٠	١٩٩,٦٨٠,٠٠٠	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
( ٢٧,٢٧٠,٦٤٣ )	( ١٢,٠١٤,٤١٥ )	سندات محسومة
٢٤,٧٨٠,٠٣٧,٨٤١	٢٧,١٥٣,١٩٢,٠٣٢	فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة
		<u>الأفراد (التجزئة)</u>
٩٥٠,٤٣٩,٢٦٥	١,٠٠٦,٠٤٩,٣٦٠	حسابات جارية مدينة
١١,٣٨٥,٦٥٢,٤١٥	١٣,٢٢٨,٠٣١,٠٣١	قروض وسلف
( ٢١,٩٠٣,٨٤٥ )	( ٢٥,٨١٣,٩٤٩ )	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
١٨٩,٩٥٥,٤٠٣	١٦٦,٩٣٣,٥٥٧	بطاقات ائتمان
١٢,٥٠٤,١٤٣,٢٣٨	١٤,٣٧٥,١٩٩,٩٩٩	
		<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
١,٣٠٩,١٩٦,٢٤٥	١,١٧٠,٢١٦,٩٤٤	حسابات جارية مدينة
٦,٦٣٨,٥٤٢,٧٩١	٦,٥٢٧,٩١٢,٠٤٢	قروض وسلف
( ٣٦,٧٢٦,٤١٦ )	( ٤٤,٢٣١,٠١٦ )	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
٧,٩١١,٠١٢,٦٢٠	٧,٦٥٣,٨٩٧,٩٧٠	
٤٥,١٩٥,١٩٣,٦٩٩	٤٩,١٨٢,٢٩٠,٠٠١	<u>المجموع</u>
( ٤,٩٧٠,٦٣٧,٤٧٠ )	( ٥,٠٢١,٩٧٠,٥٩٣ )	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
( ٥,٥٩٦,٥٣٥,٣٧٦ )	( ٦,٢٦٣,٠٢٩,٩٣٢ )	فوائد معلقة
٣٤,٦٢٨,٠٢٠,٨٥٣	٣٧,٨٩٧,٢٨٩,٤٧٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتلخص حركة مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع ل.س.	الأفراد ل.س.	الشركات ل.س.	
٤,٩٧٠,٦٣٧,٤٧٠	١,٦١٩,٠٦٩,٦٥٥	٣,٣٥١,٥٦٧,٨١٥	الرصيد في أول الفترة
٢٩,٨٣١,٤٨٨	( ١٥,٧٦٩,٧٥٥)	٤٥,٦٠١,٢٤٣	التغير خلال الفترة
٢١,٥٠١,٦٣٥	-	٢١,٥٠١,٦٣٥	التغير بأسعار الصرف
<u>٥,٠٢١,٩٧٠,٥٩٣</u>	<u>١,٦٠٣,٢٩٩,٩٠٠</u>	<u>٣,٤١٨,٦٧٠,٦٩٣</u>	الرصيد في نهاية الفترة
			<u>الرصيد في أول الفترة</u>
٤,٥٨٠,٦٤٦,٧١٧	١,٥٩٣,٥٠٨,٨٤٣	٢,٩٨٧,١٣٧,٨٧٤	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٣٨٩,٩٩٠,٧٥٣	٢٥,٥٦٠,٨١٢	٣٦٤,٤٢٩,٩٤١	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>٤,٩٧٠,٦٣٧,٤٧٠</u>	<u>١,٦١٩,٠٦٩,٦٥٥</u>	<u>٣,٣٥١,٥٦٧,٨١٥</u>	
			<u>التغير خلال الفترة</u>
			إضافات:
٣٢٦,٥٢٥,٠٥١	٦٧,٥٥١,٤٧٦	٢٥٨,٩٧٣,٥٧٥	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
١٩٢,٩٦٧,٦٢١	١١,٧٧٢,٢٠٠	١٨١,١٩٥,٤٢١	مخصص مقابل الديون المنتجة
٢١,٥٠١,٦٣٥	-	٢١,٥٠١,٦٣٥	التغير بأسعار الصرف
			استردادات:
( ٤٨٩,٦٦١,١٨٤)	( ٩٥,٠٩٣,٤٣١)	( ٣٩٤,٥٦٧,٧٥٣)	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
-	-	-	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>٥١,٣٣٣,١٢٣</u>	<u>( ١٥,٧٦٩,٧٥٥)</u>	<u>٦٧,١٠٢,٨٧٨</u>	
			<u>الرصيد في نهاية الفترة</u>
٤,٤٣٩,٠١٢,٢١٩	١,٥٦٥,٩٦٦,٨٨٨	٢,٨٧٣,٠٤٥,٣٣١	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٥٨٢,٩٥٨,٣٧٤	٣٧,٣٣٣,٠١٢	٥٤٥,٦٢٥,٣٦٢	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>٥,٠٢١,٩٧٠,٥٩٣</u>	<u>١,٦٠٣,٢٩٩,٩٠٠</u>	<u>٣,٤١٨,٦٧٠,٦٩٣</u>	

٢٠١٦			
المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٢٤٨,٩٩٤,١٦٧	١,٤٨٨,٢٨٥,٧٧١	٣,٧٦٠,٧٠٨,٣٩٦	الرصيد في أول السنة
( ١,٠١٤,٧١٢,٩٦٥)	( ٣١,٠٧٣,١٨٠)	( ٩٨٣,٦٣٩,٧٨٥)	التغير خلال السنة
٧٣٦,٣٥٦,٢٦٨	١٦١,٨٥٧,٠٦٤	٥٧٤,٤٩٩,٢٠٤	التغير بأسعار الصرف
<u>٤,٩٧٠,٦٣٧,٤٧٠</u>	<u>١,٦١٩,٠٦٩,٦٥٥</u>	<u>٣,٣٥١,٥٦٧,٨١٥</u>	الرصيد في نهاية السنة
			<u>الرصيد في أول السنة</u>
٤,٧٣٣,٠٤١,٦١٥	١,٤٦٢,٠٤٨,٨٢٥	٣,٢٧٠,٩٩٢,٧٩٠	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٥١٥,٩٥٢,٥٥٢	٢٦,٢٣٦,٩٤٦	٤٨٩,٧١٥,٦٠٦	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>٥,٢٤٨,٩٩٤,١٦٧</u>	<u>١,٤٨٨,٢٨٥,٧٧١</u>	<u>٣,٧٦٠,٧٠٨,٣٩٦</u>	
			<u>التغير خلال السنة</u>
			<b>إضافات:</b>
٥١٣,٧٧٩,٤٤٥	٢٤٣,٤٦٩,٥٢٦	٢٧٠,٣٠٩,٩١٩	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
-	-	-	مخصص مقابل الديون المنتجة
٧٣٦,٣٥٦,٢٦٨	١٦١,٨٥٧,٠٦٤	٥٧٤,٤٩٩,٢٠٤	التغير بأسعار الصرف
			<b>استردادات:</b>
( ١,٤٠٢,٥٣٠,٦١١)	( ٢٧٣,٨٦٦,٥٧٢)	( ١,١٢٨,٦٦٤,٠٣٩)	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
( ١٢٥,٩٦١,٧٩٩)	( ٦٧٦,١٣٤)	( ١٢٥,٢٨٥,٦٦٥)	مخصص مقابل الديون المنتجة
( ٢٧٨,٣٥٦,٦٩٧)	١٣٠,٧٨٣,٨٨٤	( ٤٠٩,١٤٠,٥٨١)	
			<u>الرصيد في نهاية السنة</u>
٤,٥٨٠,٦٤٦,٧١٧	١,٥٩٣,٥٠٨,٨٤٣	٢,٩٨٧,١٣٧,٨٧٤	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٣٨٩,٩٩٠,٧٥٣	٢٥,٥٦٠,٨١٢	٣٦٤,٤٢٩,٩٤١	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>٤,٩٧٠,٦٣٧,٤٧٠</u>	<u>١,٦١٩,٠٦٩,٦٥٥</u>	<u>٣,٣٥١,٥٦٧,٨١٥</u>	
			تتلخص حركة الفوائد المتعلقة كما يلي:
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠١٧		
٢٠١٦	(غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.		
٤,٣١٥,٢٥٥,٥٠٣	٥,٥٩٦,٥٣٥,٣٧٦		الرصيد في أول الفترة / السنة
٢,٢٧٥,٦٣٨,٧٢٢	١,٠٤١,٣٤٠,١٥١		إضافات الفترة / السنة
( ٥٥٩,١٧٦,٢٦٩)	( ٣٢٣,٧٨٣,٧٨٧)		استردادات الفوائد المحولة للإيرادات
( ٤٣٥,١٨٢,٥٨٠)	( ٥١,٠٦١,٨٠٨)		فوائد مشطوبة خلال الفترة / السنة
<u>٥,٥٩٦,٥٣٥,٣٧٦</u>	<u>٦,٢٦٣,٠٢٩,٩٣٢</u>		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١٤,٣١٢,٦٢٦,٩١٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٩,١٠% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ١٤,٢٦١,٦٣٩,٥٣٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٣١,٥٦% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٨,٠٤٩,٥٩٦,٩٨٢ ليرة سورية أي ما نسبته ١٨,٧٦% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ٨,٦٦٥,١٠٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٢١,٨٨% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ١,٧٦٥,١٨٥,٠٢٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ١,٧٨٠,٦٨٤,٢٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ٦٣١,٥٧١,١١٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ٥٩٩,٩١٦,٨٦٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة (إيضاح رقم ١٧).

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة التسويات إما بتسديد ديون أو حولت إلى ديون أخرى مبلغ ٤٨٩,٦٦١,١٨٤ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ١,٥٢٨,٤٩٢,٤١٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ وتعديلاته بالقرار رقم ١٠٧٩/م/ن/٤ تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي مدد العمل به بالتعميم رقم ١١٤٥/م/ن/١ تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم ٢٢٧١/م/ن/١ تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار 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 ٢٤٢,٧٧٥,٣٣٩ 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 والبالغة ٢٤٦,٣٩٦,٥٦٤ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة).

#### ١٠- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢,٧٩٢,١٦٠	٢,٧٩٢,١٦٠
٥٤٩,٧٥٧,٣٥١	٩٩٥,٢٧٧,٠٩٦
٥٥٢,٥٤٩,٥١١	٩٩٨,٠٦٩,٢٥٦

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 وفي مصرف فرنسبنك - سورية حيث تم تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة حسب نشرة أسعار الأسهم في سوق دمشق للأوراق المالية. علماً أن استثمار المصرف في فرنسبنك - سورية يمثل ٢٣,٢٣% من رأسمال المصرف في حين يمثل الاستثمار في الشركة المتحدة للتأمين ٢١,١٤% من رأسمال الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. وعلى الرغم من أن نسبة استثمار المصرف في الشركة المتحدة للتأمين قد تجاوزت ٢٠% إلا أن الاستثمار مازال يتم تقييمه بالقيمة العادلة وذلك لعدم وجود تأثير مهم للمصرف على السياسات التشغيلية والمالية للشركة (لا يتمتع المصرف بأي تمثيل في مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين).

١١ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.
٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	-
٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	-

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:

شهادات إيداع من مصارف خارجية

تحليل السندات والأذونات:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.
٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	-
٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	-

ذات عائد ثابت

تظهر الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ كما يلي:

شهادات إيداع من مصرف خارجية ذات عائد ثابت دولار أمريكي
٨,٤٠٠,٠٠٠
٢٣١,٠٠٠
٨,٦٣١,٠٠٠
( ١٤٥,٩٣٠ )
٨,٤٨٥,٠٧٠
٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩

القيمة الاسمية

العلاوة

القيمة الدفترية

إطفاء العلاوة

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية الفترة

تم اقتناء سندات الخزينة الحكومية الخارجية بتاريخ ١٩ آب ٢٠١٦ كما يلي:

القيمة الاسمية للسند: ٨,٤٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

سعر الإصدار: ٨,٦٣١,٠٠٠ دولار أمريكي.

معدل الفائدة: ٩%.

معدل العائد: ٢,٧٥%.

تاريخ الاستحقاق: ٢٠ آذار ٢٠١٧.

استحققت سندات الخزينة الحكومية الخارجية خلال الربع الأول من عام ٢٠١٧.



## ١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	مصارف
١,١٩٩,٨٤٣,٧٩٨	١,٢٣١,٨٥١,٥٥٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
٢٨١,١٣٢,٠٨٨	٢٥٢,٤٦٨,٨٥٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
٦٠,٨١٣,٩٠٨	٧٣,١٩٦,٨٨٥	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠٩,٧٤٦,٩٠٣	-	
١,٦٥١,٥٣٦,٦٩٧	١,٥٥٧,٥١٧,٢٩١	إيجارات مدفوعة مقدماً
٧٦٦,٧٩٣,٤٥٣	٧٣٥,١٠٢,١٤٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٩٥,١١٠,٩٩٧	٧٢٦,٦٢٨,٧٦٢	تأمينات نقدية قابلة للاسترداد
١٤٠,٧٣٥,٥٣٤	١٤١,٦١٦,٦٢٩	مخزون طوابع مالية ومطبوعات
٢٠,٦١٧,١٩٦	٣٥,٥٦٥,٣٩٣	قيم برسم التحصيل
٢٥٣,٣٥٠	٢٥٣,٣٤٩	المستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٩-أ)
٩٣٢,٨١٨	٨٧٣,١١١	سلف موظفين
٣١,٣٥١,٧٣٤	٢٣,١٣٨,١٥٣	ترخيص بطاقات الفيزا
٣,٥٤٩,٠٠٠	٣,٥٤٩,٠٠٠	دفعات مقدمة إلى موردي خدمات
٩,٥٥٩,٥١٨	٤٠,٧١٨,٤٣٢	ذمم مدينة أخرى*
٩٩٥,٤٣٣,٣٥٦	٩٩٩,١٨١,٩٨٩	مخصص ذمم مدينة أخرى*
( ٩٩٥,٤٣٣,٣٥٦ )	( ٩٩٩,١٨١,٩٨٩ )	حسابات مدينة أخرى
٣٠١,١٠٨,٩٥٢	٥٢,٢١١,٠٢٠	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة**
١٠٠,٥٤٥,٦٩٣	١٠٠,٧٨٨,٧٠٠	تسوية حسابات اتفاقية مقايضة العملات***
١,٣٤٨,٦٨٢,٥٩٠	١٨,٧٩١,٩٠٥	
٤,٦٧٠,٧٧٧,٥٣٢	٣,٤٣٦,٧٥٣,٨٩٠	

\* يمثل بند "ذمم مدينة أخرى" أرصدة ناجمة عن عدة سرقات تعرض لها المصرف في بعض من فروعه خلال الأعوام ٢٠١١، ٢٠١٢، ٢٠١٣ و ٢٠١٦. حيث تعرض المصرف بتاريخ ١٩ أيلول ٢٠١٦ لعملية احتيال بمبلغ ٨٨,٤٥٠ يورو و ٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي أي ما يعادل ٧٧,١٨١,٣٤٥ ليرة سورية تم قيدها ضمن بند خسائر أخرى في بيان الدخل الموحد بعد الأخذ بعين الإعتبار نتائج التحقيقات. قام المصرف بتشكيل مخصصات لتغطية الخسائر.

\*\* يمثل المبلغ قيمة عقارات تم الحصول عليها استيفاءً للتسهيلات الائتمانية العائدة لواحد وعشرون عميلاً بموجب مزادات علنية خلال الأعوام ٢٠١٣، ٢٠١٤، ٢٠١٥ و ٢٠١٦، على أن تتم تصفية العقارات خلال سنتين من تاريخ الحصول عليها وفق أحكام المادة ١٠٠/٢/ب من القانون رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢.

ولقد حصل المصرف على موافقة من مصرف سورية المركزي بتمديد المهلة الممنوحة لتصفية العقارات التي تجاوزت السنتين من تاريخ الحصول عليها حتى نهاية عام ٢٠١٥، على أن يتم تخفيض قيمتها من الأموال الخاصة الصافية للمصرف لدى احتساب النسب الاحترازية المحددة بقرارات مجلس النقد والتسليف كافة بناءً على قراره رقم ١٣١٢/م/ن/ب ٤، والذي مدد العمل به لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بناءً على قراره رقم ١٣٨٦/م/ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٦.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥٦,٢٠٨,٠٠٠	١٠٠,٥٤٥,٦٩٣	رصيد بداية السنة
٢٩,٠٢٢,٦٩٣	٢٤٣,٠٠٧	إضافات خلال السنة
( ٨٤,٦٨٥,٠٠٠ )	-	تحويل إلى موجودات ثابتة
<u>١٠٠,٥٤٥,٦٩٣</u>	<u>١٠٠,٧٨٨,٧٠٠</u>	رصيد 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 والناتج عن التزام المصرف بشراء العملات الأجنبية مقابل عملات اجنبية أخرى بسعر الصرف المتفق عليه بموجب عقود المقايضة عند انتهاء الآجال المحددة.

تم تحقيق أرباح من عقود مقايضة العملات بمبلغ ١٦٠,٦٦٢,٠١٥ للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)، تم قيدها ضمن بند صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية في بيان الدخل 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 ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	ليرة سورية
٢,٦٦٤,٣٣٨,٣٢٤	٢,٦٦٤,٣٣٨,٣٢٤	دولار أمريكي
<u>٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤</u>	<u>٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤</u>	

## ١٤ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٩٤٤,٦٧٩,٢١٦	١,٠٥١,٢٦٣,٠٩١	٤,٨٩٣,٤١٦,١٢٥
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢١٢,٢٠٩,٧٠٥	٦٧,٥٦٧,٢٠٥	١٤٤,٦٤٢,٥٠٠
٦,٢٠٦,٨٨٨,٩٢١	١,١١٨,٨٣٠,٢٩٦	٥,٠٨٨,٠٥٨,٦٢٥

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر)

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)\*

٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٤٥٩,٥٢٨,٣٨٤	٣٨,٢٧٢,٩٤٣	٤,٤٢١,٢٥٥,٤٤١
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٣٢,٩٦٢,٩١٧	٦٤,٠٦٢,٩١٧	١٦٨,٩٠٠,٠٠٠
٤,٧٩٢,٤٩١,٣٠١	١٠٢,٣٣٥,٨٦٠	٤,٦٩٠,١٥٥,٤٤١

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 (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر) ودائع مجمدة كتأمينات نقدية مقابل كفالات.

## ١٥ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٣٩,٥١٧,٢٦٤,٤٦٣	١٣٧,٧٨١,٧١٣,١٣١	حسابات جارية وتحت الطلب
٤١,٤٠٨,٢٣٨,٩١٨	٤٤,٩٧٣,٠٧٥,٢٥٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
٤,٦٠١,٥٨٣,٢٦١	٤,٩٢٩,٠٥٧,١٤٢	ودائع التوفير
١٨٥,٥٢٧,٠٨٦,٦٤٢	١٨٧,٦٨٣,٨٤٥,٥٢٨	

\* تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار، ودائع مجمدة من شركات صرافة بلغت ١٥٣,١٨٧,٤٤٩ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) أي ما نسبته ٠,٠٨% 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 ٢,٤٠٢,٥٨٣,٣٥١ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٢٨% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ٢,٠٤٤,٩٨١,١٤١ ليرة سورية أي ما نسبته ١,١٠% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٣٧,٧٨١,٧١٣,١٢٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٣,٤١% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ١٣٩,٥١٧,٢٦٤,٤٦٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٥,٢٠% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت الودائع المقيدة السحب ٥٨,٥٠٨,٦٨٢,٨٢٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) من إجمالي الودائع (مقابل مبلغ ٦٨,١٢٠,١٨٢,٠١٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

#### ١٦ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٩٧١,١٣٩,٠٤٨	٢,٠٥٣,٤٨١,٨١٨
٢,٥٠٢,١٣٧,٠٧٢	٣,٣١٠,٠٩٢,٢٦٤
٤,٤٧٣,٢٧٦,١٢٠	٥,٣٦٣,٥٧٤,٠٨٢

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٧ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد بداية الفترة / السنة ل.س.	المكون خلال الفترة / السنة ل.س.	تأثير فروقات أسعار صرف ل.س.	المستخدم خلال الفترة / السنة ل.س.	ما تم رده إلى الإيرادات ل.س.	رصيد نهاية الفترة / السنة ل.س.
<b>٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)</b>					
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
٥٩٩,٩١٦,٨٦٧	٣١,٦٥٤,٢٤٣	-	-	-	٦٣١,٥٧١,١١٠
٤,٨٦٦,٠٠١,١٦٨	-	٣٣٣,٢١٠,٥٦٩	-	-	٥,١٩٩,٢١١,٧٣٧
٥,٠٨٧,٤٣٨	١,٧٢٩,٧٨٦	-	-	-	٦,٨١٧,٢٢٤
٥,٢٦٤,٢١١	-	-	-	-	٥,٢٦٤,٢١١
١٥٥,٥٠٧,٤٢٤	-	٣,٣٧٤,٨١٩	-	-	١٥٨,٨٨٢,٢٤٣
٨٨٦,٦٧٠,٢٢٢	-	٦٢,٠٥٩,٥١٥	-	-	٩٤٨,٧٢٩,٧٣٧
<u>٦,٥١٨,٤٤٧,٣٣٠</u>	<u>٣٣,٣٨٤,٠٢٩</u>	<u>٣٩٨,٦٤٤,٩٠٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٦,٩٥٠,٤٧٦,٢٦٢</u>
<b>٣١ كانون الأول ٢٠١٦</b>					
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
٣٨٨,٤٨٤,٨٧٣	٢١٢,٨٢٢,١٥٤	٥٤٢,٣٤٠	-	( ١,٩٣٢,٥٠٠ )	٥٩٩,٩١٦,٨٦٧
٢,٤٦٩,٦٥١,٨١٤	١,٤٥٧,٥٨٠,٣٨٦	٩٣٨,٧٦٨,٩٦٨	-	-	٤,٨٦٦,٠٠١,١٦٨
٧,٣٦٣,٨٨٢	-	-	-	( ٢,٢٧٦,٤٤٤ )	٥,٠٨٧,٤٣٨
٥,٢٦٤,٢١١	-	-	-	-	٥,٢٦٤,٢١١
٥٥,٣١٦,٩٧١	٨٠,٨٧٢,١٦٥	١٩,٣١٨,٢٨٨	-	-	١٥٥,٥٠٧,٤٢٤
٦٠٢,٧١٦,٢٩٨	٢٣,٤٧٠,٢٣٩	٢٦٠,٤٨٣,٦٨٥	-	-	٨٨٦,٦٧٠,٢٢٢
<u>٣,٥٢٨,٧٩٨,٠٤٩</u>	<u>١,٧٧٤,٧٤٤,٩٤٤</u>	<u>١,٢١٩,١١٣,٢٨١</u>	<u>-</u>	<u>( ٤,٢٠٨,٩٤٤ )</u>	<u>٦,٥١٨,٤٤٧,٣٣٠</u>

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

\*\* تتضمن المخصصات الأخرى مؤونات على بوالص بمبلغ وقدره ٩٤٤,٧٢٤,١٣٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مقابل ٨٨٢,٦٦٤,٥٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

## ١٨ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة / السنة
٤٠٣,٣٧١,٠٧٢	٤٠٩,٢٣٦,٥١٤	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
( ٣٩,١٤٢,٠٦٢ )	( ٢٩٢,٥٧٢,٨٧٦ )	تسوية ضريبة عام ٢٠١٤، ٢٠١٥
( ٢٤٧,٢٨٥,٢٣٧ )	-	مصروف ضريبة الدخل
٣٧١,٩٨٦,٣٠٩	٥٣٩,٨٦٩,٦٦٩	صافي تسويات ضريبة عن دخل سنوات سابقة
( ٧٩,٦٩٣,٥٦٨ )	( ١٣,٨٧٣,٧٢٧ )	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>٤٠٩,٢٣٦,٥١٤</u>	<u>٦٤٢,٦٥٩,٥٨٠</u>	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	استرداد مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠٠٩
( ٢٦,٧٨٣,٤٧٣ )	-	استرداد مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠٠٨
( ٤٦,٤٧١,٨٩٥ )	-	استرداد مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠٠٧
( ٦,٤٣٨,٢٠٠ )	( ٥٨٥,١٧٩ )	استرداد مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠١٦
-	( ١٣,٢٨٨,٥٤٨ )	
<u>( ٧٩,٦٩٣,٥٦٨ )</u>	<u>( ١٣,٨٧٣,٧٢٧ )</u>	

خلال عام ٢٠١٤، تم تكليف المصرف بشكل مبدئي بتكليفين عن عام ٢٠٠٩ قيمة الأول ١٠٨,٦٧٢ 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 عام ٢٠١٥، صدر قرار نهائي بشأن الاعتراض المقدم على التكليف الأول وكلف المصرف بدفع مبلغ ١٠٥,٤١٢ ليرة سورية كضريبة نهائية دفعها المصرف ورد المبلغ الباقي عن المخصص كاسترداد ضريبة عن عام ٢٠٠٩.

خلال النصف الأول من عام ٢٠١٦، صدر قرار لجنة الطعن عن التكليف الثاني لعام ٢٠٠٩ بتخفيض قيمة الضريبة بمبلغ ٢٦,٧٨٣,٤٧٣ ليرة سورية وإثر ذلك قام المصرف بتخفيض قيمة المخصص بنفس المبلغ ودفع المبلغ المتبقي بعد أن قدم اعتراض لدى الدوائر المالية ومازال الاعتراض قيد الدراسة حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

خلال عام ٢٠١٥ تم تكليف المصرف بشكل مبدئي بمبلغ ٢١,٠٧٣,٦٦٤ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠٠٧ ومبلغ ٦٢,٠٦٦,٧٣٠ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠٠٨ ومبلغ ١٠٢,٧٨٩,٩٠٩ ليرة عن عام ٢٠١٠ ، وكان المصرف قد شكل مسبقاً مخصصاً بقيمة ٦٥٧,٥٠٥ ليرة سورية عن عامي ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨، إثر ذلك قام المصرف بتشكيل مخصص إضافي بقيمة ٢٠,٤١٦,١٥٩ ليرة سورية لعام ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨، ٦١,٤٠٩,٢٢٥ ليرة سورية عن عام ٢٠٠٨ و ١٠٢,٧٨٩,٩٠٩ ليرة سورية عن عام ٢٠١٠ وقام بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية.

خلال النصف الأول من عام ٢٠١٦، صدر قرار لجنة الطعن بتخفيض قيمة الضريبة عن عام ٢٠٠٨ بمبلغ ٤٦,٤٧١,٨٩٥ ليرة سورية، إثر ذلك قام المصرف بتخفيض قيمة المخصص بنفس المبلغ ودفع المبلغ الباقي بعد أن قام بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية ومازال الاعتراض قيد الدراسة حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

خلال النصف الثاني من عام ٢٠١٦، صدر قرار لجنة الطعن بتخفيض قيمة الضريبة عن عام ٢٠٠٧ بمبلغ ٦,٤٣٨,٢٠٠ ليرة سورية، إثر ذلك قام المصرف بتخفيض قيمة المخصص بنفس المبلغ وقام بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية ومازال الاعتراض قيد الدراسة حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

خلال النصف الأول من عام ٢٠١٧، تم دفع مبلغ ١٤,٠٥٠,٢٨٥ ليرة سورية كتسوية لضريبة عام ٢٠٠٧ ودفع مبلغ ٢٧٨,٥٢٢,٥٩١ ليرة سورية كضريبة لعام ٢٠١٦، وتم استرداد مبلغ ١٣,٢٨٨,٥٤٨ ليرة سورية كتسوية لضريبة عام ٢٠١٦.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة / السنة
٢٧٤,٧٠٢,٢٠٣	٢٨,٤٣٠,٢٤٧	
( ٢٤٧,٢٨٥,٢٣٧ )	-	الإطفاءات خلال السنة
١,٠١٣,٢٨١	٥,٤١٥,٧٠٥	التغيرات الناتجة عن أعمال الشركة التابعة خلال السنة
<u>٢٨,٤٣٠,٢٤٧</u>	<u>٣٣,٨٤٥,٩٥٢</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

كانت حركة الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كمايلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦		٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
ضريبية مؤجلة	ضريبية مؤجلة	ضريبية مؤجلة	ضريبية مؤجلة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٢٧٤,٧٠٢,٢٠٣	-	٢٨,٤٣٠,٢٤٧	رصيد بداية الفترة / السنة
-	١,٠١٣,٢٨١	-	٥,٤١٥,٧٠٥	إضافات
-	( ٢٤٧,٢٨٥,٢٣٧ )	-	-	إطفاءات
-	<u>٢٨,٤٣٠,٢٤٧</u>	-	<u>٣٣,٨٤٥,٩٥٢</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٧,٦٠٥,٨٠٥,٥٧٢	٢,١٠٦,٦٥٤,٨٣٩	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٥٢,٧٩٥,٦٨٠	٦٠,١٨٥,٧٨٥	استهلاك المباني
١٤,٥٣٣,٢٨١	١٤,٥٣٣,٢٨٠	إطفاء الفروع
٣٣,٥٣٣,١٧٥	٢٢,٣٧٦,٨٢٥	مخصص ديون منتجة
٥,٧٦٦,٦٥٤	١,٧٢٩,٧٨٦	مؤونة تغيير أسعار صرف
١,٥٠٥,٠٠٠	١,٠٥٤,٠٣٢	غرامات
		ينزل:
( ٢٣,٠١٢,٦٥٥ )	( ١٦,٣٥٢,١٢٠ )	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
( ٦,٤٢٦,٧١٢,٨٥٤ )	( ١٥٤,٢٦٩,٤٠٠ )	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	-	استرداد مؤونات لقاء دعاوى قضائية
( ١٠٣,٩٩٩,٠٤٢ )	٢٠,٧٣٣,٣٢٩	خسائر / (أرباح) شركات تابعة
١,١٦٠,٢١٤,٨١١	٢,٠٥٦,٦٤٦,٣٥٦	الأرباح الخاضعة للضريبة
٢٩٠,٠٥٣,٧٠٣	٥١٤,١٦١,٥٨٩	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة (٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة)
١٤,٥٠٢,٦٨٥	٢٥,٧٠٨,٠٨٠	ضريبة إعادة الإعمار (٥% من ضريبة الدخل)
( ٧٣,٢٥٥,٣٦٨ )	( ١٣,٨٧٣,٧٢٧ )	إضافات مخصصات سنوات سابقة
( ٤,٥٦٠,٨١٨ )	( ٥,٤١٥,٧٠٥ )	إيراد ضريبة دخل شركة تابعة
٢٢٦,٧٤٠,٢٠٢	٥٢٠,٥٨٠,٢٣٧	صافي مصروف ضريبة الدخل



## ١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٣٦٤,٣٧٩,٤٩٦	٤٦٩,٣٠٦,٢٣٨	ودائع الزبائن
١,٣٢٨,٠٣٦	٢,٠٠٢,٠٠٩	ودائع مصارف
١٠,١٧٠,٩٠٥	٣٠,٤٣٣,٣٦٨	تأمينات نقدية
٣٧٥,٨٧٨,٤٣٧	٥٠١,٧٤١,٦١٥	
٢,٢٨٦,٨١٦,٩٦٨	٣,٤٠٥,٤٠١,٥١٦	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
٢٥,٢٧٤,٩٠١	٢٨٧,٢٨٦,١٠٥	حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع
٤٥٢,٤٦٤,٩٣٥	٢٠٢,٣٣٣,٩١٣	مصارييف مستحقة وغير مدفوعة
٤٨٢,٧٧٥,٧٦٦	٥٩١,٤٨٨,٢٠٥	الأمانات الضريبة والتأمينات الاجتماعية
٩,٠٥٣,٧٩٥	٩,٦٩٠,٣٦٢	المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٩-أ)
٦١٣,٠٠١,١١٠	٨٤,٧١٢,١٥٦	دفعات مقدمة من عملاء الشركة التابعة
٤٩,٧٥٤,٧١٢	٥٣,٤٥٢,١٩٦	إيرادات مقبوضة مقدماً
٢٢٩,٦٤٢,٧٥١	٢٧١,٨٦٦,٨٣٩	مصارييف مستحقة لموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٩-أ)
٣٠٩,١٤٠	٣٠٧,٦٤٠	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة
١٢٩,٢٨٤,٠٠٠	١١٩,٩١٣,٣٨٣	حسابات دائنة أخرى
-	٧٦١,٠٢٣,٤١٥	التزام مقابل عقود مقايضة عملات
٤,٦٥٤,٢٥٦,٥١٥	٦,٢٨٩,٢١٧,٣٤٥	

## ٢٠ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال المصرف المصرح به والمكتتب به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

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 اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السورين المقيمين في الخارج اللذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتساباتهم بالأسهم بالقطع الأجنبي بسعر الصرف الفعلي الراجح في الأسواق المجاورة وحسب نشرة المصرف التجاري السوري بحسب التعليمات النافذة بهذا الخصوص.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالقطع الأجنبي بسعر الصرف الفعلي الراجح في الأسواق المجاورة وحسب نشرة المصرف التجاري السوري بحسب التعليمات النافذة بهذا الخصوص.

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 إعتماً 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 لتسوية أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم (١٧) لعام ٢٠١١.

في عام ٢٠١٣ صدر المرسوم التشريعي رقم ٦٣/ والذي تضمن زيادة المهلة الممنوحة للمصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية لزيادة الحد الأدنى لرأسمالها حتى نهاية العام ٢٠١٤ وتم تمديده حتى نهاية عام ٢٠١٥ بموجب قرار مجلس الوزراء رقم ١٣/م وتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥.

وبخصوص المهلة المحددة لتنفيذ الزيادات المطلوبة في رؤوس أموال المصارف الخاصة بموجب أحكام القانون رقم ٣ لعام ٢٠١٠ وتعديلاته، سيتم متابعة الزيادة المطلوبة عند تزويدنا بالتوجيهات المتعلقة بهذا الخصوص من الجهات الوصائية وفق اختصاصها وحسب الأصول.

يتوزع رأس المال بين الليرة السورية والدولار الأمريكي كما يلي:

عدد الأسهم	العملة الأصلية	التكلفة التاريخية
سهم	ل.س.	
٢٨,٦٠٢,٦٩٠	٢,٤٦٠,٧٣٨,٥٠٠	٢,٤٦٠,٧٣٨,٥٠٠
٢١,٣٩٧,٣١٠	٥١,٤٩١,٧٦٤	٢,٥٣٩,٢٦١,٥٠٠
٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

ليرة سورية

دولار أمريكي

## 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 والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي مدد العمل به بالتعميم رقم (١١٤٥/م/ن/ب/٤) تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم (٢٢٧١/م/ن/ب/٤) تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥، تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٧ حيث بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل مبلغ ١٨٤,٦٦٠,١٩٢ 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 ٢٠١٦ ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	
١١,١٨٧,٣٢٦	٥٥,٥٣٨,٠٦٠	الرصيد في أول الفترة / السنة
٤٤,٣٥٠,٧٣٤	٤٤٥,٥١٩,٧٤٧	العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من أرباح غير محققة في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال السنة
-	-	العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من التغيير في موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٥٥,٥٣٨,٠٦٠</u>	<u>٥٠١,٠٥٧,٨٠٧</u>	

إن الموجودات المالية المتوفرة للبيع هي عبارة عن استثمارات المصرف في أسهم في شركات محلية.

## ٢٣ - أرباح مدورة محققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/ب لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع الغير محققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي والغير قابلة للتوزيع من حساب الأرباح المدورة.  
بلغت الأرباح المدورة مبلغ ١٦٧,٥٤٨,٧٧٤ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل أرباح مدورة محققة مبلغ ١٦٧,٥٤٨,٧٧٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

## ٢٤ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦ ل.س.	٢٠١٧ ل.س.	
٨١٥,٩٧١,٥١٧	٣٥٢,٠٧٤,٦٧٦	إيرادات فوائد ناتجة عن:
١,١٧٦,٣٠٣,٨٦٣	١,٤٧٩,٢٣٨,٨٧٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
١٠,١٦٨,٧٠٠	١٦,٠٦٠,١٨٦	حسابات جارية مدينة
٤٣٢,٠٥٧,٩٢٩	٨٩٦,٥٨١,٩٥٧	قروض وسلف
٤٥٩,١٢٦,٨٨٣	١,٥٠٣,٨٠٥,٨١٨	سندات محسومة
٣٤,٢٧٤,٥٥٣	٤٢,٩١٠,٥١١	تسهيلات مباشرة - أفراد
<u>٢,٩٢٧,٩٠٣,٤٤٥</u>	<u>٤,٢٩٠,٦٧٢,٠٢٢</u>	أرصدة وإيداعات لدى مصارف موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

## ٢٥ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٢٣,٤١٨,٧٣٢	٤٢,١٥٢,٣٤١	ودائع المصارف
-	-	ودائع الزبائن
-	-	حسابات جارية
١٧٨,٢٢٣,٩٦١	١٧٥,٨٦٠,٣٨١	ودائع التوفير
٥٨٧,١٧٦,٢٠٠	٨٥٧,٥٦٨,٨١٤	ودائع لأجل
٣٢,٤٧٥,٤٢٥	٣٤,٧٦٦,٥٧٨	تأمينات نقدية
<u>٨٢١,٢٩٤,٣١٨</u>	<u>١,١١٠,٣٤٨,١١٤</u>	

## ٢٦ - أرباح / (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
( ١٩٧,٢٢٦ )	٦,٤٠١,٥٨٦	أرباح / (خسائر) تقييم غير محققة - أسهم
٧,٦٦٩	( ٣,٥٢٩ )	(خسائر) / أرباح بيع محققة - أسهم
<u>( ١٨٩,٥٥٧ )</u>	<u>٦,٣٩٨,٠٥٧</u>	

## ٢٧ - 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)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
٧,٣٥١,٥٦٣,٥٣٩	١,٥٨٩,٩٥٥,٠٦٧	ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
<u>١٤٧,٠٣</u>	<u>٣١,٨٠</u>	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.

## ٢٨ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٣٦,٨٨٦,١٨٦,٧٩١	٣٥,٣٨٥,٣٢٣,٥١٣
٥٣,١٦٧,٩٠٣,٥٩٦	٥١,٥١٥,٩٤٥,١٨٠
( ٤,٧١٩,٣٢٩,٨٠١ )	( ٥,٩٩٤,٦٧٩,٢١٦ )
<u>٨٥,٣٣٤,٧٦٠,٥٨٦</u>	<u>٨٠,٩٠٦,٥٨٩,٤٧٧</u>

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي إلزامي وحساب محمد لدى مصرف سورية المركزي ونقد في الفروع المغلقة) 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.

## ٢٩ - المعاملات مع الأطراف ذوي 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، وباستخدام أسعار فوائد وعمولات تجارية سائدة. إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر غير عاملة حيث تم منحها لاثنتين من الأطراف ذوي العلاقة بقيمة ٣١٣,٩٨٤,٩٨٤,٥٠٠ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل مبلغ ١٠٤,٤٩١,٤٥٣ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦)، تم أخذ مخصصات لهذه الديون بقيمة ١٢٤,٥٩٣,١٢٤ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) نظراً لوجود ضمانات كافية تغطي باقي المبلغ، كما تم الاحتفاظ بفوائد معلقة عليها بقيمة ٥٥٣,٢٨٩,٢٦٨ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) مع العلم بأن هذه التسهيلات مغطاة بضمانات كافية.

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 %	شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.		
٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٦٧	
<u>٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠</u>		

أ- بنود بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	كبار المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

أرصدة مدينة							
٣٣,٤٦٣,١٠٥,٩٥١	-	-	-	-	٣٣,٢٠٧,٢٩٥,٨٣٠	٢٥٥,٨١٠,١٢١	حسابات جارية مدينة
٧,٠٣٦,٨٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	٦,٢٠٩,١٦٠,٠٠٠	٨٢٧,٧٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
٢٣١,١٤٨,٤٨٩	٤٦,٨٥٤	٢٣١,١٠١,٦٣٥	-	-	-	-	أرصدة التسهيلات الائتمانية
٨٧٣,١١١	-	-	-	-	٨٧٣,١١١	-	المستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٢)
٢,٤١٨,٢٥٦	-	-	-	-	٤٧٤,٣١١	١,٩٤٣,٩٤٥	فوائد محققة غير مستحقة القبض
٤٠,٧٣٤,٤٠٥,٨٠٧	٤٦,٨٥٤	٢٣١,١٠١,٦٣٥	-	-	٣٩,٤١٧,٨٠٣,٢٥٢	١,٠٨٥,٤٥٤,٠٦٦	
أرصدة دائنة							
١١٠,٦٠٧,٧٤٧	٩,٩٣٤,٩٧٩	٧٤٩,٣٦٥	٩٩,٩٢٣,٤٠٣	-	-	-	حسابات جارية دائنة
٢٦,٧٥٤,٦٧٠	-	٢٦,٧٥٤,٦٧٠	-	-	-	-	ودائع لأجل
٩,٦٩٠,٣٦٢	-	-	-	-	-	٩,٦٩٠,٣٦٢	المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ١٩)
٢٧١,٨٦٦,٨٣٩	-	-	-	٢٧١,٨٦٦,٨٣٩	-	-	مصاريف مستحقة
٨,٠٤٨	-	٨,٠٤٨	-	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
٥٩,٧٩٨,٧١٤	٤٧,٨٩٦,٤٨٨	١,٠٤٢	٤,٤١٤,٦٣٦	-	-	٧,٤٨٦,٥٤٨	تأمينات نقدية
٤٧٨,٧٢٦,٣٨٠	٥٧,٨٣١,٤٦٧	٢٧,٥١٣,١٢٥	١٠٤,٣٣٨,٠٣٩	٢٧١,٨٦٦,٨٣٩	-	١٧,١٧٦,٩١٠	

بنود خارج بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

( ٢٦٢,٨٠٠,٠٠٠ )	-	( ٢٦٢,٨٠٠,٠٠٠ )	-	-	-	-	ضمانات واردة
٥٨,٩٥٧,٣١٣	-	-	-	-	٤٣,٤٦٢,٩١٠	١٥,٤٩٤,٤٠٣	كفالات صادرة
( ٣٤١,٥٧٠,٠٠٠ )	( ٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠ )	( ٦,٥٧٠,٠٠٠ )	-	-	-	-	ضمانات عقارية
( ١٢,٣٨٩,٢٠٢,٠٨٠ )	-	-	-	-	( ١٢,٣٦٥,١٦٢,٠٧٣ )	( ٢٤,٠٤٠,٠٠٧ )	بوالص استيراد
( ٢٣,١٦٩,٢٠٠,٠٠٠ )	-	-	-	-	( ٢٣,١٦٩,٢٠٠,٠٠٠ )	-	عملات أجنبية للتسليم مقابل عملات أجنبية للاستلام
٢٢,٤٢٦,٩٦٨,٤٩٠	-	-	-	-	٢٢,٤٢٦,٩٦٨,٤٩٠	-	عملات أجنبية للاستلام مقابل عملات أجنبية للتسليم

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز						
المجموع	كبار المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
<b>أرصدة مدينة</b>						
٢٦,٣٨١,٠٨٩,٢٣٧	-	-	-	-	٢٦,١٤٢,٤٩٥,١٦٣	٢٣٨,٥٩٤,٠٧٤
٨,٧٢٠,٨٠٢,٥٠٠	-	-	-	-	٧,٨٩٣,٣٤٢,٥٠٠	٨٢٧,٤٦٠,٠٠٠
٢٣٧,٨٦٠,٤٧٥	٦,٨٣١,٢٢٩	٢٣١,٠٢٩,٢٤٦	-	-	-	-
٩٣٢,٨١٨	-	-	-	-	٩٣٢,٨١٨	-
٢,٣٧٨,٩٤٨	-	-	-	-	-	٢,٣٧٨,٩٤٨
<u>٣٥,٣٤٣,٠٦٣,٩٧٨</u>	<u>٦,٨٣١,٢٢٩</u>	<u>٢٣١,٠٢٩,٢٤٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣٤,٠٣٦,٧٧٠,٤٨١</u>	<u>١,٠٦٨,٤٣٣,٠٢٢</u>
<b>أرصدة دائنة</b>						
٦٨,٨٤٢,٢٩٠	١٠,٥٧٢,٢٣٦	٨٦٦,٨٧٩	٥٧,٤٠٣,١٧٥	-	-	-
٢٦,٦٤٩,٢٢٨	-	٢٦,٦٤٩,٢٢٨	-	-	-	-
٩,٠٥٣,٧٩٥	-	-	-	-	-	٩,٠٥٣,٧٩٥
٢٢٩,٦٤٢,٧٥١	-	-	-	٢٢٩,٦٤٢,٧٥١	-	-
٥,٦٢٢	-	٥,٦٢٢	-	-	-	-
٥٠,٩٦٥,٦٢٧	٤٣,٩٧٠,٨٧٥	-	-	-	-	٦,٩٩٤,٧٥٢
<u>٣٨٥,١٥٩,٣١٣</u>	<u>٥٤,٥٤٣,١١١</u>	<u>٢٧,٥٢١,٧٢٩</u>	<u>٥٧,٤٠٣,١٧٥</u>	<u>٢٢٩,٦٤٢,٧٥١</u>	<u>-</u>	<u>١٦,٠٤٨,٥٤٧</u>
<b>بنود خارج بيان الوضع المالي المرحلي الموجز</b>						
( ٢٦٢,٨٠٠,٠٠٠ )	-	( ٢٦٢,٨٠٠,٠٠٠ )	-	-	-	-
١٩٩,٦٦٩,٨٤٩	٣٩,٦٨٩,٥٥٦	-	-	-	٤٣,٤٦٢,٩١٠	١١٦,٥١٧,٣٨٣
( ٣٤١,٥٧٠,٠٠٠ )	( ٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠ )	( ٦,٥٧٠,٠٠٠ )	-	-	-	-
( ٧,٥٢١,٥٥٦,٧١١ )	-	-	-	-	( ٧,٤٩٧,٥١٨,٩٠٧ )	( ٢٤,٠٣٧,٨٠٤ )
( ١٨,٩٤١,٣٠٠,٠٠٠ )	-	-	-	-	( ١٨,٩٤١,٣٠٠,٠٠٠ )	-
٢٠,٢٨٩,٩٨٢,٥٩٠	-	-	-	-	٢٠,٢٨٩,٩٨٢,٥٩٠	-

ب- بنود بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	البنك السعودي		موظفي		أعضاء		كبار	
	الفرنسي	بنك بيمو	الإدارة العليا	مجلس الإدارة	أطراف ذات علاقة	المساهمين	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٩٥٣,٢٧٧	٤,٥٠٦,٧٩٥	-	٣٠٦	١٧	١١١,٠٥٥	٦,٥٧١,٤٥٠	فوائد دائنة	
-	( ٣٤,١٦٠,١٨٧)	-	-	( ١١٨,٧٢٤)	-	( ٣٤,٢٧٨,٩١١)	فوائد مدينة	
-	-	( ٧٩٩,٥٨٧,٦٦٠)	-	-	-	( ٧٩٩,٥٨٧,٦٦٠)	رواتب ومكافآت وتعويضات	
-	١٦٠,٦٦٢,٠١٥	-	-	-	-	١٦٠,٦٦٢,٠١٥	أرباح اتفاقية مقايضة عملات	

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	البنك السعودي		موظفي		أعضاء		كبار	
	الفرنسي	بنك بيمو	الإدارة العليا	مجلس الإدارة	أطراف ذات علاقة	المساهمين	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٣٩١,٧٢٨	٨٥٩,٩٠٠	-	٨١٩	١,١٦٣,٦٧٥	١,٥٦٧,٩٤٣	٥,٩٨٤,٠٦٥	فوائد دائنة	
-	-	-	-	( ١٣٣,٠٨٨)	-	( ١٣٣,٠٨٨)	فوائد مدينة	
-	( ٢٣,٦٨٤,٥٠٠)	-	-	-	-	( ٢٣,٦٨٤,٥٠٠)	أتعاب إدارية	
-	-	( ٤٧٣,٣٠٤,٣٨٣)	-	-	-	( ٤٧٣,٣٠٤,٣٨٣)	رواتب ومكافآت وتعويضات	
-	٢٢٩,٢٥٣,٦٣٦	-	-	-	-	٢٢٩,٢٥٣,٦٣٦	أرباح اتفاقية مقايضة عملات	



## ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٤٧٣,٣٠٤,٣٨٣	٧٩٩,٥٨٧,٦٦٠
-	-
٤٧٣,٣٠٤,٣٨٣	٧٩٩,٥٨٧,٦٦٠

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 ١٣% إلى ٢٠%، وإن معدل الفوائد التي يتم دفعها على حسابات وودائع الأطراف ذات العلاقة بلغت ٧٠,٧٠% للدولار الأمريكي.

### ٣٠ - 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 .

تدرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

- أ- مخاطر الائتمان
- ب- مخاطر السوق
- ج- مخاطر السيولة
- د- مخاطر التشغيل
- هـ- مخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات
- و- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

#### الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسير 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 الائتمان:** 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 الائتمان 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 الرقابة على الائتمان ومخاطر السوق:** 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 الاحتياطيات 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 بالحرص 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 طرفٍ 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 إجمالي 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 والمراقبة.
- 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 التكررات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة من العملاء وذلك حسب نسب التكررات المقررة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٩٥ م/ن/ب٤ بالإضافة إلى وضع سقوف للقطاعات الإقتصادية، كما أن هناك سقوفا 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/ب٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والمعدل بالقرارات رقم (٦٥٠/ م ن/ب٤) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والقرار (٩٠٢/ م ن/ب٤) الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/ م ن/ب٤) الصادر بتاريخ 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.
- اتباع 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 التكررات 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 مخمن عقاري واحد في حال كانت قيمة التسهيلات الائتمانية الممنوحة أقل من ٢٥ مليون ليرة سورية في حين يتم تقييم الضمانات العقارية من قبل مخمنين اثنين في حال وصلت قيمة التسهيلات الممنوحة أو تجاوزت ما قيمته ٢٥ مليون ليرة سورية.

*الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية:*

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

• بالنسبة للقروض التجارية: رهونات للعقارات والمخزون والضمانات النقدية.

• بالنسبة للأفراد: رهونات للمباني السكنية والعقارات والسيارات 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 ١٨٠ 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 والمعدل بالقرارات رقم (٦٥٠/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني

٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي مدد العمل به بالتعميم رقم (١١٤٥/م/١) تاريخ

٦ نيسان ٢٠١٥ و التعميم رقم (١/م/٢٢٧١) تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ الصادرة عن مجلس النقد والتسليف 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 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 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.

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 وظيفة 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 ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٠,٨٤٨,٢٣٠,١٢٤	٤٠,٨١٦,٠٨٨,٠٦٦	بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:
٤٧,٢٦٩,١٧٩,١٢٩	٥١,٥١٥,٩٤٥,١٨٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٩,٩٥٧,٩٨٨,٠٦٨	٩٥,٤٥٨,٨٩٧,٦٦٠	أرصدة لدى المصارف
		إيداعات لدى المصارف
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦,٠٧٤,٠١٥,٧١٩	٦,٦٩٩,١٠١,٥٦٤	للأفراد
٣,٩٠٧,٦٤٢,٨٢٥	٤,٩٦٣,٦١٤,١٤٦	القروض العقارية
١٩,١٩٧,٨٨٢,٨٠٠	٢١,١٠٤,٨٨٤,٧٧٠	للشركات الكبرى
٥,٤٤٨,٤٧٩,٥٠٩	٥,١٢٩,٦٨٨,٩٩٦	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
		سندات وأذونات
٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٤٧٤,٦٠١,٦٧٥	١,٧٩٤,٤٠١,٤٥٨	موجودات أخرى
٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢٣,٤٧٨,٨٦١,٧٥٢	٢٣٠,٣٩٣,٠٣٤,٠١٤	المجموع
		بنود خارج الميزانية:
		كفالات صادرة:
٦,٩٥٥,٥٣٥,٨١٦	٧,٧٩٨,٩٨٨,٦٦٦	زبائن
١٨,٦٨٨,٢١١,٥٢٧	١٦,٤٥٢,٢٣٣,٩٠٦	مصارف
٢,٩٣٠,٦٥٧,٢٨٦	١,٨٥٠,٢٠٤,٨٢٨	تعهدات تصدير
٩٩,٦٤٢,١١٦	١٠٦,٦٤٧,٨٨٦	قبولات
٥,٢٣٦,٧٧٨,٤٢٩	٥,٩٣٨,٢٨٤,٨٣٧	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣,٥٤٧,٩٤٥,٥٥٧	٣,٣٥٦,٧٠٠,٥٤٨	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٢٦٠,٩٣٧,٦٣٢,٤٨٣	٢٦٥,٨٩٦,٠٩٤,٦٨٥	الإجمالي

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 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 مدد العمل به بالتعميم رقم ١/م/١١٤٥ تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم ١/م/٢٢٧١ تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥. 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 ٢٠١٧ (غير مدققة).

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

تسهيلات مباشرة	الشركات				
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
عادية متدنية المخاطر	٤,٨٥٢,٠٩٤	٥١,١١٧,٦٧٨	١٩,٦٢٨,٢٢٣	٨١,٩٦١	٧٥,٦٧٩,٩٥٦
عادية مقبولة المخاطر	٧١٢,٧٦٤,٨٤٢	٤,٢٣٢,٣٨٨,٦٥٤	٨,١٧٥,٦٢٠,١٩٥	٤٣٩,٤٩٦,١٧٠	١٣,٥٦٠,٢٦٩,٨٦١
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	٥,٤٦٨,١٣٩,٥١٢	٣٧٨,٥٣٨,٣٤٠	١١,٨٣١,٧٣١,٧٧٧	٣,٥٥٥,٣٠٣,٦٨٦	٢١,٢٣٣,٧١٣,٣١٥
غير مستحقة	٥,٤٣٢,٩٤٥,٥٠٨	٣٧٥,٦٥٣,٠٧٥	١١,٣٧٩,٨٨٨,٠٣٠	٣,٤١٠,٣٦٤,٢٥٧	٢٠,٥٩٨,٨٥٠,٨٧٠
منها مستحقة:					
لغاية ٣٠ يوم	١٢,٠٧٦,٢٨١	١,٥٤٨,٦٧٦	٦٩,٥٩٣,٢٩٦	١٨,٦٦٧,٧٨٠	١٠١,٨٨٦,٠٣٣
من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم	٦,٨٤٩,٧٣٥	٧,٩٧٨	٥٦,٩٦٨,١٨٦	١,٧٧٤,٥٢٥	٦٥,٦٠٠,٤٢٤
من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم	٣,٠٠٣,٥٤٦	١٠٤,٤٣٦	١٧,٤٦٣,٨١٠	-	٢٠,٥٧١,٧٩٢
من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم	١٣,٢٦٤,٤٤٢	١,٢٢٤,١٧٥	٣٠٧,٨١٨,٤٥٥	١٢٤,٤٩٧,١٢٤	٤٤٦,٨٠٤,١٩٦
غير عاملة:					
دون المستوى	٨٤,٣٣٧,٢٨٠	٨٧,٣٥٦,٠٦٦	٥٣٦,٧٩٨,٦٧٩	٥٧٦,٣٦٨,٠٨٠	١,٢٨٤,٨٦٠,١٠٥
مشكوك فيها	٦٦,١٥٠,٥٩٠	٨٩,٧٠٣,٩٢٦	٣٢٤,٤٦٦,٨٥٠	٢٧١,٧٦٦,٩٨٠	٧٥٢,٠٨٨,٣٤٦
هالكة (رديئة)	٢,٧٠٧,٣٢٧,٠٢٩	٤٩٢,٥٢٣,٩٨٨	٦,٢٦٤,٩٤٦,٣٠٨	٢,٨١٠,٨٨١,٠٩٣	١٢,٢٧٥,٦٧٨,٤١٨
مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة	٢,٨٥٧,٨١٤,٨٩٩	٦٦٩,٥٨٣,٩٨٠	٧,١٢٦,٢١١,٨٣٧	٣,٦٥٩,٠١٦,١٥٣	١٤,٣١٢,٦٢٦,٨٦٩
المجموع	٩,٠٤٣,٥٧١,٣٤٧	٥,٣٣١,٦٢٨,٦٥٢	٢٧,١٥٣,١٩٢,٠٣٢	٧,٦٥٣,٨٩٧,٩٧٠	٤٩,١٨٢,٢٩٠,٠٠١
يطرح:					
فوائد معلقة	( ٨٧٨,٢٠٠,٤٠٦ )	( ١٨٦,٥٧٩,٣٦٨ )	( ٣,٧٤٥,٧٧٨,١٢٥ )	( ١,٤٥٢,٤٧٢,٠٣٣ )	( ٦,٢٦٣,٠٢٩,٩٣٢ )
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة	( ١,٤٦٦,٢٦٩,٣٧٧ )	( ١٨١,٤٣٥,١٣٨ )	( ٢,٣٠٢,٥٢٩,١٣٧ )	( ١,٠٧١,٧٣٦,٩٤١ )	( ٥,٠٢١,٩٧٠,٥٩٣ )
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٦,٦٩٩,١٠١,٥٦٤	٤,٩٦٣,٦١٤,١٤٦	٢١,١٠٤,٨٨٤,٧٧٠	٥,١٢٩,٦٨٨,٩٩٦	٣٧,٨٩٧,٢٨٩,٤٧٦

يعتبر كامل الرصيد مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر جاري المدين مستحقاً إذا تجاوز السقف الممنوح أو وجود حركة الحساب.



تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفق الجدول التالي:

المجموع ل.س.	الشركات			القروض العقارية ل.س.	الأفراد ل.س.	تسهيلات مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س.			
٩٦,٣٨٤,٠٨٥	١,٢١٢	١٩,٦٢٨,٢٢٣	٥٩,٤٠٥,٩٣٥	١٧,٣٤٨,٧١٥	عادية متدنية المخاطر	
٩,٤٩٠,٧٩٦,٦٥٤	١,٠٩٦,٢١٧,٧٥٢	٣,٧٤١,١٢٦,٨٣٨	٣,١٤٦,٦٥٦,١٩٩	١,٥٠٦,٧٩٥,٨٦٥	عادية مقبولة المخاطر	
٢١,٣٤٦,٣٧٣,٤٢٦	٢,٩٢٨,٨٥٧,١٠٢	١٤,١٤٥,٢٨٥,١٢٨	٢٦٤,٥٢٢,٦١٠	٤,٠٠٧,٧٠٨,٥٨٦	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	
٢٠,٧٣١,٤٢٦,٥٩٨	٢,٨٤٤,٥٧١,٥٦٨	١٣,٦٣٧,٦٧١,٤٨٠	٢٦٠,١٠٥,٣٠٥	٣,٩٨٩,٠٧٨,٢٤٥	غير مستحقة	
					منها مستحقة:	
٦١,٠٨٣,٥٢٦	٣,٥٥٤,٨٥٩	٥٠,٦١٣,٠٢٣	١٦,٤٧٠	٦,٨٩٩,١٧٤	لغاية ٣٠ يوم	
٥٣,١١٢,٢٦٣	٦,٧٦١,٦٦٣	٤٥,٢٢٥,٠٣٨	٥٣,٤٧٤	١,٠٧٢,٠٨٨	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم	
٣٠٥,٧٣٦,٨٩٧	١٥١,٧٨٦	٣٠٤,٣١٠,٣٨٥	٢٠١,٩٧٢	١,٠٧٢,٧٥٤	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم	
١٩٥,٠١٤,١٤٢	٧٣,٨١٧,٢٢٦	١٠٧,٤٦٥,٢٠٢	٤,١٤٥,٣٨٩	٩,٥٨٦,٣٢٥	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم	
					غير عاملة:	
١,٦٦٦,٢٣٠,٤٧٨	٩١٧,١٨٨,٩٨٤	٥٨٤,٥٩٩,٦٧٩	٨٩,٩٧١,٨٥٦	٧٤,٤٦٩,٩٥٩	دون المستوى	
٩٢١,٤٨٣,٠٢٨	٢٥١,٨٧١,٠٧٥	٤٥٨,٣١٣,٦٣٧	١٦٤,١٥٩,١٢١	٤٧,١٣٩,١٩٥	مشكوك فيها	
١١,٦٧٣,٩٢٦,٠٢٨	٢,٧١٦,٨٧٦,٤٩٥	٥,٨٣١,٠٨٤,٣٣٦	٤١٨,٢٧١,٥٣٩	٢,٧٠٧,٦٩٣,٦٥٨	هالكة (رديفة)	
١٤,٢٦١,٦٣٩,٥٣٤	٣,٨٨٥,٩٣٦,٥٥٤	٦,٨٧٣,٩٩٧,٦٥٢	٦٧٢,٤٠٢,٥١٦	٢,٨٢٩,٣٠٢,٨١٢	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة	
٤٥,١٩٥,١٩٣,٦٩٩	٧,٩١١,٠١٢,٦٢٠	٢٤,٧٨٠,٠٣٧,٨٤١	٤,١٤٢,٩٨٧,٢٦٠	٨,٣٦١,١٥٥,٩٧٨	المجموع	
( ٥,٥٩٦,٥٣٥,٣٧٦ )	( ١,٤١٢,٨٧٦,١٧٨ )	( ٣,٢٨١,٩٣٦,٩٥٠ )	( ١١٢,٨٣٠,٥٦٢ )	( ٧٨٨,٨٩١,٦٨٦ )	يطرح: فوائد معلقة	
( ٤,٩٧٠,٦٣٧,٤٧٠ )	( ١,٠٤٩,٦٥٦,٩٣٣ )	( ٢,٣٠٠,٢١٨,٠٩١ )	( ١٢٢,٥١٣,٨٧٣ )	( ١,٤٩٨,٢٤٨,٥٧٣ )	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة	
٣٤,٦٢٨,٠٢٠,٨٥٣	٥,٤٤٨,٤٧٩,٥٠٩	١٩,١٩٧,٨٨٢,٨٠٠	٣,٩٠٧,٦٤٢,٨٢٥	٦,٠٧٤,٠١٥,٧١٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات			الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					تسهيلات غير مباشرة
١,٠٠٥,٣٩٦,٩٢٢	٩٧,٤٣٣,٤٤١	٢٠٦,٢٢٩,١٩٥	-	٧٠١,٧٣٤,٢٨٦	عادية متدنية المخاطر
٢,٤٠٤,٠٨٤,٧٠٥	١٥٠,٣٩٤,٤٠٩	٢,١٣٨,٤٢٧,٨٦١	-	١١٥,٢٦٢,٤٣٥	عادية مقبولة المخاطر
٢,٧٣٠,٩٦٩,٩٠٣	١,٢٨٧,٨٢٣,١٥٩	١,٤١٦,٥٤٦,٤٨٨	-	٢٦,٦٠٠,٢٥٦	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٢,٧٣٠,٩٦٩,٩٠٣	١,٢٨٧,٨٢٣,١٥٩	١,٤١٦,٥٤٦,٤٨٨	-	٢٦,٦٠٠,٢٥٦	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
					غير عاملة
٥٣,٢٧٧,١٥٤	٥٣,٢٧٧,١٥٤	-	-	-	دون المستوى
١٠,٤٤١,٩٣٦	٩,٧٥٦,٨٥٦	٦٨٥,٠٨٠	-	-	مشكوك فيها
١,٧٠١,٤٦٥,٩٣٢	١,٣٠٧,٢٩١,٠٢٣	١٦٤,٧٨٧,٠١٣	-	٢٢٩,٣٨٧,٨٩٦	هالكة (ردئية)
١,٧٦٥,١٨٥,٠٢٢	١,٣٧٠,٣٢٥,٠٣٣	١٦٥,٤٧٢,٠٩٣	-	٢٢٩,٣٨٧,٨٩٦	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
٧,٩٠٥,٦٣٦,٥٥٢	٢,٩٠٥,٩٧٦,٠٤٢	٣,٩٢٦,٦٧٥,٦٣٧	-	١,٠٧٢,٩٨٤,٨٧٣	المجموع
( ٦٣١,٥٧١,١١٠ )	( ٦١٧,٦١٢,٦٩٥ )	( ١٣,٩٥٨,٤١٥ )	-	-	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٧,٢٧٤,٠٦٥,٤٤٢	٢,٢٨٨,٣٦٣,٣٤٧	٣,٩١٢,٧١٧,٢٢٢	-	١,٠٧٢,٩٨٤,٨٧٣	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					<b>تسهيلات غير مباشرة</b>
٧٧٧,٨١٦,٧٦٩	١١٥,١٠١,٣٠٥	٢٧٣,٧٠٢,٦٨٠	-	٣٨٩,٠١٢,٧٨٤	عادية متدنية المخاطر
١,٧٥٤,١٩٢,٣٨٣	٤٩٧,٠٣٦,٨٠٠	١,١٢٦,٨٤٤,٣٣٠	-	١٣٠,٣١١,٢٥٣	عادية مقبولة المخاطر
٢,٧٤٢,٤٨٤,٥٢٥	٩٠٩,٤٦٧,٠٢٥	١,٨١٣,٠١٧,٥٠٠	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٢,٧٤٢,٤٨٤,٥٢٥	٩٠٩,٤٦٧,٠٢٥	١,٨١٣,٠١٧,٥٠٠	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	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
					<b>غير عاملة:</b>
٨,٤٥١,١٠٠	٨,٤٥١,١٠٠	-	-	-	دون المستوى
٤٠,٢٥٤,٨٣٦	١,٣٠٥,٧٥٦	٣٨,٩٤٩,٠٨٠	-	-	مشكوك فيها
١,٧٣١,٩٧٨,٣١٩	١,١٨٦,٠٣٣,٧٠٨	١٩٣,٨٨١,٣١٤	-	٣٥٢,٠٦٣,٢٩٧	هالكة (ردئية)
١,٧٨٠,٦٨٤,٢٥٥	١,١٩٥,٧٩٠,٥٦٤	٢٣٢,٨٣٠,٣٩٤	-	٣٥٢,٠٦٣,٢٩٧	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
٧,٠٥٥,١٧٧,٩٣٢	٢,٧١٧,٣٩٥,٦٩٤	٣,٤٤٦,٣٩٤,٩٠٤	-	٨٩١,٣٨٧,٣٣٤	<b>المجموع</b>
( ٥٩٩,٩١٦,٨٦٧ )	( ٥٨٧,٩١٠,٤٨٥ )	( ١٠,٤٥٤,٠٩٢ )	-	( ١,٥٥٢,٢٩٠ )	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٦,٤٥٥,٢٦١,٠٦٥	٢,١٢٩,٤٨٥,٢٠٩	٣,٤٣٥,٩٤٠,٨١٢	-	٨٨٩,٨٣٥,٠٤٤	<b>صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة</b>

يعتبر كامل الرصيد مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر جاري المدين مستحقاً إذا تجاوز السقف الممنوح أو جمود حركة الحساب.

٣) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	حكومة وقطاع						
	أفراد وأخرى	عام خارجي	زراعة	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٠,٨١٦,٠٨٨,٠٦٦	-	-	-	-	-	٤٠,٨١٦,٠٨٨,٠٦٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥١,٥١٥,٩٤٥,١٨٠	-	-	-	-	-	٥١,٥١٥,٩٤٥,١٨٠	أرصدة لدى مصارف
٩٥,٤٥٨,٨٩٧,٦٦٠	-	-	-	-	-	٩٥,٤٥٨,٨٩٧,٦٦٠	إيداعات لدى مصارف
٣٧,٨٩٧,٢٨٩,٤٧٦	١٢,٢٦٧,٠٣٢,٦٠٧	-	٦٧,٨٧١,١٢٨	١٧,٩٦٧,٤٣٤,٣٦٥	٧,٥٩٤,٩٥١,٣٧٦	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٧٩٤,٤٠١,٤٥٨	١٥٩,٩٦٥,١٢٢	-	٥٤٦,٦٧٩	١٦٦,٢٨٧,١٣٤	٧٤,٢١٥,٩٧٥	١,٣٩٣,٣٨٦,٥٤٨	موجودات أخرى
٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	-	-	-	-	-	٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٣٠,٣٩٣,٠٣٤,٠١٤</u>	<u>١٢,٤٢٦,٩٩٧,٧٢٩</u>	<u>-</u>	<u>٦٨,٤١٧,٨٠٧</u>	<u>١٨,١٣٣,٧٢١,٤٩٩</u>	<u>٧,٦٦٩,١٦٧,٣٥١</u>	<u>١٩٢,٠٩٤,٧٢٩,٦٢٨</u>	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)
<u>٢٢٣,٤٧٨,٨٦١,٧٥٢</u>	<u>٩,٣٠٥,٨٦٦,٣٤٦</u>	<u>١٠٩,٧٤٦,٩٠٣</u>	<u>٢٤٦,٦٧٢,٢٧٤</u>	<u>٢٠,٨٢١,١٩٠,٠٧٨</u>	<u>٤,٩٢٨,٦٩٨,٨٣٣</u>	<u>١٨٨,٠٦٦,٦٨٧,٣١٨</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١٦

**ب- مخاطر السوق:** تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد، أسعار صرف العملات وأسعار الأسهم. 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 التكررات 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 ٢٠١٧ (غير مدققة)

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٧٩,٥٩٣,١٨٠ )	( ١٠٦,١٢٤,٢٤٠ )	( ٥,٣٠٦,٢١١,٩٨٢ )	دولار أمريكي
٤٣٣,٧٤٠,٤٩٤	٥٧٨,٣٢٠,٦٥٩	٢٨,٩١٦,٠٣٢,٩٤٥	يورو
١١,٧٥٨,٥٧٨	١٥,٦٧٨,١٠٤	٧٨٣,٩٠٥,١٩٧	جنيه استرليني
٨٥٤,٠٥١	١,١٣٨,٧٣٥	٥٦,٩٣٦,٧٢٨	فرنك سويسري
٢٤,٣٦١,٦٤٣	٣٢,٤٨٢,١٩١	١,٦٢٤,١٠٩,٥٢٥	ين ياباني
( ٤٠٩,٣٧٧,٤٩٣ )	( ٥٤٥,٨٣٦,٦٥٧ )	( ٢٧,٢٩١,٨٣٢,٨٢٦ )	ليرة سورية

أثر النقص ٢%

٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٩,٥٩٣,١٨٠	١٠٦,١٢٤,٢٤٠	( ٥,٣٠٦,٢١١,٩٨٢)	دولار أمريكي
( ٤٣٣,٧٤٠,٤٩٤)	( ٥٧٨,٣٢٠,٦٥٩)	٢٨,٩١٦,٠٣٢,٩٤٥	يورو
( ١١,٧٥٨,٥٧٨)	( ١٥,٦٧٨,١٠٤)	٧٨٣,٩٠٥,١٩٧	جنيه استرليني
( ٨٥٤,٠٥١)	( ١,١٣٨,٧٣٥)	٥٦,٩٣٦,٧٢٨	فرنك سويسري
( ٢٤,٣٦١,٦٤٣)	( ٣٢,٤٨٢,١٩١)	١,٦٢٤,١٠٩,٥٢٥	ين ياباني
٤٠٩,٣٧٧,٤٩٣	٥٤٥,٨٣٦,٦٥٧	( ٢٧,٢٩١,٨٣٢,٨٢٦)	ليرة سورية

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٧٢,٧٦٠,١٣٦)	( ٩٧,٠١٣,٥١٤)	( ٤,٨٥٠,٦٧٥,٧٠٧)	دولار أمريكي
٣٦٣,٩٣٢,٦٠٩	٤٨٥,٢٤٣,٤٧٨	٢٤,٢٦٢,١٧٣,٩٠٦	يورو
١٠,٦٤٣,٩٦٣	١٤,١٩١,٩٥٠	٧٠٩,٥٩٧,٥١٥	جنيه استرليني
( ٤٠,١٠٩)	( ٥٣,٤٧٨)	( ٢,٦٧٣,٨٨٥)	فرنك سويسري
٢٣,٤٠٨,٣٩٧	٣١,٢١١,١٩٦	١,٥٦٠,٥٥٩,٧٩٩	ين ياباني
( ٤٠٨,٦٢٩,٠٦٠)	( ٥٤٤,٨٣٨,٧٤٧)	( ٢٧,٢٤١,٩٣٧,٣٢٧)	ليرة سورية

أثر النقص ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٢,٧٦٠,١٣٦	٩٧,٠١٣,٥١٤	( ٤,٨٥٠,٦٧٥,٧٠٧)	دولار أمريكي
( ٣٦٣,٩٣٢,٦٠٩)	( ٤٨٥,٢٤٣,٤٧٨)	٢٤,٢٦٢,١٧٣,٩٠٦	يورو
( ١٠,٦٤٣,٩٦٣)	( ١٤,١٩١,٩٥٠)	٧٠٩,٥٩٧,٥١٥	جنيه استرليني
٤٠,١٠٩	٥٣,٤٧٨	( ٢,٦٧٣,٨٨٥)	فرنك سويسري
( ٢٣,٤٠٨,٣٩٧)	( ٣١,٢١١,١٩٦)	١,٥٦٠,٥٥٩,٧٩٩	ين ياباني
٤٠٨,٦٢٩,٠٦٠	٥٤٤,٨٣٨,٧٤٧	( ٢٧,٢٤١,٩٣٧,٣٢٧)	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، ويتم 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 الدخل 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 ٢٠١٧ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٢٤,٢٧٤,١٣٥,٢٩٦	٢,٤٢٧,٤١٣,٥٣٠	٢,٣٨٥,١٤١,٨٣٩
يورو	١,٠٤١,٥٩٣,٨٨٢	١٠٤,١٥٩,٣٨٨	٩٨,٣٩٢,٥٩١
جنيه استرليني	٧٥٧,٣٨١,٤١٧	٧٥,٧٣٨,١٤٢	٧٤,٩٠١,٦٣١
فرنك سويسري	٥٧,٠٠٦,١١٢	٥,٧٠٠,٦١١	٤,٢٧٥,٤٥٨
ين ياباني	١,٦٢٤,٨٢٠,٨٦٨	١٦٢,٤٨٢,٠٨٧	١٦١,٨٤٥,٥٤٥
ليرة سورية	( ١,٤٩٣,٣٩٥,٥٦٦ )	( ١٤٩,٣٣٩,٥٥٧ )	( ١١٢,٠٠٤,٦٦٨ )

أثر النقص ١٠%

٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٢٤,٢٧٤,١٣٥,٢٩٦	( ٢,٤٢٧,٤١٣,٥٣٠ )	( ٢,٣٨٥,١٤١,٨٣٩ )
يورو	١,٠٤١,٥٩٣,٨٨٢	( ١٠٤,١٥٩,٣٨٨ )	( ٩٨,٣٩٢,٥٩١ )
جنيه استرليني	٧٥٧,٣٨١,٤١٧	( ٧٥,٧٣٨,١٤٢ )	( ٧٤,٩٠١,٦٣١ )
فرنك سويسري	٥٧,٠٠٦,١١٢	( ٥,٧٠٠,٦١١ )	( ٤,٢٧٥,٤٥٨ )
ين ياباني	١,٦٢٤,٨٢٠,٨٦٨	( ١٦٢,٤٨٢,٠٨٧ )	( ١٦١,٨٤٥,٥٤٥ )
ليرة سورية	( ١,٤٩٣,٣٩٥,٥٦٦ )	١٤٩,٣٣٩,٥٥٧	١١٢,٠٠٤,٦٦٨

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ١٠%

أثر الزيادة ١٠%

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٣٣٣,٥٥٨,٢٦٦	٢,٣٥٨,٦٣٥,٤٣٣	٢٣,٥٨٦,٣٥٤,٣٢٧	دولار أمريكي
٧٩,٣٩٨,٥٧٥	٨٠,٦٠٩,٦٩٩	٨٠٦,٠٩٦,٩٩٤	يورو
٧٠,٢٢٥,٨٣٥	٧٠,٤٠٣,٩١٣	٧٠٤,٠٣٩,١٣٤	جنيه استرليني
١٥٥,٢٢٦,٩٨٧	١٥٦,١٢٣,٨٢٣	١,٥٦١,٢٣٨,٢٣٢	ين ياباني
( ١٤٩,٨٤٧ )	( ١٩٩,٧٩٦ )	( ١,٩٩٧,٩٦٤ )	فرنك سويسري
( ٦١,٤٥٤,٢٢٥ )	( ٨١,٩٣٨,٩٦٧ )	( ٨١٩,٣٨٩,٦٦٦ )	عملات أخرى

أثر النقص ١٠%

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٢,٣٣٣,٥٥٨,٢٦٦ )	( ٢,٣٥٨,٦٣٥,٤٣٣ )	٢٣,٥٨٦,٣٥٤,٣٢٧	دولار أمريكي
( ٧٩,٣٩٨,٥٧٥ )	( ٨٠,٦٠٩,٦٩٩ )	٨٠٦,٠٩٦,٩٩٤	يورو
( ٧٠,٢٢٥,٨٣٥ )	( ٧٠,٤٠٣,٩١٣ )	٧٠٤,٠٣٩,١٣٤	جنيه استرليني
( ١٥٥,٢٢٦,٩٨٧ )	( ١٥٦,١٢٣,٨٢٣ )	١,٥٦١,٢٣٨,٢٣٢	ين ياباني
١٤٩,٨٤٧	١٩٩,٧٩٦	( ١,٩٩٧,٩٦٤ )	فرنك سويسري
٦١,٤٥٤,٢٢٥	٨١,٩٣٨,٩٦٧	( ٨١٩,٣٨٩,٦٦٦ )	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 بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر 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 ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة وتم حساب نسبة السيولة بناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

يحافظ المصرف على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات 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.

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

## 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 تتسجم 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 كالحوادث 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 بمتابعة 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.

## ه- مخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات

تهدف إدارة مخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات إلى دراسة مخاطر أمن المعلومات المتعلقة بمعلومات المصرف أو عملائه أو موظفيه مع تقديم التوصيات المناسبة بالإضافة لتقييم الأنظمة والبرامج والخدمات في المصرف بشكل دوري وتحديد مستويات الصلاحيات عليها حسب كل منصب وظيفي. من وظائف الإدارة أيضاً إعداد السياسات والإجراءات المتعلقة بأمن المعلومات والتحقق من الالتزام بها في المصرف.

## و- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

تعد مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية من أهم وأدق أنواع المخاطر لما تحمله من آثار على سمعة البنك وعلاقته مع السلطات الرقابية بالإضافة إلى الآثار المادية المتمثلة بالغرامات والعقوبات. لذلك، يولي مصرفنا اهتماماً كبيراً بمتابعة مخاطر الامتثال على عدة مستويات تبدء من خطوط العمل الرئيسية مروراً بالأقسام والجهات الرقابية مثل إدارة المخاطر والالتزام والتدقيق الداخلي ووصولاً إلى مجلس إدارة المصرف.

## ٣١- 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:

المتنتهية في ٣٠ حزيران	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)					
٢٠١٦ (غير مدققة)	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٧٢٧,٣٦٣,٧٣٠	٥,٣٦٢,٦٢٩,٩٣٦	-	١,٥٤٦,٧١٦,٣٢٦	٢,٥١٨,٦٤١,١٤٨	١,٢٩٧,٢٧٢,٤٦٢	إجمالي الفوائد والعمولات الدائنة
( ٨٥٣,٦٥٣,١٧١ )	( ١,٢٢٠,٨٦٧,٣٠٤ )	-	( ١٠٣,٩٠٤,٧٠٢ )	( ٢٦٢,٨٤٩,٣٤٦ )	( ٨٥٤,١١٣,٢٥٦ )	إجمالي الفوائد والعمولات المدينة
-	-	-	( ٢,١٤٨,٥٠٦,٧٦٨ )	٧٥٠,٦٤٩,٣٩٠	١,٣٩٧,٨٥٧,٣٧٨	تحويلات بين القطاعات
٦,٤٢٦,٧١٢,٨٥٤	١٥٤,٢٦٩,٤٠٠	-	١٥٤,٢٦٩,٤٠٠	-	-	صافي أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٦٦٩,٢٨٦,٢٥٣	٤٨٣,١١٧,٥٨٧	-	٤٨٣,١١٧,٥٨٧	-	-	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
( ١٨٩,٥٥٧ )	٦,٣٩٨,٠٥٧	-	٦,٣٩٨,٠٥٧	-	-	خسائر موجودات مالية للمتاجرة
٢٣,٠١٢,٦٥٥	١٦,٣٥٢,١٢٠	-	١٦,٣٥٢,١٢٠	-	-	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٥,٤٩٩,٩٦٨	٢٤,٨٤٥,٢٩٤	٢٤,٨٤٥,٢٩٤	-	-	-	إيرادات غير موزعة على القطاعات
١٠,٠٢٨,٠٣٢,٧٣٢	٤,٨٢٦,٧٤٥,٠٩٠	٢٤,٨٤٥,٢٩٤	( ٤٥,٥٥٧,٩٨٠ )	٣,٠٠٦,٤٤١,١٩٢	١,٨٤١,٠١٦,٥٨٤	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٤٢٤,٤٨٠,٣٤٧ )	( ٦١,٤٨٥,٧٣١ )	-	-	( ٧٧,٢٥٥,٤٨٥ )	١٥,٧٦٩,٧٥٤	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٩,٦٠٣,٥٥٢,٣٨٥	٤,٧٦٥,٢٥٩,٣٥٩	٢٤,٨٤٥,٢٩٤	( ٤٥,٥٥٧,٩٨٠ )	٢,٩٢٩,١٨٥,٧٠٧	١,٨٥٦,٧٨٦,٣٣٨	صافي الدخل
( ١,٩٩٧,٧٤٦,٨١٣ )	( ٢,٦٥٨,٦٠٤,٥٢٠ )	( ٢,٦٥٨,٦٠٤,٥٢٠ )	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
٧,٦٠٥,٨٠٥,٥٧٢	٢,١٠٦,٦٥٤,٨٣٩	( ٢,٦٣٣,٧٥٩,٢٢٦ )	( ٤٥,٥٥٧,٩٨٠ )	٢,٩٢٩,١٨٥,٧٠٧	١,٨٥٦,٧٨٦,٣٣٨	الربح قبل الضرائب
( ٢٢٦,٧٤٠,٢٠٢ )	( ٥٢٠,٥٨٠,٢٣٧ )	( ٥٢٠,٥٨٠,٢٣٧ )	-	-	-	صافي مصروف ضريبة الدخل
٧,٣٧٩,٠٦٥,٣٧٠	١,٥٨٦,٠٧٤,٦٠٢	( ٣,١٥٤,٣٣٩,٤٦٣ )	( ٤٥,٥٥٧,٩٨٠ )	٢,٩٢٩,١٨٥,٧٠٧	١,٨٥٦,٧٨٦,٣٣٨	صافي ربح الفترة
( ٢٨٨,٠٩٥,٢٩١ )						مصاريف رأسمالية
( ١٤٦,٠٨١,٩٩٥ )						استهلاكات موجودات ثابتة
( ٢٠,٤٩٨,٨٢٩ )						إطفاءات موجودات غير ملموسة

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)					
٢٠١٦	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٢٧,٦٤١,٣٦٦,٠٧٤	٢٣٥,٥٥٥,١٨٥,٠٨٩	-	١٩٧,٣٣٢,٢٢٩,٩٢٢	٢٦,٥٤٨,٧٩٤,٠٢٠	١١,٦٧٤,١٦١,١٤٧	موجودات القطاع
٧,١٥٣,٧٠١,٦٠٥	٨,٠٣٣,٣٤٤,٢٣٥	٨,٠٣٣,٣٤٤,٢٣٥	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
<u>٢٣٤,٧٩٥,٠٦٧,٦٧٩</u>	<u>٢٤٣,٥٨٨,٥٢٩,٣٢٤</u>	<u>٨,٠٣٣,٣٤٤,٢٣٥</u>	<u>١٩٧,٣٣٢,٢٢٩,٩٢٢</u>	<u>٢٦,٥٤٨,٧٩٤,٠٢٠</u>	<u>١١,٦٧٤,١٦١,١٤٧</u>	مجموع الموجودات
١٩٧,٤٥٥,٥٤٩,٤٦١	٢٠٣,١٦١,٤٥١,٦٥٦	-	٦,٢٠٨,٨٩٠,٩٣٠	٨٠,٠٦٩,٦٥٧,٤٦٢	١١٦,٨٨٢,٩٠٣,٢٦٤	مطلوبات القطاع
٨,٩١٩,٢٤٤,٩٦١	٩,٩٧٥,٢١٠,٠٦٢	٩,٩٧٥,٢١٠,٠٦٢	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
<u>٢٠٦,٣٧٤,٧٩٤,٤٢٢</u>	<u>٢١٣,١٣٦,٦٦١,٧١٨</u>	<u>٩,٩٧٥,٢١٠,٠٦٢</u>	<u>٦,٢٠٨,٨٩٠,٩٣٠</u>	<u>٨٠,٠٦٩,٦٥٧,٤٦٢</u>	<u>١١٦,٨٨٢,٩٠٣,٢٦٤</u>	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 المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)			
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٢٧٨,٦٥٩,٢٩٨	١,٥٤٨,٠٨٥,٧٩٢	٤,٨٢٦,٧٤٥,٠٩٠	إجمالي الدخل التشغيلي
٩٠٦,٠٥٩,٦٨٠	-	٩٠٦,٠٥٩,٦٨٠	المصروفات الرأسمالية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)			
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٣٨٢,١٩٣,٤٣٤	٦٤٥,٨٣٩,٢٩٨	١٠,٠٢٨,٠٣٢,٧٣٢	إجمالي الدخل التشغيلي
٢٨٨,٠٩٥,٢٩١	-	٢٨٨,٠٩٥,٢٩١	المصروفات الرأسمالية

### ٣٢ - 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 والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

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 ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥,٠٧٦,٠٠٠	٥,٠٧٦,٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي*
٦٨٧,٢٣١	٦٨٧,٢٣١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٨٧,٢٣١	٦٨٧,٢٣١	الاحتياطي القانوني
٢١,٤٨١,٥٤٠	٢١,٤٨١,٥٤٠	الاحتياطي الخاص
٢٤٨,٣٩٤	٢٤٨,٣٩٤	أرباح مدورة غير محققة
( ٥٨٠,٣٣٦ )	( ٥٦٢,٩٤٠ )	أرباح مدورة / (خسائر متراكمة) محققة
( ٧٠,٨٥٣ )	( ٧٣,٦٢٢ )	صافي الموجودات غير الملموسة
( ٤٥٣,٤٩١ )	( ٥٠٠,٩٨٣ )	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة**
٢٧,٠٧٥,٧١٦	٢٧,٠٤٢,٨٥١	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
		أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
		صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات في
٢٧,٦٠٨	٢٥٠,٣٦٨	موجودات مالية متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠% منها
١٨٤,٦٦٠	١٨٤,٦٦٠	احتياطي عام لمخاطر التمويل
٢١٢,٢٦٨	٤٣٥,٠٢٨	الأموال الخاصة المساعدة
٢٧,٢٨٧,٩٨٤	٢٧,٤٧٧,٨٧٩	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٧٣,٨٧٨,٠٧٩	٨٠,٩١٨,٤٠٣	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٧,٦٣٢,٣٧٢	٨,٠٣٠,٤٣٠	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٣,٥٠١,٤٤١	٣,٧٠٨,٧٥٦	مخاطر السوق
٤,٨٠٥,١٨٤	٤,٨٠٥,١٨٤	المخاطر التشغيلية
٨٩,٨١٧,٠٧٦	٩٧,٤٦٢,٧٧٣	المجموع
%٣٠,٣٨	%٢٨,١٩	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٣٠,١٥	%٢٧,٧٥	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٥,٢٧	%٨٨,٨١	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

\* تم إضافة بنود حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة إلى بنود رأس المال الأساسي الخاص بالمصرف لدى احتساب نسب كفاية رأس المال.

\*\* تم تخفيض قيمة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة والتي انتهت المهلة المسموح للمصرف الاحتفاظ بها بموجب أحكام القوانين النافذة، من الأموال الخاصة الصافية للمصرف لدى احتساب النسب الاحترازية المحددة بقرارات مجلس النقد والتسليف كافة بناء على قرار مصرف سورية المركزي رقم ٥٩٧/م/ن/ب ٤.

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.

٣٣ - ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة اسمية)

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	
-	-	أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):
٩٩,٦٤٢,١١٦	١٠٦,٦٤٧,٨٨٦	تعهدات نيابة عن الزبائن
		اعتمادات مستندية
		قبولات
		كفالات
٩٠٦,٢٨٤,٥٥٨	١,٤٤١,٧١١,٥٦٠	أولية
٨١٦,٩٤٤,٥٥٢	٤٣٠,٧٧٠,٩٩٠	نقدية
٥,٢٣٢,٣٠٦,٧٠٦	٥,٩٢٦,٥٠٦,١١٦	نهائية (حسن تنفيذ)
		تعهدات نيابة عن مصارف
		كفالات
		أولية
٨٥,٥٨٨,٩٥٠	٩١,٦٠٦,٦٤٩	نقدية
١,١٢٥,٣٤٦,٣٧٦	٥٢٥,٧٦٩,٤٦٤	نهائية (حسن تنفيذ)
١٧,٤٧٧,٢٧٦,٢٠١	١٥,٨٣٤,٨٥٧,٧٩٣	تعهدات تصدير
٢,٩٣٠,٦٥٧,٢٨٦	١,٨٥٠,٢٠٤,٨٢٨	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
		حسابات جارية مدينة
٧٩٠,٦٧٣,٧٢٢	٥٣٣,٨٠٢,٥٧٠	سندات مخصومة
٨٨,١٢٠,٠٠٠	١٠٠,٣٥٠,٠٠٠	قروض
٤,٣٥٧,٩٨٤,٧٠٧	٥,٣٠٤,١٣٢,٢٦٧	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٣,٥٤٧,٩٤٥,٥٥٧	٣,٣٥٦,٧٠٠,٥٤٨	عقود مقايضة العملات
١٨,٩٤١,٣٠٠,٠٠٠	٢٣,١٦٩,٢٠٠,٠٠٠	
<u>٥٦,٤٠٠,٠٧٠,٧٣١</u>	<u>٥٨,٦٧٢,٢٦٠,٦٧١</u>	
		ب- التزامات تعاقدية:
٢٧,٨٩٣,٩٧٩	١٦,١٥٩,٠٠٠	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال سنة
٩٣,٣٧٧,٣٢٨	٦١,٣٩٦,٠٤٥	عقود إيجارات تشغيلية تستحق من سنة إلى خمس سنوات
٤٤,٧٣٦,٩٧٥	٣٦,١٥٠,٢٢٥	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال أكثر من خمس سنوات
<u>١٦٦,٠٠٨,٢٨٢</u>	<u>١١٣,٧٠٥,٢٧٠</u>	

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار فروع المصرف.