

## إستمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014

معلومات عامة عن الشركة:

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

النشاط الرئيسي للشركة: الأعمال المصرفية.

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,000,000,000	5,000,000,000	50,000,000	804

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	رياض بشاره عجي	رئيس مجلس الإدارة		4.6661%
2	مهران يروانت ارتا ويد هازار	نائباً لرئيس المجلس		2.2854%
3	بسام ممدوح معماري	عضو مجلس إدارة		2.0930%
4	يوردان بشاره عجي	عضو مجلس إدارة		1.7749%
5	فريد طلال الخوري	عضو مجلس إدارة		1.5115%
6	نور فيصل الحسيني	عضو مجلس إدارة		0.8386%
7	سميح سعادة	عضو مجلس إدارة	ممثل عن بنك بيمو لبنان	22.0000%
8	رياض محمد أبو النصر البساتنة *	عضو مجلس إدارة		0.1502%
9	رنا حمدي الزعيم *	عضو مجلس إدارة		0.1500%

\* نحن بصدد استكمال الموافقات اللازمة من مصرف سورية المركزي على عضوية السيد رياض البساتنة والسيدة رنا الزعيم.

الرئيس التنفيذي (المدير العام)	مدقق الحسابات
حسان عزت طرابلسي	شركة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) وتميمي والسمان
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	9 شارع الفردوس - صندوق بريد 12487 - هاتف 2215990 - فاكس 2221878 www.deloitte.com



BANQUE BEMO SAUDI FRANSI  
Hassan Izzat Traboulsi  
SIGNATURE A1  
( H - A1)

**قيم السهم:**

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	205.05	330.76

**ملخص النتائج المرحلية:**

التغير %		31-Dec-13		30-Jun-14		النتائج الأولية المقارنة
10.05%		117,225,047,894		129,007,821,161		مجموع الموجودات
14.50%		8,954,164,819		10,252,538,082		حقوق المساهمين
لفترة الستة اشهر المنتهية في 30 حزيران	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 30 حزيران	للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2013	للتلاثة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2013	للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2014	للتلاثة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2014	
-58.48%	-74.29%	5,853,152,426	4,927,328,728	2,430,111,244	1,266,758,160	صافي الايرادات
-62.22%	-84.83%	3,860,842,344	3,637,929,548	1,458,515,873	551,869,186	صافي الربح قبل الضريبة
-173.10%	-95.23%	193,304,022	152,140,083	(141,306,043)	7,253,343	مخصص ضريبة الدخل
441.81%	-113.02%	2,898,760	2,702,864	15,705,798	(351,923)	حقوق الاقلية في الارباح
-67.87%	-85.23%	4,051,247,606	3,787,366,767	1,301,504,032	559,474,452	صافي الدخل
-67.87%	-85.23%	81.02	75.75	26.03	11.19	ربح السهم

**ملخص لأعمال الشركة و الأحداث خلال الفترة:**

- 1- ازدادت حقوق مساهمي البنك بنسبة 14.50% بالمقارنة مع نهاية عام 2013.
- 2- ازدادت ودائع الزبائن بنسبة 11.14 % بالمقارنة مع نهاية عام 2013.
- 3- انخفضت صافي التسهيلات الإئتمانية بنسبة 5.70% بالمقارنة مع نهاية عام 2013.
- 4- يحتفظ المصرف بنسب سيولة جيدة لمواجهة احتياجات الزبائن في أي وقت من الأوقات.



بنك بيمو السعودي الفرنسي

الإدارة العامة

BANQUE BEMO SAUDI FRANSI  
Hassan Izzat Traboulsi  
SIGNATURE A1  
( H - A1)

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

بنك بيمو السعودي الفرنسي  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز
٤-٣	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز
٦-٥	بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز
٩-٨	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز
٦٢ - ١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة



## شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٣١٩٧٧

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك ييمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ لبنك ييمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية والشركة التابعة له وكل من بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز، بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز، وبيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

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

### الاستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المرفقة كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

دمشق - سورية

٦ آب ٢٠١٤



رقم الترخيص والاسم

رقم الترخيص والاسم

اسم شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) رقم الترخيص / ١٠/ش

تميمي و السمان-محاسبون قانونيون المدنية المهنية

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

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٢٣,٨٥٧,١٣٦,٦٢٠	٤٦,٨٠١,٠٨٧,١٧٢	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧,٥٢٢,٦٨٤,٨٢١	١٣,٢٦٤,١٤٧,٢٦٧	٦	أرصدة لدى مصارف
٨,٩٧٦,٢٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٢,٧٧٠,٨٥٢	٧	إيداعات لدى مصارف
٧,٨٢٧,٣٩٢	٩,٧٤١,٩٠٤	٨	موجودات مالية للتجارة
٢٣,٨٩٧,٥٠٧,٦٤٧	٢٢,٥٣٥,٨٧٩,٠٦٤	٩	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٧٣,٣٠٦,٣٠٠	٦٨,٩٠٩,١٠٣	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	٣٧,٧٩٠,٣٦٠,٤٢٥	١١	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٥٢١,٣٥٤,٩٩١	٢,٤٩٦,٢٨٧,٧٤١		موجودات ثابتة
١٠٥,١٤٤,٧٩٣	١٠٢,٢٢٠,٥٣٦		موجودات غير ملموسة
٢٨٧,٦٥٠,٩٦٨	٢٧٠,٠١١,٦٧٧	١٨ - ب	موجودات ضريبية مؤجلة
٩٥٥,٨١٠,٠٨٨	١,٥٧٥,٠٩٤,٢٧١	١٢	موجودات أخرى
٩٨٥,٠٣٢,١٤٩	١,٠٩١,٣١١,١٤٩	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١١٧,٢٢٥,٠٤٧,٨٩٤</u>	<u>١٢٩,٠٠٧,٨٢١,١٦١</u>		مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات</b>
٣,٠٨١,٨٩٨,٨٤٣	٢,٠٤٨,٩٦٠,٣٥٧	١٤	ودائع مصارف
٩٨,٨٨٢,٥٦٤,٣٠٤	١٠٩,٨٩٧,٠٦٦,١٤٤	١٥	ودائع الزبائن
٢,٦٨٠,٤٤٥,٢٠٤	٢,٨٨٦,٢١٥,٠٢٧	١٦	تأمينات نقدية
٦٣٦,٤٦١,٧٠٤	٥٩٠,٧٥١,٣٠١	١٧	مخصصات متنوعة
١,٣١٥,٠١١	١٢٤,٨٠٧,٣٧٩	١٨ - أ	محخص ضريبة الدخل
٦,٧٠٤,٣٧٥	٥,٨٥٤,٣٧٥	١٨ - ح	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٨٩٨,٨٥٣,٧٤٨	٣,١٠٣,٤٧٩,٨٥٩	١٩	مطلوبات أخرى
<u>١٠٨,١٨٨,٢٤٣,١٨٩</u>	<u>١١٨,٦٥٧,١٣٤,٤٤٢</u>		مجموع المطلوبات
			<b>حقوق الملكية</b>
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢		الإحتياطي القانوني
٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢		الإحتياطي الخاص
١٨٤,٦٦٠,١٩٢	١٨٤,٦٦٠,١٩٢		إحتياطي عام لمخاطر التمويل
١٩,٨٦٠,٨٩٨	١٦,٧٣٠,١٢٩	٢١	التغير المراكز في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	١,٣٠١,٥٠٤,٠٣٢		ربح الفترة
( ١,٢٢٣,٧١٠,٣٠٧ )	( ١,٢٢٣,٧١٠,٣٠٧ )	٢٢	خسائر متراكمة محققة
<u>٤,١٢٣,٧٥٩,٢٩٢</u>	<u>٤,١٢٣,٧٥٩,٢٩٢</u>		أرباح مدورة غير محققة
٨,٩٥٤,١٦٤,٨١٩	١٠,٢٥٢,٥٣٨,٠٨٢		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٨٢,٦٣٩,٨٨٦	٩٨,١٤٨,٦٣٧		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٩,٠٣٦,٨٠٤,٧٠٥	١٠,٣٥٠,٦٨٦,٧١٩		مجموع حقوق الملكية
<u>١١٧,٢٢٥,٠٤٧,٨٩٤</u>	<u>١٢٩,٠٠٧,٨٢١,١٦١</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير التنفيذي

BANQUE BEMO SAUDI FRANSI  
Hassan Izzat Traboulsi  
SIGNATURE A1  
( H - A1 )

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

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

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١,٣١٥,٦٦٦,٧٦٣	١,٥٩٨,٦٦٨,٥٢٦	٢٣
( ٧٨٨,٧٥٥,٠٨١ )	( ٧٨٨,٩٦٤,٦٠٩ )	٢٤
٥٢٦,٨٦١,٦٨٢	٨٠٩,٧٠٣,٩١٧	صافي إيرادات الفوائد
٥٧٥,٩٥٤,٩١٠	٥٠٦,٢٩٥,٥٣٣	رسوم وعمولات دائرة
( ١٩٣,١٦٢,٨٣٨ )	( ٣٦,٨٧٩,٢٦٤ )	رسوم وعمولات مدينة
٣٨٢,٧٩٢,٠٧٢	٤٦٩,٤١٦,٢٦٩	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٩٠٩,٦٥٣,٧٥٤	١,٢٧٩,١٢٠,١٨٦	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٢٢٨,٨٠٩,٣٥٩	٢٠١,٩٣٣,٧١٦	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٤,٦٩٦,٢٠٩,٣٤٣	٩٠٠,٨٣٤,٢٠٩	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٣,٣٠٧,٩٩١	( ٣١١,٠٣٠ )	(خسائر)/ أرباح موجودات مالية للمتاجرة
٤,٦٥١,٤٠٠	٣,٤٠٠,٠٠٠	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
١٠,٥٢٠,٥٧٩	٢٧,٣٩٢,٥٦٨	صافي إيرادات تشغيلية أخرى
-	١٧,٧٤١,٥٩٥	إيرادات أخرى
٥,٨٥٣,١٥٢,٤٢٦	٢,٤٣٠,١١١,٢٤٤	<b>إجمالي الدخل التشغيلي</b>
( ٤٨٧,٢٩٩,٣٨٠ )	( ٦١٣,١٠٢,٥٢٤ )	نفقات الموظفين
( ١٠٤,٣٨٠,٦٣٤ )	( ٩٥,٨٦٠,٥٠٣ )	استهلاكات موجودات ثابتة
( ٧,٠٦٣,٨٧٤ )	( ٧,٢٣٢,٤٠٤ )	إطفاءات موجودات غير ملموسة
( ١,٠٤٨,٧٤٢,١٧٧ )	٨٥,٢٨١,٠٣٦	استرداد/ (مصرف) مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
( ٢٧,٩٦٨,٦٨٨ )	١١,٦٣٨,١٣٢	استرداد/ (مصرف) مخصصات متنوعة
( ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ )	-	خسائر أخرى
( ٢٩١,٨٥٥,٣٢٩ )	( ٣٥٢,٣١٩,١٠٨ )	مصاريف تشغيلية أخرى
( ١,٩٩٢,٣١٠,٠٨٢ )	( ٩٧١,٥٩٥,٣٧١ )	إجمالي المصروفات التشغيلية
٣,٨٦٠,٨٤٢,٣٤٤	١,٤٥٨,٥١٥,٨٧٣	الربح قبل الضريبة
١٩٣,٣٠٤,٠٢٢	( ١٤١,٣٠٦,٠٤٣ )	١٨ - د صافي (مصرف)/ إيراد ضريبة الدخل
٤,٠٥٤,١٤٦,٣٦٦	١,٣١٧,٢٠٩,٨٣٠	<b>صافي ربح الفترة</b>
		<b>العائد إلى:</b>
٤,٠٥١,٢٤٧,٦٠٦	١,٣٠١,٥٠٤,٠٣٢	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٢,٨٩٨,٧٦٠	١٥,٧٠٥,٧٩٨	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٤,٠٥٤,١٤٦,٣٦٦	١,٣١٧,٢٠٩,٨٣٠	
٨١,٠٢	٢٦,٠٣	٢٧ ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

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

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

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٦١١,٩٣٧,٠٨٦	٧٥٤,٢٣٤,٠٨٣	الفوائد الدائنة
( ٤٠٣,٦٢٤,٥٧٣ )	( ٤٠٦,٠٨٥,٥٩٦ )	الفوائد المدينة
٢٠٨,٣١٢,٥١٣	٣٤٨,١٤٨,٤٨٧	صافي إيرادات الفوائد
٣١٧,٩٥٧,٥١٤	٢٤٠,٧٢٩,٧٠٧	رسوم وعمولات دائنة
( ٨٧,٧٩٥,٦٩٣ )	( ٢١,١٧٢,٧٦٢ )	رسوم وعمولات مدينة
٢٣٠,١٦١,٨٢١	٢١٩,٥٥٦,٩٤٥	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤٣٨,٤٧٤,٣٣٤	٥٦٧,٧٠٥,٤٣٢	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
١٧٨,٨٨٣,٥٥٦	١٠٤,١٤٩,٤١١	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٤,٢٩٣,٣٦٥,٣٦٣	٥٧٦,٩٨٧,٨٠٣	خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٣,٥٨٨,٣٥٦	١٦٢,٧٢٨	أرباح موجودات مالية للمتاجرة
٤,٦٥١,٤٠٠	٣,٤٠٠,٠٠٠	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٨,٣٦٥,٧١٩	٦,٦١١,١٩١	صافي إيرادات تشغيلية أخرى
-	٧,٧٤١,٥٩٥	إيرادات أخرى
٤,٩٢٧,٣٢٨,٧٢٨	١,٢٦٦,٧٥٨,١٦٠	<b>إجمالي الدخل التشغيلي</b>
( ٢٥٠,٧٨٣,٨٦٩ )	( ٣٤١,٩٨٢,٥٦٣ )	نفقات الموظفين
( ٥٠,٨٣٠,٢٨٥ )	( ٤٥,٥٨٩,٩٦٥ )	استهلاكات موجودات ثابتة
( ٣,٤٨٨,٣٦٩ )	( ٣,٦٤٥,٣٩١ )	إطفاءات موجودات غير ملموسة
( ٨٠٣,٨٧٢,٦٢١ )	( ١٥٢,٩٥٢,٧٣٣ )	مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
( ٢٣,٥٦٣,٨٠٦ )	١٨,٦٢٢,١٥٣	استرداد/ (مصروف) مخصصات متنوعة
( ١٥٦,٨٦٠,٢٣٠ )	( ١٨٩,٣٤٠,٤٧٥ )	مصاريف تشغيلية أخرى
( ١,٢٨٩,٣٩٩,١٨٠ )	( ٧١٤,٨٨٨,٩٧٤ )	إجمالي المصروفات التشغيلية
٣,٦٣٧,٩٢٩,٥٤٨	٥٥١,٨٦٩,١٨٦	الربح قبل الضريبة
١٥٢,١٤٠,٠٨٣	٧,٢٥٣,٣٤٣	صافي إيراد ضريبة الدخل
٣,٧٩٠,٠٦٩,٦٣١	٥٥٩,١٢٢,٥٢٩	<b>صافي ربح الفترة</b>
		<b>العائد إلى:</b>
٣,٧٨٧,٣٦٦,٧٦٧	٥٥٩,٤٧٤,٤٥٢	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٢,٧٠٢,٨٦٤	( ٣٥١,٩٢٣ )	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٣,٧٩٠,٠٦٩,٦٣١	٥٥٩,١٢٢,٥٢٩	
٧٥,٧٥	١١,١٩	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

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



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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٤,٠٥٤,١٤٦,٣٦٦	١,٣١٧,٢٠٩,٨٣٠	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
( ٤,٤٠٨,٧٤٠ )	( ٤,٣٩٧,٢٠٠ )	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١,٤١٣,١٢٥	٨٥٠,٠٠٠	التغير في مطلوبات ضريبية مؤجلة
( ٢٧٣,٦٢٧ )	٢١٩,٣٨٤	التغير في موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٤,٠٥٠,٨٧٧,١٢٤</u>	<u>١,٣١٣,٨٨٢,٠١٤</u>	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
٤,٠٤٧,٧٣٢,٥٩٧	١,٢٩٨,٣٧٣,٢٦٣	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٣,١٤٤,٥٢٧	١٥,٥٠٨,٧٥١	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>٤,٠٥٠,٨٧٧,١٢٤</u>	<u>١,٣١٣,٨٨٢,٠١٤</u>	

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

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

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

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٣,٧٩٠,٠٦٩,٦٣١	٥٥٩,١٢٢,٥٢٩	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
( ٤,٤٩٧,٩٤٠ )	( ٣,٥٩٩,٤٤٠ )	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١,٤١٣,١٢٥	٨٥٠,٠٠٠	التغير في مطلوبات ضريبية مؤجلة
( ٢٥٢,٠٤١ )	١٧,٥٥١	التغير في موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٣,٧٨٦,٧٣٢,٧٧٥</u>	<u>٥٥٦,٣٩٠,٦٤٠</u>	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
٣,٧٨٣,٨٠١,٢٧٣	٥٥٦,٧٨٨,٦٤٢	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
<u>٢,٩٣١,٥٠٢</u>	( <u>٣٩٨,٠٠٢</u> )	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>٣,٧٨٦,٧٣٢,٧٧٥</u>	<u>٥٥٦,٣٩٠,٦٤٠</u>	

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

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

العائد إلى مساهمي المصرف										
مجموع حقوق الملكية	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	أرباح مدورة / خسائر متراكمة		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع		احتياطي عام لمخاطر التمويل	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	رأس المال
			أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة / خسائر متراكمة محققة	ربح الفترة	القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع				
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩,٠٣٦,٨٠٤,٧٠٥	٨٢,٦٣٩,٨٨٦	٨,٩٥٤,١٦٤,٨١٩	٤,١٢٣,٧٥٩,٢٩٢	(١,٢٢٣,٧١٠,٣٠٧)	-	١٩,٨٦٠,٨٩٨	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٣١٣,٨٨٢,٠١٤	١٥,٥٠٨,٧٥١	١,٢٩٨,٣٧٣,٢٦٣	-	-	١,٣٠١,٥٠٤,٠٣٢	(٣,١٣٠,٧٦٩)	-	-	-	-
١٠,٣٥٠,٦٨٦,٧١٩	٩٨,١٤٨,٦٣٧	١٠,٢٥٢,٥٣٨,٠٨٢	٤,١٢٣,٧٥٩,٢٩٢	(١,٢٢٣,٧١٠,٣٠٧)	١,٣٠١,٥٠٤,٠٣٢	١٦,٧٣٠,١٢٩	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧,٠٦٠,٣٨٧,٧٢٤	٧٥,٥٥٠,٠٦٨	٦,٩٨٤,٨٣٧,٦٥٦	١,٢٣٨,٣٨٣,٨٣١	(٣١٠,٨٦٦,٦٢٢)	-	٢٣,٠٦٥,٥١١	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤,٠٥٠,٨٧٧,١٢٤	٣,١٤٤,٥٢٧	٤,٠٤٧,٧٣٢,٥٩٧	-	-	٤,٠٥١,٢٤٧,٦٠٦	(٣,٥١٥,٠٠٩)	-	-	-	-
١١,١١١,٢٦٤,٨٤٨	٧٨,٦٩٤,٥٩٥	١١,٠٣٢,٥٧٠,٢٥٣	١,٢٣٨,٣٨٣,٨٣١	(٣١٠,٨٦٦,٦٢٢)	٤,٠٥١,٢٤٧,٦٠٦	١٩,٥٥٠,٥٠٢	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في  
١ كانون الثاني ٢٠١٤  
الدخل الشامل للفترة  
الرصيد كما في  
٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدقق)  
الرصيد كما في  
١ كانون الثاني ٢٠١٣  
الدخل الشامل للفترة  
الرصيد كما في  
٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدقق)

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

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٣,٨٦٠,٨٤٢,٣٤٤	١,٤٥٨,٥١٥,٨٧٣	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الارباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية
١٠٤,٣٨٠,٦٣٤	٩٥,٨٦٠,٥٠٣	استهلاكات موجودات ثابتة
٧,٠٦٣,٨٧٤	٧,٢٣٢,٤٠٤	إطفاءات موجودات غير ملموسة
١,٠٤٨,٧٤٢,١٧٧	( ٨٥,٢٨١,٠٣٦)	(استرداد)/ مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
		إطفاءات العلاوة و الخصم على موجودات مالية
١٢,٨١٣,٢٠٢	٩,٠٨٦,٦٧٥	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
( ٤,٨٨٨,٨٩٣)	٣٢٤,٧٣٩	حسابات/ (أرباح) غير محققة من موجودات مالية للمتاجرة
٥,١٥٠,٣١٦	-	حسابات بيع موجودات ثابتة
٢٧,٩٦٨,٦٨٨	( ١١,٦٣٨,١٣٢)	مصروف مخصصات متنوعة
( ٢,٨٢١,٣٩٦)	-	(استرداد)/ مصروف مخصص ضريبة الدخل
١,٥٨٠,٩٠٢	٦,٩٩١	حسابات بيع موجودات مالية للمتاجرة
٥,٠٦٠,٨٣١,٨٤٨	١,٤٧٤,١٠٨,٠١٧	الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
( ١,٩٠٣,٩٠٢,٥٩٣)	( ٤٢١,٨٦٣,٧٥١)	الزيادة في احتياطي نقدي الزامي
٣٨٣,٦٠٠,٠٠٠	٥,٩٧٣,٤٢٩,١٤٨	النقص في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
١,٥٤٠,٣١٢,٧٧٤	١,٢٧٣,٨٠٢,٩٦٩	النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
( ٩٨٧,٠٩٤,٠٦٣)	( ٥٧٩,٢٨٤,١٨٣)	الزيادة في موجودات أخرى
-	( ١,١٤٤,٥٨٦,٥٣٠)	ودائع مصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر
١,٢٩٢,٦٨٩,٩٦٥	٢٠٥,٧٦٩,٨٢٣	الزيادة في تأمينات نقدية
٣٧,٣٧٤,٩٩٧,٣٤٩	١١,٠١٤,٥٠١,٨٤٠	الزيادة في ودائع الزبائن
٤٨٨,٧٢٦,١٧٠	٢٠٤,٦٢٦,١١١	الزيادة في مطلوبات أخرى
-	( ٨,٩١٨,٦١٥)	تسوية غرامات ضريبية ومخصصات أخرى
٤٣,٢٥٠,١٦١,٤٥٠	١٧,٩٩١,٥٨٤,٨٢٩	صافي الأموال من النشاطات التشغيلية قبل الضريبة
( ٩,٤٢٤,٣٦٥)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
٤٣,٢٤٠,٧٣٧,٠٨٥	١٧,٩٩١,٥٨٤,٨٢٩	صافي الأموال من النشاطات التشغيلية

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

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
<b>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية</b>		
( ١٥,٣٤٢,٥٣٤,١٠٥ )	( ٣٦,٧٩٧,٤٤٦,٨٤٧ )	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦,٩٦٦,١٨٥,٤٠٠	٢٩,٨٥١,٤٩٠,٠٠٠	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
( ٣٨,٢٢٩,٢٧٨ )	( ٧٠,٧٩٣,٢٥٣ )	شراء موجودات ثابتة
( ٥,٦٢٨,٢٥٤ )	( ٤,٣٠٨,١٤٧ )	شراء موجودات غير ملموسة
( ٢,٠٣٦,٧٠٢ )	( ٢,٨٨٠,٢٢٦ )	شراء موجودات مالية للمتاجرة
٥,٤٥٥,٣٠٦	٦٣٣,٩٨٤	بيع موجودات مالية للمتاجرة
( ٨,٤١٦,٧٨٧,٦٣٣ )	( ٧,٠٢٣,٣٠٤,٤٨٩ )	<b>صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية</b>
<b>تأثير تغييرات أسعار الصرف على الموجودات المالية</b>		
( ١٤,٠٥٣,٧٣٩,٤٠٢ )	( ٢,٨٢٦,٣٧٩,١٤٧ )	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٢٠,٧٧٠,٢١٠,٠٥٠	٨,١٤١,٩٠١,١٩٣	النقد وما يوازي النقد كما في بداية الفترة
٣٨,٧٣٧,٦٢٤,٥٩٠	٤٤,٨٩٠,٨٠١,٢٧٢	النقد وما يوازي النقد كما في نهاية الفترة
٥٩,٥٠٧,٨٣٤,٦٤٠	٥٣,٠٣٢,٧٠٢,٤٦٥	٢٨
<b>التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح</b>		
١,٣٢٧,٤٢٣,٠٢٧	١,٦٤١,٦٦٧,٥٢٠	فوائد مقبوضة
٧٥٦,٨٥٢,٩١١	٧٨٩,٠٦٦,٦٧٣	فوائد مدفوعة

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

**بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية**  
**إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة**  
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤**  
**(غير مدققة)**

**١- معلومات عامة**

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

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

باشر المصرف أعماله في ٤ كانون الثاني ٢٠٠٤. يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال شبكة مكونة من ثلاثة وأربعون فرعاً ومكتباً موزعة في كافة المحافظات السورية، أغلق منها ١٢ فرعاً حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

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

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

وافق مجلس الإدارة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ بتاريخ ٦ آب ٢٠١٤.

**٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة**

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٣. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

**٣- السياسات المحاسبية**

**إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية**

تم إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

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

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

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

### أسس التوحيد

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

تتحقق السيطرة عند المصرف حين:

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

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

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

- حجم امتلاك المصرف لحقوق التصويت بالنسبة لحجم وتوزيع أسهم أصحاب الأصوات الأخرى؛
- حقوق التصويت المحتملة التي يحتفظ بها المصرف، وأصحاب الأصوات الأخرى أو الأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى؛ و
- أي وقائع وظروف إضافية تشير إلى أن المصرف لديه، أو ليس لديه، القدرة الحالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة عندما تحتاج إلى القيام

بالقرارات المناسبة، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

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

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

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

تتكون الشركات التابعة الموحدة من:

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

#### ٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

#### أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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



## الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات:

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

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

## القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة:

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

## تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

## مبدأ الاستمرارية:

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

## إعادة تقييم الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها:

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

## ٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٦٣٠,٣٤٩,٣٠٨	٢,٤٥٩,٦٢٨,٥٩٣	نقد في الخزينة
٣٨,٩٢٦,٩١١	٢٤,٦٧٧,٤٨٩	نقد في الفروع المغلقة *
٢٦,٠٤٢,٤٢٦,٣٥٢	٣٨,٧٤٩,٤٨٣,٢٩٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥,١٢٦,٩٨٤,٠٨١	٥,٥٤٨,٨٤٧,٨٣٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨,٤٤٩,٩٦٨	١٨,٤٤٩,٩٦٨	احتياطي نقدي إلزامي **
٣٣,٨٥٧,١٣٦,٦٢٠	٤٦,٨٠١,٠٨٧,١٧٢	حساب مجمد لدى مصرف سورية المركزي

\* بلغ النقد الموجود في الفروع المغلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مبلغ ٢٤,٦٧٧,٤٨٩ ليرة سورية علماً بأن عقود التأمين تشتمل فقط على تغطية النقد والموجودات الأخرى من الحريق والسرقة ولا تشتمل على تعويض الأضرار المتعلقة بالأحداث الاستثنائية كأعمال الشغب والتخريب، وعليه تم تكوين مؤونات بنسب متفاوتة حسب الأضرار المتوقعة والتي لم يتم حصرها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية ضمن بند المخصصات المتنوعة (إيضاح رقم ١٧).

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

## ٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٤٨٤,١٢٨,٤١٨	٦,٨١٢,٧٩٢,٧٠٩	٦٧١,٣٣٥,٧٠٩
٥,٧٨٠,٠١٨,٨٤٩	٥,٧٨٠,٠١٨,٨٤٩	-
١٣,٢٦٤,١٤٧,٢٦٧	١٢,٥٩٢,٨١١,٥٥٨	٦٧١,٣٣٥,٧٠٩

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠,٥٠٣,٩٤٩,٨١٢	٩,٠٣٢,٩٠٩,٩٠٦	١,٤٧١,٠٣٩,٩٠٦
٧,٠٢٨,٧٣٥,٠١٩	٦,١٦٩,٢٥٨,٣١٠	٨٥٩,٤٧٦,٧٠٩
١٧,٥٣٢,٦٨٤,٨٣١	١٥,٢٠٢,١٦٨,٢١٦	٢,٣٣٠,٥١٦,٦١٥

حسابات جارية و تحت الطلب

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٣,٩٩١,٣٠٤,٥٨٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) (مقابل ٧,٣٠٣,٦٢٩,٧٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

بلغت الأرصدة المقيدة السحب ٣٨,٢٢٠,٨٥٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) (مقابل ٣٣,٤٠٧,٣٢٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٠٠٢,٧٧٠,٨٥٢	٢,٥٠٢,٧٧٠,٨٥٢	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣,٠٠٢,٧٧٠,٨٥٢	٢,٥٠٢,٧٧٠,٨٥٢	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٩٧٦,٢٠٠,٠٠٠	٧,١٢٦,٢٠٠,٠٠٠	١,٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٨,٩٧٦,٢٠٠,٠٠٠	٧,١٢٦,٢٠٠,٠٠٠	١,٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

٨- موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧,٨٢٧,٣٩٢	٩,٧٤١,٩٠٤
٧,٨٢٧,٣٩٢	٩,٧٤١,٩٠٤

أسهم

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
		<u>الشركات الكبرى</u>
٥,٥٨٣,١٦٨,٥٧٥	٥,٥٧٥,٩٤٢,٠٥٢	حسابات جارية مدينة
١٣,٥٩٢,٧٦١,٢٦٧	١٣,٦٤٩,٧٩٠,٧٤٨	قروض وسلف
( ٣١١,٥٠٧,٨٦٥ )	( ٣١٧,١٤٥,٢٦٥ )	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
٨٨٩,٨٠٣,٣٦٧	٤٥٧,٤٧٢,٤٠٤	سندات محسومة
( ٥٨,٢٤٨,٦٣٧ )	( ٢٥,٤٢١,٢٧٣ )	فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة
<u>١٩,٦٩٥,٩٧٦,٧٠٧</u>	<u>١٩,٣٤٠,٦٣٨,٦٦٦</u>	
		<u>الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)</u>
٦,١٥٧,٩٠٤,١٢٩	٥,٦٦٦,٩٥٧,٤٣٢	قروض وسلف
٥٩,٨٨٤,٠٣٢	٧٥,٠١٠,٣٤٩	بطاقات ائتمان
( ٦,٣٢٦,٩٤٩ )	( ٢,٥٦٢,٢٤٠ )	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
<u>٦,٢١١,٤٦١,٢١٢</u>	<u>٥,٧٣٩,٤٠٥,٥٤١</u>	
		<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
١,٢١٢,٧٢٧,٥٨٨	١,٠٩٣,٦٩٨,٢١٥	حسابات جارية مدينة
٣,٤٨٥,٠٧٤,٠٣٥	٣,٧٠١,٥٤٨,٣٨٠	قروض وسلف
( ٣٢,٣٤٤,٩٣٤ )	( ٣٨,٦٨٤,٩٠٧ )	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
١٠٧,٤٤٨,١٩٥	٤٢,٨٦٨,٣٧٥	سندات محسومة
( ٦,٧٦٥,٨٤٢ )	( ١,٩٨٧,٥٤٤ )	فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة
<u>٤,٧٦٦,١٣٩,٠٤٢</u>	<u>٤,٧٩٧,٤٤٢,٥١٩</u>	
٣٠,٦٧٣,٥٧٦,٩٦١	٢٩,٨٧٧,٤٨٦,٧٢٦	<b>المجموع</b>
( ٤,٨٨٥,٨٥١,٩٣٦ )	( ٤,٩٧٣,٦٧٧,٥٥٠ )	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
( ١,٨٩٠,٢١٧,٣٧٨ )	( ٢,٣٦٧,٩٣٠,١١٢ )	فوائد معلقة
<u>٢٣,٨٩٧,٥٠٧,٦٤٧</u>	<u>٢٢,٥٣٥,٨٧٩,٠٦٤</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتلخص حركة مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٨٨٥,٨٥١,٩٣٦	١,٢٥٨,١٦٣,٢٤٧	٣,٦٢٧,٦٨٨,٦٨٩	الرصيد في أول الفترة
( ٤,٥٨٦,٢١٥)	١٨٦,٧٤٠,٠٨٠	( ١٩١,٣٢٦,٢٩٥)	التغير خلال الفترة
٩٢,٤١١,٨٢٩	١٦,٩٩٤,٨٣٠	٧٥,٤١٦,٩٩٩	التغير بأسعار الصرف
<u>٤,٩٧٣,٦٧٧,٥٥٠</u>	<u>١,٤٦١,٨٩٨,١٥٧</u>	<u>٣,٥١١,٧٧٩,٣٩٣</u>	الرصيد في نهاية الفترة
			<u>الرصيد في أول الفترة</u>
٤,٤٦٢,١٧١,٥٩١	١,٢٣١,٥٥١,٩٨٧	٣,٢٣٠,٦١٩,٦٠٤	مخصص الديون غير المنتجة
٤٢٣,٦٨٠,٣٤٥	٢٦,٦١١,٢٦٠	٣٩٧,٠٦٩,٠٨٥	مخصص الديون المنتجة
<u>٤,٨٨٥,٨٥١,٩٣٦</u>	<u>١,٢٥٨,١٦٣,٢٤٧</u>	<u>٣,٦٢٧,٦٨٨,٦٨٩</u>	
			<u>التغير خلال الفترة</u>
			<b>إضافات:</b>
٧٠٢,٧٣٠,٦٠٩	٢٦٩,٦١٢,٨٤٧	٤٣٣,١١٧,٧٦٢	مخصص الديون غير المنتجة
١٥٥,٥٠٦	١٥٥,٥٠٦	-	مخصص الديون المنتجة
٩٢,٤١١,٨٢٩	١٦,٩٩٤,٨٣٠	٧٥,٤١٦,٩٩٩	التغير بأسعار الصرف
			<b>استردادات:</b>
( ٧٠٧,٣١٦,٨٢٤)	( ٨٣,٠٢٨,٢٧٣)	( ٦٢٤,٢٨٨,٥٥١)	مخصص الديون غير المنتجة
( ١٥٥,٥٠٦)	-	( ١٥٥,٥٠٦)	مخصص الديون المنتجة
<u>٨٧,٨٢٥,٦١٤</u>	<u>٢٠٣,٧٣٤,٩١٠</u>	<u>( ١١٥,٩٠٩,٢٩٦)</u>	
			<u>الرصيد في نهاية الفترة</u>
٤,٥٤٩,٩٩٧,٢٠٥	١,٤٣٥,١٣١,٣٩١	٣,١١٤,٨٦٥,٨١٤	مخصص الديون غير المنتجة
٤٢٣,٦٨٠,٣٤٥	٢٦,٧٦٦,٧٦٦	٣٩٦,٩١٣,٥٧٩	مخصص الديون المنتجة
<u>٤,٩٧٣,٦٧٧,٥٥٠</u>	<u>١,٤٦١,٨٩٨,١٥٧</u>	<u>٣,٥١١,٧٧٩,٣٩٣</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٢٧٠,٤٨٩,٣١٢	٨٩٩,١٠٤,٧٢٤	٢,٣٧١,٣٨٤,٥٨٨	الرصيد في أول السنة
١,٣٢١,٦٦٤,٣٨١	٣٢٢,٢٢٩,٣٧١	٩٩٩,٤٣٥,٠١٠	التغير خلال السنة
٢٩٣,٦٩٨,٢٤٣	٣٦,٨٢٩,١٥٢	٢٥٦,٨٦٩,٠٩١	التغير بأسعار الصرف
<u>٤,٨٨٥,٨٥١,٩٣٦</u>	<u>١,٢٥٨,١٦٣,٢٤٧</u>	<u>٣,٦٢٧,٦٨٨,٦٨٩</u>	الرصيد في نهاية السنة
			<u>الرصيد في أول السنة</u>
٢,٨٤٦,٨٠٨,٩٦٧	٨٦٣,٤٤٢,٠٤٨	١,٩٨٣,٣٦٦,٩١٩	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٤٢٣,٦٨٠,٣٤٥	٣٥,٦٦٢,٦٧٦	٣٨٨,٠١٧,٦٦٩	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>٣,٢٧٠,٤٨٩,٣١٢</u>	<u>٨٩٩,١٠٤,٧٢٤</u>	<u>٢,٣٧١,٣٨٤,٥٨٨</u>	
			<u>التغير خلال السنة</u>
			<b>إضافات:</b>
١,٧٧٢,٥٨٨,٠٣٥	٣٦٦,٩٦٧,٥٨٦	١,٤٠٥,٦٢٠,٤٤٩	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٩,٠٥١,٤١٦	-	٩,٠٥١,٤١٦	مخصص مقابل الديون المنتجة
٢٩٣,٦٩٨,٢٤٣	٣٦,٨٢٩,١٥٢	٢٥٦,٨٦٩,٠٩١	التغير بأسعار الصرف
			<b>استردادات:</b>
( ٤٥٠,٩٢٣,٦٥٤ )	( ٣٥,٦٨٦,٧٩٩ )	( ٤١٥,٢٣٦,٨٥٥ )	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
( ٩,٠٥١,٤١٦ )	( ٩,٠٥١,٤١٦ )	-	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>١,٦١٥,٣٦٢,٦٢٤</u>	<u>٣٥٩,٠٥٨,٥٢٣</u>	<u>١,٢٥٦,٣٠٤,١٠١</u>	
			<u>الرصيد في نهاية السنة</u>
٤,٤٦٢,١٧١,٥٩١	١,٢٣١,٥٥١,٩٨٧	٣,٢٣٠,٦١٩,٦٠٤	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٤٢٣,٦٨٠,٣٤٥	٢٦,٦١١,٢٦٠	٣٩٧,٠٦٩,٠٨٥	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>٤,٨٨٥,٨٥١,٩٣٦</u>	<u>١,٢٥٨,١٦٣,٢٤٧</u>	<u>٣,٦٢٧,٦٨٨,٦٨٩</u>	

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
٢٠١٣	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨٣٢,٧٢٠,٣٢٥	١,٨٩٠,٢١٧,٣٧٨	الرصيد في أول الفترة/ السنة
١,٢٥٩,٥٩١,٦٩٠	٦٦٤,٢٥٩,٤٠٧	إضافات خلال الفترة/ السنة
( ٢٠٢,٠٩٤,٦٣٧ )	( ١٨٦,٥٤٦,٦٧٣ )	استردادات خلال الفترة/ السنة
<u>١,٨٩٠,٢١٧,٣٧٨</u>	<u>٢,٣٦٧,٩٣٠,١١٢</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١٢,١٩٥,٤١٣,٢٩١ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٩,٧٩ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) (مقابل ١١,٣٨١,٥٩٣,٦١٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٧,١١ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٩,٨٢٧,٤٨٣,١٧٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٤,٧٥ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) (مقابل ٩,٤٩١,٣٧٦,٢٣٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٢,٩٨ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ٢٤٨,٠٧٨,٦٥١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) (مقابل ٥٨٦,٦٩٢,٤٣٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ٣٣,٧٦٣,٥٢٤ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) (مقابل ١١١,٠٩٥,٢٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة (إيضاح رقم ١٧).

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة التسويات أو تسديد ديون وحولت إلى ديون أخرى مبلغ ٧٠٧,٤٧٢,٣٣٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مقابل ٤٥٩,٩٧٥,٠٧٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والمعدل بالقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ 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:

١- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/ب/٤) وتعديلاته المنصوص عنها بالقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) بمبلغ ١٧٧,٨١٣,٩٩٤ ليرة سورية.

٢- بناءً على أحكام القرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) وتعديلاته بالقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تم اعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها ووجدت إدارة المصرف ان المخصصات المحتفظ بها كافية لهذا الغرض وبالغية ٢٤٦,٣٩٦,٥٦٦ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٤.

## ١٠- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.
٢,٩٩١,٦٠٠	٣,٩٨٨,٨٠٠
٦٥,٩١٧,٥٠٣	٦٩,٣١٧,٥٠٠
٦٨,٩٠٩,١٠٣	٧٣,٣٠٦,٣٠٠

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية

أسهم

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

أدوات حقوق الملكية

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

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

١١ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٣٠٠,٢٤٨,١١٢	-
٢٦,٦٨٥,١٨٩,٠٠٣	٣٧,٧٩٠,٣٦٠,٤٢٥
٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	٣٧,٧٩٠,٣٦٠,٤٢٥

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية  
سندات خزينة حكومية خارجية  
شهادات إيداع من مصرف خارجي

تحليل السندات والأذونات:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	٣٧,٧٩٠,٣٦٠,٤٢٥
٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	٣٧,٧٩٠,٣٦٠,٤٢٥

ذات عائد ثابت

تظهر الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ كما يلي:

شهادات إيداع من مصرف خارجي ذات عائد ثابت
بيورو
١٦٨,٦٦٩,٣١٧
-
١٦٨,٦٦٩,٣١٧
-
١٦٨,٦٦٩,٣١٧
٣٧,٧٩٠,٣٦٠,٤٢٥

القيمة الاسمية

العلاوة

القيمة الدفترية

إطفاء العلاوة

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف

المتداول في نهاية الفترة



تظهر الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ كما يلي:

شهادات إيداع من مصرف خارجي ذات عائد ثابت	سندات خزينة حكومية خارجية ذات عائد ثابت	
يورو	دولار أمريكي	
١٣٤,٨٠٧,٧٢٤	٩,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية
-	٧١١,٠٠٠	العلاوة
١٣٤,٨٠٧,٧٢٤	٩,٧١١,٠٠٠	القيمة الدفترية
-	( ٦٥٠,٦٦٩ )	إطفاء العلاوة
١٣٤,٨٠٧,٧٢٤	٩,٠٦٠,٣٣١	
٢٦,٦٨٥,١٨٩,٠٠٣	١,٣٠٠,٢٤٨,١١٢	القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية السنة

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

القيمة الاسمية للسند: ٩,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي

سعر الإصدار: ٩,٧١١,٠٠٠ دولار أمريكي

معدل الفائدة: ٥,١٥ %

معدل العائد: ٢,٦١ %

تاريخ الاستحقاق: ٩ نيسان ٢٠١٤

يمثل بند شهادات إيداع موجودات مالية صادرة عن مصرف خارجي ذات عائد متغير ولها أسعار سوقية، محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في

٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) كما يلي:

القيمة الدفترية	تاريخ الاستحقاق
يورو	
٩١,٩٠٠,٢٥٠	الربع الثالث ٢٠١٤
٦٦,٨٤٠,٦٠٦	الربع الرابع ٢٠١٤
٩,٩٢٨,٤٦١	الربع الأول ٢٠١٥
١٦٨,٦٦٩,٣١٧	
٣٧,٧٩٠,٣٦٠,٤٢٥	القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية الفترة

استحققت خلال النصف الأول من عام ٢٠١٤ شهادات إيداع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما استحققت سندات الخزينة الحكومية. بلغت الفوائد برسم القبض على موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مبلغ ١٥,٣٥٠,٠٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ تم قيدها ضمن بند موجودات أخرى في بيان الوضع المالي الموحد.

## ١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	فوائد وإيرادات برسم القبض
٤١,٦٨٦,٠١٧	١٧,٣٨٢,١٣١	مصارف
١١٢,٣٥٧,٩٥٩	١٨,٢٧٠,٤٨٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
٢٥,١٠٤,٣٩٢	١١٥,٨٤٦,٧٩٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
١٥,٣٥٠,٠٣١	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (إيضاح رقم ١١)
١٩٤,٤٩٨,٣٩٩	١٥١,٤٩٩,٤٠٥	
٢٩١,٣٠٤,٣٠١	٥٨٩,٢٢١,٦٣٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨,٨٩٠	-	ذمم مدينة من وكيل الصراف الآلي
٤٠,١٦٥,٥٦٨	٤٥,٦٤٨,٧١٩	تأمينات نقدية قابلة للاسترداد
٦,٥٢٠,٠٠٧	٦,٦٢٢,٣٨٩	مخزون طوابع مالية ومطبوعات
٢٥,٣٠٧,٢١١	١٦,٠٧٩,٢٨٤	قيم برسم التحصيل
٢٣,٣٩٠,٤٥٥	٢٤,٩٣٢,٥٤٤	سلف موظفين
٣,٥٤٩,٠٠٠	٣,٥٤٩,٠٠٠	ترخيص بطاقات الفيزا
٦,٩٤٢,٢٩٣	٣,٤٦٨,١٩١	دفعات مقدمة إلى موردي خدمات
٣٢٧,٨٦٨,٢١٢	٣٤٦,٠٧٦,٦٣٣	ذمم مدينة أخرى*
( ٣٢٧,٨٦٨,٢١٢ )	( ٣٤٦,٠٧٦,٦٣٣ )	مخصص ذمم مدينة أخرى*
٦٦,٢٥٨,٥٣٤	٢٦٧,٧٩٤,١٤٨	حسابات مدينة أخرى
١,٩٥٠,٠٠٠	١,٩٥٠,٠٠٠	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة**
٣٣٥,٩١٥,٤٣٠	٤٦٤,٣٢٨,٩٥٨	تسوية حسابات اتفافية مقايضة العملات***
٩٩٥,٨١٠,٠٨٨	١,٥٧٥,٠٩٤,٢٧١	

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

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

\*\*\* قام المصرف بعدد من عقود مقايضة العملات مع أحد الأطراف ذات العلاقة، حيث يمثل هذا البند القيمة العادلة للمشتق الضمني للعقود الآجلة والنتائج عن التزام المصرف بشراء العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية بسعر الصرف المتفق عليه بموجب عقود المقايضة عند انتهاء الآجال المحددة. بلغت الخسائر من عقود مقايضة العملات مبلغ ٤,٢٥٠,٢٧١ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤، تم قيدها ضمن بند صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز.

### ١٣ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ليرة سورية
٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	
٧٣٨,٩٥٨,٢٩٩	٨٤٥,٢٣٧,٢٩٩	دولار أمريكي
<u>٩٨٥,٠٣٢,١٤٩</u>	<u>١,٠٩١,٣١١,١٤٩</u>	

### ١٤ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٤٦٥,٢٣٤,١٧٤	٢٥,٩٠٦,٨٤٧	١,٤٣٩,٣٢٧,٣٢٧
٥٨٣,٧٢٦,١٨٣	٥٠,٢١٦,١٨٣	٥٣٣,٥١٠,٠٠٠
<u>٢,٠٤٨,٩٦٠,٣٥٧</u>	<u>٧٦,١٢٣,٠٣٠</u>	<u>١,٩٧٢,٨٣٧,٣٢٧</u>
٣١ كانون الأول ٢٠١٣		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٣٥٣,٥٨٦,١٣٠	١٢,٤٣٠,١٨٦	١,٣٤١,١٥٥,٩٤٤
١,٧٢٨,٣١٢,٧١٣	٢٢,٨٢٧,٧١٣	١,٧٠٥,٤٨٥,٠٠٠
<u>٣,٠٨١,٨٩٨,٨٤٣</u>	<u>٣٥,٢٥٧,٨٩٩</u>	<u>٣,٠٤٦,٦٤٠,٩٤٤</u>

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

## ١٥ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٢,٧١٢,٧٦٠,٠٤١	٨١,٠١٤,١٢٧,٧٦٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٢,٤٢٥,٠٥٩,٢٦٣	٢٣,٨٨١,٧٣٣,٥٩٨	ودائع لأجل وحاضعة لإشعار*
٣,٧٤٤,٧٤٥,٠٠٠	٥,٠٠١,٢٠٤,٧٨٠	ودائع التوفير
<u>٩٨,٨٨٢,٥٦٤,٣٠٤</u>	<u>١٠٩,٨٩٧,٠٦٦,١٤٤</u>	المجموع

بلغت ودائع القطاع العام السوري ١,٨٦٥,٧٦٦,٨٦١ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٧٠ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) (مقابل ٢,٠٤٠,٠٠٥,١٣٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,٠٦ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٨١,٠١٤,١٢٧,٧٦١ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٣,٧٢ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) (مقابل ٧٢,٧١٢,٧٦٠,٠٤٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٣,٥٣ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

\* تتضمن الودائع لأجل وحاضعة لإشعار، ودايع مجمدة من شركات صرافة بلغت ١٣٣,٧٧٧,٩٧٤ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) أي ما نسبته ٠,١٣ % 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.

## ١٦ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٥٦٠,٢٣٢,٧٥٣	١,٥٣٥,٨١٩,٧٤٨	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,١٢٠,٢١٢,٤٥١	١,٣٥٠,٣٩٥,٢٧٩	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>٢,٦٨٠,٤٤٥,٢٠٤</u>	<u>٢,٨٨٦,٢١٥,٠٢٧</u>	

١٧ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:	رصيد بداية الفترة / السنة ل.س.	المكون خلال الفترة / السنة ل.س.	تأثير فروقات أسعار صرف ل.س.	المستخدم خلال الفترة / السنة ل.س.	ما تم رده إلى الإيرادات ل.س.	رصيد نهاية الفترة / السنة ل.س.
٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:						
مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - زبائن	١١١,٠٩٥,٢٩٦	-	٣,٣٦٣,٠٥٨	-	( ٨٠,٦٩٤,٨٢١)	٣٣,٧٦٣,٥٣٣
مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف	٣٥٤,٩٤١,١٧٤	-	٣٦,٧٢٢,٢٤٧	-	-	٣٩١,٦٦٣,٤٢١
مخصص مركز القطع التشغيلي	٣,٨٤٤,٩٨٨	١,٠٤٠,٧١٣	-	-	-	٤,٨٨٥,٧٠١
مخصص غرامات ضريبية	٤١,٥٣٤,٥١٢	-	-	( ٨,٩١٨,٦١٥)	( ١٩,١٩٨,٧٨٨)	١٣,٤١٧,١٠٩
مخصصات مقابل أعباء محتملة*	٢٤,٦٥٣,٢٧٣	٧,٠٤٥,٠٦٦	١,٨٨٠,٠٧٨	-	( ٥٢٥,١٢٣)	٣٣,٠٥٣,٢٩٤
مخصصات أخرى	١٠٠,٣٩٢,٤٦١	-	١٣,٥٧٥,٧٨٢	-	-	١١٣,٩٦٨,٢٤٣
	<u>٦٣٦,٤٦١,٧٠٤</u>	<u>٨,٠٨٥,٧٧٩</u>	<u>٥٥,٥٤١,١٦٥</u>	<u>( ٨,٩١٨,٦١٥)</u>	<u>( ١٠٠,٤١٨,٧٣٢)</u>	<u>٥٩٠,٧٥١,٣٠١</u>

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - زبائن	٤١,٩٦٦,٧٠٧	٨٢,٢١٣,٤٤٨	١٢,٧٩٦,٧٤١	-	( ٢٥,٨٨١,٦٠٠)	١١١,٠٩٥,٢٩٦
مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف	١٧٢,٢١٦,١٢١	٨٧,٣٤٣,٠٨٧	٩٥,٣٨١,٩٦٦	-	-	٣٥٤,٩٤١,١٧٤
مخصص مركز القطع التشغيلي	٢,٠٠١,٤١٨	١,٨٤٣,٥٧٠	-	-	-	٣,٨٤٤,٩٨٨
مخصص غرامات ضريبية	٤١,٥٣٤,٥١٢	-	-	-	-	٤١,٥٣٤,٥١٢
مخصصات مقابل أعباء محتملة*	-	٢٤,٦٥٣,٢٧٣	٢,٨٣٣,٩٧٨	-	-	٢٧,٤٨٧,٢٥١
مخصصات أخرى	٥٦,٦٥٨,٥١١	٣,٦٠١,٣٠٥	٣٧,٢٩٨,٦٦٧	-	-	٩٧,٥٥٨,٤٨٣
	<u>٣١٤,٣٧٧,٢٦٩</u>	<u>١٩٩,٦٥٤,٦٨٣</u>	<u>١٤٨,٣١١,٣٥٢</u>	<u>-</u>	<u>( ٢٥,٨٨١,٦٠٠)</u>	<u>٦٣٦,٤٦١,٧٠٤</u>

تم احتساب مخصص مركز القطع التشغيلي بناء على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م/ن/ب الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سوريا أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

يمثل بند مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) مخصص مقابل كفالتين بقيمة إجمالية ٢٧٣,٢٠٢,١٢٧,١ ليرة سورية ممنوحة لجهة محلية بكفالة صادرة عن مصرف خارجي.

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

## ١٨ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة/ السنة
١٣,٥٦٠,٧٧٢	١,٣١٥,٠١١	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة/ السنة
( ٩,٤٢٤,٣٦٥)	-	مصروف ضريبة الدخل
-	١٢٣,٤٩٢,٣٦٨	صافي تسويات ضريبية عن دخل سنوات سابقة
( ٢,٨٢١,٣٩٦)	-	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
<u>١,٣١٥,٠١١</u>	<u>١٢٤,٨٠٧,٣٧٩</u>	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	استرداد مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠٠٦
٢,٨٢١,٣٩٦	-	
<u>٢,٨٢١,٣٩٦</u>	<u>-</u>	

خلال عام ٢٠١٢، تم تكليف المصرف بشكل مبدئي عن عام ٢٠٠٦ حيث كلف المصرف بدفع مبلغ ١١,٥٨٨,٢٥٦ ليرة سورية كضريبة إضافية، إثر ذلك قام المصرف بتشكيل مخصص بمبلغ ١٢,٢٤٥,٧٦١ ليرة سورية وقام المصرف بتقديم اعتراض لدى الدوائر الضريبية و خلال عام ٢٠١٣ تم الرد على الاعتراض بتخفيض المبلغ إلى ٩,٤٢٤,٣٦٥ ليرة سورية فتم استرداد مبلغ ٢,٨٢١,٣٩٦ ليرة سورية كاسترداد ضريبة الدخل وتم قيده في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

مازال طلب الاعتراض عن عام ٢٠٠٤ قيد الدراسة حتى تاريخ الموافقة على هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة/ السنة
٢٩٠,٣٨١,٨٣٦	٢٨٧,٦٠٥,٩٦٨	الإضافات الناتجة عن أعمال المصرف خلال الفترة/ السنة
٢٠٥,٦٠٦,٧٠٣	-	مؤونة مقابل إيراد ضريبة الدخل المؤجل
( ٢٠٥,٦٠٦,٧٠٣)	-	التغيرات الناتجة عن أعمال الشركة التابعة خلال الفترة/ السنة
( ٢,٧٧٥,٨٦٨)	( ١٧,٥٩٤,٢٩١)	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
<u>٢٨٧,٦٠٥,٩٦٨</u>	<u>٢٧٠,٠١١,٦٧٧</u>	

ج- مطلوبات ضريبية مؤجلة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س. ٨,١١٧,٥٠٠	ل.س. ٦,٧٠٤,٣٧٥	الرصيد في أول الفترة/ السنة
( ١,٤١٣,١٢٥ )	( ٨٥٠,٠٠٠ )	التغير الناتج عن تغير في القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع خلال الفترة/ السنة
<u>٦,٧٠٤,٣٧٥</u>	<u>٥,٨٥٤,٣٧٥</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٣,٨٦٠,٨٤٢,٣٤٤	١,٤٥٨,٥١٥,٨٧٣	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٣٢,٦٥٩,٢١٤	٣٥,٠٣١,٢٧١	استهلاك المباني
٣,٦٥١,٣٣١	٣,٦٥١,٣٣١	إطفاء الفروع
٣٥,٩٨٧,٦٢٦	-	مخصص الديون غير المنتجة والتي تزيد على النسب المحددة في القرار ٥٩٧/ م ن/ ب ٤ وتعديلاته
٢٧,٩٦٨,٦٨٨	١,٠٤٠,٧١٣	مؤونة تغيير أسعار صرف
-	٤٨٧,٤٧٨	غرامات ضريبية
		ينزل:
( ٤,٢٥٠,٠٠٠ )	( ٣,٤٠٠,٠٠٠ )	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
( ٤,٦٩٦,٢٠٩,٣٤٣ )	( ٩٠٠,٨٣٤,٢٠٩ )	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
( ٢٠,١٧٧,٦٤٦ )	-	استرداد ديون تم اخذ مؤونات لها من عام ٢٠٠٩
( ٢,٨٢١,٣٩٦ )	-	صافي استردادات ضريبية دخل سنوات سابقة
-	( ٢٠,٧١٢,٧٣٦ )	استرداد غرامات ضريبية
( ١١,٦٣٤,٣٣٢ )	( ٧٩,٨١٠,٢٤٨ )	أرباح شركات تابعة
( ٧٧٣,٩٨٣,٥١٤ )	٤٩٣,٩٦٩,٤٧٣	الأرباح/ (الخسائر) الخاضعة للضريبة
( ١٩٣,٤٩٥,٨٧٩ )	١٢٣,٤٩٢,٣٦٨	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة (٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة)
<u>١٩١,٨٥٧</u>	<u>١٧,٨١٣,٦٧٥</u>	مصروف ضريبة دخل شركة تابعة
( ١٩٣,٣٠٤,٠٢٢ )	<u>١٤١,٣٠٦,٠٤٣</u>	صافي مصروف/ (إيراد) ضريبة الدخل

## ١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.	
٢٨٣,٠٧٩,٦٧٦	٢٦٥,٢٩١,١٨٠	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٢١,٣٢٠,٧٦٣	٣٩,٠٠٧,١٩٥	ودائع الزبائن
٣٠٤,٤٠٠,٤٣٩	٣٠٤,٢٩٨,٣٧٥	تأمينات نقدية
٩٥٤,٧٣٠,٠٣٣	١,١٤٠,٢٤٢,٩٤٩	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
٢٧,٣٩٤,٢٣٦	٣٩٣,٥٢٥,٦٥٤	حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع
١٥٣,٧٢٨,٩٥٧	١٢١,٤٧١,٨٠٩	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٢٣٩,٧٩٤,٤٥٨	٢١٨,٦٥٧,٢٧٢	الأمانات الضريبية والتأمينات الاجتماعية
٣,٣١١,٦٥٠	٣,٧٤٨,٢٩٦	المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٩-أ)
٤٧,٨٠٧,٢٥٨	٦٨,٧١٨,٧١٧	دفعات مقدمة من العملاء
٢٦,٢٥٠,٣٥٩	٥٧,٢٠١,٨٩٥	إيرادات مقبوضة مقدماً
١٢١,٩١٣,١٢٣	١٠٥,١٧٩,٨١٥	مصاريف مستحقة لموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٩-أ)
-	١,٧٦٠	تسويات لبطاقات الصراف الآلي
١,٦١٢,٧٩٥	١,٦١٢,٧٩٥	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة (إيضاح رقم ٢٩-أ)
٨٤٢,٧٤٧,٥٣٨	٣٨٥,٦٩٩,٤٢٨	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات (إيضاح رقم ١٢)
١٧٥,١٦٢,٩٠٢	٣٠٣,١٢١,٠٩٤	حسابات دائنة أخرى
<u>٢,٨٩٨,٨٥٣,٧٤٨</u>	<u>٣,١٠٣,٤٧٩,٨٥٩</u>	

## ٢٠ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

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

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

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

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



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

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

قرر مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠١١ بيع حصته في بنك بيمو السعودي الفرنسي والإستقالة من عضوية مجلس إدارة المصرف وذلك إعتماً على تقييمهم الخاص للمخاطر المالية في سورية كما ورد في تصريحهم على الموقع الإلكتروني الخاص بهم. لم يتم بيع الأسهم المذكورة حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ للعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال المصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية فيما يخص المصارف التقليدية، وقد منح المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم (١٧) لعام ٢٠١١.

يتوزع رأس المال بين الليرة السورية والدولار الأمريكي كما يلي:

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

## ٢١ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول السنة
٢٣,٠٦٥,٥١١	١٩,٨٦٠,٨٩٨	العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من خسائر غير محققة
( ٤,٢٦٧,٢٧٧ )	( ٤,١٤٤,٥٧٦ )	في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال السنة
( ٣٥٠,٤٦١ )	١٦٣,٨٠٧	العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من التغيير
١,٤١٣,١٢٥	٨٥٠,٠٠٠	في موجودات ضريبية مؤجلة
		التغيير في مطلوبات ضريبية مؤجلة (إيضاح رقم ١٨ - ج)
١٩,٨٦٠,٨٩٨	١٦,٧٣٠,١٢٩	

## ٢٢ - الخسائر المتراكمة و الأرباح المدورة القابلة للتوزيع

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

بلغت الخسائر المتراكمة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) مبلغ ١,٢٢٣,٧١٠,٣٠٧ ليرة سورية (مقابل ١,٢٢٣,٧١٠,٣٠٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

## ٢٣ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند ممايلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٤٣٧,٩١١,٣٧٠	٤٧٩,٧٥٤,٧١٥
٤٨٧,٢٦٦,٣٢٦	٧٥٨,٩٩٧,٧٣٢
٨١,٩٠٩,١٥٧	٢٢,٣٦٩,٤٣٣
٢٣٠,٨٥٢,٦٧٠	١٢٧,٤٧١,٥١٧
٣٨,٩٥١,٠٤٨	٨٣,٧٠٦,٥٠٧
٣٨,٧٢٦,١٩٢	١٢٦,٣٦٨,٦٢٢
<u>١,٣١٥,٦١٦,٧٦٣</u>	<u>١,٥٩٨,٦٦٨,٥٢٦</u>

إيرادات فوائد ناتجة عن:

تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

تسهيلات مباشرة - أفراد

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

## ٢٤ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١,٤٠٢	٧٢,٤٨١	ودائع المصارف
		ودائع الزبائن
٢,٠٠٦,٠١١	١,٠١٢	حسابات جارية
١٠٣,٨٦٣,٥٣٦	١٥٨,٤٨٥,٢٣٢	ودائع التوفير
٦٢٩,٦٧٤,٨١٥	٥٨٧,٣٤٤,٤٥٣	ودائع لأجل
٥٣,٢٠٩,٣١٧	٤٣,٠٦١,٤٣١	تأمينات نقدية
<u>٧٨٨,٧٥٥,٠٨١</u>	<u>٧٨٨,٩٦٤,٦٠٩</u>	

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

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
-	٢٠,٧٠٠	أنصبة أرباح أسهم
٤,٨٨٨,٨٩٣	( ٣٢٤,٧٣٩)	(خسائر)/أرباح تقييم غير محققة - أسهم
( ١,٥٨٠,٩٠٢)	( ٦,٩٩١)	خسائر بيع محققة - أسهم
<u>٣,٣٠٧,٩٩١</u>	<u>( ٣١١,٠٣٠)</u>	

## ٢٦ - أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٤,٢٥٠,٠٠٠	٣,٤٠٠,٠٠٠	أنصبة أرباح موزعة عن أسهم الشركة المتحدة للتأمين (إيضاح رقم ٢٩-ب)
٤٠١,٤٠٠	-	أنصبة أرباح أسهم
<u>٤,٦٥١,٤٠٠</u>	<u>٣,٤٠٠,٠٠٠</u>	

## ٢٧ - ربحية السهم الأساسية والمخففة

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
٤,٠٥١,٢٤٧,٦٠٦	١,٣٠١,٥٠٤,٠٣٢	ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
٨١,٠٢	٢٦,٠٣	ربحية السهم الأساسية والمخففة (ليرة سورية)

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

## ٢٨ - النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي و حساب محمد لدى مصرف سورية المركزي)
٣٠,٢٨٣,٠٥٢,٠٦٧	٤١,٢٣٣,٧٨٩,٣٧٢	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٣٢,٣٣٨,٣٤٠,٧٥٢	١٣,٢٦٤,١٤٧,٢٦٧	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
( ٣,١١٣,٥٥٨,١٧٩ )	( ١,٤٦٥,٢٣٤,١٧٤ )	
٥٩,٥٠٧,٨٣٤,٦٤٠	٥٣,٠٣٢,٧٠٢,٤٦٥	

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

## ٢٩ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يقوم المصرف (ضمن أعماله الاعتيادية) بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة المسموح بها. إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ما عدا تسهيلات ائتمانية مباشرة تم منحها لإثنين من أعضاء مجلس الإدارة بقيمة ١,٧٨,٨٣٣,٣٠٦ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) (مقابل مبلغ ٢٨٦,٨٥١,٦١٢ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣)، تم أخذ مخصصات لهذه الديون بقيمة ١,٥٩١,٦١٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وهذه التسهيلات مغطاة بالكامل بضمانات مقبولة).

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

حصة المصرف من رأس مال الشركة التابعة		نسبة المساهمة
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	%
٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٦٧
٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	

شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة

أ - بنود بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	الشركة المتحدة للتأمين	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
<b>بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز</b>								
<b>أرصدة مدينة</b>								
٣,٧٧٧,٢٦٤,٧١٨	-	-	-	-	-	٣,٧٧١,٨٣٢,٦٥٢	٥,٤٣٢,٠٦٦	حسابات جارية مدينة
٣,٣٩٩,٣٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣,١٣٦,٧٠٠,٠٠٠	٢٦٢,٦٢٠,٠٠٠	ودائع لأجل
٤٧٣,٥٧١,١٠٣	-	٣٥٥,٢٨٤,٧٢٧	١١٨,٢٨٦,٣٧٦	-	-	-	-	أرصدة التسهيلات الائتمانية
<u>٧,٦٥٠,١٥٥,٨٢١</u>	<u>-</u>	<u>٣٥٥,٢٨٤,٧٢٧</u>	<u>١١٨,٢٨٦,٣٧٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٦,٩٠٨,٥٣٢,٦٥٢</u>	<u>٢٦٨,٠٥٢,٠٦٦</u>	
<b>أرصدة دائنة</b>								
١٣٩,٧٤٥,٦٨٢	-	١,٨٤٥,٠٣٦	٩,٢٦٨,٧٩٦	-	١٢٨,٦٣١,٨٥٠	-	-	حسابات جارية دائنة
٤٤,٠٦٣,٦٠٤	-	١٠,٨٥٥,١٠٠	١,٠٣٢,٣٦٦	-	٣٢,١٧٦,١٣٨	-	-	ودائع لأجل
٣,٧٤٨,٢٩٦	-	-	-	-	-	-	٣,٧٤٨,٢٩٦	المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح رقم ١٩)
١,٦١٢,٧٩٥	١,٦١٢,٧٩٥	-	-	-	-	-	-	أنصبة أرباح موزعة
١١٧,٤٩١,٠٦٥	-	-	٢٧,٤٧٤,٥٣٩	٧٧,٧٠٥,٢٧٦	-	١٢,٣١١,٢٥٠	-	غير مدفوعة (إيضاح رقم ١٩)
٢,٨٩٥,٨٤٦	-	-	-	-	-	-	٢,٨٩٥,٨٤٦	مصاريف مستحقة
٣٠٩,٥٥٧,٢٨٨	١,٦١٢,٧٩٥	١٢,٧٠٠,١٣٦	٣٧,٧٧٥,٧٠١	٧٧,٧٠٥,٢٧٦	١٦٠,٨٠٧,٩٨٨	١٢,٣١١,٢٥٠	٦,٦٤٤,١٤٢	حسابات مجمدة

٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	الشركة المتحدة للتأمين	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي	بنود خارج الميزانية
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
( ٣٤٦,٨٠٠,٠٠٠)	-	( ٣٤٦,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	ضمانات واردة
٤٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	ضمانات صادرة
١٤٢,٥٣٢,٩٠٤	-	-	-	-	-	١٨,٢٠٣,٠٧٧	١٢٤,٣٢٩,٨٢٧	كفالات صادرة
( ٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	( ٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	ضمانات عقارية
( ٩٤١,٧٨٥,٦٣٧)	-	-	-	-	-	( ٨٨٨,٧٨٣,٣٣٢)	( ٥٣,٠٠٢,٣٠٥)	بوالص استيراد
٥٧,٧٣٠,٩٧٦	-	-	-	-	-	٥٧,٧٣٠,٩٧٦	-	بوالص تصدير
(٣٨,٧٦٠,٦٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٣٨,٧٦٠,٦٥٠,٠٠٠)	-	عملات أجنبية للتسليم مقابل عملات أجنبية للاستلام
٣٨,٨٣٩,٢٧٩,٥٣٠	-	-	-	-	-	٣٨,٨٣٩,٢٧٩,٥٣٠	-	عملات أجنبية للاستلام مقابل عملات أجنبية للتسليم

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	الشركة المتحدة للتأمين	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,١٧٩,٦٤٢,٧٨١	-	-	-	-	-	٣,١٧٤,٩٦٨,٠٤٤	٤,٦٧٤,٧٣٧
٢,٤٠٧,٠٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢,١٧٧,٤٥٠,٠٠٠	٢٢٩,٦٢٠,٠٠٠
٤٦١,٦٥١,٩٥٨	-	٣٤٠,٣٣٧,٧٠٣	١٢١,٣١٤,٢٥٥	-	-	-	-
٦,٠٤٨,٣٦٤,٧٣٩	-	٣٤٠,٣٣٧,٧٠٣	١٢١,٣١٤,٢٥٥	-	-	٥,٣٥٢,٤١٨,٠٤٤	٢٣٤,٢٩٤,٧٣٧
١٦٥,٣٩٨,١١٢	-	١,٧٢٠,٣٠١	١٣,١٨٧,٥٢٥	-	١٥٠,٤٩٠,٢٨٦	-	-
٣٩,٥١٦,٣٧١	-	٩,٢٦٥,٣٣٧	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٩,٢٥١,٠٣٤	-	-
٣,٣١١,٦٥٠	-	-	-	-	-	-	٣,٣١١,٦٥٠
١,٦١٢,٧٩٥	١,٦١٢,٧٩٥	-	-	-	-	-	-
١٤٣,٤٣٩,٦٢٣	-	-	٢٦,٩٧٦,٢٧٨	٩٤,٩٣٦,٨٤٥	-	٢١,٥٢٦,٥٠٠	-
١٠,٦١٥,٠٦٩	-	-	-	-	-	-	١٠,٦١٥,٠٦٩
٣٦٣,٨٩٣,٦٢٠	١,٦١٢,٧٩٥	١٠,٩٨٥,٦٣٨	٤١,١٦٣,٨٠٣	٩٤,٩٣٦,٨٤٥	١٧٩,٧٤١,٣٢٠	٢١,٥٢٦,٥٠٠	١٣,٩٢٦,٧١٩

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد

أرصدة مدينة  
حسابات جارية مدينة  
ودائع لأجل  
أرصدة التسهيلات الائتمانية

أرصدة دائنة  
حسابات جارية دائنة  
ودائع لأجل  
المستحق لأطراف ذات علاقة  
أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة (إيضاح ٢١)  
مصاريف مستحقة  
حسابات مجمدة



٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	الشركة المتحدة للتأمين	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي	بنود خارج الميزانية
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
( ٣٠٤,٨٠٠,٠٠٠)	-	( ٣٠٤,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	ضمانات واردة
٤٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	ضمانات صادرة
( ٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	( ٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	ضمانات عقارية
١٣٤,٢٤٣,٥٨٧	-	-	-	-	-	١٦,٦٣٩,٩٤٠	١١٧,٦٠٣,٦٤٧	كفالات صادرة
( ٨١٩,٥٣١,٩٦٥)	-	-	-	-	-	( ٧٧٣,١٩٣,٩٠١)	( ٤٦,٣٣٨,٠٦٤)	بوالص استيراد
٥٠,٤٨٣,١٨٨	-	-	-	-	-	٥٠,٤٨٣,١٨٨	-	بوالص تصدير
(٣٤,٢٤٥,٣٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٣٤,٢٤٥,٣٥٠,٠٠٠)	-	عملات أجنبية للتسليم مقابل عملات أجنبية للاستلام
٣٣,٧٣٨,٥١٧,٨٩٢	-	-	-	-	-	٣٣,٧٣٨,٥١٧,٨٩٢	-	عملات أجنبية للاستلام مقابل عملات أجنبية للتسليم

ب- بنود بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز

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

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	الشركة المتحدة للتأمين	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤٥,٧٦٥,٥٦٩	-	٣٧,٩٣٠,٤٠٧	٧,٢٤٩,٥٦٥	-	٢,٢٩٢	٤٣١,٢٤٠	١٥٢,٠٦٥	فوائد دائنة
( ٣,٩٣٦,٤٧٣)	( ١٤١,٣٧٦)	-	-	-	( ٣,٧٩٢,٥٥٢)	( ٢,٥٤٥)	-	فوائد مدينة
( ٢٠,٩٧٣,٦٣٢)	-	-	-	-	( ٢٠,٩٧٣,٦٣٢)	-	-	مصاريف تأمين
٤,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٤,٢٥٠,٠٠٠	-	-	أنصبة أرباح موزعة (إيضاح رقم ٢٦)
( ٨,٥٧٢,١٢٥)	-	-	-	-	-	( ٨,٥٧٢,١٢٥)	-	أتعاب إدارية
( ١١٥,٨٢٨,٩٣٥)	-	-	( ١٢,٢٧٧,٨١٢)	( ١٠٣,٥٥١,١٢٣)	-	-	-	رواتب ومكافآت وتعويضات
٥٣,٨٤٧,٧١٠	-	-	-	-	-	٥٣,٨٤٧,٧١٠	-	أرباح عقود مقايضة عملات

## ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
١٠٣,٥٥١,١٢٣	١٣٧,٦٩٣,٩٧٥
١٢,٢٧٧,٨١٢	٩,٣٨٩,٩٢٤
١١٥,٨٢٨,٩٣٥	١٤٧,٠٨٣,٨٩٩

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

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

إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف ذات علاقة تحمل معدل فائدة يتراوح بين ١١ % إلى ١٦ %.

الفوائد التي يتم دفعها على حسابات وودائع الأطراف ذات العلاقة تتراوح بين ١,١٨ % إلى ١٠ %.

## ٣٠- إدارة المخاطر

### مقدمة عن إدارة المخاطر

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

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

أ- مخاطر الائتمان

ب- مخاطر السوق

ج- مخاطر السيولة

د- مخاطر التشغيلية

### 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 المخاطر

### مجلس الإدارة

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

### إدارة المخاطر

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

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

## الخزينة

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

## التدقيق الداخلي

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

## قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

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

## سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيفها

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

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

## الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية

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

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

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

### ١. تحديد التكررات الائتمانية والسقوف:

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

### التصنيف الائتماني للعملاء:

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

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

#### الديون المنتجة

- ديون متدنية المخاطر
- ديون عادية / مقبولة المخاطر
- ديون عادية/ تتطلب اهتماماً خاصاً

#### الديون غير المنتجة

- ديون دون المستوى العادي المقبول
- ديون مشكوك بتحصيلها
- الديون الرديئة

## أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية

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

## ٢. أساليب تخفيف المخاطر الائتمانية:

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

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.
- اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

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

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

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

### الضمانات المحتفظ بها و التحسينات الائتمانية:

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

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

## تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

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

### المخصص الإفرادي مقابل التسهيلات غير المنتجة

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

### التأخر في انجاز المشروع موضوع التسهيلات.

- قدرة العميل على تحسین وضعه عند مواجهة صعوبات مالية.
- العوائد المتوقعة عند تصفية الأعمال في حالة الإفلاس.
- توفر مصادر مالية أخرى والقيمة المتوقع تحقيقها للضمان.
- فترة التدفقات النقدية المتوقعة.

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

### المخصص الإجمالي مقابل التسهيلات المنتجة

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

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

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

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

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

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



## دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

### الإفصاحات الكمية

#### مخاطر الائتمان

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
		<u>بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:</u>
٣١,١٨٧,٨٦٠,٤٠١	٤٤,٣١٦,٧٨١,٠٩٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧,٥٣٢,٦٨٤,٨٣١	١٣,٢٦٤,١٤٧,٢٦٧	أرصدة لدى المصارف
٨,٩٧٦,٢٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٢,٧٧٠,٨٥٢	إيداعات لدى المصارف
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٨١٠,٨٨٠,٨٤٦	٢,٢٠٥,٦٧٢,٥٥٣	للأفراد
١,٧٨٨,٤٢٠,٥٢١	١,٦٤٠,٧٤٦,٩٥٦	القروض العقارية
١٥,٣٥٩,٤٣١,٥٥٤	١٤,٩٥٠,٥٦٥,٥٢٨	للشركات الكبرى
٣,٩٣٨,٧٧٤,٧٢٦	٣,٧٣٨,٨٩٤,٠٢٧	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
		سندات وأذونات
٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	٣٧,٧٩٠,٣٦٠,٤٢٥	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٨٥,٥٤٤,٤٨٧	٩٧٠,٢٨٣,٠٥٨	موجودات أخرى
٩٨٥,٠٣٢,١٤٩	١,٠٩١,٣١١,١٤٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
		<u>بنود خارج الميزانية:</u>
٣٨٩,٧٤٦,٧٣٠	٤٣٨,٤٧٧,٤٨٦	اعتمادات للاستيراد
		كفالات صادرة:
٣,٤٥٦,٠٢٥,٠٥٦	٤,٣٥٢,٨٣٠,٨١٨	زبائن
١٤,٥١٣,٩١٤,٧٢٢	١٥,٨٨٩,٠١١,٠٨٥	مصارف
٤٩,٣٩٩,٤١٢	-	قبولات
٥,٦٦٥,٣١٥,٩٢٢	٨,١٨٤,٤٧٤,٩٩٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>١٣٥,٣٢٤,٦٦٨,٤٧٢</u>	<u>١٥١,٨٣٦,٣٢٧,٢٨٧</u>	الإجمالي

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ المعدل بالقرار رقم (٦٥٠/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ و بالقرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى ٦ فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين.

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

تسهيلات مباشرة	الشركات				
	الأفراد ل.س.	القروض العقارية ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س.	المجموع ل.س.
عادية متدنية المخاطر	١٨,١٦٠,٣٥٠	-	٥٧	١٦,٥٠٩,٠١١	٣٤,٦٦٩,٤١٨
عادية مقبولة المخاطر	١,٠٤٩,٥٣٢,٨٤٣	١,٠٢٣,٣٢٣,٢١٩	٧,١١٧,٨٩٢,٦٥٨	٢٧٥,٦٧٨,١٠٦	٩,٤٦٦,٤٢٦,٨٢٦
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	١٤٤,٨٢٠,١٧٩	١٧١,١٥١,٢٥٨	٥,٩٣٣,٨٠٨,٤٠٢	٢,٠٠٢,٤٣٩,٣٨٧	٨,٢٥٢,٢١٩,٢٢٦
غير مستحقة	١٤٤,٨٢٠,١٧٩	١٧٠,٥٢٩,٣٠٥	٥,٧٠٩,٦٦٣,٨٥٦	١,٩٦٠,٨٩٠,٥٥١	٧,٩٨٥,٩٠٣,٨٩١
منها مستحقة:					
لغاية ٣٠ يوم	-	-	١٤,٠١٨,٠٧٣	٢,٩٩٤,٦٠٠	١٧,٠١٢,٦٧٣
من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم	-	-	٦,٩٨٠,٤٦٢	١,٨٨٢,١٤٨	٨,٨٦٢,٦١٠
من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم	-	-	٨,٨٥٨,٨٥٠	٧,٩٩٠,٠٨٨	١٦,٨٤٨,٩٣٨
من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم	-	٦٢١,٩٥٣	١٩٤,٢٨٧,١٦١	٢٨,٦٨٢,٠٠٠	٢٢٣,٥٩١,١١٤
غير عاملة:					
دون المستوى	٥٦,١٩٨,٣٥٤	٦٠,٢٩٨,١٥٧	١,٢٣٠,٠٢٠,١٦٢	٣٧٢,٠٠٠,٣٢٩	١,٧١٨,٥١٧,٠٠٢
مشكوك فيها	١٢٦,٣٨١,٦٢٨	١٠٤,٨٦٧,٦٣٦	٢٤١,٤٢٧,٦٧٤	١٥٨,٦٢٥,٣٩٨	٦٣١,٣٠٢,٣٣٦
هالكة (رديفة)	٢,٥٤٠,٠٧١,٤٤٧	٤٤٤,٦٠٠,٤٧٠	٤,٨١٧,٤٨٩,٧١٣	١,٩٧٢,١٩٠,٢٨٨	٩,٧٧٤,٣٥١,٩١٨
مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة	٢,٧٢٢,٦٥١,٤٢٩	٦٠٩,٧٦٦,٢٦٣	٦,٢٨٨,٩٣٧,٥٤٩	٢,٥٠٢,٨١٦,٠١٥	١٢,١٢٤,١٧١,٢٥٦
المجموع	٣,٩٣٥,١٦٤,٨٠١	١,٨٠٤,٢٤٠,٧٤٠	١٩,٣٤٠,٦٣٨,٦٦٦	٤,٧٩٧,٤٤٢,٥١٩	٢٩,٨٧٧,٤٨٦,٧٢٦
يطرح:					
فوائد معلقة	( ٣٤٥,٢٩١,٨٨١ )	( ٨١,٣٧٢,٩٨٥ )	( ١,٤٠٩,٩٤٦,٠٢٥ )	( ٥٣١,٣١٩,٢٢١ )	( ٢,٣٦٧,٩٣٠,١١٢ )
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة	( ١,٣٨٤,٢٠٠,٣٦٧ )	( ٨٢,١٢٠,٧٩٩ )	( ٢,٩٨٠,١٢٧,١١٣ )	( ٥٢٧,٢٢٩,٢٧١ )	( ٤,٩٧٣,٦٧٧,٥٥٠ )
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٢,٢٠٥,٦٧٢,٥٥٣	١,٦٤٠,٧٤٦,٩٥٦	١٤,٩٥٠,٥٦٥,٥٢٨	٣,٧٣٨,٨٩٤,٠٢٧	٢٢,٥٣٥,٨٧٩,٠٦٤

تنوع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ 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.	
١٢,٢١٩,٣٢٠	٥٠٦,٢٨٢	٦٧١,٠٣٧	١٢٦,٠٧٨	١٠,٩١٥,٩٢٣	عادية متدنية المخاطر
٨,٨٤٥,٢٢٥,٦٦٣	٥٥٤,٥٤٣,٤٩٦	٥,٩٦٧,٦٤١,١٥٦	١,١٢٦,٠٥٣,٥٢٢	١,١٩٦,٩٨٧,٤٨٩	عادية مقبولة المخاطر
١٠,٤٣٤,٥٣٨,٣٦٣	٢,١٥١,٢٨٧,٦٤٤	٧,٩٧٥,٨٢٤,٣٩٥	١٤٥,٥٥٩,٤٠٥	١٦١,٨٦٦,٩١٩	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٩,٩١٦,٩٣٨,١٥٩	١,٩٢٨,٣٩٤,٤٢٥	٧,٦٨١,٦٢٦,٨٥٧	١٤٥,٥٥٩,٤٠٥	١٦١,٣٥٧,٤٧٢	غير مستحقة
					منها مستحقة:
٧٠,١٥٠,٣٠٤	٦١,١٣٥,٩٢٣	٩,٠١٤,٣٨١	-	-	لغاية ٣٠ يوم
٩,٧٧١,٢٠٩	٧,٣٧٢,٧١٠	٢,٣٩٨,٤٩٩	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
١٠٨,٨٠٩,٣٩٠	١٠٦,٨٤١,٥٤٣	١,٤٦٩,٣٥٢	-	٤٩٨,٤٩٥	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٣٢٨,٨٦٩,٣٠١	٤٧,٥٤٣,٠٤٣	٢٨١,٣١٥,٣٠٦	-	١٠,٩٥٢	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
					غير عاملة:
٣٤٠,١٧٤,٥٣٩	٤٣,٤٢٠,١١٣	١١٥,٣٠٥,٥٤٢	٨٣,١٠٩,٦٠١	٩٨,٣٣٩,٢٨٣	دون المستوى
١,٦٥٢,٩٣٠,٩١٩	٢٦٥,٧٣٣,٧٦١	٩٦٩,٠٤٧,٤١٥	١٥٩,٠٩٥,٤٨٢	٢٥٩,٠٥٤,٢٦١	مشكوك فيها
٩,٣٨٨,٤٨٨,١٥٧	١,٧٥٠,٦٤٧,٧٤٦	٤,٦٦٧,٤٨٧,١٦٢	٤٣٢,١٤٤,٣٢٠	٢,٥٣٨,٢٠٨,٩٢٩	هالكة (ردية)
١١,٣٨١,٥٩٣,٦١٥	٢,٠٥٩,٨٠١,٦٢٠	٥,٧٥١,٨٤٠,١١٩	٦٧٤,٣٤٩,٤٠٣	٢,٨٩٥,٦٠٢,٤٧٣	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
٣٠,٦٧٣,٥٧٦,٩٦١	٤,٧٦٦,١٣٩,٠٤٢	١٩,٦٩٥,٩٧٦,٧٠٧	١,٩٤٦,٠٨٨,٤٠٨	٤,٢٦٥,٣٧٢,٨٠٤	المجموع
( ١,٨٩٠,٢١٧,٣٧٨ )	( ٤١٤,٩٣٢,٣١٢ )	( ١,١٤٠,٣٧٠,٩٠٥ )	( ٥٨,٤٥٩,٨٨٤ )	( ٢٧٦,٤٥٤,٢٧٧ )	يطرح: فوائد معلقة
( ٤,٨٨٥,٨٥١,٩٣٦ )	( ٤١٢,٤٣٢,٠٠٤ )	( ٣,١٩٦,١٧٤,٢٤٨ )	( ٩٩,٢٠٨,٠٠٣ )	( ١,١٧٨,٠٣٧,٦٨١ )	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٣,٨٩٧,٥٠٧,٦٤٧	٣,٩٣٨,٧٧٤,٧٢٦	١٥,٣٥٩,٤٣١,٥٥٤	١,٧٨٨,٤٢٠,٥٢١	٢,٨١٠,٨٨٠,٨٤٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (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.	
					<u>تسهيلات غير مباشرة</u>
٧٦٨,٤٩٤,٤٦٦	١٤٧,٢٢٥,٥٠٠	٣٦٣,٢٢١,٦٠٨	-	٢٥٨,٠٤٧,٣٥٨	عادية متدنية المخاطر
١,٥٤٨,٩٨٠,٤٤٧	١١٣,١٠٤,٠١٦	١,٣٦٨,٩٩٣,٨٤١	-	٦٦,٨٨٢,٥٩٠	عادية مقبولة المخاطر
٢,٢٢٥,٧٥٤,٧٤٠	٥٧١,٤٧٠,٩٨١	١,٦٥٤,٢٨٣,٧٥٩	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٢,٢٢٥,٧٥٤,٧٤٠	٥٧١,٤٧٠,٩٨١	١,٦٥٤,٢٨٣,٧٥٩	-	-	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
					<u>غير عاملة:</u>
١٦,٧٥٦,٤٠٠	١٦,٧٥٦,٤٠٠	-	-	-	دون المستوى
١٧,٣٤٧,٥٢٥	١٣,٠٩٧,٥٢٥	٤,٢٥٠,٠٠٠	-	-	مشكوك فيها
٢١٣,٩٧٤,٧٢٦	٤٨,٦٠٢,٢٣٩	١٠٩,١٢٠,٤٨٩	-	٥٦,٢٥١,٩٩٨	هالكة (ردئية)
٢٤٨,٠٧٨,٦٥١	٧٨,٤٥٦,١٦٤	١١٣,٣٧٠,٤٨٩	-	٥٦,٢٥١,٩٩٨	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
٤,٧٩١,٣٠٨,٣٠٤	٩١٠,٢٥٦,٦٦١	٣,٤٩٩,٨٦٩,٦٩٧	-	٣٨١,١٨١,٩٤٦	<u>المجموع</u>
( ٣٣,٧٦٣,٥٣٣ )	( ٢,٥٤٦,٩٠٠ )	( ٣١,٢١٦,٦٣٣ )	-	-	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٤,٧٥٧,٥٤٤,٧٧١	٩٠٧,٧٠٩,٧٦١	٣,٤٦٨,٦٥٣,٠٦٤	-	٣٨١,١٨١,٩٤٦	<u>صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة</u>

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ 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.	
						<b>تسهيلات غير مباشرة</b>
٧٣٥,٥٧٤,٧١٥	٢٧٣,٧٥٧,٩٦٦	٢٨٦,١٧٩,١٧٣	-	١٧٥,٦٣٧,٥٧٦		عادية متدنية المخاطر
٦٧٩,٠٠١,٨٣٧	٦٦,٢٠٠,٨٩٢	٥٩٠,٢٣١,٩٣٥	-	٢٢,٥٦٩,٠١٠		عادية مقبولة المخاطر
١,٨٩٣,٩٠٢,٢١٢	٤٩٥,٨٨٨,٥٣٠	١,٣٩٧,٢٦١,٤٧٢	-	٧٥٢,٢١٠		تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١,٨٩٣,٩٠٢,٢١٢	٤٩٥,٨٨٨,٥٣٠	١,٣٩٧,٢٦١,٤٧٢	-	٧٥٢,٢١٠		غير مستحقة
						منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	-	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
						<b>غير عاملة:</b>
٨,٥٣٣,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٣٣,٠٠٠	-	-		دون المستوى
٣٨٢,٨٨١,٢٤٢	٤٤,٩٦٢,١١٩	٣٣٧,٩١٩,١٢٣	-	-		مشكوك فيها
١٩٥,٢٧٨,١٩٢	٣٤,٤٤٥,٨٧٠	٩١,٥٢٠,١١٩	-	٦٩,٣١٢,٢٠٣		هالكة (رديئة)
٥٨٦,٦٩٢,٤٣٤	٨٢,٩٠٧,٩٨٩	٤٣٤,٤٧٢,٢٤٢	-	٦٩,٣١٢,٢٠٣		مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
٣,٨٩٥,١٧١,١٩٨	٩١٨,٧٥٥,٣٧٧	٢,٧٠٨,١٤٤,٨٢٢	-	٢٦٨,٢٧٠,٩٩٩		<b>المجموع</b>
( ١١١,٠٩٥,٢٩٦ )	( ٤,٥٩٤,٣٩١ )	( ١٠٦,٥٠٠,٩٠٥ )	-	-		يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٣,٧٨٤,٠٧٥,٩٠٢	٩١٤,١٦٠,٩٨٦	٢,٦٠١,٦٤٣,٩١٧	-	٢٦٨,٢٧٠,٩٩٩		صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

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

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

واستناداً إلى الفقرة ب من المادة الأولى تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام ٢٠١٣ لتكوين المخصص والاحتياطي على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة في ٣١/١٢/٢٠٠٩ بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل في نهاية العام عن ٢٥% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليه أعلاه. وبناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب ٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والذي تم تمديده بموجب القرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب ٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤، تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب ٤) وتعديلاته مما أدى إلى تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٤ حيث بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مبلغ ١٩٢,٦٦٠,١٨٤ ليرة سورية، وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار رقم (٥٩٧/م/ن/ب ٤) وتعديله بالقرار (٦٥٠/م/ن/ب ٤) عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب ٤) والقرارات المعدلة له.

٣) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أفراد وأخرى	حكومة وقطاع				مالي	
		عام خارجي	زراعة	تجارة	صناعة		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٤,٣١٦,٧٨١,٠٩٠	-	-	-	-	-	٤٤,٣١٦,٧٨١,٠٩٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣,٢٦٤,١٤٧,٢٦٧	-	-	-	-	-	١٣,٢٦٤,١٤٧,٢٦٧	أرصدة لدى مصارف
٣,٠٠٢,٧٧٠,٨٥٢	-	-	-	-	-	٣,٠٠٢,٧٧٠,٨٥٢	إيداعات لدى مصارف
٢٢,٥٣٥,٨٧٩,٠٦٤	١١,٥١٥,٢٩٠,٢٠٠	-	٦٦,٠٥٧,٢٠٩	٦,٦٥٤,٤٠٠,٩٧١	٤,٣٠٠,١٣٠,٦٨٤	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٧,٧٩٠,٣٦٠,٤٢٥	-	-	-	-	-	٣٧,٧٩٠,٣٦٠,٤٢٥	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٧٠,٢٨٣,٠٥٨	٣٦١,٢٥٧,٣٨٠	-	٣٩٣,١٢٥	٣٩,٦٠٢,١٨٩	٢٥,٥٩١,٢٧٢	٥٤٣,٤٣٩,٠٩٢	موجودات أخرى
١,٠٩١,٣١١,١٤٩	-	-	-	-	-	١,٠٩١,٣١١,١٤٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٢٢,٩٧١,٥٣٢,٩٠٥</u>	<u>١١,٨٧٦,٥٤٧,٥٨٠</u>	<u>-</u>	<u>٦٦,٤٥٠,٣٣٤</u>	<u>٦,٦٩٤,٠٠٣,١٦٠</u>	<u>٤,٣٢٥,٧٢١,٩٥٦</u>	<u>١٠٠,٠٠٨,٨٠٩,٨٧٥</u>	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)
<u>١١١,٢٥٠,٢٦٦,٦٣٠</u>	<u>١٢,٤٥٤,٩٤٧,٤٨٧</u>	<u>١,٣١٥,٥٩٨,١٤٧</u>	<u>٧٤,٣٧٢,٢٤٦</u>	<u>٧,٠٧٥,٨٨٨,٨٧٨</u>	<u>٤,٥١٩,٤١٠,٣٧٢</u>	<u>٨٥,٨١٠,٠٤٩,٥٠٠</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

#### - أساليب تخفيف مخاطر السوق

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

#### - إدارة مخاطر السوق

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

#### مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

#### الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢%

#### أثر الزيادة ٢%

٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	( ٣٥,٢١٠,١٤٧,٠٣٩ )	( ٧٠٤,٢٠٢,٩٤١ )	( ٥٢٨,١٥٢,٢٠٦ )
يورو	٣٩,١١٣,٩٨٥,١٧١	٧٨٢,٢٧٩,٧٠٣	٥٨٦,٧٠٩,٧٧٧
جنيه استرليني	( ١,٠٣٤,٨٥٤ )	( ٢٠,٦٩٧ )	( ١٥,٥٢٣ )
ين ياباني	٦,٠٢٤,١٥٦	١٢٠,٤٨٣	٩٠,٣٦٢
ليرة سورية	( ١٣,٣٠٩,٧١٣,٦٠٣ )	( ٢٦٦,١٩٤,٢٧٢ )	( ١٩٩,٦٤٥,٧٠٤ )



أثر النقص ٢%

٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٢٨,١٥٢,٢٠٦	٧٠٤,٢٠٢,٩٤١	( ٣٥,٢١٠,١٤٧,٠٣٩ )	دولار أمريكي
( ٥٨٦,٧٠٩,٧٧٧ )	( ٧٨٢,٢٧٩,٧٠٣ )	٣٩,١١٣,٩٨٥,١٧١	يورو
١٥,٥٢٣	٢٠,٦٩٧	( ١,٠٣٤,٨٥٤ )	جنيه استرليني
( ٩٠,٣٦٢ )	( ١٢٠,٤٨٣ )	٦,٠٢٤,١٥٦	ين ياباني
١٩٩,٦٤٥,٧٠٤	٢٦٦,١٩٤,٢٧٢	( ١٣,٣٠٩,٧١٣,٦٠٣ )	ليرة سورية

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الأثر على حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٥٠٧,٥٧٨,٩٣٦ )	( ٦٧٦,٧٧١,٩١٤ )	( ٣٣,٨٣٨,٥٩٥,٦٩٧ )	دولار أمريكي
٤٩٣,٥١٢,٨٧٢	٦٥٨,٠١٧,١٦٢	٣٢,٩٠٠,٨٥٨,١٠٢	يورو
( ٧١,٤٤٦ )	( ٩٥,٢٦١ )	( ٤,٧٦٣,٠٢٧ )	جنيه استرليني
٦٤,٣٦٦	٨٥,٨٢١	٤,٢٩١,٠٣٥	ين ياباني
( ٣٣,٥٤٣ )	( ٤٤,٧٢٤ )	( ٢,٢٣٦,٢١٣ )	فرنك سويسري
( ٥٤١,٠٧٣,٨٥٢ )	( ٧٢١,٤٣١,٨٠٢ )	( ٣٦,٠٧١,٥٩٠,٠٨٦ )	ليرة سورية

أثر النقص ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الأثر على حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٠٧,٥٧٨,٩٣٦	٦٧٦,٧٧١,٩١٤	( ٣٣,٨٣٨,٥٩٥,٦٩٧ )	دولار أمريكي
( ٤٩٣,٥١٢,٨٧٢ )	( ٦٥٨,٠١٧,١٦٢ )	٣٢,٩٠٠,٨٥٨,١٠٢	يورو
٧١,٤٤٦	٩٥,٢٦١	( ٤,٧٦٣,٠٢٧ )	جنيه استرليني
( ٦٤,٣٦٦ )	( ٨٥,٨٢١ )	٤,٢٩١,٠٣٥	ين ياباني
٣٣,٥٤٣	٤٤,٧٢٤	( ٢,٢٣٦,٢١٣ )	فرنك سويسري
٥٤١,٠٧٣,٨٥٢	٧٢١,٤٣١,٨٠٢	( ٣٦,٠٧١,٥٩٠,٠٨٦ )	ليرة سورية

## مخاطر أسعار صرف العملات:

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

## مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ١٠٪

أثر الزيادة ١٠٪

٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)			
الأثر على	الأثر على	مراكز القطع	العملة
حقوق الملكية	الأرباح والخسائر		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٢٣,٨٢١,٥٤٧	٧٢٦,٢٨٤,١٣١	٧,٢٦٢,٨٤١,٣٠٨	دولار أمريكي
٥,٤٧٤,٥٠٦	٧,٢٩٩,٣٤١	٧٢,٩٩٣,٤١٣	يورو
٢٧٦,٥٣٥	٣٦٨,٧١٣	٣,٦٨٧,١٢٦	جنيه استرليني
٣٧١,٠٥٩	٤٩٤,٧٤٥	٤,٩٤٧,٤٤٩	ين ياباني
١٥٢,٤٠٠	٢٠٣,٢٠٠	٢,٠٣٢,٠٠١	فرانك سويسري
٨,١٨٧,٤٨٧	١٠,٩١٦,٦٤٩	١٠٩,١٦٦,٤٩٠	عملات أخرى

أثر النقص ١٠٪

٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)			
الأثر على	الأثر على	مراكز القطع	العملة
حقوق الملكية	الأرباح والخسائر		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٧٢٣,٨٢١,٥٤٧ )	( ٧٢٦,٢٨٤,١٣١ )	٧,٢٦٢,٨٤١,٣٠٨	دولار أمريكي
( ٥,٤٧٤,٥٠٦ )	( ٧,٢٩٩,٣٤١ )	٧٢,٩٩٣,٤١٣	يورو
( ٢٧٦,٥٣٥ )	( ٣٦٨,٧١٣ )	٣,٦٨٧,١٢٦	جنيه استرليني
( ٣٧١,٠٥٩ )	( ٤٩٤,٧٤٥ )	٤,٩٤٧,٤٤٩	ين ياباني
( ١٥٢,٤٠٠ )	( ٢٠٣,٢٠٠ )	٢,٠٣٢,٠٠١	فرانك سويسري
( ٨,١٨٧,٤٨٧ )	( ١٠,٩١٦,٦٤٩ )	١٠٩,١٦٦,٤٩٠	عملات أخرى

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٣١,١٤٣,٩٥٠	٦٣٢,٧٤١,٨٠٨	٦,٣٢٧,٤١٨,٠٨٣	دولار أمريكي
١,٥٦٩,٣٢٢	٢,٠٩٢,٤٢٩	٢٠,٩٢٤,٢٨٩	يورو
١٧٦,٦٢٤	٢٣٥,٤٩٨	٢,٣٥٤,٩٧٦	جنيه استرليني
٢٥٣,٦٣٨	٣٣٨,١٨٤	٣,٣٨١,٨٣٨	ين ياباني
( ٣٩,٣٧١ )	( ٥٢,٤٩٤ )	( ٥٢٤,٩٤١ )	فرنك سويسري
( ٥٢٥,٠٧٩ )	( ٧٠٠,١٠٥ )	( ٧,٠٠١,٠٤٦ )	عملات أخرى

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٦٣١,١٤٣,٩٥٠ )	( ٦٣٢,٧٤١,٨٠٨ )	٦,٣٢٧,٤١٨,٠٨٣	دولار أمريكي
( ١,٥٦٩,٣٢٢ )	( ٢,٠٩٢,٤٢٩ )	٢٠,٩٢٤,٢٨٩	يورو
( ١٧٦,٦٢٤ )	( ٢٣٥,٤٩٨ )	٢,٣٥٤,٩٧٦	جنيه استرليني
( ٢٥٣,٦٣٨ )	( ٣٣٨,١٨٤ )	٣,٣٨١,٨٣٨	ين ياباني
٣٩,٣٧١	٥٢,٤٩٤	( ٥٢٤,٩٤١ )	فرنك سويسري
٥٢٥,٠٧٩	٧٠٠,١٠٥	( ٧,٠٠١,٠٤٦ )	عملات أخرى

## - مخاطر الأعمال

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

## - مخاطر الدفع المسبق

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

## ج- مخاطر السيولة:

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

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

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

## مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

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

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

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

## القيمة العادلة

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

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

## د- مخاطر التشغيل

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

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

## - أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية

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

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

## - إدارة المخاطر التشغيلية:

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

يقوم المصرف من ضمن إجراءات إدارة الالتزام 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.

## - محّة 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.

## - ٣١ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

- يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية :
- حسابات الأفراد
  - حسابات المؤسسات
  - الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

المتنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)					
٢٠١٣ (غير مدققة)	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٨٩١,٥٧١,٦٧٣	٢,١٠٤,٩٦٤,٠٥٩	-	٣٠٦,٨٦٢,٣٢٣	١,٤٥٣,٦٨٦,٩٢٩	٣٤٤,٤١٤,٨٠٧	إجمالي الفوائد والعمولات الدائنة
( ٩٨١,٩١٧,٩١٩ )	( ٨٢٥,٨٤٣,٨٧٣ )	-	( ٢٠,٧٥٦,٩١٤ )	( ٥٧,٧٦٦,٤٤٨ )	( ٧٤٧,٣٢٠,٥١١ )	إجمالي الفوائد والعمولات المدينة
-	-	-	( ٧١٣,١٢٣,٣٧٨ )	١٢,٤٤٥,١٩١	٧٠٠,٦٧٨,١٨٧	تحويلات بين القطاعات
٤,٦٩٦,٢٠٩,٣٤٣	٩٠٠,٨٣٤,٢٠٩	-	٩٠٠,٨٣٤,٢٠٩	-	-	صافي أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٢٢٨,٨٠٩,٣٥٩	٢٠١,٩٣٣,٧١٦	-	٢٠١,٩٣٣,٧١٦	-	-	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٣,٣٠٧,٩٩١	( ٣١١,٠٣٠ )	-	( ٣١١,٠٣٠ )	-	-	أرباح / (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
٤,٦٥١,٤٠٠	٣,٤٠٠,٠٠٠	-	٣,٤٠٠,٠٠٠	-	-	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
١٠,٥٢٠,٥٧٩	٤٥,١٣٤,١٦٣	٤٥,١٣٤,١٦٣	-	-	-	إيرادات غير موزعة على القطاعات
٥,٨٥٣,١٥٢,٤٢٦	٢,٤٣٠,١١١,٢٤٤	٤٥,١٣٤,١٦٣	٦٧٨,٨٣٨,٩٢٦	١,٤٠٨,٣٦٥,٦٧٢	٢٩٧,٧٧٢,٤٨٣	إجمالي الدخل التشغيلي
( ١,٠٤٨,٧٤٢,١٧٧ )	٨٥,٢٨١,٠٣٦	-	-	٢٧٣,٢٨٥,٩٤٧	( ١٨٨,٠٠٤,٩١١ )	مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٤,٨٠٤,٤١٠,٢٤٩	٢,٥١٥,٣٩٢,٢٨٠	٤٥,١٣٤,١٦٣	٦٧٨,٨٣٨,٩٢٦	١,٦٨١,٦٥١,٦١٩	١٠٩,٧٦٧,٥٧٢	صافي الدخل
( ٩٤٣,٥٦٧,٩٠٥ )	( ١,٠٥٦,٨٧٦,٤٠٧ )	( ١,٠٥٦,٨٧٦,٤٠٧ )	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
٣,٨٦٠,٨٤٢,٣٤٤	١,٤٥٨,٥١٥,٨٧٣	( ١,٠١١,٧٤٢,٢٤٤ )	٦٧٨,٨٣٨,٩٢٦	١,٦٨١,٦٥١,٦١٩	١٠٩,٧٦٧,٥٧٢	الربح قبل الضرائب
١٩٣,٣٠٤,٠٢٢	( ١٤١,٣٠٦,٠٤٣ )	( ١٤١,٣٠٦,٠٤٣ )	-	-	-	صافي إيراد ضريبة الدخل
٤,٠٥٤,١٤٦,٣٦٦	١,٣١٧,٢٠٩,٨٣٠	( ١,١٥٣,٠٤٨,٢٨٧ )	٦٧٨,٨٣٨,٩٢٦	١,٦٨١,٦٥١,٦١٩	١٠٩,٧٦٧,٥٧٢	صافي ربح الفترة
٤٣,٨٥٧,٥٣٢	٧٥,١٠١,٤٠٠	٧٥,١٠١,٤٠٠	-	-	-	مصاريف رأسمالية
١٠٤,٣٨٠,٦٣٤	٩٥,٨٦٠,٥٠٣	٩٥,٨٦٠,٥٠٣	-	-	-	استهلاكات موجودات ثابتة
٧,٠٦٣,٨٧٤	٧,٢٣٢,٤٠٤	٧,٢٣٢,٤٠٤	-	-	-	إطفاءات موجودات غير ملموسة

٣١ كانون الأول

٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

٢٠١٣	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٠,٥٦٥,٠٩٩,٤٢٦	١٢٤,٧١٥,٧٠٦,٣٥٧	-	١٠٢,٠٤٥,٧١٠,٠٠٢	١٨,٨٥٧,٧٨٨,٩٣١	٣,٨١٢,٢٠٧,٤٢٤
٣,٣٢٧,١٨٧,٠٩٥	٤,٢٩٢,١١٤,٨٠٤	٤,٢٩٢,١١٤,٨٠٤	-	-	-
<u>٨٣,٨٩٢,٢٨٦,٥٢١</u>	<u>١٢٩,٠٠٧,٨٢١,١٦١</u>	<u>٤,٢٩٢,١١٤,٨٠٤</u>	<u>١٠٢,٠٤٥,٧١٠,٠٠٢</u>	<u>١٨,٨٥٧,٧٨٨,٩٣١</u>	<u>٣,٨١٢,٢٠٧,٤٢٤</u>
٧٥,٤٤٥,٥٢٣,٣١١	١١٦,٤٦٨,١٥٣,٧٨٧	-	٢,٠٤٨,٩٦٠,٣٥٦	١٩,٢٣٨,٠٤٧,٤٥٤	٩٥,١٨١,١٤٥,٩٧٧
١,٣٨٦,٣٧٥,٤٨٦	٢,١٨٨,٩٨٠,٦٥٥	٢,١٨٨,٩٨٠,٦٥٥	-	-	-
<u>٧٦,٨٣١,٨٩٨,٧٩٧</u>	<u>١١٨,٦٥٧,١٣٤,٤٤٢</u>	<u>٢,١٨٨,٩٨٠,٦٥٥</u>	<u>٢,٠٤٨,٩٦٠,٣٥٦</u>	<u>١٩,٢٣٨,٠٤٧,٤٥٤</u>	<u>٩٥,١٨١,١٤٥,٩٧٧</u>

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة على القطاعات

مجموع الموجودات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة على القطاعات

مجموع المطلوبات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)		
داخل سورية	خارج سورية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٢٤٣,١١٤,٧٥٤	١٨٦,٩٩٦,٤٩٠	٢,٤٣٠,١١١,٢٤٤
٧٥,١٠١,٤٠٠	-	٧٥,١٠١,٤٠٠
إجمالي الدخل التشغيلي		
المصرفيات الرأسمالية		
فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)		
داخل سورية	خارج سورية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٦٩١,٥٨٩,٦٤٦	١٦١,٥٦٢,٧٨٠	٥,٨٥٣,١٥٢,٤٢٦
٤٣,٨٥٧,٥٣٢	-	٤٣,٨٥٧,٥٣٢
إجمالي الدخل التشغيلي		
المصرفيات الرأسمالية		

### ٣٢ - كفاية رأس المال

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي.

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب قرار مجلس النقد و التسليف رقم (٢٥٣/م ن/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 التغييرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.



يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥,٠٧٦,٠٠٠	٥,٠٧٦,٠٠٠	<b>بنود رأس المال الأساسي</b>
٤٢٤,٧٩٧	٤٢٤,٧٩٧	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤٢٤,٧٩٧	٤٢٤,٧٩٧	الاحتياطي القانوني
٤,١٢٣,٧٥٩	٤,١٢٣,٧٥٩	الاحتياطي الخاص
( ١,٢١٦,٩٨٥ )	( ١,٢١٦,٩٨٥ )	أرباح مدورة غير محققة
( ١٠٥,١٤٥ )	( ١٠٢,٢٢١ )	خسائر متراكمة محققة
( ٤٦١,٦٥٢ )	( ٤٩٠,٤٢٠ )	صافي الموجودات غير الملموسة
٨,٢٦٥,٥٧١	٨,٢٣٩,٧٢٧	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
		<b>صافي الأموال الخاصة الأساسية</b>
		بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات في
		موجودات مالية متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠% منها
٩,٨٨٨	٨,٢٢٤	احتياطي عام لمخاطر التمويل
١٨٤,٦٦٠	١٨٤,٦٦٠	الأموال الخاصة المساعدة
١٩٤,٥٤٨	١٩٢,٨٨٤	<b>صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)</b>
٨,٤٦٠,١١٩	٨,٤٣٢,٦١١	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣٣,١١٠,١٦٦	٣٢,٣٩٦,٩٠٣	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢,١٢٠,١٣١	٢,٨٩١,٧٥٣	مخاطر السوق
١٦٧,٩٢٣	٣١٠,٨١٤	المخاطر التشغيلية
٢,٥٥٦,٨١٥	٢,٥٥٦,٨١٥	<b>المجموع</b>
٣٧,٩٥٥,٠٣٥	٣٨,١٥٦,٢٨٥	
%٢٢,٢٩	%٢٢,١٠	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢١,٧٨	%٢١,٥٩	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩١,٤٧	%٧٩,٦١	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب/١) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر عام ٢٠٠٧.

٣٣ - ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة اسمية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٨٩,٧٤٦,٧٣٠	٤٣٨,٤٧٧,٤٨٦	تعهدات نيابة عن الزبائن
٤٩,٣٩٩,٤١٢	-	اعتمادات مستندية
		قبولات
		كفالات
٣٢٤,٦٩٦,٨٨٦	٤٠٧,٥٠١,٠٧٨	أولية
٤٦٧,٩٠٠,٦٦٨	١,٠٩٧,٠٤١,٧٢٥	نقدية
٢,٦٦٣,٤٢٧,٥٠٢	٢,٨٤٨,٢٨٨,٠١٥	نهائية (حسن تنفيذ)
		تعهدات نيابة عن مصارف
		كفالات
		أولية
٤٩٨,٨١٢,٥١٥	٥٦٤,٠٢١,٥٥٨	نقدية
٦٦٣,٧٤٨,٢١٨	٧٥٩,١٧٦,٩٦٩	نهائية (حسن تنفيذ)
١٣,٣٥١,٣٥٣,٩٨٩	١٤,٥٦٥,٨١٢,٥٥٨	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١,٨٠٠,٧٦٠,٧٥٤	٢,٤١٠,٧١٧,٠٦٢	حسابات جارية مدينة
٨٥,٩١٩,٩٤٦	١٥٤,٧٥٨,٨٤٦	سندات مخصومة
٣,٧٧٨,٦٣٥,٢٢٢	٥,٦١٨,٩٩٩,٠٨٥	قروض
<u>٢٤,٠٧٤,٤٠١,٨٤٢</u>	<u>٢٨,٨٦٤,٧٩٤,٣٨٢</u>	

ب- التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠٣,٥٨٤,٥٠٣	٧,٥٠٠,٠٠٠	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال سنة
٢٣٢,٠٤٧,٩٦١	٢١٥,٢٨٣,١٣٦	عقود إيجارات تشغيلية تستحق من سنة إلى خمس سنوات
١١٤,٥٥٨,٦٢١	١١٤,٥٥٨,٦٢١	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال أكثر من خمس سنوات
<u>٤٥٠,١٩١,٠٨٥</u>	<u>٣٣٧,٣٤١,٧٥٧</u>	

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار فروع المصرف.