



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

إستمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للتسعة
أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013

معلومات عامة عن الشركة:

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

النشاط الرئيسي للشركة: الأعمال المصرفية.

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدره:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الاسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,000,000,000	5,000,000,000	50,000,000	805

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	رياض بشارة عجي	رئيس مجلس الإدارة		4.5980%
2	مهران يروانت ارتا ويد هزازار	نائباً لرئيس المجلس		2.2854%
3	يسام ممدوح معماري	عضو مجلس إدارة		2.0667%
4	يوردان بشارة عجي	عضو مجلس إدارة		1.7749%
5	فريد طلال الخوري	عضو مجلس إدارة		1.5115%
6	نور فيصل الحسيني	عضو مجلس إدارة		0.8386%
7	محمد نزار محمود شبارق	عضو مجلس إدارة		0.2224%
8	سميح سعادة	عضو مجلس إدارة	ممثل عن بنك بيمو لبنان	22.0000%

المدير التنفيذي (المدير العام)	مدقق الحسابات
حسان عزت طرابلسي	محمد نصير التميمي
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	9 شارع الفردوس - صندوق بريد 12487 - هاتف 2215990 - فاكس 2221878 www.deloitte.com

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م.
BANQUE BEMO SAUDI FRANSI
ANDRE' LAHOUD
SIGNATURE A1
(L 002 - A1)

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م.
BANQUE BEMO SAUDI FRANSI
ROUFAN RUSTOM
SIGNATURE B1
(R 002 - B1)

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. - سجل تجاري رقم 1449-1 دمشق - سجل المصارف رقم 8 - رأس المال المدفوع: 5.000.000.000 ل.س.
الإدارة العامة: شارع 9 أيار، ص.ب. 31117 دمشق، سوريا - هاتف: 231 77 78 (11) (963) - فاكس: 231 87 78 (11) (963)

Banque Bemo Saudi Fransi s.a - Commercial Register N°13901 Damascus - Banks Register N° 8 - Paid up Capital SYP 5.000.000.000
Head Office: 29 Ayyar Street - P.O.Box: 31117 Damascus . Syria - Tel.: (963) (11) 231 77 78 - Fax: (963) (11) 231 87 78



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	203.93	234.85

ملخص النتائج المرحلية:

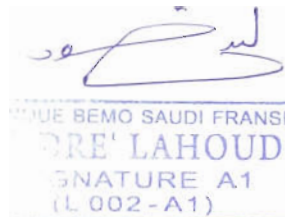
الناتج الاولية المقارنة	30- ايلول- 13	31- كانون الأول- 12	التغير %
مجموع الموجودات	124,791,129,145	83,892,286,521	48.75%
حقوق المساهمين	10,196,569,408	6,984,837,656	45.98%
صافي الايرادات	452,745,906	2,357,610,360	167.47%
صافي الربح قبل الضريبة	(638,814,884)	7,892,194	40725.50%
مخصص ضريبة الدخل	(195,024,544)	107,298,571	-101.60%
حقوق الاقلية في الارباح	2,599,928	(586,997)	-1036.75%
صافي الدخل	(836,439,356)	115,777,762	2676.71%
ربح السهم	(16.73)	2.32	2671.55%

ملخص لأعمال الشركة و الاحداث خلال الفترة:

- 1- ازدادت حقوق مساهمي البنك بنسبة 45.98 % بالمقارنة مع نهاية عام 2012.
- 2- ازدادت ودائع الزبائن بنسبة 47.93 % بالمقارنة مع نهاية عام 2012.
- 3- انخفضت صافي التسهيلات الائتمانية بنسبة 8.47 % بالمقارنة مع نهاية عام 2012.
- 4- يحتفظ المصرف بنسب سيولة جيدة لمواجهة احتياجات الزبائن في أي وقت من الأوقات

بنك بيمو السعودي الفرنسي

الإدارة العامة



بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م - سجل تجاري رقم 13901 دمشق - سجل المصارف رقم 8 - رأس المال المدفوع: 5.000.000.000 ل.س.
الإدارة العامة: شارع 29 أيار - ص.ب: 31117 دمشق، سوريا - هاتف: 78 77 231 (11) (963) - فاكس: 78 77 231 (11) (963)

Banque Bemo Saudi Fransi s.a - Commercial Register N° 13901 Damascus - Banks Register N° 8 - Paid up Capital SYP 5.000.000.000
Head Office: 29 Ayyar Street - P.O.Box: 31117 Damascus - Syria - Tel.: (963) (11) 231 77 78 - Fax: (963) (11) 231 87 78

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

بنك بيمو السعودي الفرنسي
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز
٤-٣	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز
٦-٥	بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز
٩-٨	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز
٦٠ - 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 بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ لبنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية والشركة التابعة له وكل من بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز، بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز، وبيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المرفقة كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ 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.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

دمشق - سورية

وتيممي والسفهان

٣١ تشرين الأول ٢٠١٣

محمد نصير التميمي



رقم الترخيص / ١٠ / ش /

اسم شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
تيممي و السفهان - محاسبون قانونيون العدنية المهنية

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية
بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٢٩,٢٧٦,١٩٣,٠٩٦	٣٣,٠٥٢,٣٦٢,٨٠١	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥,١١٦,٣٦٦,٠٩٩	٢٦,٧٧٠,٦٢٤,٥١٩	٦	أرصدة لدى مصارف
١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠	٤,٥٨٩,٩٥٠,٠٠٠	٧	إذاعات لدى مصارف
٧,٨٩٣,٧٣٤	١٠,٩٤٦,٥٣٦	٨	موجودات مالية للتجارة
٢٦,٤٣١,٤٨٤,٢٧٠	٢٤,١٨٢,٤٢٦,١٧٣	٩	صافي السهوليات الإنشائية المباشرة
٨٠,٢٧٧,٨٤٠	٧٣,٥٠٥,٧٤٠	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦	٣٠,٩٨٥,٢٦٦,٤٤٨	١١	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٥٧٤,٠٣٦,٣١٧	٢,٥١٨,٣٦٣,٩١٠		موجودات ثابتة
١١٣,٨٣٩,٦٣٤	١٠٨,٨١٦,٨٤٦		موجودات غير منسوبة
٢٩٠,٣٨١,٨٣٦	٢٨٨,١٦٤,٠٨٩	18-	موجودات صريية موجبة
٥١٨,٦٣٣,٤٦١	١,٠٦٨,٠٥٣,٦٤٥	١٢	موجودات أخرى
٦٤٤,٦٢٠,١٠٠	١,١٤٢,٦٤٨,٤٣٨	١٣	وديعة بمحطة لدى مصرف سورية المركزي
٨٣,٨٩٢,٢٨٦,٥٢١	١٢٤,٧٩١,١٢٩,١٤٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١,٩١٩,٠٧٦,٤٤٦	٣,٣٤٩,٥٥١,١٩٧	١٤	ودائع مصارف
٧٠,٠٦٧,٧٧١,٢٥٩	١٠٣,٦٤٨,٢٢٠,٨٠٣	١٥	ودائع الزبائن
٢,٤٠٧,٥٥٤,٧٦١	٣,٠٢٩,٦٩٧,٩٣٤	١٦	تأمينات نقدية
٣١٤,٣٧٧,٢٦٩	٧٠٠,٤٧٤,٩٧٦	١٧	مخصصات متنوعة
١٣,٥٦٠,٧٧٢	١,٣١٥,٠١١	18-	مخصص صريية الدخل
٨,١١٧,٥٠٠	٦,٧٠٤,٣٧٥	18-	مطلوبات صريية موجبة
٢,١٠٣,٤٤٠,٧٩٠	٣,٧٧٧,١٥٢,١٣٧	١٩	مطلوبات أخرى
٧٦,٨٣١,٨٩٨,٧٩٧	١١٤,٥١٣,١١٦,٤٣٢		مجموع المطلوبات
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢		الإحتياطي القانوني
٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢		الإحتياطي الاحتياطي
٢٣,٠٦٥,٥١١	١٩,٩٨٩,٠١٣	٢١	التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع
-	٣,٢١٤,٨٠٨,٢٥٠		ربح الفترة
(٣١٠,٨٦٦,٦٢٢)	(٣١٠,٨٦٦,٦٢٢)	٢٢	حسابات متراكمة
١٨٤,٦٦٠,١٩٢	١٨٤,٦٦٠,١٩٢		إحتياطي عام لمخاطر التمويل
١,٢٣٨,٣٨٣,٨٣١	١,٢٣٨,٣٨٣,٨٣١		أرباح متدورة غير محققة
٦,٩٨٤,٨٢٧,٦٥٦	١٠,١٩٦,٥٦٩,٤٠٨		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٧٥,٥٥٠,٠٦٨	٨٦,٤٤٣,٣٠٤		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٧,٠٦٠,٣٨٧,٧٢٤	١٠,٢٧٨,٠١٢,٧١٢		مجموع حقوق الملكية
٨٣,٨٩٢,٢٨٦,٥٢١	١٢٤,٧٩١,١٢٩,١٤٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


المدير العام التنفيذي

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 الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢,٣٨٣,٨٦٦,٩٦٠	٢,١٠٦,٩٨٧,٧٧٠	٢٣
(١,١٤٦,٥٨٠,٨٥٧)	(١,١٥٥,١١٦,٧٠٠)	٢٤
١,٢٣٧,٢٨٩,١٠٣	٩٥١,٨٧١,٠٧٠	صافي إيرادات الفوائد
٤٢٨,٥٢٧,٦٥٨	٨٧٨,٣٣٨,٥٤٦	رسوم وعمولات دائنة
(١٦,٠٩٧,٦١٨)	(٢٠٨,٣٤٢,٤٧١)	رسوم وعمولات مدينة
٤١٢,٤٣٠,٠٤٠	٦٦٩,٩٩٦,٠٧٥	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٦٤٩,٧١٩,١٤٣	١,٦٢١,٨٦٧,١٤٥	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
١٨٢,٦١٤,٩٥٢	٤١١,٩٠٠,٢٦٧	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٥٠٨,٠٢٨,٥٩٥	٤,٢٢١,٣٥١,٠٠٠	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
١٠,٦١٨,٥٨٣	٤,٤٣١,١٠٦	٢٥ أرباح موجودات مالية للمتاجرة
٥,٠٣١,٨٠٠	٤,٦٧٩,٥٠٠	٢٦ أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٥٩٧,٢٨٧	١٠,٣٦٧,٩١١	صافي إيرادات تشغيلية أخرى
-	٣١,٣٠١,٤٠٣	إيرادات أخرى
٢,٣٥٧,٦١٠,٣٦٠	٦,٣٠٥,٨٩٨,٣٣٢	إجمالي الدخل التشغيلي
(٧٣٦,٦٤٦,٢٠٧)	(٩٧٧,٥٠٦,٨٢٣)	نفقات الموظفين
(١٨٠,١٥٨,٦١٧)	(١٥٦,٩٢٩,٣٤٧)	استهلاكات موجودات ثابتة
(١١,٤٥٥,٧٦٤)	(١٠,٧١٠,٤٨٠)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٩٦٩,٦٠٩,٧٨٦)	(١,٣٩٧,٦٥٠,٢٢٣)	مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٣٤,١٦٧,٧٢٠)	(٢٧,١٠٥,٠٨١)	مصروف مخصصات متنوعة
(٧٨,١١٤,٣٧٠)	(٣٦,٧٩٢,٩٤٨)	خسائر أخرى
(٣٣٩,٥٦٥,٧٠٢)	(٤٧٧,١٧٥,٩٧٠)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٣٤٩,٧١٨,١٦٦)	(٣,٠٨٣,٨٧٠,٨٧٢)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٧,٨٩٢,١٩٤	٣,٢٢٢,٠٢٧,٤٦٠	الربح قبل الضريبة
١٠٧,٢٩٨,٥٧١	(١,٧٢٠,٥٢٢)	١٨ - صافي (مصروف)/إيراد ضريبة الدخل
١١٥,١٩٠,٧٦٥	٣,٢٢٠,٣٠٦,٩٣٨	صافي ربح الفترة
		العائد إلى:
١١٥,٧٧٧,٧٦٢	٣,٢١٤,٨٠٨,٢٥٠	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(٥٨٦,٩٩٧)	٥,٤٩٨,٦٨٨	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
١١٥,١٩٠,٧٦٥	٣,٢٢٠,٣٠٦,٩٣٨	
٢,٣٢	٦٤,٣٠	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 الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٧١٨,٠٥٩,٧٧٤	٧٩١,٣٧١,٠٠٧	الفوائد الدائنة
(٣٧٨,٧٩٨,٣٠٢)	(٣٦٦,٣٦١,٦١٩)	الفوائد المدينة
٣٣٩,٢٦١,٤٧٢	٤٢٥,٠٠٩,٣٨٨	صافي إيرادات الفوائد
١٤٩,٩٦١,٥٣٤	٣٠٢,٣٨٣,٦٣٦	رسوم وعمولات دائنة
(٥,٨٥٢,٤١١)	(١٥,١٧٩,٦٣٣)	رسوم وعمولات مدينة
١٤٤,١٠٩,١٢٣	٢٨٧,٢٠٤,٠٠٣	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤٨٣,٣٧٠,٥٩٥	٧١٢,٢١٣,٣٩١	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٦٠,٠٦٧,١٠٤	١٨٣,٠٩٠,٩٠٨	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٤٠,١٥٣,٤٦٣)	(٤٧٤,٨٥٨,٣٤٣)	خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(١,١٠٥,٥٤٧)	١,١٢٣,١١٥	أرباح / (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
٣٥٦,٨٠٠	٢٨,١٠٠	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٣٠,٩٥٧	(١٥٢,٦٦٨)	صافي إيرادات تشغيلية أخرى
-	٣١,٣٠١,٤٠٣	إيرادات أخرى
٥٠٣,٢٦٦,٤٤٦	٤٥٢,٧٤٥,٩٠٦	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٩٨,٤٩١,٦٧٤)	(٤٩٠,٢٠٧,٤٤٣)	نفقات الموظفين
(٦٠,٠٣٥,٤٤٨)	(٥٢,٥٤٨,٧١٣)	استهلاكات موجودات ثابتة
(٣,٨٤٤,٥٤٧)	(٣,٦٤٦,٦٠٦)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٢٣٦,٢١٥,٧٧٩)	(٣٤٨,٩٠٨,٠٤٦)	مصرف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٢٤,٨٠٧,٩٤١)	٨٦٣,٦٠٧	مصرف مخصصات متنوعة
(٢١,٠٤١,٩٠٠)	(١١,٧٩٢,٩٤٨)	خسائر أخرى
(١٢٦,٦٧١,٧١٣)	(١٨٥,٣٢٠,٦٤١)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٦٧١,١٠٩,٠٠٢)	(١,٠٩١,٥٦٠,٧٩٠)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(١٦٧,٨٤٢,٥٥٦)	(٦٣٨,٨١٤,٨٨٤)	الخسارة قبل الضريبة
٣٥,٥٣٢,٩٩١	(١٩٥,٠٢٤,٥٤٤)	صافي (مصرف) / إيراد ضريبة الدخل
(١٣٢,٣٠٩,٥٦٥)	(٨٣٣,٨٣٩,٤٢٨)	صافي خسارة الفترة
		العائد إلى:
(١٣٢,٥٦١,٠٣٩)	(٨٣٦,٤٣٩,٣٥٦)	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٢٥١,٤٧٤	٢,٥٩٩,٩٢٨	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
(١٣٢,٣٠٩,٥٦٥)	(٨٣٣,٨٣٩,٤٢٨)	
(٢,٦٥)	(١٦,٧٣)	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 الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز
(غير مدقق)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١١٥,١٩٠,٧٦٥	٣,٢٢٠,٣٠٦,٩٣٨	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
-	(٣,٥٩٧,٨٥٠)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	١,٤١٣,١٢٥	التغير في مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	(٤٩٧,٢٢٥)	التغير في موجودات ضريبية مؤجلة
<u>١١٥,١٩٠,٧٦٥</u>	<u>٣,٢١٧,٦٢٤,٩٨٨</u>	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
١١٥,٧٧٧,٧٦٢	٣,٢١١,٧٣١,٧٥٢	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(٥٨٦,٩٩٧)	٥,٨٩٣,٢٣٦	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>١١٥,١٩٠,٧٦٥</u>	<u>٣,٢١٧,٦٢٤,٩٨٨</u>	

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

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
(١٣٢,٣٠٩,٥٦٥)	(٨٣٣,٨٣٩,٤٢٨)	صافي خسارة الفترة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى:
		البند التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
-	٨١٠,٨٩٠	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	-	التغير في مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	(٢٢٣,٥٩٨)	التغير في موجودات ضريبية مؤجلة
(١٣٢,٣٠٩,٥٦٥)	(٨٣٣,٢٥٢,١٣٦)	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
(١٣٢,٥٦١,٠٣٩)	(٨٣٦,٠٠٠,٨٤٥)	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٢٥١,٤٧٤	٢,٧٤٨,٧٠٩	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
(١٣٢,٣٠٩,٥٦٥)	(٨٣٣,٢٥٢,١٣٦)	

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 غير محققة	(خسائر متراكمة) / أرباح مدورة محققة	التغير المتراكم في القيمة العادلة		احتياطي عام لمخاطر التمويل	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
					للموجودات المالية المتوفرة للبيع	ربح الفترة					
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٠٦٠,٣٨٧,٧٢٤	٧٥,٥٥٠,٠٦٨	٦,٩٨٤,٨٣٧,٦٥٦	١,٢٣٨,٣٨٣,٨٣١	(٣١٠,٨٦٦,٦٢٢)	-	٢٣,٠٦٥,٥١١	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
٣,٢١٧,٦٢٤,٩٨٨	٥,٨٩٣,٢٣٦	٣,٢١١,٧٣١,٧٥٢	-	-	٣,٢١٤,٨٠٨,٢٥٠	(٣,٠٧٦,٤٩٨)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة الرصيد كما في
<u>١٠,٢٧٨,٠١٢,٧١٢</u>	<u>٨١,٤٤٣,٣٠٤</u>	<u>١٠,١٩٦,٥٦٩,٤٠٨</u>	<u>١,٢٣٨,٣٨٣,٨٣١</u>	<u>(٣١٠,٨٦٦,٦٢٢)</u>	<u>٣,٢١٤,٨٠٨,٢٥٠</u>	<u>١٩,٩٨٩,٠١٣</u>	<u>١٨٤,٦٦٠,١٩٢</u>	<u>٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢</u>	<u>٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدقق)
٧,٠٢٠,٩٠٤,٩٨٠	٧٦,٧٠٨,٢٢٠	٦,٩٤٤,١٩٦,٧٦٠	٢٩٢,١٥٨,٧٥١	٥٩٣,٤٣٠,٥٧٣	-	٢٤,٣٥٢,٥٠٠	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
١١٥,١٩٠,٧٦٥	(٥٨٦,٩٩٧)	١١٥,٧٧٧,٧٦٢	-	-	١١٥,٧٧٧,٧٦٢	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة الرصيد كما في
<u>٧,١٣٦,٠٩٥,٧٤٥</u>	<u>٧٦,١٢١,٢٢٣</u>	<u>٧,٠٥٩,٩٧٤,٥٢٢</u>	<u>٢٩٢,١٥٨,٧٥١</u>	<u>٥٩٣,٤٣٠,٥٧٣</u>	<u>١١٥,٧٧٧,٧٦٢</u>	<u>٢٤,٣٥٢,٥٠٠</u>	<u>١٨٤,٦٦٠,١٩٢</u>	<u>٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢</u>	<u>٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٧,٨٩٢,١٩٤	٣,٢٢٢,٠٢٧,٤٦٠	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		ريح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الارباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية
١٨٠,١٥٨,٦١٧	١٥٦,٩٢٩,٣٤٧	استهلاكات موجودات ثابتة
١١,٤٥٥,٧٦٤	١٠,٧١٠,٤٨٠	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٩٦٩,٦٠٩,٧٨٦	١,٣٩٧,٦٥٠,٢٢٣	مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
		إطفاءات العلاوة و الخصم على موجودات مالية
١١,٠٦٦,٢٩٤	٢٢,٥٤٣,٦٤٣	محتفظ بما حتى تاريخ الاستحقاق
(٩,١٢٨,٨٨٧)	(٦,١٧٨,٤٨٦)	أرباح غير محققة من موجودات مالية للمتاجرة
-	٥,٢٨٨,٧٩٩	حسائر بيع موجودات ثابتة
٣٤,١٦٧,٧٢٠	٢٧,١٠٥,٠٨١	مصروف مخصصات متنوعة
-	(٢٨,١٠٠)	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٣٩٩,١٦٠	١,٧٤٧,٣٨٠	حسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة
-	(٢,٨٢١,٣٩٦)	استرداد مخصص ضريبة الدخل
<u>١,٢٠٦,٦٢٠,٦٤٨</u>	<u>٤,٨٣٤,٩٧٤,٤٣١</u>	الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٣٤٤,٦٥٣,١٧٤)	(١,٥٢٤,٣٥٠,٠٣٨)	الزيادة في احتياطي نقدي الزامي
١,٠٢٠,٤٦٨,٦٤٢	(٣,٠٠٦,٣٥٠,٠٠٠)	(الزيادة)/النقص في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
٤,٨٩٥,١٠١,٤٥٣	٥٥٠,٣٦٩,٧٦٥	النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٣٧,٧٨١,٠٤٧)	(٥٤٩,٤٢٠,١٨٤)	الزيادة في موجودات أخرى
٦,٧٨٧,١٢٣,٥١٧	٣٣,٥٨٠,٤٤٩,٥٤٤	الزيادة في ودائع الزبائن
(٧٤٤,٤٠٢,٦٤٠)	٦٢٢,١٤٣,١٧٣	الزيادة/ (النقص) في تأمينات نقدية
(٣٤٨,٦١٢,٠٣٠)	١,٦٧٥,٧١٩,٦٥٢	الزيادة/ (النقص) في مطلوبات أخرى
(٨,٦٦٨,٥٤٦)	-	تسوية غرامات ضريبية ومخصصات أخرى
<u>١٢,٤٢٥,١٩٦,٨٢٣</u>	<u>٣٦,١٨٣,٥٣٦,٣٤٣</u>	صافي الأموال من النشاطات التشغيلية قبل الضريبة
(٢٠٦,٠٨١,٧٨٦)	(٩,٤٢٤,٣٦٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
<u>١٢,٢١٩,١١٥,٠٣٧</u>	<u>٣٦,١٧٤,١١١,٩٧٨</u>	صافي الأموال من النشاطات التشغيلية

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
-	(٢٩,٤٤٥,٣٩٥,٨٦٤)	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	١٩,٩١١,٦٢٥,٤٠٠	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢٨,١٧٨,١٢١)	(١٠٦,٥٤٥,٧٣٩)	شراء موجودات ثابتة
(٨٩,٢٠٨)	(٥,٦٨٧,٦٩٤)	شراء موجودات غير ملموسة
٥٣,٤٣٠	-	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(١٥,٥٣٠,٣٢٠)	(٧,٨٠٨,٥٤٧)	شراء موجودات مالية للمتاجرة
٤٠٥,٧٦٤,٩٦٩	٩,١٨٦,٨٥١	بيع موجودات مالية للمتاجرة
-	٣,٦٧٢,٣٥٠	المتحصل من بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٦٢,٠٢٠,٧٥٠	(٩,٦٤٠,٩٥٣,٢٤٣)	صافي الأموال (المستعملة في) / من النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
-	(٨,٣٠٥)	أنصبة أرباح مدفوعة
-	(٨,٣٠٥)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
٣٧٠,٨٤١,٣٩٣	(١٤,٠٥٧,٥٤٧,٠٩٤)	تأثير تغييرات أسعار الصرف على الموجودات المالية
١٢,٩٥١,٩٧٧,١٨٠	١٢,٤٧٥,٦٠٣,٣٣٦	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٣٠,٩٧٨,٣٠٠,٧٣٦	٣٨,٧٣٧,٦٢٤,٥٩٠	النقد و ما يوازي النقد كما في بداية الفترة
٤٣,٩٣٠,٢٧٧,٩١٦	٥١,٢١٣,٢٢٧,٩٢٦	النقد و ما يوازي النقد كما في نهاية الفترة
		٢٨
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
٢,٣٥٩,٧٩٥,٦٣٧	٢,٠٦٤,٥٨٢,٩٦٤	فوائد مقبوضة
١,٠٣٠,٥٩٦,٦٢٧	١,١٢٢,٥٣٨,٣٦٢	فوائد مدفوعة

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
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
(غير مدققة)

١ - معلومات عامة

بنك بيمو السعودي الفرنسي (المصرف) هو شركة مساهمة سورية مسجلة في السجل التجاري رقم ١٣٩٠١ تاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠٠٣ وفي سجل المصارف تحت الرقم ٨. يقع المركز الرئيسي للمصرف في شارع ٢٩ أيار، دمشق، سورية.

تأسس المصرف برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ثلاثة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصبح رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

باشر المصرف أعماله في ٤ كانون الثاني ٢٠٠٤. يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال شبكة مكونة من ثلاثة وأربعون فرعاً ومكتباً موزعة في كافة المحافظات السورية.

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

وافق مجلس الإدارة على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٣.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٣. 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 أيلول ٢٠١٣ (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 ٢٠١٢.

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

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

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

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

أسس التوحيد

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة تتضمن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لبنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة عامة سورية والشركة التابعة له كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣. إن المنشآت المسيطر عليها من قبل المصرف يتم معاملتها كشركات تابعة. إن السيطرة على هذه الشركات التابعة تتمثل في قدرة المصرف على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة للاستفادة من نشاط هذه الشركة. تم تحضير المعلومات المالية المرحلية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للمصرف وباستخدام سياسات محاسبية مماثلة لما يستخدمه المصرف. يتم استبعاد الأرصدة المهمة للمعاملات والائرادات والمصاريف بين وحدات المصرف عند التوحيد.

تحتسب التغييرات في حصة المصرف في الشركات التابعة التي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيمة المدرجة لحصة المصرف وحقوق الملكية للجهة غير المسيطرة لتعكس التغييرات في الحصة النسبية في الشركات التابعة. يتم تعديل الفرق بين مبلغ حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة والقيمة العادلة للبدل المدفوع أو المستلم مباشرة في حقوق الملكية العائدة لمساهمي المصرف.

الشركات التابعة لبنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة عامة سورية تتألف من شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣.

النشاط الرئيسي للشركة التابعة هو تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة وحساب الغير. إن نسبة ملكية المصرف في هذه الشركة تبلغ ٦٧,٤٧%.

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة المصرف أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة 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 المرحلي الموجز، والتي قد ينتج عنها مخاطر التسبب بتعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية.

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات:

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

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

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة:

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

الأصول الضريبية المؤجلة:

يقوم المصرف دورياً بمراجعة الأصول الضريبية المؤجلة وتقدير القيمة الاستردادية لها. نظراً لغياب الأدلة على قدرة المصرف على تحصيل هذه الأصول الضريبية المؤجلة مستقبلاً، قدرت الإدارة بالاعتماد على الأحكام والتقديرات وبالاستناد إلى خبرات سابقة، أن لا تحتسب أصول ضريبية مؤجلة عن خسارة الفترة الحالية.

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٤٦٨,٤١٥,٧٨٥	٢,٦٣٧,٢٦٦,٧٣٧	نقد في الخزينة
٢٤,٠٧١,٩١٩,١٥٢	٢٥,١٥٤,٨٨٧,٨٦٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٧١٧,٤٠٨,١٩١	٥,٢٤١,٧٥٨,٢٢٩	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨,٤٤٩,٩٦٨	١٨,٤٤٩,٩٦٨	احتياطي نقدي إلزامي
٢٩,٢٧٦,١٩٣,٠٩٦	٣٣,٠٥٢,٣٦٢,٨٠١	حساب مجمد لدى مصرف سورية المركزي

وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بالقرارات رقم (٣٨٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ و رقم (٤٦٦/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٧ أيار ٢٠١٠، على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ١٠% من مجموع الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإدخار السكني.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧,٥٨٤,٨٩١,٠٥٤	١٤,٤٧٨,٣٥٥,٦٧٤	٣,١٠٦,٥٣٥,٣٨٠	حسابات جارية و تحت الطلب
٩,١٨٥,٧٣٣,٤٦٥	٧,٧٦٤,٥٩٨,٢٤٩	١,٤٢١,١٣٥,٢١٦	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٢٦,٧٧٠,٦٢٤,٥١٩	٢٢,٢٤٢,٩٥٣,٩٢٣	٤,٥٢٧,٦٧٠,٥٩٦	
٣١ كانون الأول ٢٠١٢			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٦٢٩,٦٤٦,٦٠٩	٥,٩٤٢,٩٤٨,٩٢٥	٦٨٦,٦٩٧,٦٨٤	حسابات جارية و تحت الطلب
٨,٤٨٦,٧١٩,٤٩٠	٨,٤٨٦,٧١٩,٤٩٠	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
١٥,١١٦,٣٦٦,٠٩٩	١٤,٤٢٩,٦٦٨,٤١٥	٦٨٦,٦٩٧,٦٨٤	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١٧,٦٣٦,٤٩٢,٦٢٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) (مقابل ٥,٤٥٧,٠٩١,٧٠٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت الأرصدة المقيدة السحب ٤٠,٥١٧,٥١٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) (مقابل ١٧,٩٩٥,٨٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٥٨٩,٩٥٠,٠٠٠	٢,٥٨٩,٩٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤,٥٨٩,٩٥٠,٠٠٠	٢,٥٨٩,٩٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠	١,٠٨٣,٦٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠	١,٠٨٣,٦٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

٨- موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧,٨٩٣,٧٣٤	١٠,٩٤٦,٥٣٦
٧,٨٩٣,٧٣٤	١٠,٩٤٦,٥٣٦

أسهم

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) ل.س.	
		<u>الشركات الكبرى</u>
٦,٥٨١,٢١٨,٥٩٦	٥,٦٤٠,٢٩٥,٣٠٠	حسابات جارية مدينة
٨,٨٥٤,٨٧٣,٣٠٣	١١,٩٦٠,٨٧٨,٣٩٤	قروض وسلف
(١٤٤,٣١٧,٩٠٢)	(٣٦٣,٨٣٢,٥٤٠)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
٢,٢٨٠,٠٠٢,٥٢٥	١,١٥٤,٨٣٣,٣٧٠	سندات محسومة
(١٩٤,٤٤٦,٨٥١)	(٨٣,٣٥٩,١٠٦)	فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة
<u>١٧,٣٧٧,٣٢٩,٦٧١</u>	<u>١٨,٣٠٨,٨١٥,٤١٨</u>	
		<u>الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)</u>
٧,٦٦٣,٧٥٨,١٥٨	٤,٣٣٥,٤٤٨,٨٦٢	قروض وسلف
٣١,١٥٠,٥٤٦	٢,٢٩٣,٧٧١,٣٥٥	بطاقات ائتمان
(٢٢,٠٣٧,٥٨٢)	(٩,٢٦٠,٤١٧)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
<u>٧,٦٧٢,٨٧١,١٢٢</u>	<u>٦,٦١٩,٩٥٩,٨٠٠</u>	
		<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
١,٧٣٩,٥٣٢,٧٦٦	١,٥٧٦,٠١٢,٢٤٠	حسابات جارية مدينة
٣,٤٦٦,٨٨٤,٣٨٦	٤,١٩٨,٢٧٨,٥٨٤	قروض وسلف
(٦٧,٨٧٠,٩٤٠)	(٤٥,٢١٥,٥٨٤)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
٣٦٧,٨٨٩,٤١٥	١٥٨,٢٥٢,٤٩٥	سندات محسومة
(٣١,٩٤٢,٥١٣)	(١١,٢٢٥,٦٩٤)	فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة
<u>٥,٤٧٤,٤٩٣,١١٤</u>	<u>٥,٨٧٦,١٠٢,٠٤١</u>	
٣٠,٥٢٤,٦٩٣,٩٠٧	٣٠,٨٠٤,٨٧٧,٢٥٩	المجموع
(٣,٢٧٠,٤٨٩,٣١٢)	(٤,٩٥٩,١٧٧,٦٤٤)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٨٣٢,٧٢٠,٣٢٥)	(١,٦٦٣,٢٧٣,٤٤٢)	فوائد معلقة
<u>٢٦,٤٢١,٤٨٤,٢٧٠</u>	<u>٢٤,١٨٢,٤٢٦,١٧٣</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتلخص حركة مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٢٧٠,٤٨٩,٣١٢	٨٩٩,١٠٤,٧٢٤	٢,٣٧١,٣٨٤,٥٨٨	الرصيد في أول الفترة
١,٢٦٣,٧٠٠,٥٨٦	٣٥٢,٠٢٨,٤٣١	٩١١,٦٧٢,١٥٥	التغير خلال الفترة
٤٢٤,٩٨٧,٧٤٦	٦٣,٥٩٩,٣٣٣	٣٦١,٣٨٨,٤١٣	التغير بأسعار الصرف
<u>٤,٩٥٩,١٧٧,٦٤٤</u>	<u>١,٣١٤,٧٣٢,٤٨٨</u>	<u>٣,٦٤٤,٤٤٥,١٥٦</u>	الرصيد في نهاية الفترة
			<u>الرصيد في أول الفترة</u>
٢,٨٤٦,٨٠٨,٩٦٧	٨٦٣,٤٤٢,٠٤٨	١,٩٨٣,٣٦٦,٩١٩	مخصص الديون غير المنتجة
٤٢٣,٦٨٠,٣٤٥	٣٥,٦٦٢,٦٧٦	٣٨٨,٠١٧,٦٦٩	مخصص الديون المنتجة
<u>٣,٢٧٠,٤٨٩,٣١٢</u>	<u>٨٩٩,١٠٤,٧٢٤</u>	<u>٢,٣٧١,٣٨٤,٥٨٨</u>	
			<u>التغير خلال الفترة</u>
			إضافات:
١,٦٨٣,٨٢٨,٤٤٣	٣٦٥,٠٥٣,١٧٧	١,٣١٨,٧٧٥,٢٦٦	مخصص الديون غير المنتجة
٩,١٠١,٠٦٥	٩,١٠١,٠٦٥	-	مخصص الديون المنتجة
٤٢٤,٩٨٧,٧٤٦	٦٣,٥٩٩,٣٣٣	٣٦١,٣٨٨,٤١٣	التغير بأسعار الصرف
			استردادات:
(٤٢٠,١٢٧,٨٥٧)	(٢٢,١٢٥,٨١١)	(٣٩٨,٠٠٢,٠٤٦)	مخصص الديون غير المنتجة
(٩,١٠١,٠٦٥)	-	(٩,١٠١,٠٦٥)	مخصص الديون المنتجة
<u>١,٦٨٨,٦٨٨,٣٣٢</u>	<u>٤١٥,٦٢٧,٧٦٤</u>	<u>١,٢٧٣,٠٦٠,٥٦٨</u>	
			<u>الرصيد في نهاية الفترة</u>
٤,٥٣٥,٤٩٧,٢٩٩	١,٢٦٩,٩٦٨,٧٤٧	٣,٢٦٥,٥٢٨,٥٥٢	مخصص الديون غير المنتجة
٤٢٣,٦٨٠,٣٤٥	٤٤,٧٦٣,٧٤١	٣٧٨,٩١٦,٦٠٤	مخصص الديون المنتجة
<u>٤,٩٥٩,١٧٧,٦٤٤</u>	<u>١,٣١٤,٧٣٢,٤٨٨</u>	<u>٣,٦٤٤,٤٤٥,١٥٦</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٦٠٢,٧٣٦,١١٥	٤٢٨,٤٢٣,٢٩٠	١,١٧٤,٣١٢,٨٢٥	الرصيد في أول السنة
١,٦٦٦,٩٩١,١٧٤	٤٧٠,١٩٦,٢٧٢	١,١٩٦,٧٩٤,٩٠٢	التغير خلال السنة
٧٦٢,٠٢٣	٤٨٥,١٦٢	٢٧٦,٨٦١	التغير بأسعار الصرف
<u>٣,٢٧٠,٤٨٩,٣١٢</u>	<u>٨٩٩,١٠٤,٧٢٤</u>	<u>٢,٣٧١,٣٨٤,٥٨٨</u>	الرصيد في نهاية السنة
			<u>الرصيد في أول السنة</u>
١,٢٤٥,٢٢٥,٩١٨	٣٩٦,٧٥١,٧٦٣	٨٤٨,٤٧٤,١٥٥	مخصص الديون غير المنتجة
٣٥٧,٥١٠,١٩٧	٣١,٦٧١,٥٢٧	٣٢٥,٨٣٨,٦٧٠	مخصص الديون المنتجة
<u>١,٦٠٢,٧٣٦,١١٥</u>	<u>٤٢٨,٤٢٣,٢٩٠</u>	<u>١,١٧٤,٣١٢,٨٢٥</u>	
			<u>التغير خلال السنة</u>
			إضافات:
١,٧٧٣,٢٣٥,٤٣٥	٥٠٨,٤٠٩,٤١٨	١,٢٦٤,٨٢٦,٠١٧	مخصص الديون غير المنتجة
٦٦,١٧٠,١٤٨	٣,٩٩١,١٤٩	٦٢,١٧٨,٩٩٩	مخصص الديون المنتجة
٧٦٢,٠٢٣	٤٨٥,١٦٢	٢٧٦,٨٦١	التغير بأسعار الصرف
			استردادات:
(١٧٢,٤١٤,٤٠٩)	(٤٢,٢٠٤,٢٩٥)	(١٣٠,٢١٠,١١٤)	مخصص الديون غير المنتجة
<u>١,٦٦٧,٧٥٣,١٩٧</u>	<u>٤٧٠,٦٨١,٤٣٤</u>	<u>١,١٩٧,٠٧١,٧٦٣</u>	
			<u>الرصيد في نهاية السنة</u>
٢,٨٤٦,٨٠٨,٩٦٧	٨٦٣,٤٤٢,٠٤٨	١,٩٨٣,٣٦٦,٩١٩	مخصص الديون غير المنتجة
٤٢٣,٦٨٠,٣٤٥	٣٥,٦٦٢,٦٧٦	٣٨٨,٠١٧,٦٦٩	مخصص الديون المنتجة
<u>٣,٢٧٠,٤٨٩,٣١٢</u>	<u>٨٩٩,١٠٤,٧٢٤</u>	<u>٢,٣٧١,٣٨٤,٥٨٨</u>	

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
ل.س.	(غير مدققة)	
٣٧٨,٤٧٤,٠٨٩	٨٣٢,٧٢٠,٣٢٥	الرصيد في أول الفترة / السنة
٤٧٨,٩٠٥,٠٦٣	١,٠٠٧,٢٢١,٩٧٠	إضافات خلال الفترة / السنة
(٢٤,٦٥٨,٨٢٧)	(١٧٦,٦٦٨,٨٥٣)	استردادات خلال الفترة / السنة
<u>٨٣٢,٧٢٠,٣٢٥</u>	<u>١,٦٦٣,٢٧٣,٤٤٢</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١٢,٣٤٩,٦١٠,٨٥١ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٠,٠٩ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) (مقابل ٩,٧٣٥,٠٨٤,٠١٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٣١,٨٩ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٠,٦٨٦,٣٣٧,٤٠٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٦,٦٧ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) (مقابل ٨,٩٠٢,٣٦٣,٦٨٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٩,٩٨ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ٦٥٤,٠٠٧,٧٦٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) (مقابل ٢١٨,٢٨١,٥٠٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ٥١٠,٣٥٣,١٢٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) (مقابل ٤١,٩٦٦,٧٠٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة (إيضاح رقم ١٧).

١٠ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٧٧٧,٨٤٠	٤,١٨٨,٢٤٠	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية أسهم
٧٤,٩٧٠,٠٠٠	٦٩,٣١٧,٥٠٠	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية أدوات حقوق الملكية
<u>٨٠,٧٤٧,٨٤٠</u>	<u>٧٣,٥٠٥,٧٤٠</u>	

يمثل بند "أدوات حقوق الملكية" استثمار المصرف في الشركة المتحدة للتأمين والتي تمثل ٥% من رأسمال الشركة حيث تم تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة حسب نشرة أسعار الأسهم في سوق دمشق للأوراق المالية. يعترف المصرف أن يحتفظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

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

١١ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) ل.س.	موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية سندات خزينة حكومية خارجية شهادات إيداع من مصرف خارجي
٧١٨,٣٦٤,٩٦٤	١,٥٨٧,٣٧٧,٠٠٣	
٦,٥٤٦,١٢٥,١٧٢	٢٩,٣٩٧,٨٨٩,٤٤٥	
<u>٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦</u>	<u>٣٠,٩٨٥,٢٦٦,٤٤٨</u>	

تحليل السندات والأذونات:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) ل.س.	ذات عائد ثابت
٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦	٣٠,٩٨٥,٢٦٦,٤٤٨	
<u>٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦</u>	<u>٣٠,٩٨٥,٢٦٦,٤٤٨</u>	

تمثل سندات الخزينة الحكومية الخارجية سندات ذات أسعار سوقية وعائد ثابت محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ دولار أمريكي	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) دولار أمريكي	القيمة الاسمية العلاوة بعد تنزيل الإطفاء
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	
٢٨١,٢٠١	١١٦,٥٦٩	
<u>٩,٢٨١,٢٠١</u>	<u>٩,١١٦,٥٦٩</u>	
<u>٧١٨,٣٦٤,٩٦٤</u>	<u>١,٥٨٧,٣٧٧,٠٠٣</u>	القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية الفترة/ السنة

تم اقتناء سندات الخزينة الحكومية الخارجية بتاريخ ١٥ كانون الأول ٢٠١٠ حسب ما يلي:

القيمة الاسمية للسند: ٩,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي

سعر الإصدار: ٩,٧١١,٠٠٠ دولار أمريكي

معدل الفائدة: ٥,١٥ %

معدل العائد: ٢,٦١ %

تاريخ الاستحقاق: ٩ نيسان ٢٠١٤

يمثل بند شهادات إيداع موجودات مالية صادرة عن مصرف خارجي ذات عائد متغير ولها أسعار سوقية، محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) كما يلي:

تاريخ الاستحقاق	القيمة الاسمية
٢٢ تشرين الأول ٢٠١٣	٩,٩٨٩,٣٠١ يورو
٢٣ تشرين الأول ٢٠١٣	١١,٩٩٧,٥٢٤
٢٤ تشرين الأول ٢٠١٣	٩,٩٩٧,٢١٩
٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٣	١٦,٩٩٢,٣١٧
١٨ كانون الأول ٢٠١٣	٧,٩٩٥,٣٢٦
٢٢ كانون الثاني ٢٠١٤	٩,٩٨٩,٣٠١
١٠ شباط ٢٠١٤	٣,٩٩٠,٩٣٥
٢٤ شباط ٢٠١٤	٩,٩٨٤,٠٠٣
٢٥ شباط ٢٠١٤	٤,٩٩١,٨٥٦
٢٤ آذار ٢٠١٤	٢٥,٩٥٣,٤٧٢
٢٦ آذار ٢٠١٤	٩,٩٧٧,٠٥٧
٢٦ نيسان ٢٠١٤	٣,٠٠٠,٠٠٠
	<u>١٢٤,٨٥٨,٣١١</u>
	<u>٢٩,٣٩٧,٨٨٩,٤٤٥</u>

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية الفترة

استحققت خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ شهادات إيداع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. بلغت الفوائد برسوم القبض على موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مبلغ ٣٩,٢٣١,٤١٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) (مقابل ٩,٧٥٤,٢٠٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) تم قيدها ضمن بند موجودات أخرى في بيان الوضع المالي الموحد.

١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧,٥١٠,٨٣٣	٥٠,٤٠٠,٧٢٦	فوائد وإيرادات برسم القبض
١٠٦,٠٠٢,٣٨٢	١,٠٠٢,٨٨٩	مصارف ومؤسسات مصرفية
٣٤,٣٤٩,٧٤٨	١٠٩,٣٨٦,٩٤٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
٩,٧٥٤,٢٠٧	٣٩,٢٣١,٤١٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (إيضاح رقم ١١)
١٥٧,٦١٧,١٧٠	٢٠٠,٠٢١,٩٧٦	
١٩٣,٧٠٤,٧٥٣	٢٢٣,٥٤٤,٣٥١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٣,٦٤٥,٣١٥	٤٨,٣٠٠,٠٩٣	تأمينات نقدية قابلة للاسترداد
١٠,٨٥٤,٦٩١	١٣,٥٥٩,٤٣٠	مخزون طوابع مالية ومطبوعات
١٥,٨٦٣,١٦٥	٨٣,٢٠٢,٧٥٦	قيم برسم التحصيل
٣,٤٦١,٨٨٦	٣٩٢,٥٣٣	المستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح رقم ٢٩ - أ)
١٦,٨٩٣,١٠٤	١٧,٣٦١,٨١٢	سلف موظفين
٣,٥٤٩,٠٠٠	٣,٥٤٩,٠٠٠	ترخيص بطاقات الفيزا
٣,٢١٠,٦٠٠	١١,٠٨٣,٩٩٧	دفعات مقدمة إلى موردي خدمات
١٠٤,٢٧٨,٩٣٤	٣٩٨,٢٣٩,٨٣٤	ذمم مدينة أخرى*
(١٠٤,٢٧٨,٩٣٤)	(٣٩٨,٢٣٩,٨٣٤)	مخصص ذمم مدينة أخرى*
٧٧,٧٤٦,٧٧٧	٥٥,٤٣٢,٤٠٧	حسابات مدينة أخرى
-	١,٢٠٠,٠٠٠	أصول مقابل تسوية ديون**
١٢,٠٨٧,٠٠٠	٤١٠,٤٠٥,٢٩٠	تسوية حسابات اتفافية مقايضة العملات***
<u>٥١٨,٦٣٣,٤٦١</u>	<u>١,٠٦٨,٠٥٣,٦٤٥</u>	

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

** يمثل المبلغ قيمة عقار تم الحصول عليه استيفاءً للتسهيلات الائتمانية العائدة لأحد العملاء بموجب المزاد العلني المقام بتاريخ ١٩ آذار ٢٠١٣ على أن تتم تصفية العقار خلال سنتين من تاريخ الحصول عليه وفق أحكام المادة ١٠٠/٢/ب من القانون رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢.

*** 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 الليرة السورية بسعر الصرف المتفق عليه بموجب عقود المقايضة عند انتهاء الآجال المحددة.

تم تحقيق أرباح من عقود مقايضة العملات بمبلغ ٥٣,٤٩١,٩٩٨ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣، تم قيدها ضمن بند صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز.

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 رأسمالها 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 ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ليرة سورية
٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	
٣٩٨,٥٤٦,٢٥٠	٨٩٦,٥٧٤,٥٨٨	دولار أمريكي
٦٤٤,٦٢٠,١٠٠	١,١٤٢,٦٤٨,٤٣٨	

١٤ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢٩٤,٣١٦,١٩٧	٨٨,٧٥٠,٤٢٩	١,٢٠٥,٥٦٥,٧٦٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٠٥٥,٢٣٥,٠٠٠	-	٢,٠٥٥,٢٣٥,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٣,٣٤٩,٥٥١,١٩٧	٨٨,٧٥٠,٤٢٩	٣,٢٦٠,٨٠٠,٧٦٨	
٣١ كانون الأول ٢٠١٢			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٨٥٤,٠٧٦,٤٤٦	٧٤٧,٢٨٤,٥٢٩	١,١٠٦,٧٩١,٩١٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
١,٩١٩,٠٧٦,٤٤٦	٧٤٧,٢٨٤,٥٢٩	١,١٧١,٧٩١,٩١٧	

١٥ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٩,٥٣٨,٩٧٣,٣٤٧	٧٦,٦٢٣,٠٣٥,١٤٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٧,٨٥٣,٠٩٧,٤٤٦	٢٣,٩٢٨,٨٩١,٢٥٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٦٧٥,٧٠٠,٤٦٦	٣,٠٩٦,٢٩٤,٤١٣	ودائع التوفير
<u>٧٠,٠٦٧,٧٧١,٢٥٩</u>	<u>١٠٣,٦٤٨,٢٢٠,٨٠٣</u>	المجموع

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٢,٠١٥,٨٢٤,٤٨٧ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٩٤% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) (مقابل ٣٤٩,٧٨٦,٥٣٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٥٠% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٧٦,٦٢٣,٠٣٥,١٤٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٣,٩٣% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) (مقابل ٣٩,٠٨٨,٥١٢,٥٤٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٥,٧٩% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

١٦ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٥٣,٩٦٤,٧٥٢	١,٧٩٠,٥٣٦,٨٦٥	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,٠٥٣,٥٩٠,٠٠٩	١,٢٣٩,١٦١,٠٦٩	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>٢,٤٠٧,٥٥٤,٧٦١</u>	<u>٣,٠٢٩,٦٩٧,٩٣٤</u>	

١٧ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد نهاية الفترة / السنة ل.س.	ما تم رده إلى الإيرادات ل.س.	المستخدم خلال الفترة / السنة ل.س.	تأثير فروقات أسعار صرف ل.س.	المكون خلال الفترة / السنة ل.س.	رصيد بداية الفترة / السنة ل.س.	
						٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:
١٣٠,٢٥٦,٣٦٩	(٢٥,٨٨١,٦٠٠)	-	١٧,٦٩٤,٣٤٧	٩٦,٤٧٦,٩١٥	٤١,٩٦٦,٧٠٧	مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - زبائن
٣٨٠,٠٩٦,٧٥٨	-	-	١٤٤,٥٢٦,٣١٥	٦٣,٣٥٤,٣٢٢	١٧٢,٢١٦,١٢١	مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف
٥,٠٨٠,٦٣٩	-	-	-	٣,٠٧٩,٢٢١	٢,٠٠١,٤١٨	مخصص مركز القطع التشغيلي
٤١,٥٣٤,٥١٢	-	-	-	-	٤١,٥٣٤,٥١٢	مخصص غرامات ضريبية
١٤٣,٥٠٦,٦٩٨	-	-	٦٢,٨٢٢,٣٢٧	٢٤,٠٢٥,٨٦٠	٥٦,٦٥٨,٥١١	مخصصات أخرى
<u>٧٠٠,٤٧٤,٩٧٦</u>	<u>(٢٥,٨٨١,٦٠٠)</u>	<u>-</u>	<u>٢٢٥,٠٤٢,٩٨٩</u>	<u>١٨٦,٩٣٦,٣١٨</u>	<u>٣١٤,٣٧٧,٢٦٩</u>	
						٣١ كانون الأول ٢٠١٢ التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:
٤١,٩٦٦,٧٠٧	-	-	١٠,٦١٢,٧٧٣	٢١٢,٦٩٤	٣١,١٤١,٢٤٠	مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - زبائن
١٧٢,٢١٦,١٢١	-	-	١٩,٣٦٤,٣١٠	٤٢,٢٨٥,٠٧١	١١٠,٥٦٦,٧٤٠	مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف
٢,٠٠١,٤١٨	(٧٤٢,٠٤٠)	-	-	-	٢,٧٤٣,٤٥٨	مخصص مركز القطع التشغيلي
٤١,٥٣٤,٥١٢	-	(٧,٥٥٧,٣٨٣)	-	٥,٥٤٢,٨٥٩	٤٣,٥٤٩,٠٣٦	مخصص غرامات ضريبية
٥٦,٦٥٨,٥١١	-	(١,١١١,١٦٣)	٥,١٣٢,٢٨٠	٥١,٤٣٥,١٩٧	١,٢٠٢,١٩٧	مخصصات أخرى
<u>٣١٤,٣٧٧,٢٦٩</u>	<u>(٧٤٢,٠٤٠)</u>	<u>(٨,٦٦٨,٥٤٦)</u>	<u>٣٥,١٠٩,٣٦٣</u>	<u>٩٩,٤٧٥,٨٢١</u>	<u>١٨٩,٢٠٢,٦٧١</u>	

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

يمثل بند مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) مخصص مقابل كفالتين بقيمة إجمالية ١,١٨٠,٦٦٧,١٩٨ ليرة سورية ممنوحة لجهة محلية بكفالة صادرة عن مصرف خارجي.

١٨ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة/ السنة
٢٣٠,٤٨٤,٦٤٩	١٣,٥٦٠,٧٧٢	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة/ السنة
(٢١٨,١٢٥,٣٢٥)	(٩,٤٢٤,٣٦٥)	صافي تسويات ضريبية عن دخل سنوات سابقة
١,٢٠١,٤٤٨	(٢,٨٢١,٣٩٦)	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
١٣,٥٦٠,٧٧٢	١,٣١٥,٠١١	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	استرداد مخصص ضريبة دخل لعامي ٢٠١١ و ٢٠١٠
١٠,٣٨٦,٨٠٨	-	مخصص ضريبة دخل للأعوام ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦
(١١,٥٨٨,٢٥٦)	-	استرداد مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠٠٦
-	٢,٨٢١,٣٩٦	
(١,٢٠١,٤٤٨)	٢,٨٢١,٣٩٦	

خلال عام ٢٠١٢، تم تكليف المصرف بشكل مبدئي عن عام ٢٠٠٦ حيث كلف المصرف بدفع مبلغ ١١,٥٨٨,٢٥٦ ليرة سورية كضريبة إضافية. قام المصرف بتقاسم اعتراض لدى الدوائر الضريبية، بتاريخ ٢ أيار ٢٠١٣ صدر التكليف النهائي وتم تكليف المصرف بدفع مبلغ ٩,٤٢٤,٣٦٥ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠٠٦، وقد قام المصرف بدفع المبلغ المستحق في حزيران ٢٠١٣ واعتبر المبلغ الفائض كاسترداد مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠٠٦.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة / السنة
١٦,٣٦١,٨٨٥	٢٩٠,٣٨١,٨٣٦	التغير الناتج عن أعمال المصرف خلال الفترة / السنة
٢٦٥,٧٧٥,٨٥٠	-	التغير الناتج عن أعمال الشركة التابعة خلال الفترة / السنة
٨,٢٤٤,١٠١	(٢,٢١٧,٧٤٧)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٢٩٠,٣٨١,٨٣٦	٢٨٨,١٦٤,٠٨٩	

ج- مطلوبات ضريبية مؤجلة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س. ٨,١١٧,٥٠٠	ل.س. ٨,١١٧,٥٠٠
-	(١,٤١٣,١٢٥)
<u>٨,١١٧,٥٠٠</u>	<u>٦,٧٠٤,٣٧٥</u>

الرصيد في أول الفترة / السنة
التغير الناتج عن تغير في القيمة العادلة لموجودات
مالية متوفرة للبيع خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٧,٨٩٢,١٩٤	٣,٢٢٢,٠٢٧,٤٦٠	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٥٢,١٨٦,٦٨٦	٤٨,٩٩٠,١٢١	استهلاك المباني
٥,٤٧٦,٩٩٧	٥,٤٧٦,٩٩٧	إطفاء الفروع
٤١,٦٦٧,٦١٢	-	مخصص الديون المنتجة
		مخصص الديون غير المنتجة والتي تزيد على النسب المحددة في
٣٢,٠٨٧,٦٧٩	٦٣,٣٥٤,٣٢٥	القرار ٥٩٧/ م ن/ ب ٤ وتعديلاته
٥,٥٤٢,٨٥٩	-	غرامات ضريبية
٧,٩٨٢,٣٣٨	(٢٣,٤٢٥,٨٧١)	(أرباح)/ خسائر شركة تابعة
		ينزل:
(٩,٥٨٠,١٧٦)	-	أرباح تقييم موجودات مالية للمتاجرة غير محققة
(٤,٦٧٥,٠٠٠)	(٤,٢٥٠,٠٠٠)	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
(٥٠٨,٠٢٨,٥٩٥)	(٤,٢٢١,٣٥١,٠٠٠)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٨٠,٩٦٥,٧٨٨)	(٢٧,٦٢٩,٤٢٢)	استرداد ديون تم اخذ مؤونات لها من عام ٢٠٠٩
-	(٢,٨٢١,٣٩٦)	صافي استردادات سنوات سابقة
(٨٤٣,٣٩٦)	-	استرداد فوائد معلقة للديون غير المنتجة تعود لعام ٢٠٠٩ وما قبل
(٦٧,٥٥١)	٣,٠٧٩,٢٢١	إضافات/ (استرداد) على مؤونة تغير أسعار صرف
(٤٥١,٣٢٤,١٤١)	(٩٣٦,٥٤٩,٥٦٥)	الخسائر الخاضعة للضريبة
(١١٢,٨٣١,٠٣٥)	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة (٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة)
(٥,٦٦٥,٢٤٦)	١,٧٢٠,٥٢٢	مصروف/ (إيراد) ضريبة دخل شركة تابعة
١١,٥٨٨,٢٥٦	-	إضافات مخصصات سنوات سابقة
(٣٩٠,٥٤٦)	-	استردادات مخصصات سنوات سابقة
(١٠٧,٢٩٨,٥٧١)	١,٧٢٠,٥٢٢	صافي مصروف/ (إيراد) ضريبة الدخل

١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٩٣,٢١٣,٠٥٦	٢٩٥,٥٩٩,٨٤١	فوائد مستحقة غير مدفوعة - ودائع الزبائن
٤٦,٣٧٨,٨٧٢	٧٦,٥٧٠,٤٢٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة - تأمينات نقدية
٨٧٢,٥٢٩,٧٤٢	٦٦٧,٠١٤,١٤٤	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
١٧٨,٢٩٠,٢٨٩	٤٨٠,٣٧٤,٢٩٥	حوالات وأوامر وقيم يرسم الدفع
١٦٣,١٧٥,٣٥٧	١٨٣,٣١٣,٢٣٦	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١٧٠,٧٧٨,٤٨٧	٢٠١,٥٢٩,٧٥٧	الأمانات الضريبية والتأمينات الاجتماعية
٣٨,٨٠٤,٣٩٥	٧٧,٢١٤,١٩١	دفعات مقدمة من العملاء
٤٢,٧٣٣,٣٦٨	٣٨,٠٣١,٥٤٢	إيرادات مقبوضة مقدماً
٩٤,٣٣٣,٦٤٣	١٤٩,٥٧٠,٩٢٠	مصاريف مستحقة لموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح رقم ٢٩-أ)
١,٦٢١,١٠٠	١,٦١٢,٧٩٥	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة (إيضاح رقم ٢٩-أ)
-	٣,٩٣٩,٠١٥	المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح رقم ٢٩-أ)
١٦٦,٦٢٠,٥١٠	١,٤٣١,٢٤٢,٢٤٦	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات (إيضاح رقم ١٢)
١,٣٢٣,٠٠٩	١,٣٢٣,٨٢٦	تسويات لبطاقات الصراف الآلي
٣١,٦٣٨,٩٦٢	١٦٩,٨١٥,٩٠٤	حسابات دائنة أخرى
<u>٢,١٠١,٤٤٠,٧٩٠</u>	<u>٣,٧٧٧,١٥٢,١٣٧</u>	

٢٠ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

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

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج اللذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتابهم بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة.

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

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

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

قرر مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠١١ بيع حصته في بنك بيمو السعودي الفرنسي والإستقالة من عضوية مجلس إدارة المصرف وذلك 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 لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم (١٧) لعام ٢٠١١.

يتوزع رأس المال بين الليرة السورية والدولار الأمريكي كما يلي:

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

٢١ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة / السنة
٢٤,٣٥٢,٥٠٠	٢٣,٠٦٥,٥١١	العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من خسائر غير محققة
(١,٦٩٧,٨٧٥)	(٤,١١٨,٣٦٢)	في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال الفترة / السنة
-	١,٤١٣,١٢٥	التغيير في مطلوبات ضريبية مؤجلة (إيضاح رقم ١٨-ج)
٤١٠,٨٨٦	(٣٧١,٢٦١)	العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من التغيير
٢٣,٠٦٥,٥١١	١٩,٩٨٩,٠١٣	في موجودات ضريبية مؤجلة

٢٢ - الخسائر المتراكمة و الأرباح المدورة القابلة للتوزيع

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

بلغت الخسائر المتراكمة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) مبلغ ٣١٠,٨٦٦,٦٢٢ ليرة سورية (مقابل ٣١٠,٨٦٦,٦٢٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

٢٣ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٦٢٦,٦٢٩,٨٧٩	٧١٧,٤٦٠,٦٠٣
٧٨٦,٥٦٦,١٩٥	٧٨٩,٦٢٤,٩٩٤
٢٨١,٣٦٨,١٩٩	١٠١,٤٣٢,٨٠٧
٦٢٩,٩٢٥,٥١٧	٣١٠,٩٤١,٧٧٦
٣٣,٣٨٧,٨٨٠	١١٢,٨٨٦,٦٦٤
٢٥,٩٩٢,٢٩٠	٧٤,٦٤٠,٩٢٦
<u>٢,٣٨٣,٨٦٩,٩٦٠</u>	<u>٢,١٠٦,٩٨٧,٧٧٠</u>

إيرادات فوائد ناتجة عن:

تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

تسهيلات مباشرة - أفراد

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٤ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٩٧١,٦٥٩	٢٠٢,٥٠٤	ودائع المصارف
		ودائع الزبائن
٩٠,١٢٣,٤٤٠	٣,٠٤٥,٨٨٨	حسابات جارية
١٣٨,٣٦٢,٠٨٢	١٥٨,١٥٣,٩٨٣	ودائع التوفير
٨٤٧,٠٥٣,٤٩٣	٩١٣,٧٦٢,٦٤١	ودائع لأجل
٥٨,٠٧٠,١٨٣	٧٩,٩٥١,٦٨٤	تأمينات نقدية
<u>١,١٤٦,٥٨٠,٨٥٧</u>	<u>١,١٥٥,١١٦,٧٠٠</u>	

٢٥ - أرباح موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢,٨٨٨,٨٥٦	-	فوائد على السندات
٩,٥٨٠,١٧٦	-	أرباح تقييم غير محققة - سندات
(٤٥١,٢٨٩)	٦,١٧٨,٤٨٦	أرباح / (خسائر) تقييم غير محققة - أسهم
(١,٣٩٩,١٦٠)	(١,٧٤٧,٣٨٠)	خسائر بيع محققة - أسهم
<u>١٠,٦١٨,٥٨٣</u>	<u>٤,٤٣١,١٠٦</u>	

٢٦ - أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٤,٦٧٥,٠٠٠	٤,٢٥٠,٠٠٠	أنصبة أرباح موزعة عن أسهم الشركة المتحدة للتأمين (إيضاح رقم ٢٩-ب)
٣٥٦,٨٠٠	٤٠١,٤٠٠	أنصبة أرباح - أسهم غير متداولة
-	٢٨,١٠٠	أرباح بيع محققة - أسهم غير متداولة
<u>٥,٠٣١,٨٠٠</u>	<u>٤,٦٧٩,٥٠٠</u>	

٢٧- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٢	٢٠١٣
١١٥,٧٧٧,٧٦٢	٣,٢١٤,٨٠٨,٢٥٠
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٣٢	٦٤,٣٠

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

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ بناء على تجزئة السهم التي تمت خلال شهر كانون الأول عام ٢٠١٢. تتطابق ربحية السهم الأساسية والمخفضة في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها المصرف ذات تأثير على حصة السهم في الأرباح عند تحويلها.

٢٨- النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٢٦,٢٢٠,٦٣٥,٠٠٢	٢٧,٧٩٢,١٥٤,٦٠٤
١٨,٨٤٨,٣٩٩,٣١٧	٢٦,٧٧٠,٦٢٤,٥١٩
(١,١٣٨,٧٥٦,٤٠٣)	(٣,٣٤٩,٥٥١,١٩٧)
٤٣,٩٣٠,٢٧٧,٩١٦	٥١,٢١٣,٢٢٧,٩٢٦

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

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

٢٩ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يقوم المصرف (ضمن أعماله الاعتيادية) بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة المسموح بها. إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ما عدا تسهيلات ائتمانية مباشرة تم منحها لأطراف ذات علاقة بقيمة ٢٨٥,٨٩٩,٣٨١ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) (مقابل مبلغ ٢٥٩,١٢٣,٤٧٦ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢)، تم أخذ مخصصات لهذه الديون بقيمة ٧٦,١٣١,٢٥٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ وهذه التسهيلات مغطاة بالكامل بضمانات مقبولة).

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 %
٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
(غير مدققة)	ل.س.	ل.س.
٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٦٧
٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	

شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة

أ- بنود بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	الشركة المتحدة للتأمين	بنك ييمو	البنك السعودي الفرنسي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز								
أرصدة مدينة								
٢,٦٠٥,٣٩٧,١٧٥	-	-	-	-	-	٢,٥٩٩,٧٩١,٨٦٥	٥,٦٠٥,٣١٠	حسابات جارية مدينة
٢,٨٦٨,٥٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢,٥٨٩,٩٥٠,٠٠٠	٢٧٨,٥٨٠,٠٠٠	ودائع لأجل
٧٨٣,٣٨٩,٢٠٤	-	٦٢٦,١٢١,٤٣١	١٥٧,٢٦٧,٧٧٣	-	-	-	-	أرصدة التسهيلات الائتمانية
٣٩٢,٥٣٣	-	-	-	-	-	٣٩٢,٥٣٣	-	أرصدة مدينة (إيضاح رقم ١٢)
<u>٦,٢٥٧,٧٠٨,٩١٢</u>	<u>-</u>	<u>٦٢٦,١٢١,٤٣١</u>	<u>١٥٧,٢٦٧,٧٧٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٥,١٩٠,١٣٤,٣٩٨</u>	<u>٢٨٤,١٨٥,٣١٠</u>	
أرصدة دائنة								
٣٤٣,٢٤٤,٤٨١	-	٩٢,١٤٤,١٣٤	٥٥,٩٧٢,٨٥٦	-	١٩٥,١٢٧,٤٩١	-	-	حسابات جارية دائنة
٢٢٩,٢٥١,٠٣٤	-	-	-	-	٢٢٩,٢٥١,٠٣٤	-	-	ودائع لأجل
٣,٩٣٩,٠١٥	-	-	-	-	-	-	٣,٩٣٩,٠١٥	المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ١٩)
١,٦١٢,٧٩٥	١,٦١٢,٧٩٥	-	-	-	-	-	-	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة (إيضاح ١٩)
١٦٩,١٥٩,٤٢٠	-	-	٤١,٥٣٨,٣٦٦	١٠٨,٠٣٢,٥٥٤	-	١٩,٥٨٨,٥٠٠	-	مصاريف مستحقة
١٢,٧٥٦,٥٠٦	-	١٣٠,٥٠٠	-	-	-	-	١٢,٦٢٦,٠٠٦	حسابات مجمدة
<u>٧٥٩,٩٦٣,٢٥١</u>	<u>١,٦١٢,٧٩٥</u>	<u>٩٢,٢٧٤,٦٣٤</u>	<u>٩٧,٥١١,٢٢٢</u>	<u>١٠٨,٠٣٢,٥٥٤</u>	<u>٤٢٤,٣٧٨,٥٢٥</u>	<u>١٩,٥٨٨,٥٠٠</u>	<u>١٦,٥٦٥,٠٢١</u>	

٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	الشركة المتحدة للتأمين	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي	بنود خارج الميزانية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٣٤٦,٨٠٠,٠٠٠)	-	(٣٤٦,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	ضمانات واردة
١٦٢,٢٦٩,٧٦٦	-	٢,٦١٠,٠٠٠	-	-	-	١٩,١٠١,٩٩٤	١٤٠,٥٥٧,٧٧٢	كفالات صادرة
(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	ضمانات عقارية
٦١,٩٩٦,٩٦٧	-	٤٣,١٣٠,٣٨٨	١٨,٨٦٦,٥٧٩	-	-	-	-	ضمانات صادرة
(١,١٥٢,١٩٣,٤٧٣)	-	-	-	-	-	(١,٠٩٥,٩٧١,٨٧٥)	(٥٦,٢٢١,٥٩٨)	بوالص استيراد
٦١,٢٢٥,٤٢٤	-	-	-	-	-	٦١,٢٢٥,٤٢٤	-	بوالص تصدير
(٣٧,٦٧٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٣٧,٦٧٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	عملات أجنبية للتسليم مقابل عملات أجنبية للاستلام
٣٦,٦٥١,١٦٣,٠٤٤	-	-	-	-	-	٣٦,٦٥١,١٦٣,٠٤٤	-	عملات أجنبية للاستلام مقابل عملات أجنبية للتسليم

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	الشركة المتحدة للتأمين	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,١١٣,٠٤٨,١٤٥	-	-	-	-	-	١,١٠٥,٨٢٠,٨٨٩	٧,٢٢٧,٢٥٦
١,٢٩٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١,٠٨٣,٦٠٠,٠٠٠	٢٠٦,٤٠٠,٠٠٠
٥٥٣,١٨٦,٦٤٥	-	٢٦٤,٤٣٢,٩٦١	٢٨٨,٧٥٣,٦٨٤	-	-	-	-
٣,٤٦١,٨٨٦	-	-	-	-	-	٣,٤٦١,٨٨٦	-
<u>٢,٩٥٩,٦٩٦,٦٧٦</u>	<u>-</u>	<u>٢٦٤,٤٣٢,٩٦١</u>	<u>٢٨٨,٧٥٣,٦٨٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢,١٩٢,٨٨٢,٧٧٥</u>	<u>٢١٣,٦٢٧,٢٥٦</u>

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد

أرصدة مدينة

حسابات جارية مدينة

ودائع لأجل

أرصدة التسهيلات الائتمانية

أرصدة مدينة (إيضاح رقم ١٢)

أرصدة دائنة

حسابات جارية دائنة

ودائع لأجل

أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة (إيضاح ١٩)

مصاريف مستحقة

حسابات مجمدة

٥٨١,٨٢٩,٤٦٧	-	٣,٩٧٤,٢٥٨	١٨,٨٧٦,٥٢٨	-	٧٨,٠٥٤,١٢٧	٤٨٠,٩٢٤,٥٥٤	-
٢٨٧,٤١٤,٧١٦	-	٣,٩٣٥,٣١٥	-	-	٢٨٣,٤٧٩,٤٠١	-	-
١,٦٢١,١٠٠	١,٦٢١,١٠٠	-	-	-	-	-	-
١٣٧,٥٧٣,١٨٦	-	-	٢٩,٠٤٤,٤٤٧	٦٥,٢٨٩,١٩٦	-	٤٣,٢٣٩,٥٤٣	-
٥,٤٧٦,١٨٥	-	-	-	-	-	-	٥,٤٧٦,١٨٥
<u>١,٠١٣,٩١٤,٦٥٤</u>	<u>١,٦٢١,١٠٠</u>	<u>٧,٩٠٩,٥٧٣</u>	<u>٤٧,٩٢٠,٩٧٥</u>	<u>٦٥,٢٨٩,١٩٦</u>	<u>٣٦١,٥٣٣,٥٢٨</u>	<u>٥٢٤,١٦٤,٠٩٧</u>	<u>٥,٤٧٦,١٨٥</u>

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	الشركة المتحدة للتأمين	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
(٣٠٤,٨٠٠,٠٠٠)	-	(٣٠٤,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	بنود خارج الميزانية
١٩,١٥٤,١٨٦	-	٢٨٧,٦٠٧	١٨,٨٦٦,٥٧٩	-	-	-	-	ضمانات واردة
(٣٤١,٥٧٠,٠٠٠)	-	(٦,٥٧٠,٠٠٠)	(٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	ضمانات صادرة
٧٧,٩٣٢,٦٧٠	-	-	-	-	-	١٤,١٦٥,٧٨٠	٦٣,٧٦٦,٨٩٠	ضمانات عقارية
١٧٧,٢١٨,٣٨٢	-	-	-	-	-	-	١٧٧,٢١٨,٣٨٢	كفالات صادرة
١٣٩	-	-	-	-	-	١٣٩	-	اعتمادات مستندية صادرة
(٤٦٤,١٤٤,٠٦٧)	-	-	-	-	-	(٤٣٩,١٥٢,٣٣٦)	(٢٤,٩٩١,٧٣١)	شيكات للتحويل
٢٧,٢٠٢,٢١٠	-	-	-	-	-	٢٧,٢٠٢,٢١٠	-	بوالص استيراد
(١٥,١٦٤,٨٢٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(١٥,١٦٤,٨٢٠,٠٠٠)	-	بوالص تصدير
١٥,٠١٠,٢٨٦,٤٩٠	-	-	-	-	-	١٥,٠١٠,٢٨٦,٤٩٠	-	عملات أجنبية للتسليم مقابل عملات أجنبية للاستلام
								عملات أجنبية للاستلام مقابل عملات أجنبية للتسليم

ب- بنود بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	الشركة المتحدة للتأمين	مجموعة بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٦٧,٢٢٤,٦٢٤	-	٥٤,٨٥٣,٥٤٣	١١,٤٧١,٠٤٢	-	١٩,١٤٦	٥٥٦,١١٤	٣٢٤,٧٧٩	فوائد دائنة
(٧,٦٥٩,٢١٢)	-	(٢٩٢,٦٣٤)	(٨,١٤١)	-	(٧,١٥٨,٦٨٧)	(١٩٩,٧٥٠)	-	فوائد مدينة
(٣٠,٥٢٣,٨٨١)	-	-	-	-	(٣٠,٥٢٣,٨٨١)	-	-	مصاريف تأمين
٤,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٤,٢٥٠,٠٠٠	-	-	أنصبة أرباح مدفوعة (إيضاح رقم ٢٦)
(١٥,١٠٨,٧٥٠)	-	-	-	-	-	(١٥,١٠٨,٧٥٠)	-	أتعاب إدارية
(٣١٩,٤٨٠,٠٣٩)	-	-	(٢٠,٩٧٢,٥٦٩)	(٢٩٨,٥٠٧,٤٧٠)	-	-	-	رواتب ومكافآت وتعويضات
٥٣,٤٩١,٩٩٨	-	-	-	-	-	٥٣,٤٩١,٩٩٨	-	أرباح عقود مفاضلة عملات

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	الشركة المتحدة للتأمين	مجموعة بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣٧,٩٠١,٣٧٢	-	٢٤,٠٢٢,٥٨١	١٠,٦٠٩,٠٥٧	-	٤٢,٦٣٤	٢,٧٨١,٢٢٧	٤٤٥,٨٧٣	فوائد دائنة
(١,٩٨١,٦٠١)	-	(٧١,٩٨٥)	(٢٥,٢٩٩)	-	(١,٦١١,٠٤٤)	(٢٤٣,٦٢٦)	(٢٩,٦٤٧)	فوائد مدينة
(٢١,٧٣٤,٠٨٨)	-	-	-	-	(٢١,٧٣٤,٠٨٨)	-	-	مصاريف تأمين
٤,٦٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	٤,٦٧٥,٠٠٠	-	-	أنصبة أرباح مدفوعة (إيضاح رقم ٢٦)
(١٢٧,٨٥١,٦٠٧)	-	-	(٨,٩٠١,٦٤٨)	(١١١,١٦٤,٨٣٤)	-	(٧,٧٨٥,١٢٥)	-	رواتب ومكافآت وتعويضات
٤,٧٣٠,٣٥٦	-	-	-	-	-	٤,٧٣٠,٣٥٦	-	أرباح عقود مفاضلة عملات

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
١١١,١٦٤,٨٣٤	٢٩٨,٥٠٧,٤٧٠
٨,٩٠١,٦٤٨	٢٠,٩٧٢,٥٦٩
١٢٠,٠٦٦,٤٨٢	٣١٩,٤٨٠,٠٣٩

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 ٩ % إلى ١٦,٥ %.

الفوائد التي يتم دفعها على حسابات وودائع الأطراف ذات العلاقة تتراوح بين ٠ % إلى ٩ %.

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 .

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

الخزينة

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

التدقيق الداخلي

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

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

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

سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيفها

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

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

الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية

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

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

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد 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 و التسليف رقم ٣٩٥ بالإضافة إلى وضع سقوف للقطاعات الاقتصادية، كما أن هناك سقوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري.

التصنيف الائتماني للعملاء:

يقوم المصرف بمراجعة دورية لمحفظة الديون الممنوحة وتصنيفها وذلك حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف وخاصة القرار رقم ٥٩٧/م ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والمعدل بالقرار رقم ٦٥٠/م ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ وبالقرار رقم ٩٠٢/م ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ 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 التركزات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية وحسب الضمانات واتخاذ إجراءات وقائية وتصحيحية عند اللزوم.

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

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

الضمانات المحتفظ بها و التحسينات الائتمانية:

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

- بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات للعقارات والمخزون والضمانات النقدية.
 - بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والعقارات و السيارات والرواتب والضمانات النقدية.
- تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية.

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي استحقاق الأصل أو الفائدة لفترة تزيد عن ٩٠ يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية أو الإخلال بشروط العقد الأصلي. يقوم المصرف بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد أو بشكل إجمالي.

المخصص الإفرادي مقابل التسهيلات غير المنتجة

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

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

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

المخصص الإجمالي مقابل التسهيلات المنتجة

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

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

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

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

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

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

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

يقوم المصرف بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الإطار العام للسياسة الائتمانية يتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر. تتولى عملية إدارة الائتمان وظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدد الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

الإفصاحات الكمية

مخاطر الائتمان

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٧,٨٠٧,٧٧٧,٣١١	٣٠,٤١٥,٠٩٦,٠٦٤	<u>بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:</u>
١٥,١١٦,٣٦٦,٠٩٩	٢٦,٧٧٠,٦٢٤,٥١٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠	٤,٥٨٩,٩٥٠,٠٠٠	أرصدة لدى المصارف
		إيداعات لدى المصارف
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٦٢٩,٧٢٩,٢٢٢	٣,١٧٢,٦٢٧,١٤٩	للأفراد
٢,٠٤٨,٣٤٧,٧٢٩	١,٨٥٥,٩٥٥,٢٣١	القروض العقارية
١٥,٠٣٣,٦٠٠,٧٥٨	١٤,٢٢٥,٥٩٩,٥٥١	للشركات الكبرى
٤,٧٠٩,٨٠٦,٥٦١	٤,٩٢٨,٢٤٤,٢٤٢	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
		سندات وأذونات
٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦	٣٠,٩٨٥,٢٦٦,٤٤٨	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥١٨,٦٣٣,٤٦١	١,٠٦٨,٠٥٣,٦٤٥	موجودات أخرى
٦٤٤,٦٢٠,١٠٠	١,١٤٢,٦٤٨,٤٣٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
		<u>بنود خارج الميزانية:</u>
٥٨١,٨٣٠,٦١٨	٤٠٣,٥٣٠,٠٧٧	اعتمادات للاستيراد
		كفالات صادرة:
٣,٥٣٧,٧٨٤,١٢٦	٣,٨١٥,٨٩٨,٧١٤	زبائن
٩,٧٧٣,٠٦١,٣٥٧	١٨,٦٩٨,٤٨٤,٥٥٨	مصارف
٢٥٢,٨٨٦,٨٣٦	٧٧,٦٢٧,٦٨٨	قبولات
٦,٧٩٢,٢١٧,٧٣٥	٥,٥٠٣,٥٤٣,٢٨١	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>١٠٠,٢٩٤,٧٥٢,٠٤٩</u>	<u>١٤٧,٦٥٣,١٤٩,٦٠٥</u>	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 و بالقرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى ٦ فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين. تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

الشركات					تسهيلات مباشرة
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣١,٥٦٨,٨٩٧	٣١١,٩٨٦	٧٧٥,٥٥٦	٢٥,٦٠٩,٩٣٤	٥٨,٢٦٦,٣٧٣	عادية متدنية المخاطر
١,٤٢٢,٥١٤,٥٥١	١,١٧١,١٧٥,٠٢٠	٣,٠٦٩,٠٩٠,٨٧٨	٥٢٢,٨٤٤,٢٠٢	٦,١٨٥,٦٢٤,٦٥١	عادية مقبولة المخاطر
١٦٧,٤٦٣,٠٨١	١٧٣,٢٦٢,٠٦٥	٨,٨٢٧,٦٧٥,٢٥٤	٣,٠٤٢,٩٧٤,٩٨٤	١٢,٢١١,٣٧٥,٣٨٤	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١٦٧,٤٦٣,٠٨١	١٧٣,٢٦٢,٠٦٥	٨,٤٣٤,٤١٩,٩٢٣	٢,٨٤٧,٦٥٢,٠٩٢	١١,٦٢٢,٧٩٧,١٦١	غير مستحقة
-	-	١٥٠,٠٠٧,١١٩	١١٦,٥٦١,٦٣٢	٢٦٦,٥٦٨,٧٥١	منها مستحقة:
-	-	١٥,١٨٠,٦٩٥	٥٦,٠٩٦,٣٨٢	٧١,٢٧٧,٠٧٧	لغاية ٣٠ يوم
-	-	٢٠,٥٣٨,٨٩١	١٢,٠٥٢,٩٦٩	٣٢,٥٩١,٨٦٠	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
-	-	٢٠٧,٥٢٨,٦٢٦	١٠,٦١١,٩٠٩	٢١٨,١٤٠,٥٣٥	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
١٤١,١٠٩,٢٤٣	٩٩,٧٣٣,٢٢٦	٧٠٩,١٨٧,٥١٩	١٢٠,٤٣٨,١٨٥	١,٠٧٠,٤٦٨,١٧٣	غير عاملة:
٤٤٩,٦٦٤,٣٩٠	٢٠٥,٥٢٠,٩٨٦	١,٣٢٢,٠٠٧,٨٧٦	٤٦١,٣٧٥,٧٠٤	٢,٤٣٨,٥٦٨,٩٥٦	دون المستوى
٢,٤١٦,٣١٧,٩٢٠	٣٤١,٣١٨,٤٣٥	٤,٣٨٠,٠٧٨,٣٣٥	١,٧٠٢,٨٥٩,٠٣٢	٨,٨٤٠,٥٧٣,٧٢٢	مشكوك فيها
٣,٠٠٧,٠٩١,٥٥٣	٦٤٦,٥٧٢,٦٤٧	٦,٤١١,٢٧٣,٧٣٠	٢,٢٨٤,٦٧٢,٩٢١	١٢,٣٤٩,٦١٠,٨٥١	هالكة (رديئة)
٤,٦٢٨,٦٣٨,٠٨٢	١,٩٩١,٣٢١,٧١٨	١٨,٣٠٨,٨١٥,٤١٨	٥,٨٧٦,١٠٢,٠٤١	٣٠,٨٠٤,٨٧٧,٢٥٩	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
(٢٢٤,١٦٥,٠٨٩)	(٤٠,٢٥٩,٧٨٩)	(١,٠١٥,٤٩٤,٠٩٥)	(٣٨٣,٣٥٤,٤٦٩)	(١,٦٦٣,٢٧٣,٤٤٢)	المجموع
(١,٢٣١,٨٤٥,٨٤٤)	(٩٥,١٠٦,٦٩٨)	(٣,٠٦٧,٧٢١,٧٧٢)	(٥٦٤,٥٠٣,٣٣٠)	(٤,٩٥٩,١٧٧,٦٤٤)	يطرح: فوائد معلقة
٣,١٧٢,٦٢٧,١٤٩	١,٨٥٥,٩٥٥,٢٣١	١٤,٢٢٥,٥٩٩,٥٥١	٤,٩٢٨,٢٤٤,٢٤٢	٢٤,١٨٢,٤٢٦,١٧٣	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
					صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				تسهيلات مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٧,٢٦٧,٦٥٥	٢٠,٥١٣,١٥٧	٨١,٢٧٣,٨٢٩	٢,٦٦٤,٨٨٠	١٢,٨١٥,٧٨٩	عادية متدنية المخاطر
٨,٣٠٩,٢٤٢,٧١٠	٩٩٨,٠٠٨,٩٣٥	٢,٧١٨,٣٤٢,٦٠٤	١,٤٤٨,٩٥٩,٨٣٩	٣,١٤٣,٩٣١,٣٣٢	عادية مقبولة المخاطر
١٢,٣٦٣,٠٩٩,٥٣٠	١,٨٤٣,٢٧٣,٥٠٠	٩,٨٤٨,٣٦٩,٩٧٢	١٨٨,٧٣٦,٩٤٠	٤٨٢,٧١٩,١١٨	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١٠,٨٠٢,١٦٧,٣٩٩	١,٦٥٢,٦١٣,٥٦٣	٩,٠٧٧,٢٤٣,٥٧٩	٥٢,٤٦٧,٨٠٠	١٩,٨٤٢,٤٥٧	غير مستحقة
					منها مستحقة:
٢٩٢,٢١٩,٢٨٧	٣٢,٩٠٩,٠٤٩	٢٥٩,٣١٠,٢٣٨	-	-	لغاية ٣٠ يوم
٦٤,١٦٩,٩١٠	١١,٨٣٤,٣٩٥	٥٢,٣٣٥,٥١٥	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٢٢,٩٢٠,١٦٢	١٦,٠١٧,٩٣٢	٦,٨٣٤,٤٠٦	٦٧,٨٢٤	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
١,١٨١,٦٢٢,٧٧٢	١٢٩,٨٩٨,٥٦١	٤٥٢,٦٤٦,٢٣٤	١٣٦,٢٠١,٣١٦	٤٦٢,٨٧٦,٦٦١	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
					غير عاملة:
٢,٥٢٠,٧٦٨,٧٣٠	٤٣٦,٣٨٩,٥٧٢	١,٦٣٩,٤٩١,٨١٦	١١٥,٠٤٣,٥٩١	٣٢٩,٨٤٣,٧٥١	دون المستوى
٢,٩٠٦,١٩٤,٠٦١	١,٠٢٢,٧٤٩,٧٩٨	١,٠٨٩,٥١٩,١٩٥	٢١٢,٧٠٧,٥٤٤	٥٨١,٢١٧,٥٢٤	مشكوك فيها
٤,٣٠٨,١٢١,٢٢١	١,١٥٣,٥٥٨,١٥٢	٢,٠٠٠,٣٣٢,٢٥٥	١٥٤,٢٢٢,٩٤٣	١,٠٠٠,٠٠٧,٨٧١	هالكة (ردية)
٩,٧٣٥,٠٨٤,٠١٢	٢,٦١٢,٦٩٧,٥٢٢	٤,٧٢٩,٣٤٣,٢٦٦	٤٨١,٩٧٤,٠٧٨	١,٩١١,٠٦٩,١٤٦	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
٣٠,٥٢٤,٦٩٣,٩٠٧	٥,٤٧٤,٤٩٣,١١٤	١٧,٣٧٧,٣٢٩,٦٧١	٢,١٢٢,٣٣٥,٧٣٧	٥,٥٥٠,٥٣٥,٣٨٥	المجموع
(٨٣٢,٧٢٠,٣٢٥)	(٢٤٣,٥٦٢,٥٢٤)	(٤٩٣,٤٦٨,٣٥٤)	(٤,٨٨٥,٩٦٣)	(٩٠,٨٠٣,٤٨٤)	يطرح: فوائد معلقة
(٣,٢٧٠,٤٨٩,٣١٢)	(٥٢١,١٢٤,٠٢٩)	(١,٨٥٠,٢٦٠,٥٥٩)	(٦٩,١٠٢,٠٤٥)	(٨٣٠,٠٠٢,٦٧٩)	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٦,٤٢١,٤٨٤,٢٧٠	٤,٧٠٩,٨٠٦,٥٦١	١٥,٠٣٣,٦٠٠,٧٥٨	٢,٠٤٨,٣٤٧,٧٢٩	٤,٦٢٩,٧٢٩,٢٢٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					تسهيلات غير مباشرة
٩٠٨,٩٤٩,٣٠٢	٣٤٢,٥٥١,٨٠٣	٣٠٤,٨٩١,٥٢٧	-	٢٦١,٥٠٥,٩٧٢	عادية متدنية المخاطر
٣٨١,٥٨٨,٧٨١	١١٨,٥٧٣,٣٥٨	٢٠٢,٣٤٧,٤٥٣	-	٦٠,٦٦٧,٩٧٠	عادية مقبولة المخاطر
٢,٣٥٢,٥١٠,٦٣٤	٥٨٠,٩٠٥,٠٤٧	١,٧٧١,٦٠٥,٥٨٧	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٢,٣٥٢,٥١٠,٦٣٤	٥٨٠,٩٠٥,٠٤٧	١,٧٧١,٦٠٥,٥٨٧	-	-	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:
٣٤,٧١٥,٤٤٤	٣٤,٧١٥,٤٤٤	-	-	-	دون المستوى
٤٢٥,٧٢٩,٦٢٣	١٨,٩٣٨,٠٠٠	٤٠٦,٧٩١,٦٢٣	-	-	مشكوك فيها
١٩٣,٥٦٢,٦٩٥	٢٧,٣٣٥,٨٧٠	١١٢,٦٢٩,٦١٩	-	٥٣,٥٩٧,٢٠٦	هالكة (ردئية)
٦٥٤,٠٠٧,٧٦٢	٨٠,٩٨٩,٣١٤	٥١٩,٤٢١,٢٤٢	-	٥٣,٥٩٧,٢٠٦	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
٤,٢٩٧,٠٥٦,٤٧٩	١,١٢٣,٠١٩,٥٢٢	٢,٧٩٨,٢٦٥,٨٠٩	-	٣٧٥,٧٧١,١٤٨	المجموع
(٥١٠,٣٥٣,١٢٧)	(٢,٠٥٩,٣٢٧)	(٥٠٨,٢٩٣,٨٠٠)	-	-	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٣,٧٨٦,٧٠٣,٣٥٢	١,١٢٠,٩٦٠,١٩٥	٢,٢٨٩,٩٧٢,٠٠٩	-	٣٧٥,٧٧١,١٤٨	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات			القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						تسهيلات غير مباشرة
٧٩٢,٣٣٩,٥١١	٣٠٨,٠٣٦,٨٤٩	١٤١,٥١٦,٥٣٦	-	٣٤٢,٧٨٦,١٢٦		عادية متدنية المخاطر
٧٧٧,١٠٤,٥٨٢	٣٩٩,٥٣٧,٥٣٥	٣٥٤,٧٦٢,٢٠٠	-	٢٢,٨٠٤,٨٤٧		عادية مقبولة المخاطر
٢,٥٨٤,٧٧٥,٩٨٣	٥٨١,٧١٩,٤٩٠	٢,٠٠٢,٧٥٠,١٣٣	-	٣٠٦,٣٦٠		تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٢,٥٨٤,٤٦٩,٦٢٣	٥٨١,٧١٩,٤٩٠	٢,٠٠٢,٧٥٠,١٣٣	-	-		غير مستحقة
-	-	-	-	-		منها مستحقة:
-	-	-	-	-		لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-		من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-		من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٣٠٦,٣٦٠	-	-	-	٣٠٦,٣٦٠		من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
						غير عاملة:
١١٤,٧٨١,١٤٦	٢٧,٦٠٩,٦٥٦	٨٧,١٧١,٤٩٠	-	-		دون المستوى
١٣,٤٥٨,٧٥٦	١١,٣٥٨,٧٥٦	١,٨٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠		مشكوك فيها
٩٠,٠٤١,٦٠٢	٣٠٤,٠٠٠	٤٨,١١٢,١٢٨	-	٤١,٦٢٥,٤٧٤		هالكة (رديئة)
٢١٨,٢٨١,٥٠٤	٣٩,٢٧٢,٤١٢	١٣٧,٠٨٣,٦١٨	-	٤١,٩٢٥,٤٧٤		مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
٤,٣٧٢,٥٠١,٥٨٠	١,٣٢٨,٥٦٦,٢٨٦	٢,٦٣٦,١١٢,٤٨٧	-	٤٠٧,٨٢٢,٨٠٧		المجموع
(٤١,٩٦٦,٧٠٧)	(٥٩٣,٦٣٥)	(٤١,٣٧٣,٠٧٢)	-	-		يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٤,٣٣٠,٥٣٤,٨٧٣	١,٣٢٧,٩٧٢,٦٥١	٢,٥٩٤,٧٣٩,٤١٥	-	٤٠٧,٨٢٢,٨٠٧		صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

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 يحاسب 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

و استناداً إلى الفقرة ب من المادة الأولى للقرار ٦٥٠/م/ن/ب/٤ تم منح المصارف مهلة لغاية مدة أقصاها نهاية عام ٢٠١٣ لتكوين الاحتياطي والمخصص المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥% من قيمة المخصص و الاحتياطي المشار إليهما أعلاه، و يتم توزيع حصة كل سنة على فترات ربعية متساوية.

وبناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) وتعديلاته مما أدى إلى تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٣ حيث بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٣ مبلغ ١٩٢,٦٦٠,١٨٤ ليرة سورية، وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) وتعديله بالقرار (٦٥٠/م/ن/ب/٤) عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤).

٣) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	حكومة وقطاع						مالي	
	أفراد وأخرى	عام خارجي	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣٠,٤١٥,٠٩٦,٠٦٤	-	-	-	-	-	-	٣٠,٤١٥,٠٩٦,٠٦٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٦,٧٧٠,٦٢٤,٥١٩	-	-	-	-	-	-	٢٦,٧٧٠,٦٢٤,٥١٩	أرصدة لدى مصارف
٤,٥٨٩,٩٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٤,٥٨٩,٩٥٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٢٤,١٨٢,٤٢٦,١٧٣	١٢,٥٤٣,٨٩٩,٠٢٢	-	٤٤,٨٧٦,٧٦٢	-	٧,٠٨٦,٢٠٠,٥٠١	٤,٥٠٧,٤٤٩,٨٨٨	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٠,٩٨٥,٢٦٦,٤٤٨	-	١,٥٨٧,٣٧٧,٠٠٣	-	-	-	-	٢٩,٣٩٧,٨٨٩,٤٤٥	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٠٦٨,٠٥٣,٦٤٥	٣٧٨,٠٨٠,٨٢٩	٣٩,٢٣١,٤١٣	٢٠٤,٨٥٧	١,٢٠٠,٠٠٠	٣٢,٣٤٧,٦٤٥	٢٠,٥٧٥,٩٦١	٥٩٦,٤١٢,٩٤٠	موجودات أخرى
١,١٤٢,٦٤٨,٤٣٨	-	-	-	-	-	-	١,١٤٢,٦٤٨,٤٣٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١١٩,١٥٤,٠٦٥,٢٨٧</u>	<u>١٢,٩٢١,٩٧٩,٨٥١</u>	<u>١,٦٢٦,٦٠٨,٤١٦</u>	<u>٤٥,٠٨١,٦١٩</u>	<u>١,٢٠٠,٠٠٠</u>	<u>٧,١١٨,٥٤٨,١٤٦</u>	<u>٤,٥٢٨,٠٢٥,٨٤٩</u>	<u>٩٢,٩١٢,٦٢١,٤٠٦</u>	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)
<u>٧٩,٣٥٦,٩٧١,٣٧٧</u>	<u>١٥,٣٥٦,١١٦,٩٨٢</u>	<u>٧٢٨,١١٩,١٧١</u>	<u>٦٢,٥٩٤,٤٦٧</u>	<u>-</u>	<u>٦,٣٠٤,٧٦٤,٩٩٧</u>	<u>٥,١٢٩,٩١٥,١٨٩</u>	<u>٥١,٧٧٥,٤٦٠,٥٧١</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

- أساليب تخفيف مخاطر السوق

إن المراقبة الدورية المستمرة للتقارير الداخلية والخارجية والمتابعة اليومية لأخبار البنوك التي يتعامل المصرف معها وخاصة الصادرة عن وكالات التصنيف العالمية كفيلة بأن تبين قبل وقتٍ كافٍ احتمالية خطرٍ محتمل الحدوث وبالتالي العمل على تجنبه. هذا بالإضافة إلى بذل العناية اللازمة في تجنب كافة أنواع التركزات سواء في عملات معينة أو بلدانٍ معينة أو بنوكٍ معينة وذلك وفقاً لمعايير وسقوف 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 تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافقة 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 الموافقة عليها ضمن سياسات المصرف.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢%

أثر الزيادة ٢%

٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٥٧٧,٥٩٠,٣٢٨)	(٧٧٠,١٢٠,٤٣٧)	(٣٨,٥٠٦,٠٢١,٨٦٩)	دولار أمريكي
٥٠١,٣٧١,٠٥٣	٦٦٨,٤٩٤,٧٣٧	٣٣,٤٢٤,٧٣٦,٨٧٣	يورو
٥٠,٧٦٧	٦٧,٦٨٩	٣,٣٨٤,٤٣٩	جنيه استرليني
١٦٣,٦٨٩	٢١٨,٢٥٢	١٠,٩١٢,٥٨٥	ين ياباني
(٤٢٤,٢٦٦,٠٢٩)	(٥٦٥,٦٨٨,٠٣٨)	(٢٨,٢٨٤,٤٠١,٨٩٦)	ليرة سورية

أثر النقص ٢%

٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٧٧,٥٩٠,٣٢٨	٧٧٠,١٢٠,٤٣٧	(٣٨,٥٠٦,٠٢١,٨٦٩)	دولار أمريكي
(٥٠١,٣٧١,٠٥٣)	(٦٦٨,٤٩٤,٧٣٧)	٣٣,٤٢٤,٧٣٦,٨٧٣	يورو
(٥٠,٧٦٧)	(٦٧,٦٨٩)	٣,٣٨٤,٤٣٩	جنيه استرليني
(١٦٣,٦٨٩)	(٢١٨,٢٥٢)	١٠,٩١٢,٥٨٥	ين ياباني
٤٢٤,٢٦٦,٠٢٩	٥٦٥,٦٨٨,٠٣٨	(٢٨,٢٨٤,٤٠١,٨٩٦)	ليرة سورية

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٣١٠,٣٣٣,٤١٦)	(٤١٣,٧٧٧,٨٨٨)	(٢٠,٦٨٨,٨٩٤,٤٠٩)	دولار أمريكي
١٤٦,٩٠٤,٩٥٣	١٩٥,٨٧٣,٢٧٠	٩,٧٩٣,٦٦٣,٤٨٩	يورو
٤٩,٦٠٤	٦٦,١٣٩	٣,٣٠٦,٩٣٩	جنيه استرليني
٥,٢٧٢	٧,٠٢٩	٣٥١,٤٣٥	ين ياباني
(٣٥٠,٧٢٣,٣٢٨)	(٤٦٧,٦٣١,١٠٤)	(٢٣,٣٨١,٥٥٥,١٨٢)	ليرة سورية

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣١٠,٣٣٣,٤١٦	٤١٣,٧٧٧,٨٨٨	(٢٠,٦٨٨,٨٩٤,٤٠٩)	دولار أمريكي
(١٤٦,٩٠٤,٩٥٣)	(١٩٥,٨٧٣,٢٧٠)	٩,٧٩٣,٦٦٣,٤٨٩	يورو
(٤٩,٦٠٤)	(٦٦,١٣٩)	٣,٣٠٦,٩٣٩	جنيه استرليني
(٥,٢٧٢)	(٧,٠٢٩)	٣٥١,٤٣٥	ين ياباني
٣٥٠,٧٢٣,٣٢٨	٤٦٧,٦٣١,١٠٤	(٢٣,٣٨١,٥٥٥,١٨٢)	ليرة سورية

مخاطر أسعار صرف العملات:

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

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ١٠%

٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر الصرف العملة (١٠%)	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٥٢,٦٢٢,٧٣٣	٨٨٣,٥١٤,٣٣٥	٨,٨٣٥,١٤٣,٣٤٩	دولار أمريكي
٩,٠٨١,٦٠٢	١٢,١٠٨,٨٠٢	١٢١,٠٨٨,٠٢٢	يورو
٤٢٨,٤٤٣	٥٧١,٢٥٧	٥,٧١٢,٥٦٧	جنيه استرليني
٧٣٠,٠١٣	٩٧٣,٣٥٠	٩,٧٣٣,٤٩٦	ين ياباني
٥٨٢,٤٩١	٧٧٦,٦٥٤	٧,٧٦٦,٥٤٠	فرنك سويسري
(٩٢,٨٢٢,٣٢٧)	(١٢٣,٧٦٣,١٠٢)	(١,٢٣٧,٦٣١,٠٢٠)	عملات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر الصرف العملة (١٠%)	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٤٠,٠٥٢,٩٠٧	٣٤٠,٧٩٩,٥٩٩	٣,٤٠٧,٩٩٥,٩٩٣	دولار أمريكي
(٣,٢٥٦,١١٠)	(٤,٣٤١,٤٨٠)	(٤٣,٤١٤,٨٠٤)	يورو
٤٢٨,٩٣٦	٥٧١,٩١٤	٥,٧١٩,١٣٧	جنيه استرليني
(١٨,٥١٧)	(٢٤,٦٨٩)	(٢٤٦,٨٩١)	ين ياباني
١٣٠,١٠٦	١٧٣,٤٧٥	١,٧٣٤,٧٤٧	فرنك سويسري
(١٢,٦١٤,٢٨٤)	(١٦,٨١٩,٠٤٥)	(١٦٨,١٩٠,٤٥٢)	عملات أخرى

القيمة العادلة

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

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

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:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)				
الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع	ل.س.
إجمالي الفوائد والعمولات الدائنة	٥٩٠,٧٥٨,١١٥	٢,٠٢٤,٢٧٦,٩٥٩	٣٧٠,٢٩١,٢٤٢	-	٢,٩٨٥,٣٢٦,٣١٦
إجمالي الفوائد والعمولات المدينة	(١,٠٨٨,٨٧٣,٦٧٠)	(٢٥٢,١٤٥,٧٢٥)	(٢٢,٤٣٩,٧٧٦)	-	(١,٣٦٣,٤٥٩,١٧١)
تحويلات بين القطاعات	٩٥٥,٤٥١,٠٢٣	(٣٧,٦٥٣,٦١١)	(٩١٧,٧٩٧,٤١٢)	-	-
صافي أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة	-	-	٤,٢٢١,٣٥١,٠٠٠	-	٤,٢٢١,٣٥١,٠٠٠
صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية	-	-	٤١١,٩٠٠,٢٦٧	-	٤١١,٩٠٠,٢٦٧
أرباح موجودات مالية للمتاجرة	-	-	٤,٤٣١,١٠٦	-	٤,٤٣١,١٠٦
أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	٤,٦٧٩,٥٠٠	-	٤,٦٧٩,٥٠٠
إيرادات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٤١,٦٦٩,٣١٤	٤١,٦٦٩,٣١٤
إجمالي الدخل التشغيلي	٤٥٧,٣٣٥,٤٦٨	١,٧٣٤,٤٧٧,٦٢٣	٤,٠٧٢,٤١٥,٩٢٧	٤١,٦٦٩,٣١٤	٦,٣٠٥,٨٩٨,٣٣٢
مصرف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية	(٣٣٧,٠٠١,٤٩٧)	(١,٠٦٠,٦٤٨,٧٢٦)	-	-	(١,٣٩٧,٦٥٠,٢٢٣)
صافي الدخل	١٢٠,٣٣٣,٩٧١	٦٧٣,٨٢٨,٨٩٧	٤,٠٧٢,٤١٥,٩٢٧	٤١,٦٦٩,٣١٤	٤,٩٠٨,٢٤٨,١٠٩
مصاريف تشغيلية غير موزعة	-	-	-	(١,٦٨٦,٢٢٠,٦٤٩)	(١,٦٨٦,٢٢٠,٦٤٩)
الربح قبل الضرائب	١٢٠,٣٣٣,٩٧١	٦٧٣,٨٢٨,٨٩٧	٤,٠٧٢,٤١٥,٩٢٧	(١,٦٤٤,٥٥١,٣٣٥)	٣,٢٢٢,٠٢٧,٤٦٠
صافي (مصرف) / إيراد ضريبة الدخل	-	-	-	(١,٧٢٠,٥٢٢)	(١,٧٢٠,٥٢٢)
صافي ربح الفترة	١٢٠,٣٣٣,٩٧١	٦٧٣,٨٢٨,٨٩٧	٤,٠٧٢,٤١٥,٩٢٧	(١,٦٤٦,٢٧١,٨٥٧)	٣,٢٢٠,٣٠٦,٩٣٨
مصاريف رأسمالية	-	-	-	١١٢,٢٣٣,٤٣٣	١١٢,٢٣٣,٤٣٣
استهلاكات موجودات ثابتة	-	-	-	١٥٦,٩٢٩,٣٤٧	١٥٦,٩٢٩,٣٤٧
إطفاءات موجودات غير ملموسة	-	-	-	١٠,٧١٠,٤٨٠	١٠,٧١٠,٤٨٠
	٣٠,٤١١,٣٤٨	١١٢,٢٣٣,٤٣٣	١١٢,٢٣٣,٤٣٣	١٠٦,٩٢٩,٣٤٧	١١٢,٢٣٣,٤٣٣
	١٨٠,١٥٨,٦١٧	١٠٦,٩٢٩,٣٤٧	١٠٦,٩٢٩,٣٤٧	١٠٦,٩٢٩,٣٤٧	١٠٦,٩٢٩,٣٤٧
	١١,٤٥٥,٧٦٤	١٠,٧١٠,٤٨٠	١٠,٧١٠,٤٨٠	١٠,٧١٠,٤٨٠	١٠,٧١٠,٤٨٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)					
	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٠,٥٦٥,٠٩٩,٤٢٦	١٢١,٠٠٧,٧٥٢,٦٣٢	-	٩٦,٧١٤,٩٣٦,٦٢١	١٩,٢٦٥,٠٥١,٣٩٤	٥,٠٢٧,٧٦٤,٦١٧	موجودات القطاع
٣,٣٢٧,١٨٧,٠٩٥	٣,٧٨٣,٣٧٦,٥١٣	٣,٧٨٣,٣٧٦,٥١٣	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
<u>٨٣,٨٩٢,٢٨٦,٥٢١</u>	<u>١٢٤,٧٩١,١٢٩,١٤٥</u>	<u>٣,٧٨٣,٣٧٦,٥١٣</u>	<u>٩٦,٧١٤,٩٣٦,٦٢١</u>	<u>١٩,٢٦٥,٠٥١,٣٩٤</u>	<u>٥,٠٢٧,٧٦٤,٦١٧</u>	مجموع الموجودات
٧٥,٤٤٥,٥٢٣,٣١١	١١١,٢٩٩,٧٧٦,٥٣٤	-	٣,٣٤٩,٥٥١,١٩٦	١٤,٢٠٧,٤٠١,٨٤٨	٩٣,٧٤٢,٨٢٣,٤٩٠	مطلوبات القطاع
١,٣٨٦,٣٧٥,٤٨٦	٣,٢١٣,٣٣٩,٨٩٩	٣,٢١٣,٣٣٩,٨٩٩	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
<u>٧٦,٨٣١,٨٩٨,٧٩٧</u>	<u>١١٤,٥١٣,١١٦,٤٣٣</u>	<u>٣,٢١٣,٣٣٩,٨٩٩</u>	<u>٣,٣٤٩,٥٥١,١٩٦</u>	<u>١٤,٢٠٧,٤٠١,٨٤٨</u>	<u>٩٣,٧٤٢,٨٢٣,٤٩٠</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 وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٩٠٨,٢٤٨,١٠٨	٢٢٨,١٩٠,٠١٨	٤,٦٨٠,٠٥٨,٠٩٠
١١٢,٢٣٣,٤٣٣	-	١١٢,٢٣٣,٤٣٣
		إجمالي الدخل التشغيلي
		المصرفيات الرأسمالية

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٣٥٧,٦١٠,٣٦٠	١٢٣,٧١١,٠٢٣	٢,٢٣٣,٨٩٩,٣٣٧
٣٠,٤١١,٣٤٨	-	٣٠,٤١١,٣٤٨
		إجمالي الدخل التشغيلي
		المصرفيات 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 و التسليف 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 ٢٠١٢ ألف ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) ألف ل.س.	
		بنود رأس المال الأساسي
٥,٠٧٦,٠٠٠	٥,٠٧٦,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤٢٤,٧٩٧	٤٢٤,٧٩٧	الاحتياطي القانوني
٤٢٤,٧٩٧	٤٢٤,٧٩٧	الاحتياطي الخاص
(٣١٠,٨٦٧)	(٣١٠,٨٦٧)	الخسائر المتراكمة
(١١٣,٨٤٠)	(١٠٨,٨١٧)	صافي الموجودات غير الملموسة
(٣٥٨,٩٩٨)	(٨٤٧,٩٩٦)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
٥,١٤١,٨٨٩	٤,٦٥٧,٩١٤	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠% منها
١١,٥٣٣	٩,٩٩٥	احتياطي عام لمخاطر التمويل
١٨٤,٦٦٠	١٨٤,٦٦٠	أرباح مدورة غير محققة
١,٢٣٨,٣٨٤	١,٢٣٨,٣٨٤	الأموال الخاصة المساعدة
١,٤٣٤,٥٧٧	١,٤٣٣,٠٣٩	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٦,٥٧٦,٤٦٦	٦,٠٩٠,٩٥٣	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢٤,١٢٦,٨٢٩	٣٥,٨٣٦,٥٣١	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢,٤٨٦,٢٥٤	٢,٤٦١,٣٤٨	مخاطر السوق
٣٣٩,٨٨٤	١,٥٧٢,٠٨٤	المخاطر التشغيلية
٢,٦٤٢,١٩٢	٢,٦٤٢,١٩٢	المجموع
٢٩,٥٩٥,١٥٩	٤٢,٥١٢,١٥٥	
%٢٢,٢٢	%١٤,٣٣	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٧,٣٧	%١٠,٩٦	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٧٢,٨٣	%٤٥,٣٢	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

٣٣ - ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة اسمية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) ل.س.	
		تعهدات نيابة عن الزبائن
٥٨١,٨٣٠,٦١٨	٤٠٣,٥٣٠,٠٧٧	اعتمادات مستندية
٢٥٢,٨٨٦,٨٣٦	٧٧,٦٢٧,٦٨٨	قبولات
		كفالات
١٨٦,٣٢٠,٢٣٩	١٧٢,٠٠١,٤٩٩	أولية
٦٠٧,٧٨٩,٤٦١	٦٢٢,٦١٦,٢٤٦	نقدية
٢,٧٤٣,٦٧٤,٤٢٦	٣,٠٢١,٢٨٠,٩٦٩	نهائية (حسن تنفيذ)
		تعهدات نيابة عن مصارف
		كفالات
٢٨٢,٠١٥,٨٥٦	٥٩٦,٨٤٠,١٩٤	أولية
٤٤٨,٣٥٥,٠٧٠	٧٨٨,١١٤,٢٠٦	نقدية
٩,٠٤٢,٦٩٠,٤٣١	١٧,٣١٣,٥٣٠,١٥٨	نهائية (حسن تنفيذ)
		سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١,٧٤٨,٥٦٦,٧٢٠	١,٧٢٣,٩١٨,١٨٩	حسابات جارية مدينة
٩٤٨,٠١٩,٦٦٤	٣٠,٨٨٠,٣٠٠	سندات مخصومة
٤,٠٩٥,٦٣١,٣٥١	٣,٧٤٨,٧٤٤,٧٩٢	قروض
<u>٢٠,٩٣٧,٧٨٠,٦٧٢</u>	<u>٢٨,٤٩٩,٠٨٤,٣١٨</u>	

ب- التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) ل.س.	
٨٦,٤٥١,٠٧٢	١٦٧,٩٤٧,٥٤٤	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال سنة
٢٨٠,٦٩٤,٨٣٧	٣٢٥,٨٩٨,١٥٩	عقود إيجارات تشغيلية تستحق من سنة إلى خمس سنوات
١٥٠,٩٧٤,٨٢١	١١٤,٥٥٨,٦٢١	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال أكثر من خمس سنوات
<u>٥١٨,١٢٠,٧٣٠</u>	<u>٦٠٨,٤٠٤,٣٢٤</u>	

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار فروع المصرف.