



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

إستمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2018

معلومات عامة عن الشركة:

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

النشاط الرئيسي للشركة: الأعمال المصرفية.

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,500,000,000	5,500,000,000	55,000,000	1109

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	رياض بشاره عجي	رئيس مجلس الإدارة		4.7342%
2	بسام ممدوح معماري	نائباً لرئيس المجلس		2.0930%
3	يوردان بشاره عجي	عضو مجلس إدارة		1.7749%
4	فريد طلال الخوري	عضو مجلس إدارة		1.5115%
5	سميح حليم سعادة	عضو مجلس إدارة	ممثل عن بنك بيمو لبنان	22.0000%
6	منى سميه الياس بجق	عضو مجلس إدارة		0.1364%
7	راند وليد ابو النصر البساتنه	عضو مجلس إدارة		غير مساهم
8	فاتنه محمد حسين اللحام	عضو مجلس إدارة		غير مساهم
9	هيثم خليل الفرا	عضو مجلس إدارة		غير مساهم

السيد جوزف رفول	الرئيس التنفيذي
شركة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) و تميمي و السمان	مدقق الحسابات
دمشق - الصالحية - بناء مجمع الشام - هاتف 011-9399 - فاكس 011-9499 - ص.ب: 31117	عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة
http://www.bbsfbank.com	الموقع الإلكتروني للشركة



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	509.48	1100.01

ملخص النتائج المرحلية:

الناتج المرحلية المقارنة	31 آذار 2018	31 كانون الأول 2017	التغير %
مجموع الموجودات	254,004,046,818	251,029,299,156	1.19%
حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	28,021,270,853	27,533,322,802	1.77%

الناتج المرحلية المقارنة	لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2018	لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017	التغير %
إجمالي الدخل التشغيلي	2,429,744,151	2,267,962,325	7.13%
صافي الربح قبل الضريبة	727,139,569	547,553,010	32.80%
مخصص ضريبة الدخل	(226,768,442)	(130,633,531)	73.59%
صافي الربح للمساهمين في المصرف	497,964,577	413,120,871	20.54%
حقوق الأقلية في صافي الربح	2,406,550	3,798,608	(36.65)%
ربحية السهم	9.05	7.51	20.51%

ملخص لأعمال الشركة و الأحداث خلال الفترة:

- 1- ازدادت ودائع الزبائن بنسبة 1.33% بالمقارنة مع نهاية عام 2017.
- 2- ازدادت حقوق الملكية للمساهمين في المصرف بنسبة 1.77% بالمقارنة مع نهاية عام 2017.
- 3- يحتفظ المصرف بنسب سيولة جيدة جداً لمواجهة احتياجات الزبائن في أي وقت من الأوقات.
- 4- يتضمن مبلغ إجمالي الدخل التشغيلي و صافي الربح الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي.

التاريخ: 2018/05/29



النائب الأول للرئيس التنفيذي

عمر غراوي

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

المدير المالي

روفان رستم

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

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

٣

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٤

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

٥

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

٦

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

٨-٧

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

٦٨-٩

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 ٣١ آذار ٢٠١٨ لبنك بيمو 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 الثلاثة 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 للمعايير المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة، كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

لبنك بيمو
رقم ٤٤٩٥

10 / ش /

رقم الترخيص /

شركة ديلويت اند توش (الشرق الأوسط) /
تيمي و السمان-محاسبون قانونيون المدنية المهنية

اسم

أمور أخرى

- 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".
- استناداً إلى قرار مجلس المحاسبة و التدقيق بجلسته رقم ١ للعام ٢٠١٨، أصدرت هيئة الأوراق و الأسواق المالية بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨ التعميم رقم ١٣ و الذي يطلب من الجهات الخاضعة لإشراف الهيئة، تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. على ضوء ما ورد أعلاه، اعتمد المصرف في تحضير المعلومات المالية الموحدة المرحلية المرفقة على السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢.

دمشق - سورية

٣١ أيار ٢٠١٨

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وتيممي والسيمان

ليلي السيمان



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

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٨٠,١٢٤,٩٢٤,٧٦٤	٨٨,٢٧٨,١٧٩,٥٨٨	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٣,٥١٧,٨١٥,٧٢٧	٢٥,٢٧٥,٦٤٤,٢٠٩	٦	أرصدة لدى مصارف
٨٠,٣١٢,٥٤٤,٧٨٧	٧٧,٠٩٩,٧٠٤,٣٨٢	٧	إيداعات لدى مصارف
١٢٩,٦٥٢,٧٦٦	١٢٧,٣٥٦,٥٢٤	٨	موجودات مالية للمتاجرة
٤٢,٨٩٨,٦٠٦,٩٢١	٤٨,٦٨٩,٦٨٨,٩٥٧	٩	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١,٨٩٨,٧٦٤,٤٩٢	١,٨٨٨,٧٤٧,٩٦٦	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٦,٢٩٦,٤١٥,٣٨٩	٦,٤٧٨,٨٤٥,٦٢٤		صافي موجودات ثابتة
٥٨٦,٥١٥,٥٩٤	٥٩٣,٩٤٣,٠٥٠		صافي موجودات غير ملموسة
٢٠,٦٠٤,٦٧٩	١٧,٩٨٩,٦٠١	١٧-ب	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٧٠٢,٣٣٩,٢٩٤	٣,٠١٢,٨٣٢,١٧٤	١١	موجودات أخرى
٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٥١,٠٢٩,٢٩٩,١٥٦	٢٥٤,٠٠٤,٠٤٦,٨١٨		مجموع الموجودات
٥,٤١٥,٧٨٥,٦٥٠	٣,٨٥٤,٠٩١,٥٩٧	١٣	ودائع مصارف
١٩٨,٩٤٣,٩٣٧,٩٦٩	٢٠١,٥٩٠,٤٧٥,٨٤١	١٤	ودائع الزبائن
٥,٦٤٨,٦٠٠,٧٤٠	٤,٥٨٦,٥٥٦,١٦٤	١٥	تأمينات نقدية
٦,٤٠٣,٠٤٤,٠٣٢	٦,٧٤٩,٣٧٧,٧٥٥	١٦	مخصصات متنوعة
٧٦١,٧٠٦,٦٠٩	٩٨٥,٨٥٩,٩٧٣	١٧-أ	مخصص ضريبة الدخل
٦,١٨٤,٤٠٩,٦١٥	٨,٠٧٥,٥١٦,٣٤٦	١٨	مطلوبات أخرى
٢٢٣,٣٥٧,٤٨٤,٦١٥	٢٢٥,٨٤١,٨٧٧,٦٧٦		مجموع المطلوبات
٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	حقوق الملكية
٩٤٢,١٥٥,٢٨٦	٩٤٢,١٥٥,٢٨٦		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٥٩٢,١٥٥,٢٨٦	٥٩٢,١٥٥,٢٨٦		الإحتياطي القانوني
١٨٤,٦٦٠,١٩٢	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٢٠	الإحتياطي الخاص
١,٤٠١,٧٥٣,٠٤١	١,٣٩١,٧٣٦,٥١٥	٢١	إحتياطي عام لمخاطر التمويل
-	٤٩٧,٩٦٤,٥٧٧		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١,٢٦٢,٦٦٤,٧٢٢	١,٢٦٢,٦٥١,١٢٢	٢٢	ربح الفترة
١٧,٦٤٩,٩٣٤,٢٧٥	١٧,٦٤٩,٩٤٧,٨٧٥		أرباح مدورة محققة
٢٧,٥٣٣,٣٢٢,٨٠٢	٢٨,٠٢١,٢٧٠,٨٥٣		أرباح مدورة غير محققة
١٣٨,٤٩١,٧٣٩	١٤٠,٨٩٨,٢٨٩		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٢٧,٦٧١,٨١٤,٥٤١	٢٨,١٦٢,١٦٩,١٤٢		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٢٥١,٠٢٩,٢٩٩,١٥٦	٢٥٤,٠٠٤,٠٤٦,٨١٨		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ 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 ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢,٠١٤,٤٧٣,٩٣٦	٢,٦٧٠,٩٣٠,٠٧٩	٢٣
(٥٢٩,٤٨٢,٦٥٥)	(٨٨٦,١٢٦,٧٠٤)	٢٤
١,٤٨٤,٩٩١,٢٨١	١,٧٨٤,٨٠٣,٣٧٥	
٥١٠,١٤٩,٦٩١	٥٠٢,٧٥٣,٥٧٣	
(٣٥,٣٥٤,٥٢٩)	(١٤٢,٢٣٠,١٧٧)	
٤٧٤,٧٩٥,١٦٢	٣٦٠,٥٢٣,٣٩٦	
١,٩٥٩,٧٨٦,٤٤٣	٢,١٤٥,٣٢٦,٧٧١	
١٦٦,٩٧٧,٤٧٤	١٦٢,٦٠٦,٣٠٠	
١٠٨,٥٨٣,٠٠٠	١٣٣,٨٠٧,٢٠٠	
١٠,٢٢٢,٢٣٠	(٢٦,٣٩١,٤٢١)	٢٥
٣٧٥,٧٣٠	٢,٣٩٨,٣٥٧	
٢٢,٠١٧,٤٤٨	١١,٩٩٦,٩٤٤	
٢,٢٦٧,٩٦٢,٣٢٥	٢,٤٢٩,٧٤٤,١٥١	
(٨٢٩,٦٧٩,٧٩٧)	(٧٩١,١١٥,١٩١)	
(٩٣,٠٠٦,٥٨٧)	(١٢٣,٦٥٠,٢٤٢)	
(١٤,٧٥٩,٧٩٣)	(١٨,١٢٠,٢٤١)	
(٤١٩,٥٨٥,٠٠٧)	(٣٣٦,٩٨٢,٦١٣)	
(١,١٥٧,٥٣٥)	-	
(٣٦٢,٢٢٠,٥٩٦)	(٤٣٢,٧٣٦,٢٩٥)	
(١,٧٢٠,٤٠٩,٣١٥)	(١,٧٠٢,٦٠٤,٥٨٢)	
٥٤٧,٥٥٣,٠١٠	٧٢٧,١٣٩,٥٦٩	
(١٣٠,٦٣٣,٥٣١)	(٢٢٦,٧٦٨,٤٤٢)	١٧- ج
٤١٦,٩١٩,٤٧٩	٥٠٠,٣٧١,١٢٧	
٤١٣,١٢٠,٨٧١	٤٩٧,٩٦٤,٥٧٧	
٣,٧٩٨,٦٠٨	٢,٤٠٦,٥٥٠	
٤١٦,٩١٩,٤٧٩	٥٠٠,٣٧١,١٢٧	
٧,٥١	٩,٠٥	٢٦

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ 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 ٣١ آذار	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٤١٦,٩١٩,٤٧٩	٥٠٠,٣٧١,١٢٧
صافي ربح الفترة	
مكونات الدخل الشامل الأخرى:	
البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر	
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	
٧٦٧,٨٢٤,٣١٢	(١٠,٠١٦,٥٢٦)
١,١٨٤,٧٤٣,٧٩١	٤٩٠,٣٥٤,٦٠١
الدخل الشامل للفترة	
العائد إلى:	
١,١٨٠,٩٤٥,١٨٣	٤٨٧,٩٤٨,٠٥١
٣,٧٩٨,٦٠٨	٢,٤٠٦,٥٥٠
١,١٨٤,٧٤٣,٧٩١	٤٩٠,٣٥٤,٦٠١

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	التغير المتراكم في القيمة العادلة								
			أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة	ربح الفترة	للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام لمخاطر التمويل	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧,٦٧١,٨١٤,٥٤١	١٣٨,٤٩١,٧٣٩	٢٧,٥٣٣,٣٢٢,٨٠٢	١٧,٦٤٩,٩٣٤,٢٧٥	١,٢٦٢,٦٦٤,٧٢٢	-	١,٤٠١,٧٥٣,٠٤١	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٥٩٢,١٥٥,٢٨٦	٩٤٢,١٥٥,٢٨٦	٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
-	-	-	١٣,٦٠٠	(١٣,٦٠٠)	-	-	-	-	-	-	إعادة تصنيف
٤٩٠,٣٥٤,٦٠١	٢,٤٠٦,٥٥٠	٤٨٧,٩٤٨,٠٥١	-	-	٤٩٧,٩٦٤,٥٧٧	(١٠,٠١٦,٥٢٦)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٢٨,١٦٢,١٦٩,١٤٢</u>	<u>١٤٠,٨٩٨,٢٨٩</u>	<u>٢٨,٠٢١,٢٧٠,٨٥٣</u>	<u>١٧,٦٤٩,٩٤٧,٨٧٥</u>	<u>١,٢٦٢,٦٥١,١٢٢</u>	<u>٤٩٧,٩٦٤,٥٧٧</u>	<u>١,٣٩١,٧٣٦,٥١٥</u>	<u>١٨٤,٦٦٠,١٩٢</u>	<u>٥٩٢,١٥٥,٢٨٦</u>	<u>٩٤٢,١٥٥,٢٨٦</u>	<u>٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدقق)
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
١,١٨٤,٧٤٣,٧٩١	٣,٧٩٨,٦٠٨	١,١٨٠,٩٤٥,١٨٣	-	-	٤١٣,١٢٠,٨٧١	٧٦٧,٨٢٤,٣١٢	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٢٩,٦٠٥,٠١٧,٠٤٨</u>	<u>١٦٠,٣٢١,٨١٩</u>	<u>٢٩,٤٤٤,٦٩٥,٢٢٩</u>	<u>٢١,٤٨١,٥٤٠,١٨٢</u>	<u>١٦٧,٥٤٨,٧٧٤</u>	<u>٤١٣,١٢٠,٨٧١</u>	<u>٨٢٣,٣٦٢,٣٧٢</u>	<u>١٨٤,٦٦٠,١٩٢</u>	<u>٦٨٧,٢٣١,٤١٩</u>	<u>٦٨٧,٢٣١,٤١٩</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدقق)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٧	٢٠١٨	
.ل.س.	.ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		ريح الفترة قبل الضريبة
٥٤٧,٥٥٣,٠١٠	٧٢٧,١٣٩,٥٦٩	تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية
		استهلاكات موجودات ثابتة
٩٣,٠٠٦,٥٨٩	١٢٣,٦٥٠,٢٤٢	إطفاءات موجودات غير ملموسة
١٤,٧٥٩,٧٩١	١٨,١٢٠,٢٤١	مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٤١٩,٥٨٥,٠٠٧	٣٣٦,٩٨٢,٦١٣	إطفاءات علاوة موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٤٠,٤١٧,٩١٤)	-	خسائر / (أرباح) غير محققة من موجودات مالية للمتاجرة
(١٠,٢٢٢,٢٣٠)	٢٦,٣٩١,٤٢١	أرباح بيع موجودات ثابتة
(١٩,٩٥٦,٧٧٥)	-	(استرداد) / مصروف مخصصات متنوعة
١,١٥٧,٥٣٥	(٢,٢٣٥,٦٤١)	الريح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١,٠٠٥,٤٦٥,٠١٣	١,٢٣٠,٠٤٨,٤٤٥	التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		(الزيادة) / النقص في احتياطي نقدي إلزامي
١٠٩,٢٦٢,١٢٤	(٣٥٤,١٣٣,١٥٤)	النقص في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
٧,٧٢٢,١٥٢,٦٤٣	٣,٢١٢,٨٤٠,٤٠٥	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١,٩٩٠,٨٩٣,٣٠٠)	(٥,٩٧٢,٤٢٣,٠٧٤)	(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى
٩٩٥,٨٠٩,٢٤٣	(٣١٠,٤٩٢,٨٨٠)	(النقص) / الزيادة في تأمينات نقدية
٧٠١,٦٦٢,٩٠٢	(١,٠٦٢,٠٤٤,٥٧٦)	(النقص) / الزيادة في ودائع مصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر
٧٧,١٦٧,٢٣٩	(٩٥,٨٠٩,٤٤٨)	الزيادة في ودائع الزبائن
١,٥٠٤,٩٦٥,٩٤٩	٢,٦٤٦,٥٣٧,٨٧٢	الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى
(١٠٦,٩٩٦,٨١٥)	١,٨٩١,١٠٦,٧٣١	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
١٠,٠١٨,٥٩٤,٩٩٨	١,١٨٥,٦٣٠,٣٢١	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٤,٠٥٠,٢٨٥)	-	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
١٠,٠٠٤,٥٤٤,٧١٣	١,١٨٥,٦٣٠,٣٢١	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
٤,٥٠٦,٣٤٨,٠٠٠	٤,٥٠٦,٣٤٨,٠٠٠	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٤٨٥,٧٦٩,٨٤٥)	(٣٠٦,٠٨٠,٤٧٧)	شراء موجودات ثابتة
(١٠,٤٢٣,٤٨٠)	(٢٥,٥٤٧,٦٩٧)	شراء موجودات غير ملموسة
١٩,٩٥٦,٧٧٥	-	بيع موجودات ثابتة
-	(٢٤,٠٩٥,١٧٩)	شراء موجودات مالية للمتاجرة
<u>٤,٠٣٠,١١١,٤٥٠</u>	<u>٤,١٥٠,٦٢٤,٦٤٧</u>	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
-	-	أنصبة ارباح مدفوعة
-	-	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
٩٤,٦٦٦,٢٢١	(٤,٣١٣,٤٣٤,٣١٢)	تأثير تغييرات أسعار الصرف على الموجودات المالية
١٤,١٢٩,٣٢٢,٣٨٤	١,٠٢٢,٨٢٠,٦٥٦	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٧٨,٠٣٥,٥٠٤,٧٤٩	٩٨,٣٩٢,٥٣٣,٣٠٢	النقد وما يوازي النقد كما في بداية الفترة
<u>٩٢,١٦٤,٨٢٧,١٣٣</u>	<u>٩٩,٤١٥,٣٥٣,٩٥٨</u>	النقد وما يوازي النقد كما في نهاية الفترة
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد		
٢,٣٦٧,١٣٨,٥٦٧	٢,٥٠٨,٧٤٦,٢٩١	فوائد مقبوضة
٣٦٥,٧٧٤,٠١٧	٦٠٢,١١٣,٧٢٣	فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨
(غير مدققة)

١ - معلومات عامة

بنك بيمو 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 بناءً 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) حيث قام المصرف بتاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١٧ بإصدار ٥ ملايين سهم جديد قام بتوزيعها مجاناً على المساهمين وفقاً لقانون الشركات والقوانين الناظمة للأوراق والأسواق المالية وذلك بعد أن تمت الموافقة على الزيادة بقرار مجلس المفوضين رقم (م/١١٨) الصادر بتاريخ ١٥ تشرين الأول ٢٠١٧، وبذلك أصبح رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ٥٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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 الموغامومول، 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 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.

قرر مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠١١ بيع حصته في بنك بيمو السعودي الفرنسي والإستقالة من عضوية مجلس إدارة المصرف.

لم يتم بيع الأسهم المذكورة حتى تاريخ الموافقة على هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

وافق مجلس الإدارة على تفويض رئيس مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي بالموافقة والتوقيع على البيانات المالية الموحدة للمصرف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ بتاريخ ٣١ أيار ٢٠١٨.

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

إن أهم السياسات المحاسبية المطبقة هي مذكورة أدناه.

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

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.

(أ) العملات الأجنبية:

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (مقابل ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

تقيد فروقات القطع في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل ارصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر واطهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق المساهمين ومن ثم تقيد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(ب) الاعتراف والغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف المبدئي بالقروض والتسليفات والودائع وسندات الدين الصادرة والمطلوبات المرؤوسة، بالتاريخ الذي نشأت فيه. ويتم الاعتراف المبدئي بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في التاريخ الذي يصبح فيه المصرف فريقاً في الشروط التعاقدية للأداة.

يتم القياس المبدئي للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة. إن تكاليف اجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء أو اصدار الموجودات والمطلوبات المالية (باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل) يتم اضافتها أو تنزيلها من القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، حسبما ينطبق، عند الاعتراف المبدئي. أما تكاليف اجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل فيتم الاعتراف بها فوراً في الدخل.

يتم إلغاء الاعتراف من قبل المصرف بأصل مالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الاصل، أو عندما تحوّل الأصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي إلى منشأة أخرى. إذا لم يحول المصرف أو يحافظ على جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل واستمر بالسيطرة على الأصل المنقول، يجب ان يعترف المصرف بحصته المحتفظ بها في الأصل وبالالتزامات المترتبة عنها في المبالغ التي قد يتم دفعها. إذا حافظ المصرف بصورة مهمة على جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي المنقول، يجب أن يستمر المصرف بالاعتراف بالأصل المالي وكذلك الاعتراف بالاقتراضات الضامنة للعائدات المقبوضة.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي بالقيمة المطفأة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المقبوض وبرسم القبض ضمن الدخل. لا يتم إلغاء الاعتراف بسندات الدين المستبدلة بسندات دين ذات استحقاقات أطول ومخاطر مماثلة والمصدرة من المصدر عينه حيث انما لا تفي بشروط إلغاء الاعتراف. يتم تأجيل العلاوات والحسومات الناتجة عن عملية بدل السندات المذكورة واطفاؤها كتعزيز للعائد على مدى الفترة المتبقية للاستحقاقات الممددة.

يتم إلغاء الاعتراف من قبل المصرف بمطلوبات مالية فقط عند الاعفاء من أو الغاء أو انتهاء أجل الالتزامات الخاصة بها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم الغاء الاعتراف به والمقابل المدفوع وبرسم الدفع، بما في ذلك الموجودات غير النقدية المنقولة أو الالتزامات المتكبدة ضمن الدخل.

(ج) تصنيف الموجودات المالية:

لاحقاً للاعتراف الاولي، يتم تقييم الاستثمارات في أوراق مالية تبعا لتصنيفها إما: محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق، قروض وتسليفات، متوفرة للبيع، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل.

استثمارات في أوراق مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق:

الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وان المصرف لديه النية الايجابية والقدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق، والتي لا تكون محددة على اساس القيمة العادلة من خلال الدخل أو كمتوفرة للبيع.

يتم قياس الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق على اساس الكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وان المصرف لديه القدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق.

يتم قياس الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات على اساس الكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع:

الاستثمارات المتوفرة للبيع هي موجودات غير مشتقة لم يتم تحديدها ضمن فئات الموجودات المالية الأخرى. إن سندات المساهمة غير المدرجة التي لا يمكن تقييم قيمتها العادلة بشكل موثوق يتم تسجيلها بالكلفة. يتم تسجيل باقي الاستثمارات المتوفرة للبيع على اساس القيمة العادلة ويُدْرَج الدخل غير المحققة ضمن بنود الدخل الشامل الأخر.

يتم فصل التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع اعيد تصنيفها كمحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق عن التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع ضمن حقوق الملكية ويتم اطفائها كتعزيز للعائد على مدى العمر المتبقي لاداء الدين.

التحديد على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل:

يقوم المصرف بتحديد موجودات ومطلوبات مالية على اساس القيمة العادلة من خلال الدخل في أي من الحالات التالية:

- يتم إدارة وتقييم الموجودات أو المطلوبات وإعداد التقارير الداخلية عنها على أساس القيمة العادلة ؛ أو
- إن التحديد يلغي أو يقلل إلى حد كبير عدم تناسب محاسبي قد ينشأ خلافا لذلك ؛ أو
- إن الموجودات أو المطلوبات تتضمن مشتقات مدمجة تعدل بصورة هامة التدفقات النقدية المطلوبة في العقد خلافا لذلك.

التصنيف كدين أو حقوق ملكية:

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية التي يصدرها المصرف كمطلوبات مالية أو حقوق ملكية بناءً على جوهر الاتفاقيات التعاقدية والتعريف للالتزام المالي ولأداة حقوق الملكية.

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت الحصة المتبقية في أصول المنشأة بعد خصم جميع التزاماتها. يتم الاعتراف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن المصرف بقيمة العائدات المقبوضة صافي من تكاليف الاصدار المباشرة.

إذا أعاد المصرف شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة به، فيتم الاعتراف بها واقتطاعها من حقوق الملكية. لا يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة في الدخل عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

يتم تصنيف الاجزاء المكونة للأدوات المركبة (سندات قابلة للتحويل) الصادرة عن المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية أو أداة حق ملكية وفقاً لجوهر الاتفاقيات التعاقدية وتعريف الالتزام المالي وأداة حقوق الملكية. ان خيار التحويل الذي سيتم تسديده بموجب تبادل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر مقابل عدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف هو بمثابة أداة حق ملكية.

المطلوبات المالية:

المطلوبات المالية التي لا يحتفظ بها بغرض المتاجرة ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الدخل، يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطلقة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحديد المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل عندما يحتفظ بالالتزام المالي بغرض المتاجرة أو يتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

إن الالتزام المالي غير المحتفظ به بغرض المتاجرة قد يحدد بالقيمة العادلة من خلال الدخل عند الاعتراف الأولي إذا:

- كان مثل هذا الاعتراف يلغي أو يخفف بشكل جوهري تضارب القياس والاعتراف الذي قد ينتج ؛ أو
- كان الالتزام المالي يمثل جزء من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو الاثنين معاً والتي يتم إدارتها وتقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر للمصرف أو استراتيجية استثمارية موثقة، وتقدم المعلومات حول المجموعة داخلياً وفق ذلك الأساس، أو
- كان الالتزام المالي يمثل جزء من عقد يحتوي على مشتق مدمج أو أكثر، وكان العقد المختلط بكامله محدد بالقيمة العادلة من خلال الدخل.

(هـ) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية:

تقاص الموجودات والمطلوبات المالية وتظهر في بيان الوضع المالي الموحد بالصافي فقط عندما يكون هناك حق قانوني لعمل ذلك أو عندما ينوي المصرف إما القيام بالتسوية على اساس صافي القيمة وأما أن يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن.

تعتبر القيمة العادلة السعر الذي سيتم استلامه لبيع الأصل أو الذي سيتم دفعه لنقل الالتزام في معاملة منظمة في السوق الأصلي (أو السوق الأكثر ربحاً) في تاريخ القياس وفقاً لظروف السوق الحالية (أي سعر البيع) بغض النظر عما إذا كان ذلك السعر ملحوظاً بشكل مباشر أو مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر. عند قياس القيمة العادلة، يأخذ المصرف بعين الاعتبار، خصائص الأصل أو الالتزام في حال رغب المشاركون في السوق أخذ تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

بالإضافة إلى ذلك، ولغايات إعداد التقارير المالية، تم تحديد تسلسل القيمة العادلة الذي يصنف مدخلات أساليب التقييم المستخدمة لقياس القيمة العادلة ضمن ثلاث مستويات:

- المستوى الأول: إن مدخلات المستوى الأول عبارة عن أسعار معلنة (غير معدلة) في السوق النشط للأصول أو الالتزامات المطابقة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني: تتمثل مدخلات المستوى الثاني بكافة المدخلات التي لا تعتبر أسعار معلنة عنها والتي يتم تضمينها في المستوى الأول. هذا وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تعتبر مدخلات المستوى الثالث مدخلات غير ملحوظة للأصل أو الالتزام.

(ز) تدني قيمة الموجودات المالية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي يتم تقييم الموجودات المالية، ما عدا تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل، للاحقة وجود مؤشرات تدني في قيمتها. يكون هنالك تدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسي، نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد اجراء القيد الاولي للموجودات، ان التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت.

تشتمل الأدلة الموضوعية على أن أصلاً مالياً أو مجموعة أصول مالية انخفضت قيمتها، على الصعوبات المالية التي يمكن أن تواجه الجهة المقترضة أو المصدرة، مخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية، إضافة إلى الآخذ بعين الاعتبار اتجاه ومستوى التدني في أدوات مالية مماثلة.

عند النظر بوجود دليل على تدني في قيمة الأصول المسجلة بالكلفة المطفأة، يأخذ المصرف بعين الاعتبار الأصول بشكل منفرد وبشكل جماعي.

إن خسائر تدني قيمة الموجودات المسجلة على أساس الكلفة المطفأة تحدد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الاستردادية المقدرة. تقيد الخسائر في الدخل. إذا حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة في فترة لاحقة، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقاً من خلال الدخل ضمن حدود ان القيمة الدفترية للأصل المالي بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن أن تبلغه الكلفة المطفأة فيما لم يتم قيد خسارة تدني القيمة.

بالنسبة إلى أدوات حقوق الملكية يعتبر الانخفاض الكبير في القيمة العادلة إلى ما دون تكلفتها أو الانخفاض الذي يستغرق وقتاً طويلاً دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة.

بالنسبة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع، فإن الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها في الدخل عندما تكون خسائر تدني القيمة مثبتة بحصول تدني مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية. أن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، لا تقيد في الدخل. إن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متوفرة للبيع، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، تقيد في الدخل.

تقيّد المشتقات على أساس القيمة العادلة بتاريخ الدخول في عقد لأداة مشتقة ويعاد تقييمها لاحقاً على أساس قيمتها العادلة بتاريخ التقرير. يتم قيد الدخل الناتج عن ذلك حال حصوله في بيان الدخل الموحد إلا إذا كانت الأداة المشتقة محددة ومستعملة كأداة تحوطية، وفي هذه الحالة فإن توقيت القيد في بيان الدخل الموحد يعتمد على طبيعة علاقة التحوط.

مشتقات مدمجة:

إن المشتقات المدمجة ضمن أدوات مالية أخرى أو عقود مضيّفة أخرى تعامل كأدوات مشتقة مستقلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها متعلقة بقرب بتلك العائدة إلى العقود المضيّفة وإن العقود المضيّفة غير المقيّمة على أساس قيمة عادلة تقيّد تغيراتها في الدخل.

محاسبة التحوط:

يحدد المصرف أدوات تحوطية معينة، التي تتضمن مشتقات وأدوات مشتقة مدمجة وأدوات غير مشتقة متعلقة بمخاطر عملات أجنبية، إما كتحوطات القيمة العادلة، أو تحوطات التدفقات النقدية، أو تحوطات لصافي استثمارات في نشاطات أجنبية. تقيّد التحوطات لمخاطر العملات الأجنبية على التزامات ثابتة كتحوطات تدفقات نقدية.

عند بداية علاقة التحوط، يوثّق المصرف العلاقة بين الاداة التحوطية والبند المتحوط له، وأهدافه الخاصة بإدارة المخاطر واستراتيجيته للدخول في عمليات تحوط متفرقة. كذلك، عند بداية عملية التحوط وبشكل مستمر، يوثّق المصرف فيما إذا كانت الأداة التحوطية المستعملة في علاقة تحوطية هي عالية الفعالية في إلغاء التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له.

تحوط القيمة العادلة:

إن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والممكن اعتبارها كتحوطات قيمة عادلة تقيّد حالاً في الدخل، بالإضافة إلى أي تغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوط له العائد إلى المخاطر المتحوط لها. إن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط والتغير في البند المتحوط له العائد إلى المخاطر المتحوط لها تقيّد في بند بيان الدخل الموحد المتعلق بالبند المتحوط له.

تتوقف محاسبة التحوط هذه عندما يلغي المصرف العلاقة التحوطية، أو ينتهي أجل الأداة التحوطية أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوطية. إن تعديل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الناتج عن المخاطر المتحوط لها يتم إطفاءه في الدخل ابتداءً من ذلك التاريخ.

تحوط التدفق النقدي:

إن الجزء الفاعل من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والمعتبرة كتحوطات تدفق نقدي يتم تأجيلها ضمن الدخل الشامل الآخر. إن الدخل المتعلق بالجزء غير الفاعل يقيّد حالاً في بيان الدخل الموحد.

إن المبالغ المقيّدة سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يعاد تصنيفها إلى الدخل في الفترات التي يقيّد فيها البند المتحوط له في الدخل، وذلك في ذات بند بيان الدخل الموحد الذي قيد فيه البند المتحوط له. إنما، عندما ينتج عن العمليات المستقبلية المرتقبة المتحوط لها قيد لموجودات غير مالية أو مطلوبات غير مالية، فإن الأرباح أو الخسائر المقيّدة سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يتم تحويلها من حقوق المساهمين وتدرج ضمن التقييم الأولي لكلفة تلك الموجودات غير المالية أو المطلوبات غير المالية.

تتوقف محاسبة التحوط عندما يلغي المصرف العلاقة التحوطية، أو ينتهي أجل الأداة التحوطية أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوطية. إن أي أرباح أو خسائر مقيّدة في الدخل الشامل الآخر ومتراكمة ضمن حقوق المساهمين بذلك التاريخ تبقى ضمن حقوق المساهمين وتحقق عندما تقيّد العملية المستقبلية المرتقبة نهائياً في الدخل. عندما لا يعود من المحتمل حصول عملية مستقبلية مرتقبة، فإن الدخل المتراكم سابقاً ضمن حقوق المساهمين يتم قيده حالاً في الدخل.

(ط) قروض وتسليفات:

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، غير الاستثمارات في أوراق مالية، وغير محتفظ بها للمتاجرة. تقيّد القروض والتسليفات على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة تدني قيمة الديون حيث ينطبق. تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية و/أو عائداتها.

(ي) كفالات مالية:

إن عقود الكفالات المالية هي عقود توجب على المصرف اجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة ترتبت لان مدين معيّن عجز عن اجراء دفعة مستحقة بموجب شروط أداة دين. يمكن لهذه العقود ان تأخذ عدة اشكال قانونية للمقاضاة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني). تقيّد مطلوبات الكفالات المالية اوليا على اساس قيمتها العادلة، ولاحقا تحمل في الدفاتر على اساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المطفأة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل اجراء دفعة من جراء الكفالة). تدرج الكفالات المالية ضمن المطلوبات الاخرى.

(ك) ممتلكات ومعدات:

تظهر الممتلكات والمعدات على أساس الكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت. يتم احتساب استهلاك الأصول الثابتة المادية لإطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الأراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية كما يلي :

%	
٥	مباني
٢٠ - ١٠	معدات وأجهزة وأثاث
٢٥	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب
٢٠	تحسينات على المأجور

في نهاية كل عام، يتم مراجعة طريقة احتساب الاستهلاك ومدى مدة الخدمة المقدرة ويتم تسجيل أي تغيير في التقديرات بأثر مستقبلي. إن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو تقاعد اي من الأصول الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن الدخل.

(ل) موجودات غير ملموسة:

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت وفق النسب أدناه وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

%	
٢٠	برامج حاسوب
٥	الفروع

(م) التدني في قيمة أصول ملموسة وغير ملموسة (باستثناء الشهرة):

في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الأصول قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. ان وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (ان وجدت).

القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. عند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقييد خسارة تدني القيمة حالاً في الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال ان خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث ان القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن ان تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

(ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة:

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف بالكلفة أو بالقيمة العادلة أيهما أقل. في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية للموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها أي خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

إن كانت القيمة العادلة للموجودات بشكل إفرادي أقل من قيمتها الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية لتوازي القيمة العادلة. تقييد خسارة تدني القيمة حالاً في الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها العادلة، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

(س) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

إن المصرف مسجل في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية ويسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيه إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات اتفاق المصرف مع موظفيه حول تعويض نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على المصرف أي التزامات أخرى تجاه موظفيه فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

(ع) المؤونات:

يتم قيد المؤونات عندما يكون هنالك التزام حالي على المصرف قانوني أو متوقع ناتج عن حدث حصل في الماضي يمكن تقديره بشكل موثوق، ومن المحتمل تكبد موارد مقابل منافع اقتصادية مما يتطلب تسديد التزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. يتم تحديد المؤونات عن طريق حسم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستعمال نسبة قبل الضريبة التي تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للالتزام، حسبما ينطبق.

(ف) تحقق الإيرادات والأعباء:

تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون المستوى العادي المقبول ومشكوك بتحصيلها والرديفة التي يتم الاعتراف بعائداتها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد إطفاء الحسومات والعلاوات.

إن إيرادات وأعباء الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً أساسياً من نسبة الفائدة الفعلية على موجودات مالية أو مطلوبات مالية (مثل العمولات والرسوم المكتسبة على القروض) يتم إدراجها ضمن إيرادات وأعباء الفوائد.

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد الظاهرة في بيان الدخل الموحد ما يلي:

- فوائد على موجودات ومطلوبات مالية بالكلفة المطفأة.
- فوائد على استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع.
- التغيرات في القيمة العادلة لمشتقات مقبولة، بما فيها عدم فعالية التحوط، والبنود المتحوط لها المتعلقة بما عندما تكون مخاطر نسبة الفائدة هي المخاطر المتحوط لها.

يتم إظهار إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل وإيرادات الفوائد على محفظة المتاجرة بشكل منفصل ضمن بيان الدخل الموحد.

تتضمن صافي الإيرادات الأخرى من الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل غير تلك المحتفظ بها للمتاجرة ما يلي :

- إيرادات أنصبة الأرباح.
- أرباح / خسائر محققة وغير محققة.
- فروقات الصرف.

يتم الاعتراف بإيراد أنصبة الأرباح عند نشوء الحق باستلام الدفعة. يتم قيد أنصبة الأرباح على الأوراق المالية المتوفرة للبيع ضمن الإيرادات الأخرى.

(ص) ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥ % من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ٥% من قيمة الضريبة والتي بدأ تطبيقها ابتداءً من ٢ تموز ٢٠١٣، وقد تم تعديلها بالقانون رقم ٤٦ للعام ٢٠١٧ لتصبح بمعدل ١٠% من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل الموحد بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

(ق) النقد وما يوازي النقد:

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (أو أقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر وأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

(ر) حصة السهم من الأرباح:

يعرض المصرف معلومات حول حصة السهم من الأرباح الأساسية وحصة السهم من الأرباح المخفضة بالنسبة لأسهمه العادية. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح الأساسية بتقسيم صافي الربح أو الخسارة للفترة العائدة لحملة الأسهم العادية للمصرف على المعدل المرجح لعدد الأسهم العادية المتداولة خلال الفترة. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح المخفضة عبر تعديل الربح أو الخسارة على حملة الأسهم العادية والمعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة لجميع تأثيرات التخفيضات المحتملة على الأسهم العادية والتي تتضمن خيار الأسهم الممنوح للموظفين، حسبما ينطبق.

٣- أسس التوحيد:

إن البيانات المالية الموحدة لبنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة عامة سورية تتضمن البيانات المالية للمصرف والشركة الخاضعة لسيطرة المصرف (شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغلقة 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. يعتبر المصرف جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كانت حقوق التصويت للمصرف في الشركة المستثمر فيها تكفي لتعطيه 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 يسيطر المصرف على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المصرف السيطرة على الشركة التابعة. تدرج إيرادات وأعباء الشركة التابعة المشتراة أو المباعة خلال السنة في بيان الدخل من تاريخ كسب المصرف السيطرة حتى تاريخ فقدانه السيطرة على الشركة التابعة. الحقوق غير المسيطرة تمثل الجزء من الربح أو الخسارة وصافي موجودات الشركات التابعة التي لا يملكها المصرف مباشرة أو غير مباشرة. إن 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 فقد المصرف السيطرة على شركة تابعة، عندئذ يجب عليها القيام بما يلي:

- إلغاء الاعتراف بموجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة؛
 - إلغاء الإعتراض بالمبلغ لأي حصص غير مسيطرة؛
 - إلغاء الإعتراض بإحتياطي فروقات تحويل عملات أجنبية الظاهر ضمن حقوق المساهمين؛
 - الإعتراض بالقيمة العادلة للتعويض النقدي المستلم؛
 - الإعتراض بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
 - الإعتراض 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 القانوني	نسبة الملكية	نشاط الشركة
شركة ييمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة	سورية	٧٤,٦٧ %	تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة وحساب الغير

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة المصرف أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة 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 وفترة لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترة 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 مشاهجة 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 ودمم مدينة. بالنسبة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق يقوم المصرف بالتأكد من توافر شروط معينة 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 بالقيمة 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 ٢ (و). 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 للتقييم 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. 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 ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٦,٦٩٧,١٨٥,٢٤٣	٦,٨٥٧,٦١٧,٥٧٦
٥٧,٦٢٤,٥٥٠	٥٧,٦٣٨,٦٥١
٦٣,٢٩٦,٢٨٩,٣٦٣	٧٠,٩٣٤,٩٦٤,٥٩٩
١٠,٠٥٥,٣٧٥,٦٤٠	١٠,٤٠٩,٥٠٨,٧٩٤
١٨,٤٤٩,٩٦٨	١٨,٤٤٩,٩٦٨
<u>٨٠,١٢٤,٩٢٤,٧٦٤</u>	<u>٨٨,٢٧٨,١٧٩,٥٨٨</u>

* بلغ النقد الموجود في الفروع المغلقة (عدرا الصناعية، دوما، إدلب، القنيطرة، دير الزور والرقه) مبلغ ١٠,٨٦٠,١٥٤ ليرة سورية ومبلغ ٤٦,٧٧٨,٤٩٧ بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (مقابل ١٠,٨٦٠,١٥٤ ليرة سورية ومبلغ ٤٦,٧٦٤,٣٩٦ بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). علماً بأن عقود التأمين تشتمل فقط على تغطية النقد والموجودات الأخرى من الحريق والسرقة ولا تشتمل على تعويض الأضرار المتعلقة بالأحداث الاستثنائية كأعمال الشغب والتخريب، وعليه تم تكوين مؤونات بنسب متفاوتة حسب الأضرار المتوقعة والتي لم يتم حصرها حتى تاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة ضمن بند المخصصات المتنوعة (إيضاح رقم ١٦).

** وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية و بناءً 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:

٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٢,٨٩٨,٦٢٦,٨٨١	١٨,٥٥٨,٠٤٣,٩١٣	٤,٣٤٠,٥٨٢,٩٦٨
٢,٣٧٧,٠١٧,٣٢٨	٦٩٧,٦٢٠,٠٠٠	١,٦٧٩,٣٩٧,٣٢٨
٢٥,٢٧٥,٦٤٤,٢٠٩	١٩,٢٥٥,٦٦٣,٩١٣	٦,٠١٩,٩٨٠,٢٩٦

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٧,٥٦٣,١٣٥,٧٢٧	١٩,٥٥٧,٨٦٠,٤٢٣	٨,٠٠٥,٢٧٥,٣٠٤
٥,٩٥٤,٦٨٠,٠٠٠	٥,٩٢٩,٦٨٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
٣٣,٥١٧,٨١٥,٧٢٧	٢٥,٤٨٧,٥٤٠,٤٢٣	٨,٠٣٠,٢٧٥,٣٠٤

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٢٢,٨٩٨,٦٢٦,٨٨١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ٢٧,٥٦٣,١٣٥,٧٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت الأرصدة المقيدة السحب مرتبطة بعمليات تجارية (تأمينات نقدية) ١٢,٤٥٧,٨٣٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ١٢,٤٥٧,٨٣٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

قام المصرف خلال عام ٢٠١٤ بتسديد كفالة خارجية بالعملات الأجنبية بقيمة ٣٠٠,٠٠٠ يورو وبلغت قيمتها المعادلة بالليرات السورية مبلغ ١٦١,٣٠٤,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (مقابل ١٥٦,٠٣٩,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل المبلغ المدفوع بالعملة الأجنبية لحين الانتهاء من الإجراءات القانونية.

محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٥٦,٠٣٩,٠٠٠	١٦١,٣٠٤,٠٠٠
(١٥٦,٠٣٩,٠٠٠)	(١٦١,٣٠٤,٠٠٠)
-	-

قيمة الكفالة مقومة بالذيرة السورية
مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة

حركة مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٦٢,٣٥٤,٠٠٠	١٥٦,٠٣٩,٠٠٠
(٦,٣١٥,٠٠٠)	٥,٢٦٥,٠٠٠
١٥٦,٠٣٩,٠٠٠	١٦١,٣٠٤,٠٠٠

رصيد بداية الفترة / السنة
فروقات سعر الصرف
رصيد نهاية الفترة / السنة

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٧,٠٩٩,٧٠٤,٣٨٢	٦٨,٩٤٩,٢٠٦,٣٠٨	٨,١٥٠,٤٩٨,٠٧٤
٧٧,٠٩٩,٧٠٤,٣٨٢	٦٨,٩٤٩,٢٠٦,٣٠٨	٨,١٥٠,٤٩٨,٠٧٤

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٠,٣١٢,٥٤٤,٧٨٧	٧٠,٣١٠,٤٩٥,٥٩١	١٠,٠٠٢,٠٤٩,١٩٦
٨٠,٣١٢,٥٤٤,٧٨٧	٧٠,٣١٠,٤٩٥,٥٩١	١٠,٠٠٢,٠٤٩,١٩٦

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

٨- موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٢٩,٦٥٢,٧٦٦	١٢٧,٣٥٦,٥٢٤	أسهم
١٢٩,٦٥٢,٧٦٦	١٢٧,٣٥٦,٥٢٤	

تمثل الموجودات المالية للمتاجرة، كلاً من قيمة استثمارات في كل من مصرف قطر الوطني سورية وبنك عودة - سورية على شكل أسهم قام المصرف بشرائها خلال عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨ بقيمة ٢٧٧,٢٧٠,٩٨ ليرة سورية، واستثمارات 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 ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	
		<u>الشركات الكبرى</u>
٤,٨٦٤,٩٠١,٢٨١	٤,٩٢٥,١٦٠,٤٤١	حسابات جارية مدينة
٢٥,٥٨٨,٢٦٩,٨٦٢	٣٠,٨٦٢,١٨٠,٩٣٦	قروض وسلف
(٢٧٨,١٤٠,٧٣٩)	(٣١٦,٩٠٤,٠٢٦)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
٤,٩٣٧,٨٨٠	٦,٩٥٦,٣٤٣	بطاقات ائتمان
١٥٤,٤٥٠,٠٠٠	١١٢,١٠٠,٠٠٠	سندات محسومة
(١٥,٧٨٠,٥٧٢)	(٨,٦٧٣,٨٦٥)	فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة
<u>٣٠,٣١٨,٦٣٧,٧١٢</u>	<u>٣٥,٥٨٠,٨١٩,٨٢٩</u>	
		<u>الأفراد (التجزئة)</u>
٩٠٣,٥٢٦,٠٠٠	٩٤٠,٦٩٤,٥١٩	حسابات جارية مدينة
١٥,٠٧٨,١٨١,٨٤٧	١٥,٥٦٠,٤٠٣,٧٤٧	قروض وسلف
(٣٨,٢٨٢,٢٦٩)	(٤٤,٨٨٦,٢٣٦)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
١٧٠,٨٩٢,١٤٧	١٤٧,٤٩٨,٣٤٢	بطاقات ائتمان
<u>١٦,١١٤,٣١٧,٧٢٥</u>	<u>١٦,٦٠٣,٧١٠,٣٧٢</u>	
		<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
١,٠٩٩,١٢٨,٨١٠	١,١٧٢,٣٦٦,٣٢٥	حسابات جارية مدينة
٦,٨٢٣,٥٩٢,٢٧٦	٧,٢٤٨,٧٦١,٤١٠	قروض وسلف
(٥٩,٠٨١,١٠٤)	(٤٩,٦١٠,٩٨٥)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
<u>٧,٨٦٣,٦٣٩,٩٨٢</u>	<u>٨,٣٧١,٥١٦,٧٥٠</u>	
<u>٥٤,٢٩٦,٥٩٥,٤١٩</u>	<u>٦٠,٥٥٦,٠٤٦,٩٥١</u>	<u>المجموع</u>
(٤,٧٥٨,٩٥١,٨٠٧)	(٤,٩٤٠,٢٩٢,٨٤٥)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٦,٦٣٩,٠٣٦,٦٩١)	(٦,٩٢٦,٠٦٥,١٤٩)	فوائد معلقة
<u>٤٢,٨٩٨,٦٠٦,٩٢١</u>	<u>٤٨,٦٨٩,٦٨٨,٩٥٧</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتلخص حركة مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٧٥٨,٩٥١,٨٠٧	١,٥٢١,٢٤٥,٣٠٨	٣,٢٣٧,٧٠٦,٤٩٩	الرصيد في أول الفترة
١٧٢,٥١٣,١٠٢	١٠٨,١٢٩,٥٥٦	٦٤,٣٨٣,٥٤٦	التغير خلال الفترة
٨,٨٢٧,٩٣٦	-	٨,٨٢٧,٩٣٦	التغير بأسعار الصرف
٤,٩٤٠,٢٩٢,٨٤٥	١,٦٢٩,٣٧٤,٨٦٤	٣,٣١٠,٩١٧,٩٨١	الرصيد في نهاية الفترة
			<u>الرصيد في أول الفترة</u>
٤,١٧٩,٥٥٦,٩٨٥	١,٤٧٢,٠٧٣,٧٢٢	٢,٧٠٧,٤٨٣,٢٦٣	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٥٧٩,٣٩٤,٨٢٢	٤٩,١٧١,٥٨٦	٥٣٠,٢٢٣,٢٣٦	مخصص مقابل الديون المنتجة
٤,٧٥٨,٩٥١,٨٠٧	١,٥٢١,٢٤٥,٣٠٨	٣,٢٣٧,٧٠٦,٤٩٩	
			<u>التغير خلال الفترة</u>
			إضافات:
٢٧٧,٤٧١,٩٨٢	١٣٣,٨٨٥,٥٦١	١٤٣,٥٨٦,٤٢١	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
١٨٦,٨٣٨,٠٥٢	٢١,٩٠٣,٦٧٣	١٦٤,٩٣٤,٣٧٩	مخصص مقابل الديون المنتجة
٨,٨٢٧,٩٣٦	-	٨,٨٢٧,٩٣٦	التغير بأسعار الصرف
			استردادات:
(٢٩١,٧٩٦,٩٣٢)	(٤٧,٦٥٩,٦٧٨)	(٢٤٤,١٣٧,٢٥٤)	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
١٨١,٣٤١,٠٣٨	١٠٨,١٢٩,٥٥٦	٧٣,٢١١,٤٨٢	
			<u>الرصيد في نهاية الفترة</u>
٤,١٧٤,٠٥٩,٩٧١	١,٥٥٨,٢٩٩,٦٠٥	٢,٦١٥,٧٦٠,٣٦٦	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٧٦٦,٢٣٢,٨٧٤	٧١,٠٧٥,٢٥٩	٦٩٥,١٥٧,٦١٥	مخصص مقابل الديون المنتجة
٤,٩٤٠,٢٩٢,٨٤٥	١,٦٢٩,٣٧٤,٨٦٤	٣,٣١٠,٩١٧,٩٨١	

٢٠١٧ (مدققة)

المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٩٧٠,٦٣٧,٤٧٠	١,٦١٩,٠٦٩,٦٥٥	٣,٣٥١,٥٦٧,٨١٥	الرصيد في أول السنة
٧٩,١٠٠,٩٧٨	(٢٦,٠٣٣,٧٩٥)	١٠٥,١٣٤,٧٧٣	التغير خلال السنة
(٢٩٠,٧٨٦,٦٤١)	(٧١,٧٩٠,٥٥٢)	(٢١٨,٩٩٦,٠٨٩)	التغير بأسعار الصرف
<u>٤,٧٥٨,٩٥١,٨٠٧</u>	<u>١,٥٢١,٢٤٥,٣٠٨</u>	<u>٣,٢٣٧,٧٠٦,٤٩٩</u>	الرصيد في نهاية السنة
			الرصيد في أول السنة
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>	
			التغير خلال السنة
			إضافات:
٨٣١,٥٨٦,٧٠٥	٢١٥,٧٥٤,١٠٥	٦١٥,٨٣٢,٦٠٠	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
١٨٩,٤٠٤,٠٦٩	٢٣,٦١٠,٧٧٤	١٦٥,٧٩٣,٢٩٥	مخصص مقابل الديون المنتجة
(٢٩٠,٧٨٦,٦٤١)	(٧١,٧٩٠,٥٥٢)	(٢١٨,٩٩٦,٠٨٩)	التغير بأسعار الصرف
			استردادات:
(٩٤١,٨٨٩,٧٩٦)	(٢٦٥,٣٩٨,٦٧٤)	(٦٧٦,٤٩١,١٢٢)	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
(٢١١,٦٨٥,٦٦٣)	(٩٧,٨٢٤,٣٤٧)	(١١٣,٨٦١,٣١٦)	
			الرصيد في نهاية السنة
٤,١٧٩,٥٥٦,٩٨٥	١,٤٧٢,٠٧٣,٧٢٢	٢,٧٠٧,٤٨٣,٢٦٣	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٥٧٩,٣٩٤,٨٢٢	٤٩,١٧١,٥٨٦	٥٣٠,٢٢٣,٢٣٦	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>٤,٧٥٨,٩٥١,٨٠٧</u>	<u>١,٥٢١,٢٤٥,٣٠٨</u>	<u>٣,٢٣٧,٧٠٦,٤٩٩</u>	

تتلخص حركة الفوائد المتعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١٨	
(مدققة) ٢٠١٧	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٥٩٦,٥٣٥,٣٧٦	٦,٦٣٩,٠٣٦,٦٩١	الرصيد في أول الفترة / السنة
١,٦٦٣,٤٩٠,٥٥٠	٥٧٥,١٤٨,٤٦٨	إضافات خلال الفترة / السنة
(٥٥٠,٧٤٢,٥٧٠)	(٢٧٢,٤٤٤,٢٦٣)	استردادات الفوائد المحولة للإيرادات
(٧٠,٢٤٦,٦٦٥)	(١٥,٦٧٥,٧٤٧)	فوائد مشطوبة
<u>٦,٦٣٩,٠٣٦,٦٩١</u>	<u>٦,٩٢٦,٠٦٥,١٤٩</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١٤,٥٩٩,٤٤٣,٩٦٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٤,١١% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ١٤,١٣١,٣٢٢,٣٥٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٦,٠٣% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٧,٦٧٣,٣٧٨,٨١٥ ليرة سورية أي ما نسبته ١٤,٣١% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ٧,٤٩٢,٢٨٥,٦٥٩ ليرة سورية أي ما نسبته ١٥,٧٢% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ٢,١٤٠,٢٥٦,٠١٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ١,٢٧٠,٣٢٢,٤٢٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ٦٥٧,١٨٨,١٩٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ٤٩٢,٧١٨,٦٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة (إيضاح رقم ١٦).

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة التسويات إما بتسديد ديون أو حولت إلى ديون أخرى مبلغ ٢٩١,٧٩٦,٩٣٢ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ٩٤١,٨٨٩,٧٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ وتعديلاته بالقرار رقم ١٠٧٩/م/ن/ب/٤ تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي مدد العمل به بالتعميم رقم ١١٤٥/م/١ تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم ٢٢٧١/م/١ تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قراري مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) ورقم (٦٥٠/م/ن/ب/٤) مما أدى إلى إعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها ووجدت إدارة المصرف ان المخصصات المحتفظ بها كافية لهذا الغرض وبالغلة ٦٦٦,٦٠٥,٢٤٨ ليرة سورية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة).

١٠ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢,٧٩٢,١٦٠	٢,٧٩٢,١٦٠
١,٨٩٥,٩٧٢,٣٣٢	١,٨٨٥,٩٥٥,٨٠٦
١,٨٩٨,٧٦٤,٤٩٢	١,٨٨٨,٧٤٧,٩٦٦

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 ٤,٢٣% من رأسمال المصرف في حين أن الاستثمار في الشركة المتحدة للتأمين يمثل ٢١,١٤% من رأسمال الشركة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨. 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 حتى نهاية الربع الأول لعام ٢٠١٨).

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٩٧,١٤٨,٩٦٦	٩٧٣,٧١٩,٠١١	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
٢٦٥,٤٨٢,٤٣٣	٢٣٠,٨٠٠,٧٢٨	مصروف
١١٥,٠٩٤,٣٣٦	١١١,١٢٢,٢٠٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
١,٤٧٧,٧٢٥,٧٣٥	١,٣١٥,٦٤١,٩٤٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
٦٤٧,٢٠٥,٨٢٣	٦٥٤,٥٨٥,٢٩٩	إيجارات مدفوعة مقدماً
٤٧٩,٤٨٢,٩٨٧	٣١٨,٧٦٧,٨٠٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
١١٩,٥٢٧,٩٩١	١١٨,٣٧٠,٨٧٥	تأمينات نقدية قابلة للاسترداد
٢٦,٣٨٥,٢٤٦	٢٥,٦٢١,٩١٨	مخزون طوابع مالية ومطبوعات
٦٤٠,٤٢٣	٦٤٧,٦٢٣	قيم برسم التحصيل
٢٩,٦٤٧,٦٣٤	١٧,٣١٢,٧٣٤	سلف موظفين
٣,٥٤٩,٠٠٠	٣,٥٤٩,٠٠٠	ترخيص بطاقات الفيزا
٨١,٩٢٨,٤٣٤	١٧,٦٣٨,٢٤٨	دفعات مقدمة إلى موردي خدمات
٨٥٣,٥١٧,٨٩٧	٨٥٢,٠٣٠,٠٧٥	ذمم مدينة أخرى*
(٨٥٣,٥١٧,٨٩٧)	(٨٥٢,٠٣٠,٠٧٥)	مخصص ذمم مدينة أخرى*
٤٤,٧٣٢,٧٠١	٦٣,٣٣٧,٨٤٢	حسابات مدينة أخرى
١٠٢,٠٠٦,٢٠٠	١٠١,٨٨١,٢٠٠	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة**
-	٦٤,٩٨٤,٨٠٠	تسوية حسابات اتفاقية مقايضة العملات
٣,٠١٢,٨٣٢,١٧٤	٢,٧٠٢,٣٣٩,٢٩٤	

* يمثل بند "ذمم مدينة أخرى" أرصدة ناجمة عن عدة سرقات تعرض لها المصرف في بعض من فروعها خلال الأعوام ٢٠١١، ٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٦، و٢٠١٧. حيث تبين للمصرف بتاريخ ١٩ أيلول ٢٠١٧ بأن عملية سحب بمبلغ ٤,٥٠٠ دولار أمريكي أي ما يعادل ١,٩٦٢,٠٠٠ ليرة سورية قد تمت على حساب أحد العملاء من دون علمه، إثر ذلك قام المصرف بمراجعة العملية وتعويض العميل بالمبلغ المذكور وقد تم اتخاذ الإجراءات المناسبة. قام المصرف بتشكيل مخصصات لتغطية الخسائر.

** يمثل المبلغ قيمة عقارات تم الحصول عليها استيفاءً للتسهيلات الائتمانية العائدة لاثنتان وعشرين عميلاً بموجب مزادات علنية خلال الأعوام ٢٠١٣، ٢٠١٤، ٢٠١٥، ٢٠١٦، و٢٠١٧، على أن تتم تصفية العقارات خلال سنتين من تاريخ الحصول عليها وفق أحكام المادة ١٠٠/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 ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد بداية الفترة / السنة
١٠٠,٥٤٥,٦٩٣	١٠١,٨٨١,٢٠٠	
١,٣٣٥,٥٠٧	١٢٥,٠٠٠	إضافات خلال الفترة / السنة
١٠١,٨٨١,٢٠٠	١٠٢,٠٠٦,٢٠٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

١٢ - ودیعة 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 ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ليرة سورية
٢٩٦,٠٧٣,٨٥٠	٢٩٦,٠٧٣,٨٥٠	
٢,٢٤٥,٠٤٠,٨٩٣	٢,٢٤٥,٠٤٠,٨٩٣	دولار أمريكي
٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	

١٣ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٣٩٣,٨٧٢,٤٢٦	٣٢,٦٤١,٦٧١	٣,٣٦١,٢٣٠,٧٥٥
٢٥٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٥٩,٠٠٠,٠٠٠
٢٠١,٢١٩,١٧١	٦١,٥٠٢,٤٢١	١٣٩,٧١٦,٧٥٠
٣,٨٥٤,٠٩١,٥٩٧	٩٤,١٤٤,٠٩٢	٣,٧٥٩,٩٤٧,٥٠٥

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر)

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)*

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٠١٨,٧٥٧,٠٣١	٣٢,٦٣٧,٦٦١	٤,٩٨٦,١١٩,٣٧٠
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٩٧,٠٢٨,٦١٩	٥٩,٨٨٦,١١٩	٢٣٧,١٤٢,٥٠٠
٥,٤١٥,٧٨٥,٦٥٠	٩٢,٥٢٣,٧٨٠	٥,٣٢٣,٢٦١,٨٧٠

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

* يمثل بند ودائع لأجل من مصارف خارجية (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر) ودائع مجمدة كتأمينات نقدية مقابل كفالات.

١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٣٧,٥٣٢,٩٧٦,٩٥٥	١٣٦,٤٧٩,٦٥٥,٢١٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٥,٦٧٣,٦٩١,٠٦٩	٥٩,٠٣٧,١٣٨,٩٥٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
٥,٧٣٧,٢٦٩,٩٤٥	٦,٠٧٣,٦٨١,٦٧٠	ودائع التوفير
١٩٨,٩٤٣,٩٣٧,٩٦٩	٢٠١,٥٩٠,٤٧٥,٨٤١	المجموع

* تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار، ودائع مجمدة من شركات صرافة بلغت ٢٢٠,١٣٤,١٠٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ أي ما نسبته ٠,١١% من إجمالي ودائع الزبائن (مقابل ١٥٧,٦٣٤,١٠٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ 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 ٢١٨,٢٩٠,٢٩٣,٠٢٩ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٣١% من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ٢٠١,٤٧١,٤٤٣,٠٣١ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٢٣% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢٤٦,٤٧٦,٢٤٠,٢٤٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٨,٠٨% من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ١٤٠,٧٩٧,٤٧٧,٧٢٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٠,٧٧% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت الودائع المقيدة السحب ٢٩٠,٧٥٣,٣٠٨,٥٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) من إجمالي الودائع (مقابل مبلغ ١٢٤,٩٨٤,٩٨٤,٩٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.
١,٩٠٠,١٤٥,٠٦١	١,٩٩٣,٨٥٢,٥٨٧
٣,٧٤٨,٤٥٥,٦٧٩	٢,٥٩٢,٧٠٣,٥٧٧
<u>٥,٦٤٨,٦٠٠,٧٤٠</u>	<u>٤,٥٨٦,٥٥٦,١٦٤</u>

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٦ - 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.
٤٩٢,٧١٨,٦٨٤	١٦٤,٤٦٩,٥١١	-	-	-	٦٥٧,١٨٨,١٩٥
٤,٨٩٦,٤٥٧,٨٩٥	-	١٥٣,٦٨٨,٤٣٣	-	-	٥,٠٥٠,١٤٦,٣٢٨
٨,٠٢٨,٤١١	-	-	-	(٢,٢٣٥,٦٤١)	٥,٧٩٢,٧٧٠
٢,٧٣٦,١٦٠	-	-	-	-	٢,٧٣٦,١٦٠
١٥١,٣٩٥,٦٢٤	-	١,٧٨٧,٣٧٠	-	-	١٥٣,١٨٢,٩٩٤
٨٥١,٧٠٧,٢٥٨	-	٢٨,٦٢٤,٠٥٠	-	-	٨٨٠,٣٣١,٣٠٨
٦,٤٠٣,٠٤٤,٠٣٢	١٦٤,٤٦٩,٥١١	١٨٤,٠٩٩,٨٥٣	-	(٢,٢٣٥,٦٤١)	٦,٧٤٩,٣٧٧,٧٥٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

٥٩٢,٣٥٣,٤٧٠	-	-	-	(٩٩,٦٣٤,٧٨٦)	٤٩٢,٧١٨,٦٨٤
٤,٨٦٦,٠٠١,١٦٨	٢٣٩,٣٠٠,٠٠٠	(٢٠٨,٨٤٣,٢٧٣)	-	-	٤,٨٩٦,٤٥٧,٨٩٥
٥,٠٨٧,٤٣٨	٢,٩٤٠,٩٧٣	-	-	-	٨,٠٢٨,٤١١
٥,٢٦٤,٢١١	-	-	(١,٥٢٦,٨٩١)	(١,٠٠١,١٦٠)	٢,٧٣٦,١٦٠
١٦٣,٠٧٠,٨٢١	٤,٠٤١,٥٩٨	(١٥,٧١٦,٧٩٥)	-	-	١٥١,٣٩٥,٦٢٤
٨٨٦,٦٧٠,٢٢٢	-	(٣٤,٩٦٢,٩٦٤)	-	-	٨٥١,٧٠٧,٢٥٨
٦,٥١٨,٤٤٧,٣٣٠	٢٤٦,٢٨٢,٥٧١	(٢٥٩,٥٢٣,٠٣٢)	(١,٥٢٦,٨٩١)	(١٠٠,٦٣٥,٩٤٦)	٦,٤٠٣,٠٤٤,٠٣٢

* يتضمن بند مخصصات مقابل أعباء محتملة مؤونات تتعلق بالخسائر المحتملة مقابل الموجودات النقدية للبنك في الفروع المغلقة و مؤونات لقاء دعاوى قضائية على الزبائن.

** تتضمن المخصصات الأخرى مؤونات على بوالص بمبلغ وقدره ٨٧٦,٩٥٦,٠٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) مقابل ٨٤٨,٣٣٢,٠٣٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

*** يمثل بند مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف مخصص مقابل كفالات ممنوحة لجهة محلية بكفالة صادرة عن مصارف خارجية.

١٧ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٦١,٧٠٦,٦٠٩	٤٠٩,٢٣٦,٥١٤	الرصيد في أول الفترة / السنة
-	(٤٣٥,٩٦١,٨٠٠)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
-	-	تسوية ضريبة عام ٢٠١٤، ٢٠١٥
٢٢٤,١٥٣,٣٦٤	٧٦١,٧٠٦,٦٠٩	مصروف ضريبة الدخل
-	٢٦,٧٢٥,٢٨٦	صافي تسويات ضريبة عن دخل سنوات سابقة
٩٨٥,٨٥٩,٩٧٣	٧٦١,٧٠٦,٦٠٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	(١٣,٢٨٨,٥٤٨)	استرداد مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠١٦
-	٤٠,٥١٤,٢٠١	ضريبة مستحقة عن عام ٢٠١٠
-	٨٤,٨١٢	ضريبة مستحقة عن عام ٢٠٠٨
-	(٥٨٥,١٧٩)	استرداد مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠٠٧
-	٢٦,٧٢٥,٢٨٦	

خلال عام ٢٠١٥ تم تكليف المصرف بشكل مبدئي بمبلغ ٢١,٠٧٣,٦٦٤ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠٠٧، وكان المصرف قد شكل مسبقاً مخصصاً بقيمة ٦٥٧,٥٠٥ ليرة سورية، إثر ذلك قام المصرف بتشكيل مخصص إضافي بقيمة ٢٠,٤١٦,١٥٩ ليرة سورية وقام بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية، وصدر قرار لجنة الطعن خلال عام ٢٠١٦ بتخفيض قيمة الضريبة بمبلغ ٦,٤٣٨,٢٠٠ ليرة سورية، قام المصرف إثر ذلك بتخفيض قيمة المخصص بنفس المبلغ.

خلال عام ٢٠١٧، تم دفع مبلغ ١٤,٠٥٠,٢٨٥ ليرة سورية كتسوية لضريبة عام ٢٠٠٧ وتم رد المبلغ الباقي من المخصص والبالغ ٥٨٥,١٧٩ ليرة سورية.

خلال عام ٢٠١٥ تم تكليف المصرف بشكل مبدئي بمبلغ ٦٢,٠٦٦,٧٣٠ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠٠٨، وكان المصرف قد شكل مسبقاً مخصصاً بقيمة ٦٥٧,٥٠٥ ليرة سورية، إثر ذلك قام المصرف بتشكيل مخصص إضافي بقيمة ٦١,٤٠٩,٢٢٥ ليرة سورية، وفي 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 باقي المبلغ بعد أن قام بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية، ومازال الاعتراض قيد الدراسة حتى تاريخ إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

خلال عام ٢٠١٥ تم تكليف المصرف بشكل مبدئي بمبلغ ١٠٢,٧٨٩,٩٠٩ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠١٠ ، إثر ذلك قام المصرف بتشكيل مخصص بكامل المبلغ بعد أن قام بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية، وخلال عام ٢٠١٧ صدر قرار لجنة الطعن بزيادة قيمة الضريبة بمبلغ ٤٠,٥١٤,٢٠١ ليرة سورية، إثر ذلك قام المصرف بزيادة قيمة المخصص بذات المبلغ بعد أن قام بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية، ومازال الاعتراض قيد الدراسة حتى تاريخ إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

خلال عام ٢٠١٧ قام المصرف بدفع مبلغ ٢٧٨,٥٢٢,٥٩٣ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠١٦ واسترداد المبلغ المتبقي من المخصص والبالغ ١٣,٢٨٨,٥٤٨ ليرة سورية كتسوية لضريبة عام ٢٠١٦.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة / السنة
٢٨,٤٣٠,٢٤٧	٢٠,٦٠٤,٦٧٩	التغيرات الناتجة عن أعمال المصرف خلال الفترة / السنة
-	-	الإطفاءات خلال الفترة / السنة
-	-	التغيرات الناتجة عن أعمال الشركة التابعة خلال الفترة / السنة
(٧,٨٢٥,٥٦٨)	(٢,٦١٥,٠٧٨)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>٢٠,٦٠٤,٦٧٩</u>	<u>١٧,٩٨٩,٦٠١</u>	

كانت حركة الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)		٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
ضريبة مؤجلة	ضريبة مؤجلة	ضريبة مؤجلة	ضريبة مؤجلة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٢٨,٤٣٠,٢٤٧	-	٢٠,٦٠٤,٦٧٩	رصيد بداية الفترة / السنة
-	-	-	-	إضافات
-	(٧,٨٢٥,٥٦٨)	-	(٢,٦١٥,٠٧٨)	إطفاءات
-	<u>٢٠,٦٠٤,٦٧٩</u>	-	<u>١٧,٩٨٩,٦٠١</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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٥٤٧,٥٥٣,٠١٠	٧٢٧,١٣٩,٥٦٩	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٣٠,٠٢٣,٠٤٢	٤١,٠١٦,٣٤٠	استهلاك المباني
٧,٢٦٦,٦٤٠	٧,٢٦٦,٦٤١	إطفاء الفروع
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨٦,٨٣٨,٠٥٢	مخصص الديون المنتجة
١,١٥٧,٥٣٥	-	مؤونة تغير أسعار الصرف
٩٥٤,٠٣٢	١,٠٠٠,٠٠٠	مخالفات وغرامات ضريبية
		ينزل:
(١٠٨,٥٨٣,٠٠٠)	(١٣٣,٨٠٧,٢٠٠)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	(٢,٢٣٥,٦٤١)	استردادات مؤونة تغير أسعار صرف
(١٩,٠٨٩,١٦٥)	(١٢,١١٤,٦١٧)	أرباح شركات تابعة
٤٨٤,٢٨٢,٠٩٤	٨١٥,١٠٣,١٤٤	الأرباح الخاضعة للضريبة
١٢١,٠٧٠,٥٢٤	٢٠٣,٧٧٥,٧٨٥	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة (٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة)
٦,٠٥٣,٥٢٦	٢٠,٣٧٧,٥٧٩	ضريبة إعادة إعمار (١٠% لعام ٢٠١٨ و٥% لعام ٢٠١٧)
(٥٨٥,١٧٩)	-	استردادات مخصصات سنوات سابقة
٤,٠٩٤,٦٦٠	٢,٦١٥,٠٧٨	مصروف ضريبة دخل شركة تابعة
١٣٠,٦٣٣,٥٣١	٢٢٦,٧٦٨,٤٤٢	صافي مصروف ضريبة الدخل

١٨ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	
٨٢٩,٥٤٠,٣١٣	٥٥٨,٤٠٠,٢٣٤	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٢,٤٦٨,٦١٠	٤,١١٨,٤٠٧	ودائع الزبائن
٢٦,٩٧٠,٣٨٣	١٢,٤٤٧,٦٨٣	ودائع مصارف
٨٥٨,٩٧٩,٣٠٦	٥٧٤,٩٦٦,٣٢٤	تأمينات نقدية
٤,٥٩٨,٥٩١,٢٠٧	٣,٦٠٦,٧٥٣,٢١٢	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
٧٧٢,٣٣٣,٢١٣	٢٥٦,١٤٩,٦٧٤	حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع
٢٤٠,٣٨٢,١٣٣	٣٥٩,٢٦٤,٩٧٩	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٣٤٤,١٨٠,٨٩٤	٣٦٨,٧٢٦,٤٧٢	الأمانات الضريبية والتأمينات الاجتماعية
٩,٠٥٥,٦٤٠	٨,٧٠١,٦٣٤	المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٨-أ)
٣٢٨,٣٧٨,٧٢٥	٣٤٥,٣١١,٣٢٠	دفعات مقدمة من عملاء الشركة التابعة
٧٣,٣٩٣,٨٨١	٧٤,٥١٥,٧٩٥	إيرادات مقبوضة مقدماً
٣٤٨,٨٩٧,٤٤٦	٣٤٨,٨٩٧,٤٤٦	مصاريف مستحقة لموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٨-أ)
٣٠٧,٦٤٠	٣٠٧,٦٤٠	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة
٣٧٣,٩٢٧,٢٠٠	٧٠,٣٦٢,٠٠٠	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات (إيضاح رقم ١١)
١٢٧,٠٨٩,٠٦١	١٧٠,٤٥٣,١١٩	حسابات دائنة أخرى
٨,٠٧٥,٥١٦,٣٤٦	٦,١٨٤,٤٠٩,٦١٥	

١٩ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

تم تجزئة أسهم المصرف بتاريخ ١١ كانون الأول ٢٠١٢ حيث أصبحت القيمة الإسمية للسهم تبلغ ١٠٠ ليرة سورية ويصبح عدد الأسهم الإجمالي ٥٥,٠٠٠,٠٠٠ 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 السوريين المقيمين في الخارج اللذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتسابهم بالأسهم بالقطع الأجنبي بسعر الصرف الفعلي الرائج 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 أجناب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالقطع الأجنبي بسعر الصرف الفعلي الرائج 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 اعتماداً على تقييمهم الخاص للمخاطر المالية في سورية كما ورد في تصريحهم على الموقع الإلكتروني الخاص بهم. لم يتم بيع الأسهم المذكورة حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ للعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال المصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية فيما يخص المصارف التقليدية، وقد منح المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتسوية أوضاعها وزيادة 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 لرأس مالها حتى نهاية العام ٢٠١٤ وتم تمديده حتى نهاية عام ٢٠١٥ بموجب قرار مجلس الوزراء رقم ١٣/م وتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥.

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) حيث قام المصرف بتاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١٧ بإصدار ٥ ملايين سهم جديد قام بتوزيعها مجاناً على المساهمين وفقاً لقانون الشركات والقوانين النازمة للأوراق والأسواق المالية وذلك بعد أن تمت الموافقة على الزيادة بقرار مجلس المفوضين رقم (١١٨/م) الصادر بتاريخ ١٥ تشرين الأول ٢٠١٧، وبذلك أصبح رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ٥٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

وبخصوص المهلة المحددة لتنفيذ الزيادات المطلوبة في رؤوس أموال المصارف الخاصة بموجب أحكام القانون رقم ٣ لعام ٢٠١٠ وتعديلاته، سيتم متابعة الزيادة المطلوبة عند تزويد المصرف 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.
٢٩,٦٠٧,٣٨٥	٢,٩٦٠,٧٣٨,٥٠٠	٢,٩٦٠,٧٣٨,٥٠٠
٢٥,٣٩٢,٦١٥	٥١,٤٩١,٧٦٤	٢,٥٣٩,٢٦١,٥٠٠
٥٥,٠٠٠,٠٠٠		٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠ - 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 ١) تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم (٢٢٧١/م/ن/ب ١) تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٥ وقد بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ آذار ٢٠١٨ 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.

٢١ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	
٥٥,٥٣٨,٠٦٠	١,٤٠١,٧٥٣,٠٤١	الرصيد في أول الفترة / السنة
		العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من أرباح غير محققة
١,٣٤٦,٢١٤,٩٨١	(١٠,٠١٦,٥٢٦)	في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال السنة
١,٤٠١,٧٥٣,٠٤١	١,٣٩١,٧٣٦,٥١٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٢٢ - أرباح مدورة محققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م/ن/ب ١ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي وغير القابلة للتوزيع من حساب الأرباح المدورة.

قام المصرف بتوزيع أرباح للمساهمين على شكل أسهم مجانية بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٧، حيث تمت زيادة رأس مال المصرف بمبلغ ٥٠٠ مليون ليرة سورية وذلك بتحويل ١٥٠ مليون ليرة سورية من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع و ٣٥٠ مليون ليرة سورية من الاحتياطي الخاص. بلغت الأرباح المدورة المحققة القابلة للتوزيع مبلغ ١,٢٦٢,٦٥١,١٢٢ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل مبلغ ١,٢٦٢,٦٦٤,٧٢٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت الأرباح المقترحة توزيعها على المساهمين مبلغ مليار ليرة سورية سيتم توزيعها على شكل أسهم علماً أن توزيع هذه الأرباح مشروط بموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢٣ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٩٤,٤٤١,٢٩٩	٢١٢,٥٥٧,٧٨٩
٧١٠,٥٩٨,٤٦٥	١,١٤١,٩٠٨,٩٣٩
٨,٣٢٦,٨١٣	٣,٥٥٣,٦٣٨
٤٤١,١٨٤,٦٦٥	٥٦٩,٦٨٥,٨٤٧
٧١٧,٠١٢,١٨٢	٧٤٣,٢٢٣,٨٦٦
٤٢,٩١٠,٥١٢	-
<u>٢,٠١٤,٤٧٣,٩٣٦</u>	<u>٢,٦٧٠,٩٣٠,٠٧٩</u>

إيرادات فوائد ناجحة 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
١٨,٠٦٠,٨٨٣	٣٤,٣١٠,٧٣١
٨٥,٩٦٢,٠٩٧	١٠٦,٦٤١,٢٩٢
٤٠٨,٨٣٤,٣٦١	٧٢٦,٥٩٢,١٧٨
١٦,٦٢٥,٣١٤	١٨,٥٨٢,٥٠٣
<u>٥٢٩,٤٨٢,٦٥٥</u>	<u>٨٨٦,١٢٦,٧٠٤</u>

ودائع المصارف

ودائع الزبائن

ودائع التوفير

ودائع لأجل

تأمينات نقدية

٢٥ - (خسائر) / أرباح موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٢٢٢,٢٣٠	(٢٦,٣٩١,٤٢١)	(خسائر) / أرباح تقييم غير محققة - أسهم
١٠,٢٢٢,٢٣٠	(٢٦,٣٩١,٤٢١)	

٢٦ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٤١٣,١٢٠,٨٧١	٤٩٧,٩٦٤,٥٧٧	ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)*
٧,٥١	٩,٠٥	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.

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

المتوسط المرجح لعدد الأسهم				
٣١ آذار	٣١ آذار	عدد الأيام	عدد الأسهم	الفترة
٢٠١٧ (غير مدققة)	٢٠١٨ (غير مدققة)			
ل.س.	ل.س.			
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٥	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ آذار ٢٠١٧
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١ آذار ٢٠١٨
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠			

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ بعدد الأسهم المجانية.

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

٢٧ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٣٤,٧٣٩,٨٢٢,١٧٩	٧٧,٧٩٢,٥٨٢,١٧٥
٦١,٢٤١,٧٨١,٢٢٣	٢٥,٢٧٥,٦٤٤,٢٠٩
(٣,٨١٦,٧٧٦,٢٦٩)	(٣,٦٥٢,٨٧٢,٤٢٦)
<u>٩٢,١٦٤,٨٢٧,١٣٣</u>	<u>٩٩,٤١٥,٣٥٣,٩٥٨</u>

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي و حساب 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.

٢٨ - 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 ٥٨٢,٤٠٥,٢٢٦ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل مبلغ ٥٥٤,٢٥١,٧١٥ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)، تم أخذ مخصصات لهذه الديون بقيمة ١,٥٩٣,١٢٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) نظراً لوجود ضمانات كافية تغطي باقي المبلغ، كما تم الاحتفاظ بفوائد معلقة عليها بقيمة ٣٤٩,٦٦٦,١٤٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (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 ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٨ (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

٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز						
أرصدة مدينة						
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.
١٥,٨٦١,٤٤٨,٠١٣	-	-	-	-	١٥,٦٢١,٢٨٢,٧٥٥	٢٤٠,١٦٥,٢٥٨
١٢,٩٤٩,١٢٤,٠٠٠	-	-	-	-	١٢,٢٥١,٥٠٤,٠٠٠	٦٩٧,٦٢٠,٠٠٠
٢٤٥,٠٥٨,٧٣٥	١٣,٩١٢,٧٧٦	٢٣١,١٤٥,٩٥٩	-	-	-	-
٢٩,٥٣١,١٠٣	-	-	-	-	٢٧,٩١١,٠٧٥	١,٦٢٠,٠٢٨
٢٩,٠٨٥,١٦١,٨٥١	١٣,٩١٢,٧٧٦	٢٣١,١٤٥,٩٥٩	-	-	٢٧,٩٠٠,٦٩٧,٨٣٠	٩٣٩,٤٠٥,٢٨٦
أرصدة دائنة						
٤٧,٨٧٨,٣٤٠	١١,٣١٦,٨٣٤	٧٩١,١٠٩	٣٥,٧٧٠,٣٩٧	-	-	-
٢٢,٧٤٢,٤٨٤	-	٢٢,٧٤٢,٤٨٤	-	-	-	-
٩,٠٥٥,٦٤٠	-	-	-	-	٦٠,٣٩٩	٨,٩٩٥,٢٤١
٣٤٨,٨٩٧,٤٤٦	-	-	-	٣٤٨,٨٩٧,٤٤٦	-	-
١١,٠٩١	-	١١,٠٩١	-	-	-	-
٥٧,٦٩٣,٠٦٤	٥٠,٧٤٣,٥٥٠	-	-	-	-	٦,٩٤٩,٥١٤
٤٨٦,٢٧٨,٠٦٥	٦٢,٠٦٠,٣٨٤	٢٣,٥٤٤,٦٨٤	٣٥,٧٧٠,٣٩٧	٣٤٨,٨٩٧,٤٤٦	٦٠,٣٩٩	١٥,٩٤٤,٧٥٥
بنود خارج بيان الوضع المالي المرحلي الموجز						
(٢٦٢,٨٠٠,٠٠٠)	-	(٢٦٢,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٥٧,٠٣١,٥٥٠	-	-	-	-	٤٢,٦٤٨,٦١٠	١٤,٣٨٢,٩٤٠
(٣٤١,٥٧٠,٠٠٠)	(٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	-	-	-
(٩,١١٧,٦٠١,٨٨٩)	-	-	-	-	(٩,٠٩٧,٣٤٣,٥١٥)	(٢٠,٢٥٨,٣٧٤)
(١١,٢٩١,٢٨٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(١١,٢٩١,٢٨٠,٠٠٠)	-
١٠,٩١٧,٣٥٢,٨٠٠	-	-	-	-	١٠,٩١٧,٣٥٢,٨٠٠	-

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

المجموع	كبار		أعضاء		موظفي		البنك السعودي	
	المساهمين	أطراف ذات علاقة	مجلس الإدارة	الإدارة العليا والتنفيذية	بنك بيمو	الفرنسي	الفرنسي	الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٧,٨٥٦,٩٦٧,٧١٧	-	-	-	-	١٧,٦٢٥,٣١٥,٩٤٧	٢٣١,٦٥١,٧٧٠	أرصدة مدينة	
١١,٥٧٨,٧٤٨,٠٠٠	-	-	-	-	١٠,٨٨١,٠٦٨,٠٠٠	٦٩٧,٦٨٠,٠٠٠	حسابات جارية مدينة	
٢٥٦,٧٨١,١٣٧	٢٥,٦٨٧,٧١٨	٢٣١,٠٩٣,٤١٩	-	-	-	-	ودائع لأجل	
٥,٠٨٤,٠٧٦	-	-	-	-	٣,٤٢٧,٠٨٦	١,٦٥٦,٩٩٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	
٢٩,٦٩٧,٥٨٠,٩٣٠	٢٥,٦٨٧,٧١٨	٢٣١,٠٩٣,٤١٩	-	-	٢٨,٥٠٩,٨١١,٠٣٣	٩٣٠,٩٨٨,٧٦٠	فوائد محققة غير مستحقة القبض	
أرصدة دائنة								
٦٨,٣٦٣,٩٦٣	٢٣,٩٨٩,٠٦٠	٧٧٢,٠٦٦	٤٣,٦٠٢,٨٣٧	-	-	-	حسابات جارية دائنة	
٣٧,٣٤٥,٨٤٣	-	٣٧,٣٤٥,٨٤٣	-	-	-	-	ودائع لأجل	
٨,٧٠١,٦٣٤	-	-	-	-	-	٨,٧٠١,٦٣٤	المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ١٨)	
٣٤٨,٨٩٧,٤٤٦	-	-	-	٣٤٨,٨٩٧,٤٤٦	-	-	مصاريف مستحقة (إيضاح ١٨)	
٩,٦٢٧	-	٩,٦٢٧	-	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع	
٥٥,٨٠٩,٩٤٩	٤٩,٠٨٧,٢٦٩	-	-	-	-	٦,٧٢٢,٦٨٠	تأمينات نقدية	
٥١٩,١٢٨,٤٦٢	٧٣,٠٧٦,٣٢٩	٣٨,١٢٧,٥٣٦	٤٣,٦٠٢,٨٣٧	٣٤٨,٨٩٧,٤٤٦	-	١٥,٤٢٤,٣١٤		
بنود خارج الميزانية								
(٢٦٢,٨٠٠,٠٠٠)	-	(٢٦٢,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	ضمانات واردة	
٥٦,٥٦٢,٠٨٨	-	-	-	-	٤٢,٦٤٨,٦١٠	١٣,٩١٣,٤٧٨	كفالات صادرة	
(٣٤١,٥٧٠,٠٠٠)	(٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	-	-	-	ضمانات عقارية	
(٩,٠٢١,٧٢١,١٠٥)	-	-	-	-	(٩,٠٠١,٤٦٢,١٨٠)	(٢٠,٢٥٨,٩٢٥)	بوالص استيراد	
(١٠,٩٢٢,٧٣٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(١٠,٩٢٢,٧٣٠,٠٠٠)	-	عملات أجنبية للتسليم مقابل عملات	
١٠,٩١٧,٣٥٢,٨٠٠	-	-	-	-	١٠,٩١٧,٣٥٢,٨٠٠	-	أجنبية للاستلام	
							عملات أجنبية للاستلام مقابل عملات	
							أجنبية للتسليم	

ب- بنود بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (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.	
٣٠,٤٨٣,١٦٠	٢٠,٥٤٨	٥,٧٢٧	-	-	٢٨,٨٠٠,١٧٥	١,٦٥٦,٧١٠	فوائد دائنة
(٢٧,١١٧,٦٩٩)	-	(٢٦,٥٧٠)	-	-	(٢٧,٠٩١,١٢٩)	-	فوائد مدينة
(٣٣٠,٣٣٢,٠٨٤)	-	-	-	(٣٣٠,٣٣٢,٠٨٤)	-	-	رواتب ومكافآت وتعويضات

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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.	
٢,٥٥٨,١١٥	-	-	-	-	٥٨٢,٩٤٧	١,٩٧٥,١٦٨	فوائد دائنة
(١٧,٧٨٩,٤٣٤)	-	(٥٢,١٩٣)	-	-	(١٧,٧٣٧,٢٤١)	-	فوائد مدينة
(٤٢٨,٣٦٦,٩٤١)	-	-	-	(٤٢٨,٣٦٦,٩٤١)	-	-	رواتب ومكافآت وتعويضات

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠١٧	٢٠١٨
.ل.س.	.ل.س.
٤٢٨,٣٦٦,٩٤١	٣٣٠,٣٣٢,٠٨٤
٤٢٨,٣٦٦,٩٤١	٣٣٠,٣٣٢,٠٨٤

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا

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 ١,٧٨% للدولار الأمريكي.

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 ورجحيته.

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر

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

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

الهيكل التنظيمي ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطرمجلس 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:** يعني 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 الائتمان: 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 لأسباب بشرية أو آلية، من داخل المصرف أو من خارجه، وذلك بالحصر والقياس والتأكد من أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تجميع المخاطر المحتملة إما إلى طرف ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

الخزينة

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

التدقيق الداخلي

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

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

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

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

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

الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية

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

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

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التركزات الائتمانية والسقف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة من العملاء وذلك حسب نسب التركزات المقررة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٩٥ م/ن/ب ٤ بالإضافة إلى وضع سقف 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 بالقرارات رقم (٦٥٠ م/ن/ب ٤) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والقرار (٩٠٢ م/ن/ب ٤) الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩ م/ن/ب ٤) 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 التركزات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية وحسب الضمانات واتخاذ إجراءات وقائية وتصحيحية عند اللزوم.
- بالإضافة لذلك، يسعى المصرف من خلال الأقسام الائتمانية ولجنة منح الائتمان إلى الحصول على ضمانات مناسبة لتغطية التعرضات الائتمانية ويتم اختيار هذه الضمانات وفقاً لنشاط كل عميل ونوع التسهيل الممنوح وقيمه.
- يجري تقييم الضمانات العقارية من قبل 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 للمعايير 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/٤) تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والمعدل بالقرارات رقم (٦٥٠/م/ن/٤) تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والقرار رقم (٩٠٢/م/ن/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/٤) بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي مدد العمل به بالتعميم رقم (١١٤٥/م/١) تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ و التعميم رقم (٢٢٧١/م/١) 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

أ- مخاطر الائتمان

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
		<u>بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:</u>
٧٣,٣٧٠,١١٤,٩٧١	٨١,٣٦٢,٩٢٣,٣٦١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٣,٥١٧,٨١٥,٧٢٧	٢٥,٢٧٥,٦٤٤,٢٠٩	أرصدة لدى المصارف
٨٠,٣١٢,٥٤٤,٧٨٧	٧٧,٠٩٩,٧٠٤,٣٨٢	إيداعات لدى المصارف
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
		للأفراد
٧,٨٢١,٤٢٦,٠٠٠	٧,٩١٢,٦٠٨,٢١٩	القروض العقارية
٥,٦٩٦,٠٤٣,٠٧٥	٥,٩٣٧,٢٤٩,٦٦٣	للشركات الكبرى
٢٤,٠٥٥,٧٤١,٤٤٦	٢٨,٩٧١,٧٤٦,٦٨١	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٥,٣٢٥,٣٩٦,٤٠٠	٥,٨٦٨,٠٨٤,٣٩٤	
		سندات وأذونات
-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٥٨٠,٢٩٥,٨٢١	١,٦٧٢,٢٧٤,٤٨٤	موجودات أخرى
٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٣٤,٢٢٠,٤٩٢,٩٧٠	٢٣٦,٦٤١,٣٥٠,١٣٦	المجموع
		<u>بنود خارج الميزانية:</u>
		اعتمادات للاستيراد
		كفالات صادرة:
		زيائن
١٠,٥٨٣,١١٢,٥١٤	١١,٤٨٢,٣٣٢,١٥١	مصارف
١٢,٥٦٤,٥٨٦,٩٠١	١٢,٨٢٠,٦٧٤,٧٧٠	تعهدات تصدير
١,٣١٩,٦٩٣,٣٢٥	١,٣٢٠,٣٣١,٠٦٣	قبولات
٩٥,٧٦٦,٣٨٨	٩٨,٩٩٧,٦٩٥	
٧,٥٤٧,٦٠١,٠٩٤	٧,٤٠٧,٣٣٨,٩١٤	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣,٧٨١,٢٩٣,٢٣٦	٤,٠٩٩,٤٩٣,٨٥٩	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٢٧٠,١١٢,٥٤٦,٤٢٨	٢٧٣,٨٧٠,٥١٨,٥٨٨	الإجمالي

٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تم التصنيف بناء على أحكام القرار رقم (٤/٩٠٢ م/ن/ب) الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ الصدور حتى نهاية عام ٢٠١٣ (تم تمديد العمل به بموجب القرار رقم (١٠٧٩ م/ن/ب) من تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وحتى نهاية عام ٢٠١٤ والتعميم رقم (١/١١٤٥ م/ن/ب) تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم (١/٢٢٧١ م/ن/ب) تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ المتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم (٤/٩٠٢ م/ن/ب) لحين صدور تعديلات جديدة بهذا الخصوص).

حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم (٤/٥٩٧ م/ن/ب) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ و بعض أحكام القرار رقم (٤/٦٥٠ م/ن/ب) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ الصادرين عن مجلس النقد والتسليف.

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (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.	
١٤,٣٩٠,٨٨٥	٣٧,٩٥٦,٢٨٠	٦,٩٦٥,٦٣٤	-	٥٩,٣١٢,٧٩٩	عادية متدنية المخاطر
٤,٥٤٧,٣٣٠,٢٤٦	٤,٨٢٨,٣٠٩,٢١٩	١٧,٤٧١,١٢٣,٦٥٣	٣,١٥٤,٦٠٨,٤٨٣	٣٠,٠٠١,٣٧١,٦٠١	عادية مقبولة المخاطر
٢,٧٦٨,٢١٤,١٦٩	٦٩٢,٠١٥,٨٦٠	١٠,٤٢٦,٢٥٥,٧٨٩	٢,٠٠٩,٤٣٢,٧٦٩	١٥,٨٩٥,٩١٨,٥٨٧	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٢,٧٣٦,٢٤١,٦٩٤	٦٧٢,٦٣٣,٨٥٤	١٠,٢٨٧,٦١٦,٦٥٦	١,٩٥٩,٤١٨,٦٦٤	١٥,٦٥٥,٩١٠,٨٦٨	غير مستحقة
					منها مستحقة:
٧,١٥٩,٥٧٦	١,١٦٣,٣٣٢	٩٥,٥٦٠,٣٩١	٨,٧٢٥,٢٦٩	١١٢,٦٠٨,٥٦٨	لغاية ٣٠ يوم
٢,٣٩٢,٩٩٠	٢,٣٩٦,٥٤١	١٧,٥٧٢,٧٦٤	٢٠,٠٧١	٢٢,٣٨٢,٣٦٦	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٢,٦٠٩,١١١	٧١,٩٠٨	١٤,١٤٤,١٢٤	٣٦,١٦٠,٤٤٨	٥٢,٩٨٥,٥٩١	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
١٩,٨١٠,٧٩٨	١٥,٧٥٠,٢٢٥	١١,٣٦١,٨٥٤	٥,١٠٨,٣١٧	٥٢,٠٣١,١٩٤	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
					غير عاملة:
١٨٨,٣٦١,٣١٣	٣٦,٤٨٨,٥٣٩	٣٤٢,٢١١,١٧٦	٣٤٣,٣٧٨,٠٤٨	٩١٠,٤٣٩,٠٧٦	دون المستوى
٢٠٧,١٩٦,١٩٣	٦٥,١٨٢,١٢١	٤٧٤,٧٨٩,١٥٤	٣٤,٩١٧,٨٤٣	٧٨٢,٠٨٥,٣١١	مشكوك فيها
٢,٦٨٦,٦٨٤,٢٠٦	٥٣١,٥٨١,٣٤١	٦,٨٥٩,٤٧٤,٤٢٣	٢,٨٢٩,١٧٩,٦٠٧	١٢,٩٠٦,٩١٩,٥٧٧	هالكة (رديئة)
٣,٠٨٢,٢٤١,٧١٢	٦٣٣,٢٥٢,٠٠١	٧,٦٧٦,٤٧٤,٧٥٣	٣,٢٠٧,٤٧٥,٤٩٨	١٤,٥٩٩,٤٤٣,٩٦٤	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
١٠,٤١٢,١٧٧,٠١٢	٦,١٩١,٥٣٣,٣٦٠	٣٥,٥٨٠,٨١٩,٨٢٩	٨,٣٧١,٥١٦,٧٥٠	٦٠,٥٥٦,٠٤٦,٩٥١	المجموع
					يطرح:
(١,٠٠٨,٠٥١,٤٠١)	(١٣٠,٢٨٥,٥٤٠)	(٤,١٧٨,١٤٦,٦٣١)	(١,٦٠٩,٥٨١,٥٧٧)	(٦,٩٢٦,٠٦٥,١٤٩)	فوائد معلقة
(١,٤٩١,٥١٧,٣٩٢)	(١٢٣,٩٩٨,١٥٧)	(٢,٤٣٠,٩٢٦,٥١٧)	(٨٩٣,٨٥٠,٧٧٩)	(٤,٩٤٠,٢٩٢,٨٤٥)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧,٩١٢,٦٠٨,٢١٩	٥,٩٣٧,٢٤٩,٦٦٣	٢٨,٩٧١,٧٤٦,٦٨١	٥,٨٦٨,٠٨٤,٣٩٤	٤٨,٦٨٩,٦٨٨,٩٥٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) 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.	
٨٩,٥٣٥,٢٥٤	-	٤,٩٣٧,٨٨٠	٤٢,٤٤٢,٩٢١	٤٢,١٥٤,٤٥٣	عادية متدنية المخاطر
١٩,٦٧٧,٥٨٨,٩٣٩	١,٨٧٦,٥٢٤,١٤٣	٨,٩٩٦,٦٤٢,٤٧٨	٥,٠٦٤,٩٣٦,١٨٢	٣,٧٣٩,٤٨٦,١٣٦	عادية مقبولة المخاطر
٢٠,٣٩٨,١٤٨,٨٨٩	٢,٥٩٤,٤٣٨,٢٥٨	١٤,٢٣٥,٩٠٥,٦٤٦	١٤٣,٩٣٩,٤٦٨	٣,٤٢٣,٨٦٥,٥١٧	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١٩,٩٢٠,٢٧٢,٠٩٢	٢,٥٥٨,٨٦٥,٨٩٩	١٣,٨٤٠,٤٩٧,٣٢٢	١٤١,٧٤٤,٩٦٠	٣,٣٧٩,١٦٣,٩١١	غير مستحقة
					منها مستحقة:
٨٦,٠٤٣,٤١١	١٨,٨٧٦,٧٧٠	٥٣,٩٦٣,٤١٢	٢٥,١١٦	١٣,١٧٨,١١٣	لغاية ٣٠ يوم
٢٣,٦٤٨,٢٨٦	١,٠٥٠,٨٥٩	٢٠,١٢٨,٢٥٨	-	٢,٤٦٩,١٦٩	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
١٦٧,٠٦٢,٤٢٩	١٤,٤٥٧	١٥١,٤٨٧,٠٧١	١,٧٨٦,١٧٠	١٣,٧٧٤,٧٣١	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٢٠١,١٢٢,٦٧١	١٥,٦٣٠,٢٧٣	١٦٩,٨٢٩,٥٨٣	٣٨٣,٢٢٢	١٥,٢٧٩,٥٩٣	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
					غير عاملة:
١,٠١٢,٦٦٨,٤٧٧	٤٠١,٥٠٧,٨٠٥	٤١٧,٩٩٥,٠٨٧	٤٩,٥٧٨,٩١٠	١٤٣,٥٨٦,٦٧٥	دون المستوى
٤٨٢,٨٨٨,٩٣٣	٩٨,٠٧٧,٨٧٠	٢١٢,٠٦٥,٦١٠	٩٤,٩٨٦,٨١٥	٧٧,٧٥٨,٦٣٨	مشكوك فيها
١٢,٦٣٥,٧٦٤,٩٢٧	٢,٨٩٣,٠٩١,٩٠٦	٦,٤٥١,٠٩١,٠١١	٥٣٧,٣٧٨,٥٢١	٢,٧٥٤,٢٠٣,٤٨٩	هالكة (رديفة)
١٤,١٣١,٣٢٢,٣٣٧	٣,٣٩٢,٦٧٧,٥٩٤	٧,٠٨١,١٥١,٧٠٨	٦٨١,٩٤٤,٢٤٦	٢,٩٧٥,٥٤٨,٨٠٢	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
٥٤,٢٩٦,٥٩٥,٤١٩	٧,٨٦٣,٦٣٩,٩٩٥	٣٠,٣١٨,٦٣٧,٧١٢	٥,٩٣٣,٢٦٢,٨١٧	١٠,١٨١,٠٥٤,٩٠٨	المجموع
(٦,٦٣٩,٠٣٦,٦٩١)	(١,٥٧٠,٤٠٣,٢٥٥)	(٣,٩٩٦,٦٦٧,٦٠٨)	(١٢١,٣١٦,٠٩٣)	(٩٥٠,٦٤٩,٧٣٥)	يطرح: فوائده معلقة
(٤,٧٥٨,٩٥١,٨٠٧)	(٩٦٧,٨٤٠,٣٤٠)	(٢,٢٦٦,٢٢٨,٦٥٨)	(١١٥,٩٠٣,٦٤٩)	(١,٤٠٨,٩٧٩,١٧٣)	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤٢,٨٩٨,٦٠٦,٩٢١	٥,٣٢٥,٣٩٦,٤٠٠	٢٤,٠٥٥,٧٤١,٤٤٦	٥,٦٩٦,٠٤٣,٠٧٥	٧,٨٢١,٤٢٦,٠٠٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (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.	
٩٢٢,٠٤٨,٣٦١	٧٦,٨٨١,٤٣١	٢١٦,٢٥٤,١١٠	-	٦٢٨,٩١٢,٨٢٠	تسهيلات غير مباشرة
٧,٠٦٧,٤٥٩,٩٩٨	١,٣٥٠,٤٠١,٧٩٨	٥,٦٩٢,٣٢٩,٧٠٠	-	٢٤,٧٢٨,٥٠٠	عادية متدنية المخاطر
١,٤٥١,٥٦٥,٤٧٤	٢٧١,١١٦,١٠٨	١,٠٠٣,٢٥٠,٠٤٧	-	١٧٧,١٩٩,٣١٩	عادية مقبولة المخاطر
١,٤٥١,٥٦٥,٤٧٤	٢٧١,١١٦,١٠٨	١,٠٠٣,٢٥٠,٠٤٧	-	١٧٧,١٩٩,٣١٩	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
١٦٢,٨٠٢,٦٥٢	١٦١,٩٦٧,٦٥٢	-	-	٨٣٥,٠٠٠	غير عاملة
-	-	-	-	-	دون المستوى
١,٩٧٧,٤٥٣,٣٦١	١,٢٣٦,٦٩٢,٠٣٧	٢٣٢,٦٧٨,٢٣٨	-	٥٠٨,٠٨٣,٠٨٦	مشكوك فيها
٢,١٤٠,٢٥٦,٠١٣	١,٣٩٨,٦٥٩,٦٨٩	٢٣٢,٦٧٨,٢٣٨	-	٥٠٨,٩١٨,٠٨٦	هالكة (رديئة)
١١,٥٨١,٣٢٩,٨٤٦	٣,٠٩٧,٠٥٩,٠٢٦	٧,١٤٤,٥١٢,٠٩٥	-	١,٣٣٩,٧٥٨,٧٢٥	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
(٦٥٧,١٨٨,١٩٥)	(٥٤١,٤٤١,٠٥٥)	(١١٥,٧٤٧,١٤٠)	-	-	المجموع
١٠,٩٢٤,١٤١,٦٥١	٢,٥٥٥,٦١٧,٩٧١	٧,٠٢٨,٧٦٤,٩٥٥	-	١,٣٣٩,٧٥٨,٧٢٥	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
					صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات			القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الشركات			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						تسهيلات غير مباشرة
١,٢١٣,٧٤٤,٨١٦	٦١,٤٧٤,٦٤٤	٢٧٩,٩٦٨,٦٦٣	-	٨٧٢,٣٠١,٥٠٩		عادية متدنية المخاطر
٤,٦٠٦,٠٧٧,٩٨٢	٨٠٠,٠٥٦,٥٣٣	٣,٧٢٨,٤٠١,٣٩٤	-	٧٧,٦٢٠,٠٥٥		عادية مقبولة المخاطر
٣,٥٨٨,٧٣٣,٦٨٠	٧٩٩,٣٣٤,٦٢٠	٢,٥١٣,٩٢٣,٥٥٧	-	٢٧٥,٤٧٥,٥٠٣		تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٣,٥٨٨,٧٣٣,٦٨٠	٧٩٩,٣٣٤,٦٢٠	٢,٥١٣,٩٢٣,٥٥٧	-	٢٧٥,٤٧٥,٥٠٣		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:
٥٢٨,٢٢٥	٥٢٨,٢٢٥	-	-	-	-	دون المستوى
٤٨,٦٩٣,٣٦٩	٤٨,٦٩٣,٣٦٩	-	-	-	-	مشكوك فيها
١,٢٢١,١٠٠,٨٣٠	٩٩٦,٦٦٢,٦٤٧	٢٧,٩٠٥,٧٣٠	-	١٩٦,٥٣٢,٤٥٣		هالكة (ردية)
١,٢٧٠,٣٢٢,٤٢٤	١,٠٤٥,٨٨٤,٢٤١	٢٧,٩٠٥,٧٣٠	-	١٩٦,٥٣٢,٤٥٣		مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
١٠,٦٧٨,٨٧٨,٩٠٢	٢,٧٠٦,٧٥٠,٠٣٨	٦,٥٥٠,١٩٩,٣٤٤	-	١,٤٢١,٩٢٩,٥٢٠		المجموع
(٤٩٢,٧١٨,٦٨٤)	(٤٨٨,٦٩١,١٩٢)	(٤,٠٢٧,٤٩٢)	-	-		يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١٠,١٨٦,١٦٠,٢١٨	٢,٢١٨,٠٥٨,٨٤٦	٦,٥٤٦,١٧١,٨٥٢	-	١,٤٢١,٩٢٩,٥٢٠		صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

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 ٣١ آذار ٢٠١٨ (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.	
٨١,٣٦٢,٩٢٣,٣٦١	-	-	-	-	-	٨١,٣٦٢,٩٢٣,٣٦١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٥,٢٧٥,٦٤٤,٢٠٩	-	-	-	-	-	٢٥,٢٧٥,٦٤٤,٢٠٩	أرصدة لدى مصارف
٧٧,٠٩٩,٧٠٤,٣٨٢	-	-	-	-	-	٧٧,٠٩٩,٧٠٤,٣٨٢	إيداعات لدى مصارف
٤٨,٦٨٩,٦٨٨,٩٥٧	١٣,٤١٧,٢٤٢,٦٩١	-	٥٧,٥٤٥,٧٤٥	٢٣,١٧٥,٥٦٥,٠٢٠	١٢,٠٣٩,٣٣٥,٥٠١	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٦٧٢,٢٧٤,٤٨٤	١٨١,٧٩٦,٤١٣	-	١٧,١٠٥	١٦٧,٨٧١,٨١٢	١٠٥,٧٣٠,٦٧١	١,٢١٦,٨٥٨,٤٨٣	موجودات أخرى
٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	-	-	-	-	-	٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٣٦,٦٤١,٣٥٠,١٣٦</u>	<u>١٣,٥٩٩,٠٣٩,١٠٤</u>	<u>-</u>	<u>٥٧,٥٦٢,٨٥٠</u>	<u>٢٣,٣٤٣,٤٣٦,٨٣٢</u>	<u>١٢,١٤٥,٠٦٦,١٧٢</u>	<u>١٨٧,٤٩٦,٢٤٥,١٧٨</u>	٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)
<u>٢٣٤,٢٢٠,٤٩٢,٩٧٠</u>	<u>١٣,٣٣٠,٦٥٣,٠٥٢</u>	<u>-</u>	<u>٥٨,٧٩٦,١٧٢</u>	<u>١٩,٤٣٦,١٠٢,١٤٥</u>	<u>١٠,٤٩٥,٦٢٩,٠٦٢</u>	<u>١٩٠,٨٩٩,٣١٢,٥٣٨</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

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 بلدان معينة أو بنوك معينة وذلك وفقاً لمعايير وسقف 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%

٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٤,٨٦٢,٤١٢,٨١٩	٩٧,٢٤٨,٢٥٦	٧٢,٩٣٦,١٩٢
يورو	١٥,٩٧٦,٨٦٨,٢٧٢	٣١٩,٥٣٧,٣٦٥	٢٣٩,٦٥٣,٠٢٤
جنيه استرليني	٦٩٥,٠١٤,٢٩٨	١٣,٩٠٠,٢٨٦	١٠,٤٢٥,٢١٥
فرنك سويسري	١٥,٠٦٦,١٥٧	٣٠١,٣٢٣	٢٢٥,٩٩٢
ين ياباني	١,٤١١,٤٨٠,٢٤٨	٢٨,٢٢٩,٦٠٥	٢١,١٧٢,٢٠٤
ليرة سورية	(٣٤,٣٤٩,٧٩٢,٥٩٧)	(٦٨٦,٩٩٥,٨٥٢)	(٥١٥,٢٤٦,٨٨٩)

أثر النقص ٢%

٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٧٢,٩٣٦,١٩٢)	(٩٧,٢٤٨,٢٥٦)	٤,٨٦٢,٤١٢,٨١٩	دولار أمريكي
(٢٣٩,٦٥٣,٠٢٤)	(٣١٩,٥٣٧,٣٦٥)	١٥,٩٧٦,٨٦٨,٢٧٢	يورو
(١٠,٤٢٥,٢١٥)	(١٣,٩٠٠,٢٨٦)	٦٩٥,٠١٤,٢٩٨	جنيه استرليني
(٢٢٥,٩٩٢)	(٣٠١,٣٢٣)	١٥,٠٦٦,١٥٧	فرنك سويسري
(٢١,١٧٢,٢٠٤)	(٢٨,٢٢٩,٦٠٥)	١,٤١١,٤٨٠,٢٤٨	ين ياباني
٥١٥,٢٤٦,٨٨٩	٦٨٦,٩٩٥,٨٥٢	(٣٤,٣٤٩,٧٩٢,٥٩٧)	ليرة سورية

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٥,٠٥٠,٣١٧	١١٣,٤٠٠,٤٢٣	٥,٦٧٠,٠٢١,١٦١	دولار أمريكي
٢٠٩,٤٨٨,٧٤٨	٢٧٩,٣١٨,٣٣٠	١٣,٩٦٥,٩١٦,٥١٨	يورو
١٠,٠٩٥,٧٩١	١٣,٤٦١,٠٥٥	٦٧٣,٠٥٢,٧٤٩	جنيه استرليني
٢٩,٧٤٥	٣٩,٦٦٠	١,٩٨٢,٩٩٤	فرنك سويسري
١٩,٦٠٦,٨٩٥	٢٦,١٤٢,٥٢٦	١,٣٠٧,١٢٦,٢٨٦	ين ياباني
(٤٥٩,٠٣٠,٦١٢)	(٦١٢,٠٤٠,٨١٦)	(٣٠,٦٠٢,٠٤٠,٧٩٤)	ليرة سورية

أثر النقص ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٨٥,٠٥٠,٣١٧)	(١١٣,٤٠٠,٤٢٣)	٥,٦٧٠,٠٢١,١٦١	دولار أمريكي
(٢٠٩,٤٨٨,٧٤٨)	(٢٧٩,٣١٨,٣٣٠)	١٣,٩٦٥,٩١٦,٥١٨	يورو
(١٠,٠٩٥,٧٩١)	(١٣,٤٦١,٠٥٥)	٦٧٣,٠٥٢,٧٤٩	جنيه استرليني
(٢٩,٧٤٥)	(٣٩,٦٦٠)	١,٩٨٢,٩٩٤	فرنك سويسري
(١٩,٦٠٦,٨٩٥)	(٢٦,١٤٢,٥٢٦)	١,٣٠٧,١٢٦,٢٨٦	ين ياباني
٤٥٩,٠٣٠,٦١٢	٦١٢,٠٤٠,٨١٦	(٣٠,٦٠٢,٠٤٠,٧٩٤)	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%

٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٢١,٨٩٠,١٠٦,٢٦٣	٢,١٨٩,٠١٠,٦٢٦	٢,١١٩,٩٤١,٧١٤
يورو	٧٧٦,١٤٩,٣٩٣	٧٧,٦١٤,٩٣٩	٧٧,٠٣٠,٠٠٤
جنيه استرليني	٦٨٦,٨٠٦,١٣٠	٦٨,٦٨٠,٦١٣	٦٨,٤٠٤,٢٦٠
ين ياباني	١,٤١٢,١٠٦,٣٢٤	١٤١,٢١٠,٦٣٢	١٤١,٠٩٩,١٧٤
فرنك سويسري	١٥,١٢٥,٤٦٩	١,٥١٢,٥٤٧	١,١٣٤,٤١٠
ليرة سورية	(٢,٣٤٥,٧٧٨,٢٨٥)	(٢٣٤,٥٧٧,٨٢٩)	(١٧٥,٩٣٣,٣٧٢)

أثر النقص ١٠%

٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٢١,٨٩٠,١٠٦,٢٦٣	(٢,١٨٩,٠١٠,٦٢٦)	(٢,١١٩,٩٤١,٧١٤)
يورو	٧٧٦,١٤٩,٣٩٣	(٧٧,٦١٤,٩٣٩)	(٧٧,٠٣٠,٠٠٤)
جنيه استرليني	٦٨٦,٨٠٦,١٣٠	(٦٨,٦٨٠,٦١٣)	(٦٨,٤٠٤,٢٦٠)
ين ياباني	١,٤١٢,١٠٦,٣٢٤	(١٤١,٢١٠,٦٣٢)	(١٤١,٠٩٩,١٧٤)
فرنك سويسري	١٥,١٢٥,٤٦٩	(١,٥١٢,٥٤٧)	(١,١٣٤,٤١٠)
ليرة سورية	(٢,٣٤٥,٧٧٨,٢٨٥)	٢٣٤,٥٧٧,٨٢٩	١٧٥,٩٣٣,٣٧٢

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ١٠%

أثر الزيادة ١٠%

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٢٣,٢٩٧,٥١٨,١٥٧	٢,٣٢٩,٧٥١,٨١٦	٢,٢٢٥,٢٢٥,١٠٦
يورو	(٨٢٩,٦٥٣,٤٦٠)	(٨٢,٩٦٥,٣٤٦)	(٤٤,٠١٩,٤٥٩)
جنيه استرليني	٦٦٥,٢٨٩,٨٣٥	٦٦,٥٢٨,٩٨٤	٦٦,٠١٠,٠٨٨
ين ياباني	١,٣٠٧,٧١٧,٦٦١	١٣٠,٧٧١,٧٦٦	١٣١,٣١٩,٥٤٥
فرنك سويسري	٢,٠٤٠,٦٨٢	٢٠٤,٠٦٨	١٥٣,٠٥١
عملات أخرى	(٢,١١٩,٤٣٤,٤٧٣)	(٢١١,٩٤٣,٤٤٧)	(١٥٨,٩٥٧,٥٨٥)

أثر النقص ١٠%

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٢٣,٢٩٧,٥١٨,١٥٧	(٢,٣٢٩,٧٥١,٨١٦)	(٢,٢٢٥,٢٢٥,١٠٦)
يورو	(٨٢٩,٦٥٣,٤٦٠)	٨٢,٩٦٥,٣٤٦	٤٤,٠١٩,٤٥٩
جنيه استرليني	٦٦٥,٢٨٩,٨٣٥	(٦٦,٥٢٨,٩٨٤)	(٦٦,٠١٠,٠٨٨)
ين ياباني	١,٣٠٧,٧١٧,٦٦١	(١٣٠,٧٧١,٧٦٦)	(١٣١,٣١٩,٥٤٥)
فرنك سويسري	٢,٠٤٠,٦٨٢	(٢٠٤,٠٦٨)	(١٥٣,٠٥١)
عملات أخرى	(٢,١١٩,٤٣٤,٤٧٣)	٢١١,٩٤٣,٤٤٧	١٥٨,٩٥٧,٥٨٥

- 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 وتوفير 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 المخاطر 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.

يعتمد 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.

هـ- 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 لمتابعة مخاطر الامتثال على عدة مستويات تبدأ من خطوط العمل الرئيسية مروراً بالأقسام والجهات الرقابية مثل إدارة المخاطر والالتزام والتدقيق الداخلي ووصولاً إلى مجلس إدارة المصرف.

٣٠- 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 ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)				
المجموع	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٥٢٤,٦٢٣,٦٢٧	٨٤٥,٩٢١,٧٤٤	١,٥٨٤,٥٣٨,٠٤٤	٧٤٣,٢٢٣,٨٦٤	-	٣,١٧٣,٦٨٣,٦٥٢
(٥٦٤,٨٣٧,١٨٤)	(٨١٠,١٣٩,١٢٣)	(١٧٣,١٣٨,٠٥٦)	(٤٥,٠٧٩,٧٠٢)	-	(١,٠٢٨,٣٥٦,٨٨١)
-	٦٧٠,٩٥٥,٥٦٦	١٤٠,٩٠٢,٩٨٤	(٨١١,٨٥٨,٥٥٠)	-	-
١٠٨,٥٨٣,٠٠٠	-	-	١٣٣,٨٠٧,٢٠٠	-	١٣٣,٨٠٧,٢٠٠
١٦٦,٩٧٧,٤٧٤	-	-	١٦٢,٦٠٦,٣٠٠	-	١٦٢,٦٠٦,٣٠٠
١٠,٢٢٢,٢٣٠	-	-	(٢٦,٣٩١,٤٢١)	-	(٢٦,٣٩١,٤٢١)
٢٢,٣٩٣,١٧٨	-	-	-	١٤,٣٩٥,٣٠١	١٤,٣٩٥,٣٠١
٢,٢٦٧,٩٦٢,٣٢٥	٧٠٦,٧٣٨,١٨٧	١,٥٥٢,٣٠٢,٩٧٢	١٥٦,٣٠٧,٦٩١	١٤,٣٩٥,٣٠١	٢,٤٢٩,٧٤٤,١٥١
(٤١٩,٥٨٥,٠٠٧)	(١٠٨,١٢٩,٤٣٨)	(٢٢٨,٨٥٣,١٧٥)	-	-	(٣٣٦,٩٨٢,٦١٣)
١,٨٤٨,٣٧٧,٣١٨	٥٩٨,٦٠٨,٧٤٩	١,٣٢٣,٤٤٩,٧٩٧	١٥٦,٣٠٧,٦٩١	١٤,٣٩٥,٣٠١	٢,٠٩٢,٧٦١,٥٣٨
(١,٣٠٠,٨٢٤,٣٠٨)	-	-	-	(١,٣٦٥,٦٢١,٩٦٩)	(١,٣٦٥,٦٢١,٩٦٩)
٥٤٧,٥٥٣,٠١٠	٥٩٨,٦٠٨,٧٤٩	١,٣٢٣,٤٤٩,٧٩٧	١٥٦,٣٠٧,٦٩١	(١,٣٥١,٢٢٦,٦٦٨)	٧٢٧,١٣٩,٥٦٩
(١٣٠,٦٣٣,٥٣١)	-	-	-	(٢٢٦,٧٦٨,٤٤٢)	(٢٢٦,٧٦٨,٤٤٢)
٤١٦,٩١٩,٤٧٩	٥٩٨,٦٠٨,٧٤٩	١,٣٢٣,٤٤٩,٧٩٧	١٥٦,٣٠٧,٦٩١	(١,٥٧٧,٩٩٥,١١٠)	٥٠٠,٣٧١,١٢٧
(٤٩٦,١٩٣,٣٢٥)	-	-	-	(٣٣١,٦٢٨,١٧٤)	(٣٣١,٦٢٨,١٧٤)
(٩٣,٠٠٦,٥٨٧)	-	-	-	(١٢٣,٦٥٠,٢٤٢)	(١٢٣,٦٥٠,٢٤٢)
(١٤,٧٥٩,٧٩٣)	-	-	-	(١٨,١٢٠,٢٤١)	(١٨,١٢٠,٢٤١)

٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)					
٢٠١٧ (مدققة)	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤١,٨٣٠,٣٣١,٩٣٠	٢٤٥,٤٩٧,٨٧١,٦١٥	-	١٩٦,٤٢٧,٦٠٥,٨٩٠	٣٥,١٨٥,٩٣٨,٧٧٢	١٣,٨٨٤,٣٢٦,٩٥٣	موجودات القطاع
٩,١٩٨,٩٦٧,٢٢٦	٨,٥٠٦,١٧٥,٢٠٣	٨,٥٠٦,١٧٥,٢٠٣	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
<u>٢٥١,٠٢٩,٢٩٩,١٥٦</u>	<u>٢٥٤,٠٠٤,٠٤٦,٨١٨</u>	<u>٨,٥٠٦,١٧٥,٢٠٣</u>	<u>١٩٦,٤٢٧,٦٠٥,٨٩٠</u>	<u>٣٥,١٨٥,٩٣٨,٧٧٢</u>	<u>١٣,٨٨٤,٣٢٦,٩٥٣</u>	مجموع الموجودات
٢٠٥,٨٢٦,٦٠٤,٨٢٧	٢١٥,٤٨٨,٦٩٤,١١١	-	٣,٨٥٦,٥٦٠,٢٠٦	٦٠,١٣٩,٥١١,٧٤٩	١٥١,٤٩٢,٦٢٢,١٥٦	مطلوبات القطاع
١٧,٥٣٠,٨٧٩,٧٨٨	١٠,٣٥٣,١٨٣,٥٦٥	١٠,٣٥٣,١٨٣,٥٦٥	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
<u>٢٢٣,٣٥٧,٤٨٤,٦١٥</u>	<u>٢٢٥,٨٤١,٨٧٧,٦٧٦</u>	<u>١٠,٣٥٣,١٨٣,٥٦٥</u>	<u>٣,٨٥٦,٥٦٠,٢٠٦</u>	<u>٦٠,١٣٩,٥١١,٧٤٩</u>	<u>١٥١,٤٩٢,٦٢٢,١٥٦</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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٤٢٩,٧٤٤,١٥١	٥٧٠,٩٢٥,١٨٩	١,٨٥٨,٨١٨,٩٦٢
٣٣١,٦٢٨,١٧٤	-	٣٣١,٦٢٨,١٧٤
		إجمالي الدخل التشغيلي
		المصرفيات الرأسمالية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٢٦٧,٩٦٢,٣٢٥	٧٠٤,٦٢٠,٥٤١	١,٥٦٣,٣٤١,٧٨٤
٤٩٦,١٩٣,٣٢٥	-	٤٩٦,١٩٣,٣٢٥
		إجمالي الدخل التشغيلي
		المصرفيات الرأسمالية

٣١ - 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 بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	بنود رأس المال الأساسي*
٥,٥٧٦,٠٠٠	٥,٥٧٦,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٩٤٢,١٥٥	٩٤٢,١٥٥	الاحتياطي القانوني
٥٩٢,١٥٥	٥٩٢,١٥٥	الاحتياطي الخاص
١,٣٢٥,٤٧٨	١,٣٢٥,٤٦٥	أرباح مدورة محققة
١٧,٦٤٩,٩٣٤	١٧,٦٤٩,٩٤٨	أرباح مدورة غير محققة
(٥٨٦,٥١٦)	(٥٩٣,٩٤٣)	صافي الموجودات غير الملموسة
(٧٣,٦٩٢)	(٧٤,٦٥٦)	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة**
(٥٥٤,٢٥٠)	(٥٨٢,٤٠٣)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
٢٤,٨٧١,٢٦٤	٢٤,٨٣٤,٧٢١	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات في
٧٠٠,٧١٦	٦٩٥,٧٠٧	موجودات مالية متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠% منها
١٨٤,٦٦٠	١٨٤,٦٦٠	احتياطي عام لمخاطر التمويل
٨٨٥,٣٧٦	٨٨٠,٣٦٧	الأموال الخاصة المساعدة
٢٥,٧٥٦,٦٤٠	٢٥,٧١٥,٠٨٨	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٧١,١٢٦,٠٨٩	٦٤,٢٠٩,٢١٩	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٧,٩٤٣,٢٥٦	٨,٤٤٧,٨٩٢	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٤,٦٢٩,٩٣٥	٣,٢٣٨,٨٥٤	مخاطر السوق
٦,٣٩٥,٤٧٦	٦,٣٩٥,٤٧٦	المخاطر التشغيلية
٩٠,٠٩٤,٧٥٦	٨٢,٢٩١,٤٤١	المجموع
%٢٨,٥٩	%٣١,٢٥	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٧,٦١	%٣٠,١٨	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٨٩,٨٨	%٨٨,١٨	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 بناءً على قرار مصرف سورية المركزي رقم م/٥٩٧ 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.

٣٢ - ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة اسمية)

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.
-	-
٩٥,٧٦٦,٣٨٨	٩٨,٩٩٧,٦٩٥
٢,٧٣١,٧١٨,٥٦٤	٣,٠٤٦,١٤٦,٢١٢
٣٥٣,٩٤٥,٣٣٥	٤٩٩,٥٩٤,٨٢٧
٧,٤٩٧,٤٤٨,٦١٥	٧,٩٣٦,٥٩١,١١٢
٥٣,٦٥٢,٦٨٩	١٠,١٨٩,٠٣٦
٤٧٧,١٩١,٠٠٦	٤٩١,٦١٧,٩٨٨
١٢,٠٣٣,٧٤٣,٢٠٦	١٢,٣١٨,٨٦٧,٧٤٦
١,٣١٩,٦٩٣,٣٢٥	١,٣٢٠,٣٣١,٠٦٣
-	٧٦,٢١١
١٤٥,٥٥٠,٠٠٠	٢٢٤,٢٠٠,٠٠٠
٧,٤٠٢,٠٥١,٠٩٤	٧,١٨٣,٠٦٢,٧٠٣
٣,٧٨١,٢٩٣,٢٣٦	٤,٠٩٩,٤٩٣,٨٥٩
١٠,٩٢٢,٧٣٠,٠٠٠	١١,٢٩١,٢٨٠,٠٠٠
<u>٤٦,٨١٤,٧٨٣,٤٥٨</u>	<u>٤٨,٥٢٠,٤٤٨,٤٥٢</u>

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

تعهدات نيابة عن الزبائن

اعتمادات مستندية

قبولات

كفالات

أولية

نقدية

نهائية (حسن تنفيذ)

تعهدات نيابة عن مصارف

كفالات

أولية

نقدية

نهائية (حسن تنفيذ)

تعهدات تصدير

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

حسابات جارية مدينة

سندات محضومة

قروض

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

عقود مقايضة العملات

ب- التزامات تعاقدية:

عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال سنة

عقود إيجارات تشغيلية تستحق من سنة إلى خمس سنوات

عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال أكثر من خمس سنوات

٩,٤٦٥,٧٠٠	٩,٤٦٥,٧٠٠
٤٧,٣٧٠,٣٤٥	٤٧,٣٧٠,٣٤٥
٣٦,١٥٠,٢٢٥	٣٦,١٥٠,٢٢٥
<u>٩٢,٩٨٦,٢٧٠</u>	<u>٩٢,٩٨٦,٢٧٠</u>

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار فروع المصرف.