



إستمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للسنة المنتهية في 30 حزيران 2018

معلومات عامة عن الشركة:

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

النشاط الرئيسي للشركة: الأعمال المصرفية.

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدر:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,500,000,000	5,500,000,000	55,000,000	1119

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد رياض بشاره عجي	رئيس مجلس الإدارة	-	4.7342%
2	السيد بسام ممدوح معماري	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	2.0930%
3	السيد سميح حليم سعادة	عضو مجلس إدارة	ممثل عن بنك بيمو ش.م.ل	22.0000%
4	السيد فريد طلال الخوري	عضو مجلس إدارة	-	1.5115%
5	السيد رائد وليد ابو النصر البساتنه	عضو مجلس إدارة	-	غير مساهم
6	السيدة فاتنه محمد حسين اللحم	عضو مجلس إدارة	-	غير مساهم
7	السيدة منى سميه الياس بجق	عضو مجلس إدارة	-	0.1364%
8	السيد يوردان بشاره عجي	عضو مجلس إدارة	-	1.7749%
9	السيد هيثم خليل الفرا	عضو مجلس إدارة	-	غير مساهم

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



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	522.89	1,105.59

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	النتائج المرحلية المقارنة
8.79 %	251,029,299,156	273,092,131,393	مجموع الموجودات
4.45%	27,533,322,802	28,759,174,625	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف

التغير لفترة التغيير لفترة الثلاثة أشهر المنتهاية في 30 حزيران	التغير لفترة السنة المنتهاية في 30 حزيران	للتلاثة أشهر المنتهاية في 30 حزيران 2017	للسنة المنتهاية في 30 حزيران 2017	للتلاثة أشهر المنتهاية في 30 حزيران 2018	للسنة المنتهاية في 30 حزيران 2018	النتائج المرحلية المقارنة
(0.88) %	2.89 %	2,558,782,765	4,826,745,090	2,536,269,452	4,966,013,603	إجمالي الدخل التشغيلي
(23.40) %	(8.79) %	1,559,101,829	2,106,654,839	1,194,328,695	1,921,468,264	صافي الربح قبل الضريبة
(3.69) %	15.71%	(389,946,706)	(520,580,237)	(375,570,567)	(602,339,009)	مخصص ضريبة الدخل
(90.42) %	(143.05) %	(7,679,073)	(3,880,465)	(735,999)	1,670,551	حقوق الأقلية في صافي الدخل
(30.36) %	(17.14) %	1,176,834,196	1,589,955,067	819,494,127	1,317,458,704	صافي الدخل للمساهمين في المصرف
(30.37) %	(17.16)%	21.4	28.91	14.9	23.95	ربحية السهم

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- 1- ازدادت ودائع الزبائن بنسبة 11.71 % بالمقارنة مع نهاية عام 2017.
- 2- ازدادت حقوق الملكية للمساهمين في المصرف بنسبة 4.45% بالمقارنة مع نهاية عام 2017.
- 3- يحتفظ المصرف بنسب سيولة جيدة جداً لمواجهة احتياجات الزبائن في أي وقت من الأوقات.
- 4- يتضمن مبلغ إجمالي الدخل التشغيلي وصافي الربح، (الخسائر) / الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي.

التاريخ : 2018/07/30.

الرئيس التنفيذي

جوزيف رفل

BANQUE BEMO SAUDI FRANSI
JOSEPH RAFFOUL
SIGNATURE A1 (R 002 - A1)



المدير المالي

روفان رستم

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

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

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 ٢٠١٨

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

٣

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٤

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

٥

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

٨

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

١٠-٩

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

٦٩-١١

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٣١٩٧٧

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ لبنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية والشركة التابعة له وكلاً من بيانات الدخل الموحد المرحلي الموجز، والدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز والتدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة 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 للمعايير المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

ليلى كركلا

10/ ش

رقم الترخيص /

شركة ديلويت اند توش (الشرق الأوسط)

تيمي و السمان-محاسبون قانونيون المدنية المهنية

رقم ٤٤٩٩

أمور أخرى

- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".
- استناداً إلى قرار مجلس المحاسبة و التدقيق بجلسته رقم ١ للعام ٢٠١٨، أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨ التعميم رقم ١٣ والذي يطلب من الجهات الخاضعة لإشراف الهيئة، تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. على ضوء ما ورد أعلاه، اعتمد المصرف في تحضير المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة على السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢.

دمشق - سورية

٢٠١٨ آب ٥

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



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

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٨٠,١٢٤,٩٢٤,٧٦٤	٩١,٦٧٨,١٤٢,٥٣٦	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٣,٥١٧,٨١٥,٧٢٧	٢٦,٣٩٤,٥٩٥,٧٩٩	٦	أرصدة لدى مصارف
٨٠,٣١٢,٥٤٤,٧٨٧	٧٨,١٩١,٨١١,٤٦٥	٧	إيداعات لدى مصارف
١٢٩,٦٥٢,٧٦٦	١٣٠,٣٧٣,٢٧٣	٨	موجودات مالية للمتاجرة
٤٢,٨٩٨,٦٠٦,٩٢١	٥٦,٤٩٩,٢٦٢,٩٧٤	٩	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١,٨٩٨,٧٦٤,٤٩٢	١,٨٠٧,١٥٧,٦١١	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٤,٩٩١,٨١٧,٦٢٤	١١	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦,٢٩٦,٤١٥,٣٨٩	٦,٧٧٨,٦٧٤,١٨٧		صافي موجودات ثابتة
٥٨٦,٥١٥,٥٩٤	٦٤٧,٣٨٠,٥٦٧		صافي موجودات غير ملموسة
٢٠,٦٠٤,٦٧٩	١٩,٩٠٤,٦٧١	١٨-ب	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٧٠٢,٣٣٩,٢٩٤	٣,٤١١,٨٩٥,٩٤٣	١٢	موجودات أخرى
٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٥١,٠٢٩,٢٩٩,١٥٦	٢٧٣,٠٩٢,١٣١,٣٩٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٥,٤١٥,٧٨٥,٦٥٠	٢,٤٠٨,٥٥١,٩٩٦	١٤	ودائع مصارف
١٩٨,٩٤٣,٩٣٧,٩٦٩	٢٢٢,٢٤٧,٣٧٦,٠٧٦	١٥	ودائع الزبائن
٥,٦٤٨,٦٠٠,٧٤٠	٥,٣٥١,٥٩٩,٠١٠	١٦	تأمينات نقدية
٦,٤٠٣,٠٤٤,٠٣٢	٦,٤٨١,٦٨٥,٦١٥	١٧	مخصصات متنوعة
٧٦١,٧٠٦,٦٠٩	٦٠١,٦٣٩,٠٠١	١٨-أ	مخصص ضريبة الدخل
٦,١٨٤,٤٠٩,٦١٥	٧,١٠١,٩٤٢,٧٨٠	١٩	مطلوبات أخرى
٢٢٣,٣٥٧,٤٨٤,٦١٥	٢٤٤,١٩٢,٧٩٤,٤٧٨		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٩٤٢,١٥٥,٢٨٦	٩٤٢,١٥٥,٢٨٦		الإحتياطي القانوني
٥٩٢,١٥٥,٢٨٦	٥٩٢,١٥٥,٢٨٦		الإحتياطي الخاص
١٨٤,٦٦٠,١٩٢	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٢١	إحتياطي عام لمخاطر التمويل
١,٤٠١,٧٥٣,٠٤١	١,٣١٠,١٤٦,١٦٠	٢٢	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	١,٣١٧,٤٥٨,٧٠٤		ربح الفترة
١,٢٦٢,٦٦٤,٧٢٢	١,٢٦٢,٦٥١,١٢٢	٢٣	أرباح مدورة محققة
١٧,٦٤٩,٩٣٤,٢٧٥	١٧,٦٤٩,٩٤٧,٨٧٥		أرباح مدورة غير محققة
٢٧,٥٣٣,٣٢٢,٨٠٢	٢٨,٧٥٩,١٧٤,٦٢٥		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١٣٨,٤٩١,٧٣٩	١٤٠,١٦٢,٢٩٠		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٢٧,٦٧١,٨١٤,٥٤١	٢٨,٨٩٩,٣٣٦,٩١٥		مجموع حقوق الملكية
٢٥١,٠٢٩,٢٩٩,١٥٦	٢٧٣,٠٩٢,١٣١,٣٩٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي
روفان رستم

المدير التنفيذي
جوزيف رفول

رئيس مجلس الإدارة
رياض عبجي

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

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

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		
٤,٢٩٠,٦٧٢,٠٢٢	٥,٦٧٨,٩٩٣,٩٤٠	٢٤	الفوائد الدائنة
(١,١١٠,٣٤٨,١١٤)	(١,٩١٨,٥٠٩,٣٩٦)	٢٥	الفوائد المدينة
٣,١٨٠,٣٢٣,٩٠٨	٣,٧٦٠,٤٨٤,٥٤٤		صافي إيرادات الفوائد
١,٠٧١,٩٥٧,٩١٤	٩٦٩,٧٧٧,٨٣٢		رسوم وعمولات دائنة
(١١٠,٥١٩,١٩٠)	(٢٢٨,٨٥٩,٨٠٦)		رسوم وعمولات مدينة
٩٦١,٤٣٨,٧٢٤	٧٤٠,٩١٨,٠٢٦		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤,١٤١,٧٦٢,٦٣٢	٤,٥٠١,٤٠٢,٥٧٠		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٤٨٣,١١٧,٥٨٧	٤٦٢,٣٧٣,٠٤١		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
١٥٤,٢٦٩,٤٠٠	(٨,٤١١,٨٠٠)		(خسائر) / أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٦,٣٩٨,٠٥٧	(٤٠,٦٠٦,٨٧٩)	٢٦	(خسائر) / أرباح موجودات مالية للمتاجرة
١٦,٣٥٢,١٢٠	-		أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٠٩,١٥٠	٢,٠٥٣,٣٩٨		صافي إيرادات تشغيلية أخرى
٢٤,١٣٦,١٤٤	٤٩,٢٠٣,٢٧٣		إيرادات أخرى
٤,٨٢٦,٧٤٥,٠٩٠	٤,٩٦٦,٠١٣,٦٠٣		إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٧٠٥,٠٧٠,١٠٢)	(١,٦٤٨,٥٥٦,٦٢٠)		نفقات الموظفين
(١٩٠,٨٣٨,٨٧٧)	(٢٤٨,٢١٠,٧٤٣)		استهلاكات موجودات ثابتة
(٢٩,٨١٩,٣٢٦)	(٣٦,٤٧٧,٢٧٦)		إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٦١,٤٨٥,٧٣١)	(٩٩,٤٠٦,٩٨٩)		مصرف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(١,٧٢٩,٧٨٦)	(١٨٣,٥٥٦,٠٠٠)		مصرف مخصصات متنوعة
(٧٣١,١٤٦,٤٢٩)	(٨٢٨,٣٣٧,٧١١)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٧٢٠,٠٩٠,٢٥١)	(٣,٠٤٤,٥٤٥,٣٣٩)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٢,١٠٦,٦٥٤,٨٣٩	١,٩٢١,٤٦٨,٢٦٤		الربح قبل الضريبة
(٥٢٠,٥٨٠,٢٣٧)	(٦٠٢,٣٣٩,٠٠٩)	١٨ - ج	صافي مصرف ضريبة الدخل
١,٥٨٦,٠٧٤,٦٠٢	١,٣١٩,١٢٩,٢٥٥		صافي ربح الفترة
			العائد إلى:
١,٥٨٩,٩٥٥,٠٦٧	١,٣١٧,٤٥٨,٧٠٤		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(٣,٨٨٠,٤٦٥)	١,٦٧٠,٥٥١		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
١,٥٨٦,٠٧٤,٦٠٢	١,٣١٩,١٢٩,٢٥٥		
٢٨,٩١	٢٣,٩٥	٢٧	ربحية السهم الأساسية والمخففة العائدة إلى مساهمي المصرف

المدير المالي

روفان رستم

المدير التنفيذي

حوزيف رفل

رئيس مجلس الإدارة

رياض عبيج

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

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

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢,٢٧٦,١٩٨,٠٨٦	٣,٠٠٨,٠٦٣,٨٦١	الفوائد الدائنة
(٥٨٠,٨٦٥,٤٥٩)	(١,٠٣٢,٣٨٢,٦٩٢)	الفوائد المدينة
١,٦٩٥,٣٣٢,٦٢٧	١,٩٧٥,٦٨١,١٦٩	صافي إيرادات الفوائد
٥٦١,٨٠٨,٢٢٣	٤٦٧,٠٢٤,٢٥٩	رسوم وعمولات دائنة
(٧٥,١٦٤,٦٦١)	(٨٦,٦٢٩,٦٢٩)	رسوم وعمولات مدينة
٤٨٦,٦٤٣,٥٦٢	٣٨٠,٣٩٤,٦٣٠	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢,١٨١,٩٧٦,١٨٩	٢,٣٥٦,٠٧٥,٧٩٩	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٣١٦,١٤٠,١١٣	٢٩٩,٧٦٦,٧٤١	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٤٥,٦٨٦,٤٠٠	(١٤٢,٢١٩,٠٠٠)	(خسائر) / أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٣,٨٢٤,١٧٣)	(١٤,٢١٥,٤٥٨)	خسائر موجودات مالية للمتاجرة
١٦,٣٥٢,١٢٠	-	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٣٣,٤٢٠	(٣٤٤,٩٥٩)	صافي (خسائر) / إيرادات تشغيلية أخرى
٢,١١٨,٦٩٦	٣٧,٢٠٦,٣٢٩	إيرادات أخرى
٢,٥٥٨,٧٨٢,٧٦٥	٢,٥٣٦,٢٦٩,٤٥٢	إجمالي الدخل التشغيلي
(٨٧٥,٣٩٠,٣٠٥)	(٨٥٧,٤٤١,٤٢٩)	نفقات الموظفين
(٩٧,٨٣٢,٢٨٨)	(١٢٤,٥٦٠,٥٠١)	استهلاكات موجودات ثابتة
(١٥,٠٥٩,٥٣٥)	(١٨,٣٥٧,٠٣٥)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٣٥٨,٠٩٩,٢٧٦	٢٣٧,٥٧٥,٦٢٤	استرداد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٥٧٢,٢٥١)	(١٨٣,٥٥٦,٠٠٠)	مخصصات متنوعة
(٣٦٨,٩٢٥,٨٣٣)	(٣٩٥,٦٠١,٤١٦)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٩٩٩,٦٨٠,٩٣٦)	(١,٣٤١,٩٤٠,٧٥٧)	إجمالي المصروفات التشغيلية
١,٥٥٩,١٠١,٨٢٩	١,١٩٤,٣٢٨,٦٩٥	الربح قبل الضريبة
(٣٨٩,٩٤٦,٧٠٦)	(٣٧٥,٥٧٠,٥٦٧)	صافي مصروف ضريبة الدخل
١,١٦٩,١٥٥,١٢٣	٨١٨,٧٥٨,١٢٨	صافي ربح الفترة
		العائد إلى:
١,١٧٦,٨٣٤,١٩٦	٨١٩,٤٩٤,١٢٧	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(٧,٦٧٩,٠٧٣)	(٧٣٥,٩٩٩)	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
١,١٦٩,١٥٥,١٢٣	٨١٨,٧٥٨,١٢٨	
٢١,٤	١٤,٩	

المدير المالي

روفان رستم

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

المدير التنفيذي

جوزيف رفول

رئيس مجلس الإدارة

رياض مجلس الإدارة

ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

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

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.

١,٥٨٦,٠٧٤,٦٠٢ ١,٣١٩,١٢٩,٢٥٥

صافي ربح الفترة

مكونات الدخل الشامل الأخرى:

البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

٤٤٥,٥١٩,٧٤٧ (٩١,٦٠٦,٨٨١)

٢,٠٣١,٥٩٤,٣٤٩ ١,٢٢٧,٥٢٢,٣٧٤

الدخل الشامل للفترة

العائد إلى:

حقوق الملكية للمساهمين في المصرف

حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة

٢,٠٣٥,٤٧٤,٨١٤ ١,٢٢٥,٨٥١,٨٢٣

(٣,٨٨٠,٤٦٥) ١,٦٧٠,٥٥١

٢,٠٣١,٥٩٤,٣٤٩ ١,٢٢٧,٥٢٢,٣٧٤

المدير المالي
روفان رستم

المدير التنفيذي
جوزيف رفول

رئيس مجلس الإدارة
رياض عبجي

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

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
١,١٦٩,١٥٥,١٢٣	٨١٨,٧٥٨,١٢٨
صافي ربح الفترة	
مكونات الدخل الشامل الأخرى:	
البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر	
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	
(٣٢٢,٣٠٤,٥٦٥)	(٨١,٥٩٠,٣٥٥)
٨٤٦,٨٥٠,٥٥٨	٧٣٧,١٦٧,٧٧٣
الدخل الشامل للفترة	
العائد إلى:	
٨٥٤,٥٢٩,٦٣١	٧٣٧,٩٠٣,٧٧٢
حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	
(٧,٦٧٩,٠٧٣)	(٧٣٥,٩٩٩)
حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	
٨٤٦,٨٥٠,٥٥٨	٧٣٧,١٦٧,٧٧٣

المدير المالي
روفان رستم

المدير التنفيذي
جوزيف رفول

رئيس مجلس الإدارة
رياض عبجي

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

العائد إلى مساهمي المصرف

مجموع حقوق الملكية	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	التغير المتراكم في القيمة العادلة								
			أرباح مدورة محققة	أرباح مدورة محققة	ربح الفترة	للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام لمخاطر التمويل	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧,٦٧١,٨١٤,٥٤١	١٣٨,٤٩١,٧٣٩	٢٧,٥٣٣,٣٢٢,٨٠٢	١٧,٦٤٩,٩٣٤,٢٧٥	١,٢٦٢,٦٦٤,٧٢٢	-	١,٤٠١,٧٥٣,٠٤١	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٥٩٢,١٥٥,٢٨٦	٩٤٢,١٥٥,٢٨٦	٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
-	-	-	١٣,٦٠٠	(١٣,٦٠٠)	-	-	-	-	-	-	إعادة تصنيف
١,٢٢٧,٥٢٢,٣٧٤	١,٦٧٠,٥٥١	١,٢٢٥,٨٥١,٨٢٣	-	-	١,٣١٧,٤٥٨,٧٠٤	(٩١,٦٠٦,٨٨١)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٢٨,٨٩٩,٣٣٦,٩١٥</u>	<u>١٤٠,١٦٢,٢٩٠</u>	<u>٢٨,٧٥٩,١٧٤,٦٢٥</u>	<u>١٧,٦٤٩,٩٤٧,٨٧٥</u>	<u>١,٢٦٢,٦٥١,١٢٢</u>	<u>١,٣١٧,٤٥٨,٧٠٤</u>	<u>١,٣١٠,١٤٦,١٦٠</u>	<u>١٨٤,٦٦٠,١٩٢</u>	<u>٥٩٢,١٥٥,٢٨٦</u>	<u>٩٤٢,١٥٥,٢٨٦</u>	<u>٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدقق)
٢٨,٤٢٠,٢٧٢,٢٥٧	١٥٦,٥٢٣,٢١١	٢٨,٢٦٣,٧٥٠,٠٤٦	٢١,٤٨١,٥٤٠,١٨٢	١٦٧,٥٤٨,٧٧٤	-	٥٥,٥٣٨,٠٦٠	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٦٨٧,٢٣١,٤١٩	٦٨٧,٢٣١,٤١٩	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٢,٠٣١,٥٩٤,٣٤٩	(٢,٨٨٠,٤٦٥)	٢,٠٣٥,٤٧٤,٨١٤	-	-	١,٥٨٩,٩٥٥,٠٦٧	٤٤٥,٥١٩,٧٤٧	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٣٠,٤٥١,٨٦٧,٦٠٦</u>	<u>١٥٢,٦٤٢,٧٤٦</u>	<u>٣٠,٢٩٩,٢٢٤,٨٦٠</u>	<u>٢١,٤٨١,٥٤٠,١٨٢</u>	<u>١٦٧,٥٤٨,٧٧٤</u>	<u>١,٥٨٩,٩٥٥,٠٦٧</u>	<u>٥٠١,٠٥٧,٨٠٧</u>	<u>١٨٤,٦٦٠,١٩٢</u>	<u>٦٨٧,٢٣١,٤١٩</u>	<u>٦٨٧,٢٣١,٤١٩</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق)

المدير المالي

روفان رستم

المدير التنفيذي

جوزيف رفول

رئيس مجلس الإدارة

رياض عبيج

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		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٢,١٠٦,٦٥٤,٨٣٩	١,٩٢١,٤٦٨,٢٦٤	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الارباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية
١٩٠,٨٣٨,٨٧٧	٢٤٨,٢١٠,٧٤٣	استهلاكات موجودات ثابتة
٢٩,٨١٩,٣٢٦	٣٦,٤٧٧,٢٧٦	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٦١,٤٨٥,٧٣١	٩٩,٤٠٦,٩٨٩	مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
-	(٣,٠٩٢,١١٢)	اطفاءات خصم موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٦,٤٠١,٥٨٦)	٤٠,٦٠٦,٨٧٩	خسائر / (أرباح) غير محققة من موجودات مالية للمتاجرة
(١٩,٧١٧,٦٥١)	(٢١٠,٠٠٠)	أرباح بيع موجودات ثابتة
١,٧٢٩,٧٨٦	١٨٣,٥٥٦,٠٠٠	مصروف مخصصات متنوعة
-	(٢,٧١٣,٠٩٨)	استرداد مخصصات متنوعة
٣,٥٢٩	-	أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
٢,٣٦٤,٤١٢,٨٥١	٢,٥٢٣,٧١٠,٩٤١	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٩٩,٨٠٠,١٦٥)	(٨٠٧,٦٣٠,٥٦٩)	الزيادة في احتياطي نقدي الزامي
(٥,٥٠٠,٩٠٩,٥٩٢)	٢,١٢٠,٧٣٣,٣٢٢	النقص / (الزيادة) في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(٣,٣٢٠,٦٠١,٧٤٦)	(١٣,٦٢٧,٣١٦,٧٥٢)	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٢٣٤,٠٢٣,٦٤٢	(٧٠٩,٥٥٦,٦٤٩)	(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى
(٢٠,٧٥٣,٢١٢)	(١٤٨,٩٠٢,٠٦٣)	النقص في ودائع مصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر
٨٩٠,٢٩٧,٩٦٢	(٢٩٧,٠٠١,٧٣٠)	(النقص) / الزيادة في تأمينات نقدية
٢,١٥٦,٧٥٨,٨٨٦	٢٣,٣٠٣,٤٣٨,١٠٧	الزيادة في ودائع الزبائن
١,٦٣٤,٩٦٢,٣٣٠	٩١٧,٥٣٣,١٦٥	الزيادة في مطلوبات أخرى
(٧٦١,٦٠٩,٠٤٤)	١٣,٢٧٥,٠٠٧,٧٧٢	صافي الأموال من / (المستعملة في) النشاطات التشغيلية قبل الضريبة
(٢٩٢,٥٧٢,٨٧٦)	(٧٦١,٧٠٦,٦٠٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٠٥٤,١٨١,٩٢٠)	١٢,٥١٣,٣٠١,١٦٣	صافي الأموال من النشاطات التشغيلية

المدير المالي

روهان رستم

المدير التنفيذي

جوزيف رفول

رئيس مجلس الإدارة

رياض عبحي

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
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
-	(٤,٩٨٨,٧٢٥,٥١٢)	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
٤,٥٠٦,٣٤٨,٠٠٠	-	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٨٩٣,٦٣٦,٢٠٠)	(٧٣٠,٤٦٩,٥٤١)	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠,٧٧٨,٦٤٧	٢١٠,٠٠٠	شراء موجودات ثابتة
(١٢,٤٢٣,٤٨٠)	(٩٧,٣٤٢,٢٤٩)	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(٢١٨,٢٦٧)	-	شراء موجودات غير ملموسة
٢١٤,٧٣٨	(٤١,٣٢٧,٣٨٦)	شراء موجودات مالية للمتاجرة
-	-	بيع موجودات مالية للمتاجرة
٣,٦٢١,٠٦٣,٤٣٨	(٥,٨٥٧,٦٥٤,٦٨٨)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(١,٥٠٠)	-	صافي الأموال من النشاطات الاستثمارية
(١,٥٠٠)	-	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
٣٠٤,٢٠٤,٧١٠	(١٧٣,٨٣٧,٠٩٩)	أنصبة أرباح مدفوعة
٢,٨٧١,٠٨٤,٧٢٨	٦,٤٨١,٨٠٩,٣٧٦	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
٧٨,٠٣٥,٥٠٤,٧٤٩	٩٨,٣٩٢,٥٣٣,٣٠٢	تأثير تغييرات أسعار الصرف على الموجودات المالية
٨٠,٩٠٦,٥٨٩,٤٧٧	١٠٤,٨٧٤,٣٤٢,٦٧٨	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٤,٣٨٤,٦٩١,٤٢٨	٥,٤٩٧,٩٧٤,٠٢٧	النقد وما يوازي النقد كما في بداية الفترة
٩٨٤,٤٨٤,٩٣٨	١,٥٢٦,٦٤٦,٣٥٥	النقد وما يوازي النقد كما في نهاية الفترة
١٦,٣٥٢,١٢٠	-	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة
		توزيعات أرباح مقبوضة

المدير المالي
روفان رستم

المدير التنفيذي
جوزيف رفول

رئيس مجلس الإدارة
رياض عبجي

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 ٢٠١٨
(غير مدققة)

١- معلومات عامة

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

تأسس المصرف برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصبح رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية منذ تاريخ ٢ شباط ٢٠٠٩. تم بتاريخ ١١ كانون الأول ٢٠١٢ تجزئة أسهم المصرف لتصبح ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٨ أيار ٢٠١٧ زيادة رأس مال المصرف بمبلغ ٥٠٠ مليون ليرة سورية محولة من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع (١٥٠ مليون ليرة سورية) والاحتياطي الخاص (٣٥٠ مليون ليرة سورية) حيث قام المصرف بتاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١٧ بإصدار ٥ ملايين سهم جديد قام بتوزيعها مجاناً على المساهمين وفقاً لقانون الشركات والقوانين الناظمة للأوراق والأسواق المالية وذلك بعد أن تمت الموافقة على الزيادة بقرار مجلس المفوضين رقم (١١٨/م) الصادر بتاريخ ١٥ تشرين الأول ٢٠١٧، وبذلك أصبح رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ٥٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٥ أيار ٢٠١٨ زيادة رأس مال المصرف بمبلغ مليار ليرة سورية من خلال ضم جزء من الأرباح المحققة القابلة للتوزيع حيث سيقوم المصرف بإحداث ١٠ ملايين سهم جديد يتم توزيعها مجاناً على المساهمين وفقاً لقانون الشركات والقوانين الناظمة للأوراق والأسواق المالية. صدرت موافقة مصرف سورية المركزي على هذه الزيادة بالقرار رقم ٤٢٤١/١٦/ص بتاريخ ٧ حزيران ٢٠١٨، وأقرت من مجلس المفوضين بالقرار رقم ٩٥/م الصادر بتاريخ ٢٣ تموز ٢٠١٨، حيث ستوزع الأسهم المذكورة (كأسهم مجانية) على المساهمين المسجلين في سجلات مركز المقاصة كما هي في نهاية يوم ٦ آب ٢٠١٨، كل بحسب مساهمته في رأس المال.

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

نتيجة للظروف التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في تسعة فروع وهي (دوما، صحنايا، حلب المدينة، إدلب، الحسياء، درعا، القنيطرة، دير الزور، الرقة). حيث تم إعادة افتتاح فرع عدرا خلال شهر حزيران ٢٠١٨ وفرعي حلب المحافظة وحلب الشيخ نجار خلال شهر تموز ٢٠١٨.

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.

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

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

وافق مجلس الإدارة على تفويض رئيس مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي بالموافقة والتوقيع على البيانات المالية الموحدة للمصرف لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ بتاريخ ٥ آب ٢٠١٨.

٢- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

إن أهم السياسات المحاسبية المطبقة هي مذكورة أدناه.

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

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

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

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

(أ) العملات الأجنبية:

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس التكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

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

(ب) الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

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

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

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

(ج) تصنيف الموجودات المالية:

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

استثمارات في أوراق مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق:

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

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

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

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

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

استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع:

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

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

التحديد على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل:

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

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

(د) المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية:

التصنيف كدين أو حقوق ملكية:

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

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

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

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

المطلوبات المالية:

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

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

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

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

(هـ) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية:

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

(و) قياس القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

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

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

(ز) تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

عند النظر بوجود دليل على تدني في قيمة الأصول المسجلة بالكلفة المطفأة، يأخذ المصرف بعين الاعتبار الأصول بشكل منفرد وبشكل جماعي. إن خسائر تدني قيمة الموجودات المسجلة على أساس الكلفة المطفأة تحدد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الاستردادية المقدرة. تقيد الخسائر في الدخل إذا حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة في فترة لاحقة، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقاً من خلال الدخل ضمن حدود ان القيمة الدفترية للأصل المالي بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن أن تبلغه الكلفة المطفأة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة.

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

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

(ح) أدوات مالية مشتقة:

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

مشتقات مدمجة:

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

محاسبة التحوط:

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

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

تحوط القيمة العادلة:

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

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

تحوط التدفق النقدي:

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

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

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

(ط) قروض وتسليفات:

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

(ي) كفالات مالية:

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

(ك) ممتلكات ومعدات:

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

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

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

(ل) موجودات غير ملموسة:

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

%	
٢٠	برامج حاسوب
٥	الفروع

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

في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الأصول قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. ان وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (ان وجدت). القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. عند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية. إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقييد خسارة تدني القيمة حالاً في الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

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

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

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف بالكلفة أو بالقيمة العادلة أيهما أقل. في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية للموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها أي خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت). إن كانت القيمة العادلة للموجودات بشكل إجمالي أقل من قيمتها الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية لتوازي القيمة العادلة. تقييد خسارة تدني القيمة حالاً في الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

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

(س) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

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

(ع) المؤونات:

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

(ف) تحقق الإيرادات والأعباء:

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

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

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

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

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

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

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

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

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

(ص) ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

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

(ق) النقد وما يوازي النقد:

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

(ر) حصة السهم من الأرباح:

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

٣- أسس التوحيد:

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

تتحقق السيطرة عند المصرف حين:

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

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

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

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

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

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

- إلغاء الاعتراف بموجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة؛
- إلغاء الإعتراض بالمبلغ لأي حصص غير مسيطرة؛
- إلغاء الإعتراض بإحتياطي فروقات تحويل عملات أجنبية الظاهر ضمن حقوق المساهمين؛
- 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، والتي قد ينتج عنها مخاطر التسبب بتعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية:

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

تستعمل الإدارة الأحكام 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 والخسائر الفعلية من جهة أخرى.

تصنيف الاستثمارات:

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

يتم تصنيف جميع الاستثمارات الأخرى كاستثمارات متوفرة للبيع.

تحديد القيمة العادلة

عندما لا يمكن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ضمن بيان الوضع المالي باستعمال سعر السوق المتداول، يتم تحديد القيمة العادلة باستعمال تقنيات تقييم تتضمن نموذج حسم التدفقات النقدية (Discount Cash Flow (DCF) model) كما هو مذكور في الإيضاح ٢ (و). يتم أخذ المعطيات في نماذج التقييم هذه من أسعار سوق يمكن لحظها، حيث أمكن. عملياً، إن سعر الحسم المستخدم في قياس القيمة العادلة باستعمال نموذج التقييم، يأخذ في الحسبان المعلومات المنظورة المتوفرة من المشاركين في السوق، بما فيها الفائدة المرتبطة بالمخاطر المتدنية، نسبة السواب على مخاطر المديونية (Credit Default Swap Rates) لغاية تسعير مخاطر المديونية (العائدة للمصرف وللجهة المتعاقد معها) وعامل مخاطر السيولة الذي يضاف إلى نسبة الحسم المطبقة. إن أي تغيير في الافتراضات المتعلقة بأي من هذه العوامل قد يؤثر على القيمة العادلة للسندات السيادية ومن ضمنها شهادات الإيداع الصادرة عن مصرف سورية المركزي.

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

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

التدني في قيمة استثمارات في أسهم وحصص متوفرة للبيع

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة

كما هو موضح في الإيضاح رقم (٤) أعلاه إن المصرف يراجع الأعمال الإنتاجية في نهاية كل فترة مالية. خلال الفترة لم تظهر أية مؤشرات تدعو إلى تغيير الأعمار المقدرة للأصول الثابتة.

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

مبدأ الاستمرارية

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	
٦,٦٩٧,١٨٥,٢٤٣	١١,٠٠٤,٧٧٦,١٤٩	نقد في الخزينة
٥٧,٦٢٤,٥٥٠	٥٦,٥١٤,٠٤٠	نقد في الفروع المغلقة*
٦٣,٢٩٦,٢٨٩,٣٦٣	٦٩,٧٣٥,٣٩٦,١٧٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٠,٠٥٥,٣٧٥,٦٤٠	١٠,٨٦٣,٠٠٦,٢٠٩	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨,٤٤٩,٩٦٨	١٨,٤٤٩,٩٦٨	احتياطي نقدي إلزامي**
٨٠,١٢٤,٩٢٤,٧٦٤	٩١,٦٧٨,١٤٢,٥٣٦	حساب مجمد لدى مصرف سورية المركزي

* بلغ النقد الموجود في الفروع المغلقة (دوما، إدلب، القنيطرة، دير الزور والرقية) مبلغ ٩,٧٦٣,١٥٤ ليرة سورية ومبلغ ٤٦,٧٥٠,٨٨٦ بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ١٠,٨٦٠,١٥٤ ليرة سورية ومبلغ ٤٦,٧٦٤,٣٩٦ بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). علماً بأن عقود التأمين تشتمل فقط على تغطية النقد والموجودات الأخرى من الحريق والسرققة ولا تشتمل على تعويض الأضرار المتعلقة بالأحداث الاستثنائية كأعمال الشغب والتخريب، وعليه تم تكوين مؤونات بنسب متفاوتة حسب الأضرار المتوقعة والتي لم يتم حصرها حتى تاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة ضمن بند المخصصات المتنوعة (إيضاح رقم ١٧).

** وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية و بناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإدخار السكني.

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٥,١٠٩,٨٣١,٧٩٩	٢٤,٤٨٠,٩٥٥,٧٢٨	٦٢٨,٨٧٦,٠٧١
١,٢٨٤,٧٦٤,٠٠٠	١,٢٥٧,٤١٠,٠٠٠	٢٧,٣٥٤,٠٠٠
٢٦,٣٩٤,٥٩٥,٧٩٩	٢٥,٧٣٨,٣٦٥,٧٢٨	٦٥٦,٢٣٠,٠٧١

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٧,٥٦٣,١٣٥,٧٢٧	١٩,٥٥٧,٨٦٠,٤٢٣	٨,٠٠٥,٢٧٥,٣٠٤
٥,٩٥٤,٦٨٠,٠٠٠	٥,٩٢٩,٦٨٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
٣٣,٥١٧,٨١٥,٧٢٧	٢٥,٤٨٧,٥٤٠,٤٢٣	٨,٠٣٠,٢٧٥,٣٠٤

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٢٥,١٠٩,٣٧٣,٤٥٦ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ٢٧,٥٦٣,١٣٥,٧٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت الأرصدة المقيدة السحب مرتبطة بعمليات تجارية (تأمينات نقدية) ١٢,٤٥٧,٨٣٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ١٢,٤٥٧,٨٣٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

قام المصرف خلال عام ٢٠١٤ بتسديد كفالة خارجية بالعملات الأجنبية بقيمة ٣٠٠,٠٠٠ يورو وبلغت قيمتها المعادلة بالليرات السورية مبلغ ١٥١,٢٣٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مقابل ١٥٦,٠٣٩,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل المبلغ المدفوع بالعملة الأجنبية لحين الانتهاء من الإجراءات القانونية.

محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٥٦,٠٣٩,٠٠٠	١٥١,٢٣٠,٠٠٠
(١٥٦,٠٣٩,٠٠٠)	(١٥١,٢٣٠,٠٠٠)
-	-

قيمة الكفالة مقومة بالليرة السورية
مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة

حركة مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد بداية الفترة / السنة
١٦٢,٣٥٤,٠٠٠	١٥٦,٠٣٩,٠٠٠	
(٦,٣١٥,٠٠٠)	(٤,٨٠٩,٠٠٠)	فروقات سعر الصرف
١٥٦,٠٣٩,٠٠٠	١٥١,٢٣٠,٠٠٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٨,١٩١,٨١١,٤٦٥	٧٢,١١٢,٢١٥,٢٨٨	٦,٠٧٩,٥٩٦,١٧٧
٧٨,١٩١,٨١١,٤٦٥	٧٢,١١٢,٢١٥,٢٨٨	٦,٠٧٩,٥٩٦,١٧٧

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

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

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

٨- موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	أسهم
١٢٩,٦٥٢,٧٦٦	١٣٠,٣٧٣,٢٧٣	
١٢٩,٦٥٢,٧٦٦	١٣٠,٣٧٣,٢٧٣	

تمثل الموجودات المالية للمتاجرة، كلاً من قيمة استثمارات في كل من مصرف قطر الوطني سورية وبنك عودة - سورية على شكل أسهم قام المصرف بشراؤها خلال عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨ بقيمة ١١٥,٧٧٤,٩٦٩ ليرة سورية، واستثمارات على شكل أسهم للشركة التابعة في شركات محلية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	
٤,٨٦٤,٩٠١,٢٨١	٥,٠٢٠,٣٩٧,١٩١	الشركات الكبرى
٢٥,٥٨٨,٢٦٩,٨٦٢	٣٦,٩٠٢,٨٨٥,٥٣٤	حسابات جارية مدينة
(٢٧٨,١٤٠,٧٣٩)	(٤٧٤,٧١٥,٠٨٠)	قروض وسلف
٤,٩٣٧,٨٨٠	٣,٥١٦,٥٣١	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
١٥٤,٤٥٠,٠٠٠	٩٩,٦٠٠,٠٠٠	بطاقات ائتمان
(١٥,٧٨٠,٥٧٢)	(٤,٢٣٩,٥٧٩)	سندات محسومة
٣٠,٣١٨,٦٣٧,٧١٢	٤١,٥٤٧,٤٤٤,٥٩٧	فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة
		الأفراد (التجزئة)
٩٠٣,٥٢٦,٠٠٠	٩٥٤,٥٣٦,٣٣٥	حسابات جارية مدينة
١٥,٠٧٨,١٨١,٨٤٧	١٦,٧٠٩,٠٢٥,٤٢٨	قروض وسلف
(٣٨,٢٨٢,٢٦٩)	(٦٢,٢٣٢,٦٨٢)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
١٧٠,٨٩٢,١٤٧	١٣٦,٧٢٦,٤٤٣	بطاقات ائتمان
١٦,١١٤,٣١٧,٧٢٥	١٧,٧٣٨,٠٥٥,٥٢٤	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
١,٠٩٩,١٢٨,٨١٠	١,١٩٤,٢٠٤,٥٩٦	حسابات جارية مدينة
٦,٨٢٣,٥٩٢,٢٧٦	٨,٠٤٥,٦٣٢,٢٠٤	قروض وسلف
(٥٩,٠٨١,١٠٤)	(٦٤,٥٦٥,٧٣٧)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
٧,٨٦٣,٦٣٩,٩٨٢	٩,١٧٥,٢٧١,٠٦٣	
٥٤,٢٩٦,٥٩٥,٤١٩	٦٨,٤٦٠,٧٧١,١٨٤	المجموع
(٤,٧٥٨,٩٥١,٨٠٧)	(٤,٧٨٥,٦١٢,٥٠٦)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٦,٦٣٩,٠٣٦,٦٩١)	(٧,١٧٥,٨٩٥,٧٠٤)	فوائد معلقة
٤٢,٨٩٨,٦٠٦,٩٢١	٥٦,٤٩٩,٢٦٢,٩٧٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتلخص حركة مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٧٥٨,٩٥١,٨٠٧	١,٥٢١,٢٤٥,٣٠٨	٣,٢٣٧,٧٠٦,٤٩٩	الرصيد في أول الفترة
٣٣,٥٦٧,١٩١	(١٨,٦٥١,٣٥٢)	٥٢,٢١٨,٥٤٣	التغير خلال الفترة
(٦,٩٠٦,٤٩٢)	-	(٦,٩٠٦,٤٩٢)	التغير بأسعار الصرف
<u>٤,٧٨٥,٦١٢,٥٠٦</u>	<u>١,٥٠٢,٥٩٣,٩٥٦</u>	<u>٣,٢٨٣,٠١٨,٥٥٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة
			<u>الرصيد في أول الفترة</u>
٤,١٧٩,٥٥٦,٩٨٥	١,٤٧٢,٠٧٣,٧٢٢	٢,٧٠٧,٤٨٣,٢٦٣	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٥٧٩,٣٩٤,٨٢٢	٤٩,١٧١,٥٨٦	٥٣٠,٢٢٣,٢٣٦	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>٤,٧٥٨,٩٥١,٨٠٧</u>	<u>١,٥٢١,٢٤٥,٣٠٨</u>	<u>٣,٢٣٧,٧٠٦,٤٩٩</u>	
			<u>التغير خلال الفترة</u>
			إضافات:
٤٤٩,٥٦٥,٦٤٨	١٠٧,٨٠١,٣١٥	٣٤١,٧٦٤,٣٣٣	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
١٦٩,٨٤٠,٦٨٠	٢٢,٠٨٧,٧٨٤	١٤٧,٧٥٢,٨٩٦	مخصص مقابل الديون المنتجة
(٦,٩٠٦,٤٩٢)	-	(٦,٩٠٦,٤٩٢)	التغير بأسعار الصرف
			استردادات:
(٥٨٥,٨٣٩,١٣٧)	(١٤٨,٥٤٠,٤٥١)	(٤٣٧,٢٩٨,٦٨٦)	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
<u>٢٦,٦٦٠,٦٩٩</u>	<u>(١٨,٦٥١,٣٥٢)</u>	<u>٤٥,٣١٢,٠٥١</u>	
			<u>الرصيد في نهاية الفترة</u>
٤,٠٣٦,٣٧٧,٠٠٤	١,٤٣١,٣٣٤,٥٨٦	٢,٦٠٥,٠٤٢,٤١٨	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٧٤٩,٢٣٥,٥٠٢	٧١,٢٥٩,٣٧٠	٦٧٧,٩٧٦,١٣٢	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>٤,٧٨٥,٦١٢,٥٠٦</u>	<u>١,٥٠٢,٥٩٣,٩٥٦</u>	<u>٣,٢٨٣,٠١٨,٥٥٠</u>	

٢٠١٧ (مدققة)

المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٩٧٠,٦٣٧,٤٧٠	١,٦١٩,٠٦٩,٦٥٥	٣,٣٥١,٥٦٧,٨١٥	الرصيد في أول السنة
٧٩,١٠٠,٩٧٨	(٢٦,٠٣٣,٧٩٥)	١٠٥,١٣٤,٧٧٣	التغير خلال السنة
(٢٩٠,٧٨٦,٦٤١)	(٧١,٧٩٠,٥٥٢)	(٢١٨,٩٩٦,٠٨٩)	التغير بأسعار الصرف
<u>٤,٧٥٨,٩٥١,٨٠٧</u>	<u>١,٥٢١,٢٤٥,٣٠٨</u>	<u>٣,٢٣٧,٧٠٦,٤٩٩</u>	الرصيد في نهاية السنة
			<u>الرصيد في أول السنة</u>
٤,٥٨٠,٦٤٦,٧١٧	١,٥٩٣,٥٠٨,٨٤٣	٢,٩٨٧,١٣٧,٨٧٤	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٣٨٩,٩٩٠,٧٥٣	٢٥,٥٦٠,٨١٢	٣٦٤,٤٢٩,٩٤١	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>٤,٩٧٠,٦٣٧,٤٧٠</u>	<u>١,٦١٩,٠٦٩,٦٥٥</u>	<u>٣,٣٥١,٥٦٧,٨١٥</u>	
			<u>التغير خلال السنة</u>
			إضافات:
٨٣١,٥٨٦,٧٠٥	٢١٥,٧٥٤,١٠٥	٦١٥,٨٣٢,٦٠٠	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
١٨٩,٤٠٤,٠٦٩	٢٣,٦١٠,٧٧٤	١٦٥,٧٩٣,٢٩٥	مخصص مقابل الديون المنتجة
(٢٩٠,٧٨٦,٦٤١)	(٧١,٧٩٠,٥٥٢)	(٢١٨,٩٩٦,٠٨٩)	التغير بأسعار الصرف
			استردادات:
(٩٤١,٨٨٩,٧٩٦)	(٢٦٥,٣٩٨,٦٧٤)	(٦٧٦,٤٩١,١٢٢)	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
(٢١١,٦٨٥,٦٦٣)	(٩٧,٨٢٤,٣٤٧)	(١١٣,٨٦١,٣١٦)	
			<u>الرصيد في نهاية السنة</u>
٤,١٧٩,٥٥٦,٩٨٥	١,٤٧٢,٠٧٣,٧٢٢	٢,٧٠٧,٤٨٣,٢٦٣	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٥٧٩,٣٩٤,٨٢٢	٤٩,١٧١,٥٨٦	٥٣٠,٢٢٣,٢٣٦	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>٤,٧٥٨,٩٥١,٨٠٧</u>	<u>١,٥٢١,٢٤٥,٣٠٨</u>	<u>٣,٢٣٧,٧٠٦,٤٩٩</u>	

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
(مدققة) ٢٠١٧	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٥٩٦,٥٣٥,٣٧٦	٦,٦٣٩,٠٣٦,٦٩١	الرصيد في أول الفترة / السنة
١,٦٦٣,٤٩٠,٥٥٠	١,٠٨١,٥١٧,٠٠٧	إضافات خلال الفترة / السنة
(٥٥٠,٧٤٢,٥٧٠)	(٤٩١,٣٠٩,٩٦٩)	استردادات الفوائد المحولة للإيرادات
(٧٠,٢٤٦,٦٦٥)	(٥٣,٣٤٨,٠٢٥)	فوائد مشطوبة
<u>٦,٦٣٩,٠٣٦,٦٩١</u>	<u>٧,١٧٥,٨٩٥,٧٠٤</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١٤,٤١٢,٩٣٢,٩٠٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٢١,٠٥% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) مقابل ١٤,١٣١,٣٢٢,٣٥٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٦,٠٣% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٧,٢٣٧,٠٣٧,٢٠١ ليرة سورية أي ما نسبته ١١,٨١% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) مقابل ٧,٤٩٢,٢٨٥,٦٥٩ ليرة سورية أي ما نسبته ١٥,٧٢% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ١,٧٨٦,٣٠٠,١٩٦ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) مقابل ١,٢٧٠,٣٢٢,٤٢٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ٥٥٨,٥٥٨,٤٨٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ٤٩٢,٧١٨,٦٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة (إيضاح رقم ١٧).

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة التسويات إما بتسديد ديون أو حولت إلى ديون أخرى مبلغ ١٣٧,١٣٧,١٣٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ٩٤١,٨٨٩,٧٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ وتعديلاته بالقرار رقم ١٠٧٩/م/ن/ب/٤ تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي مدد العمل به بالتعميم رقم ١١٤٥/م/١ تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم ٢٢٧١/م/١ تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قراري مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) ورقم (٦٥٠/م/ن/ب/٤) مما أدى إلى إعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها ووجدت إدارة المصرف ان المخصصات المحتفظ بها كافية لهذا الغرض والبالغة ٥٧١,٨٠٧,٥٩١ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة).

١٠ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢,٧٩٢,١٦٠	٢,٧٩٢,١٦٠
١,٨٩٥,٩٧٢,٣٣٢	١,٨٠٤,٣٦٥,٤٥١
١,٨٩٨,٧٦٤,٤٩٢	١,٨٠٧,١٥٧,٦١١

موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية

أسهم

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية

أدوات حقوق الملكية (أسهم)

يمثل بند "أدوات حقوق الملكية" استثمار المصرف في الشركة المتحدة للتأمين وفي مصرف فرنسبنك - سورية حيث تم تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة حسب نشرة أسعار الأسهم في سوق دمشق للأوراق المالية. علماً أن استثمار المصرف في فرنسبنك - سورية يمثل ٤,٢٣% من رأسمال المصرف في حين أن الاستثمار في الشركة المتحدة للتأمين يمثل ٢١,١٤% من رأسمال الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨. وعلى الرغم من أن نسبة استثمار المصرف في الشركة المتحدة للتأمين قد تجاوزت ٢٠% إلا أن الاستثمار مازال يتم تقييمه بالقيمة العادلة وذلك لعدم وجود تأثير مهم للمصرف على السياسات التشغيلية والمالية للشركة (لا يتمتع المصرف بأي تمثيل في مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين حتى نهاية النصف الأول لعام ٢٠١٨).

١١ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية سندات خزينة صادرة عن مصرف خارجي
-	٤,٩٩١,٨١٧,٦٢٤	
-	٤,٩٩١,٨١٧,٦٢٤	

تظهر الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ كما يلي:

سندات خزينة حكومية خارجية ذات عائد ثابت دولار أمريكي	القيمة الإسمية الخصم القيمة الدفترية إطفاء الخصم
١١,٥٧٣,٠٠٠	
(١٣٠,٩٦٩)	
١١,٤٤٢,٠٣١	
٧,٠٩٢	
١١,٤٤٩,١٢٣	
٤,٩٩١,٨١٧,٦٢٤	

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية الفترة

تم اقتناء ثلاث سندات خزينة حكومية خارجية خلال النصف الأول من عام ٢٠١٨ كما يلي:

السند الثالث	السند الثاني	السند الأول	
٩,٠٠٠,٠٠٠	٨٧٣,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	القيمة الإسمية - دولار أمريكي
٨,٩٥٩,٥٠٠	٨٤٢,٨٨١	١,٦٣٩,٦٥٠	سعر الإصدار - دولار أمريكي
%٦	%٥,٨	%٥,٨	معدل الفائدة
%٦,٤٧	%٧,٦٩	%٧,٧٥	معدل العائد
٢٠ أيار ٢٠١٩	١٤ نيسان ٢٠٢٠	١٤ نيسان ٢٠٢٠	تاريخ الاستحقاق

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	
٩٧٣,٧١٩,٠١١	١,٠٦٤,٢٠٣,٨٨٢	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
٢٣٠,٨٠٠,٧٢٨	٢٨٣,٦٦٢,١١٦	مصارف
١١١,١٢٢,٢٠٨	١٢٠,٤٦٠,٥٣٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
-	٢٨,٣٣٥,٣٣٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
١,٣١٥,٦٤١,٩٤٧	١,٤٩٦,٦٦١,٨٦٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٥٤,٥٨٥,٢٩٩	٦١٨,٢٢٣,٧٥٩	إيجارات مدفوعة مقدماً
٣١٨,٧٦٧,٨٠٨	٣٠٤,٣٢٩,٧٣٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
١١٨,٣٧٠,٨٧٥	١٢٠,٣٣٢,٥١٤	تأمينات نقدية قابلة للاسترداد
٢٥,٦٢١,٩١٨	٢٧,١٣٧,٠٥٢	مخزون طوابع مالية ومطبوعات
٦٤٧,٦٢٣	٦٤٧,٦٢٣	قيم برسم التحصيل
١٧,٣١٢,٧٣٤	٣٧,٣٨١,٣٧٢	سلف موظفين
-	١١,٥٦٠,٨٣٢	مستحق من الأطراف ذات العلاقة (إيضاح رقم ٢٩)
٣,٥٤٩,٠٠٠	٣,٥٤٩,٠٠٠	ترخيص بطاقات الفيزا
١٧,٦٣٨,٢٤٨	٩١,٣٢٠,١٨٤	دفعات مقدمة إلى موردي خدمات
٨٥٢,٠٣٠,٠٧٥	٨٥٠,٣٤٢,٥١٤	ذمم مدينة أخرى*
(٨٥٢,٠٣٠,٠٧٥)	(٨٥٠,٣٤٢,٥١٤)	مخصص ذمم مدينة أخرى*
٦٣,٣٣٧,٨٤٢	٥٤,٧٤١,٠١٥	حسابات مدينة أخرى
١٠١,٨٨١,٢٠٠	١٠٢,٠٠٦,٢٠٠	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة**
٦٤,٩٨٤,٨٠٠	٥٤٤,٠٠٤,٨٠٠	تسوية حسابات اتفاقية مقايضة العملات
<u>٢,٧٠٢,٣٣٩,٢٩٤</u>	<u>٣,٤١١,٨٩٥,٩٤٣</u>	

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

** يمثل المبلغ قيمة عقارات تم الحصول عليها استيفاءً للتسهيلات الائتمانية العائدة لاثنتان وعشرين عميلاً بموجب مزادات علنية خلال الأعوام ٢٠١٣، ٢٠١٤، ٢٠١٥، ٢٠١٦ و٢٠١٧، على أن تتم تصفية العقارات خلال سنتين من تاريخ الحصول عليها وفق أحكام المادة ١٠٠/٢/ب من القانون رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢.

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	
١٠٠,٥٤٥,٦٩٣	١٠١,٨٨١,٢٠٠	رصيد بداية الفترة / السنة
١,٣٣٥,٥٠٧	١٢٥,٠٠٠	إضافات خلال الفترة / السنة
<u>١٠١,٨٨١,٢٠٠</u>	<u>١٠٢,٠٠٦,٢٠٠</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

١٣ - ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) للفقرة (ب) من التعليمات التنفيذية للقانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من 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 ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	
٢٩٦,٠٧٣,٨٥٠	٢٩٦,٠٧٣,٨٥٠	ليرة سورية
٢,٢٤٥,٠٤٠,٨٩٣	٢,٢٤٥,٠٤٠,٨٩٣	دولار أمريكي
<u>٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣</u>	<u>٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣</u>	

١٤ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٠٠١,٤٢٥,٤٤٠	٣٢,٦٣٣,٩٩٦	١,٩٦٨,٧٩١,٤٤٤
٢٥٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٥٩,٠٠٠,٠٠٠
١٤٨,١٢٦,٥٥٦	٥٨,٤٠٩,٨٠٦	٨٩,٧١٦,٧٥٠
<u>٢,٤٠٨,٥٥١,٩٩٦</u>	<u>٩١,٠٤٣,٨٠٢</u>	<u>٢,٣١٧,٥٠٨,١٩٤</u>

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر)

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)*

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

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

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

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

١٥ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٣٧,٥٣٢,٩٧٦,٩٥٥	١٤٧,٨٦٨,٦٢٧,٨١٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٥,٦٧٣,٦٩١,٠٦٩	٦٧,٧٨٣,٧٣٧,٢٢٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
٥,٧٣٧,٢٦٩,٩٤٥	٦,٥٩٥,٠١١,٠٣٢	ودائع التوفير
<u>١٩٨,٩٤٣,٩٣٧,٩٦٩</u>	<u>٢٢٢,٢٤٧,٣٧٦,٠٧٦</u>	المجموع

* تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار، ودائع مجمدة من شركات صرافة بلغت ٢٤٥,١٣٤,١٠٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) أي ما نسبته ٠,١١% من إجمالي ودائع الزبائن (مقابل ١٥٧,٦٣٤,١٠٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٠,٠٨% من إجمالي ودائع الزبائن)، حيث أنه بموجب القرار رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدره ٢٥% من رأسمالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٢,٥٥٦,٦٠٨,٤٧٤ ليرة سورية أي ما نسبته ١,١٥% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ٢,٤٤٣,٠٣١,٤٧١ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٢٣% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٤٨,٧٤٣,٧٠٤,٨٣٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٦,٩٣% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ١٤٠,٧٩٧,٤٧٧,٧٢٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٠,٧٧% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت الودائع المقيدة السحب ٥٠,١٢٣,٩٢٥,٩٠١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) من إجمالي الودائع (مقابل مبلغ ٥٢,٩٠٩,٩٨٤,١٢٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١٦ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.
١,٩٠٠,١٤٥,٠٦١	١,٩٨٢,٠٦٣,٦٧١
٣,٧٤٨,٤٥٥,٦٧٩	٣,٣٦٩,٥٣٥,٣٣٩
<u>٥,٦٤٨,٦٠٠,٧٤٠</u>	<u>٥,٣٥١,٥٩٩,٠١٠</u>

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٧ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد بداية الفترة / السنة ل.س.	المكون خلال الفترة / السنة ل.س.	تأثير فروقات أسعار صرف ل.س.	المستخدم خلال الفترة / السنة ل.س.	ما تم رده إلى الإيرادات ل.س.	رصيد نهاية الفترة / السنة ل.س.
٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)					
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
٤٩٢,٧١٨,٦٨٤	٦٥,٨٣٩,٧٩٨	-	-	-	٥٥٨,٥٥٨,٤٨٢
٤,٨٩٦,٤٥٧,٨٩٥	١٨٣,٥٥٦,٠٠٠	(١٤٠,٣٧٧,٥٢٦)	-	-	٤,٩٣٩,٦٣٦,٣٦٩
٨,٠٢٨,٤١١	-	-	(١,٦١٦,٠٩٨)	-	٦,٤١٢,٣١٣
٢,٧٣٦,١٦٠	-	-	-	-	٢,٧٣٦,١٦٠
١٥١,٣٩٥,٦٢٤	-	(١,٥١٨,٦٦١)	-	(١,٠٩٧,٠٠٠)	١٤٨,٧٧٩,٩٦٣
٨٥١,٧٠٧,٢٥٨	-	(٢٦,١٤٤,٩٣٠)	-	-	٨٢٥,٥٦٢,٣٢٨
<u>٦,٤٠٣,٠٤٤,٠٣٢</u>	<u>٢٤٩,٣٩٥,٧٩٨</u>	<u>(١٦٨,٠٤١,١١٧)</u>	<u>-</u>	<u>(٢,٧١٣,٠٩٨)</u>	<u>٦,٤٨١,٦٨٥,٦١٥</u>
٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)					
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
٥٩٢,٣٥٣,٤٧٠	-	-	-	(٩٩,٦٣٤,٧٨٦)	٤٩٢,٧١٨,٦٨٤
٤,٨٦٦,٠٠١,١٦٨	٢٣٩,٣٠٠,٠٠٠	(٢٠٨,٨٤٣,٢٧٣)	-	-	٤,٨٩٦,٤٥٧,٨٩٥
٥,٠٨٧,٤٣٨	٢,٩٤٠,٩٧٣	-	-	-	٨,٠٢٨,٤١١
٥,٢٦٤,٢١١	-	-	(١,٥٢٦,٨٩١)	(١,٠٠١,١٦٠)	٢,٧٣٦,١٦٠
١٦٣,٠٧٠,٨٢١	٤,٠٤١,٥٩٨	(١٥,٧١٦,٧٩٥)	-	-	١٥١,٣٩٥,٦٢٤
٨٨٦,٦٧٠,٢٢٢	-	(٣٤,٩٦٢,٩٦٤)	-	-	٨٥١,٧٠٧,٢٥٨
<u>٦,٥١٨,٤٤٧,٣٣٠</u>	<u>٢٤٦,٢٨٢,٥٧١</u>	<u>(٢٥٩,٥٢٣,٠٣٢)</u>	<u>(١,٥٢٦,٨٩١)</u>	<u>(١٠٠,٦٣٥,٩٤٦)</u>	<u>٦,٤٠٣,٠٤٤,٠٣٢</u>

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

** تتضمن المخصصات الأخرى مؤونات على بوالص بمبلغ وقدره ٨٢٢,١٨٧,١٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ٨٤٨,٣٣٢,٠٣٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

١٨ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	
٤٠٩,٢٣٦,٥١٤	٧٦١,٧٠٦,٦٠٩	الرصيد في أول الفترة / السنة
(٤٣٥,٩٦١,٨٠٠)	(٧٦١,٧٠٦,٦٠٩)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
-	-	تسوية ضريبة عام ٢٠١٤، ٢٠١٥
٧٦١,٧٠٦,٦٠٩	٦٠١,٦٣٩,٠٠١	مصروف ضريبة الدخل
٢٦,٧٢٥,٢٨٦	-	صافي تسويات ضريبة عن دخل سنوات سابقة
<u>٧٦١,٧٠٦,٦٠٩</u>	<u>٦٠١,٦٣٩,٠٠١</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	
(١٣,٢٨٨,٥٤٨)	-	استرداد مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠١٦
٤٠,٥١٤,٢٠١	-	ضريبة مستحقة عن عام ٢٠١٠
٨٤,٨١٢	-	ضريبة مستحقة عن عام ٢٠٠٨
(٥٨٥,١٧٩)	-	استرداد مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠٠٧
<u>٢٦,٧٢٥,٢٨٦</u>	<u>-</u>	

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

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

خلال عام ٢٠١٥ تم تكليف المصرف بشكل مبدئي بمبلغ ٦٢,٠٦٦,٧٣٠ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠٠٨، وكان المصرف قد شكل مسبقاً مخصصاً بقيمة ٦٥٧,٥٠٥ ليرة سورية، إثر ذلك قام المصرف بتشكيل مخصص إضافي بقيمة ٦١,٤٠٩,٢٢٥ ليرة سورية، وفي عام ٢٠١٦ صدر قرار لجنة الطعن بتخفيض قيمة الضريبة عن عام ٢٠٠٨ بمبلغ ٤٦,٤٧١,٨٩٥ ليرة سورية، إثر ذلك قام المصرف بتخفيض قيمة المخصص بنفس المبلغ ودفع باقي المبلغ بعد أن قام بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية، ومازال الاعتراض قيد الدراسة حتى تاريخ إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

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

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

قام المصرف خلال النصف الأول من عام ٢٠١٨ بدفع مبلغ ٧٦١,٧٠٦,٦٠٩ ليرة سورية كضريبة لعام ٢٠١٧.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة:

٣١ كانون الأول (مدققة) ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة / السنة
٢٨,٤٣٠,٢٤٧	٢٠,٦٠٤,٦٧٩	التغيرات الناتجة عن أعمال المصرف خلال الفترة / السنة
-	-	الإطفاءات خلال الفترة / السنة
(٧,٨٢٥,٥٦٨)	(٧٠٠,٠٠٨)	التغيرات الناتجة عن أعمال الشركة التابعة خلال الفترة / السنة
<u>٢٠,٦٠٤,٦٧٩</u>	<u>١٩,٩٠٤,٦٧١</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

كانت حركة الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)		٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
ضريبة مؤجلة	ضريبة مؤجلة	ضريبة مؤجلة	ضريبة مؤجلة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٢٨,٤٣٠,٢٤٧	-	٢٠,٦٠٤,٦٧٩	رصيد بداية الفترة / السنة
-	-	-	-	إضافات
-	(٧,٨٢٥,٥٦٨)	-	(٧٠٠,٠٠٨)	إطفاءات
-	<u>٢٠,٦٠٤,٦٧٩</u>	-	<u>١٩,٩٠٤,٦٧١</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢,١٠٦,٦٥٤,٨٣٩	١,٩٢١,٤٦٨,٢٦٤	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٦٠,١٨٥,٧٨٥	٨١,٣٥١,٠٠٤	استهلاك المباني
١٤,٥٣٣,٢٨٠	١٤,٥٣٣,٢٨١	إطفاء الفروع
٢٢,٣٧٦,٨٢٥	١٦٩,٨٤٠,٦٨٠	مخصص ديون منتجة
١,٧٢٩,٧٨٦	-	مؤونة تغيير أسعار صرف
١,٠٥٤,٠٣٢	١,٠٨٣,٥٤٥	غرامات
-	٨,٤١١,٨٠٠	خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٢٠,٧٣٣,٣٢٩	-	خسائر شركات تابعة
		ينزل:
(١٦,٣٥٢,١٢٠)	-	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٥٤,٢٦٩,٤٠٠)	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	(١,٦١٦,٠٩٨)	استردادات مؤونة تغيير أسعار صرف
-	(٧,٢٩٤,٢٩٠)	أرباح شركات تابعة
٢,٠٥٦,٦٤٦,٣٥٦	٢,١٨٧,٧٧٨,١٨٦	الأرباح الخاضعة للضريبة
٥١٤,١٦١,٥٨٩	٥٤٦,٩٤٤,٥٤٦	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة (٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة)
٢٥,٧٠٨,٠٨٠	٥٤,٦٩٤,٤٥٥	ضريبة إعادة الإعمار (١٠% لعام ٢٠١٨ و ٥% لعام ٢٠١٧ من ضريبة الدخل)
(١٣,٨٧٣,٧٢٧)	-	إضافات مخصصات سنوات سابقة
(٥,٤١٥,٧٠٥)	٧٠٠,٠٠٨	مصروف / (إيراد) ضريبة دخل شركة تابعة
٥٢٠,٥٨٠,٢٣٧	٦٠٢,٣٣٩,٠٠٩	صافي مصروف ضريبة الدخل

١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٥٥٨,٤٠٠,٢٣٤	٩٣٠,٨٧١,٩٥١	ودائع الزبائن
٤,١١٨,٤٠٧	٢,٧٠٥,٥٩٩	ودائع مصارف
١٢,٤٤٧,٦٨٣	٣٣,٢٥١,٨١٥	تأمينات نقدية
٥٧٤,٩٦٦,٣٢٤	٩٦٦,٨٢٩,٣٦٥	
٣,٦٠٦,٧٥٣,٢١٢	٣,٩٦١,٢١٥,٣٦٦	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
٢٥٦,١٤٩,٦٧٤	٧٨٨,٢٨٧,٠٩٣	حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع
٣٥٩,٢٦٤,٩٧٩	٢١٦,٠٤٨,٨١٧	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٣٦٨,٧٢٦,٤٧٢	٥٠٤,٧٣٢,٣٢١	الأمانات الضريبية والتأمينات الاجتماعية
٨,٧٠١,٦٣٤	٨,٤٣٣,٤٥٧	المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٩-أ)
٣٤٥,٣١١,٣٢٠	٢٥٤,٧٢١,٦٦٧	دفعات مقدمة من عملاء الشركة التابعة
٧٤,٥١٥,٧٩٥	٦١,٥٥٤,٥٨٧	إيرادات مقبوضة مقدماً
٣٤٨,٨٩٧,٤٤٦	٢٣٩,٠٩٦,١٦٢	مصاريف مستحقة لموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٩-أ)
٣٠٧,٦٤٠	٣٠٧,٦٤٠	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة
٧٠,٣٦٢,٠٠٠	-	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات (إيضاح رقم ١٢)
١٧٠,٤٥٣,١١٩	١٠٠,٧١٦,٣٠٥	حسابات دائنة أخرى
٦,١٨٤,٤٠٩,٦١٥	٧,١٠١,٩٤٢,٧٨٠	

٢٠ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

تم تجزئة أسهم المصرف بتاريخ ١١ كانون الأول ٢٠١٢ حيث أصبحت القيمة الإسمية للسهم تبلغ ١٠٠ ليرة سورية ويصبح عدد الأسهم الإجمالي ٥٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم.

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج اللذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتساباتهم بالقطع الأجنبي بسعر الصرف الفعلي الرائج في الأسواق المجاورة وحسب نشرة المصرف التجاري السوري بحسب التعليمات النافذة بهذا الخصوص.

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

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

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

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

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

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

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

أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٨ أيار ٢٠١٧ زيادة رأس مال المصرف بمبلغ ٥٠٠ مليون ليرة سورية محولة من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع (١٥٠ مليون ليرة سورية) والاحتياطي الخاص (٣٥٠ مليون ليرة سورية) حيث قام المصرف بتاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١٧ بإصدار ٥ ملايين سهم جديد قام بتوزيعها مجاناً على المساهمين وفقاً لقانون الشركات والقوانين الناظمة للأوراق والأسواق المالية وذلك بعد أن تمت الموافقة على الزيادة بقرار مجلس المفوضين رقم (م/١١٨) الصادر بتاريخ ١٥ تشرين الأول ٢٠١٧، وبذلك أصبح رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ٥٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٥ أيار ٢٠١٨ زيادة رأس مال المصرف بمبلغ مليار ليرة سورية من خلال ضم جزء من الأرباح المحققة القابلة للتوزيع حيث سيقوم المصرف بإحداث ١٠ ملايين سهم جديد يتم توزيعها مجاناً على المساهمين وفقاً لقانون الشركات والقوانين الناظمة للأوراق والأسواق المالية. صدرت موافقة مصرف سورية المركزي على هذه الزيادة بالقرار رقم ٤٢٤١/١٦/ص بتاريخ ٧ حزيران ٢٠١٨، وأقرت من مجلس المفوضين بالقرار رقم ٩٥/م الصادر بتاريخ ٢٣ تموز ٢٠١٨، حيث ستوزع الأسهم المذكورة (كأسهم مجانية) على المساهمين المسجلين في سجلات مركز المقاصة كما هي في نهاية يوم ٦ آب ٢٠١٨، كل بحسب مساهمته في رأس المال.

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

يتوزع رأس المال بين الليرة السورية والدولار الأمريكي كما يلي:

عدد الأسهم	العملة الأصلية	التكلفة التاريخية
سهم	ل.س.	
٢٩,٦٠٧,٣٨٥	٢,٩٦٠,٧٣٨,٥٠٠	٢,٩٦٠,٧٣٨,٥٠٠
٢٥,٣٩٢,٦١٥	٥١,٤٩١,٧٦٤	٢,٥٣٩,٢٦١,٥٠٠
٥٥,٠٠٠,٠٠٠		٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢١ - احتياطي عام لمخاطر التمويل

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

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

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي مدد العمل به بالتعميم رقم (١١٤٥/م/ن/ب/٤) تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم (٢٢٧١/م/ن/ب/٤) تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٥ وقد بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مبلغ ١٩٢,٦٦٠,١٨٤ ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) والقرارات المعدلة له.

٢٢ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥٥,٥٣٨,٠٦٠	١,٤٠١,٧٥٣,٠٤١
١,٣٤٦,٢١٤,٩٨١	(٩١,٦٠٦,٨٨١)
١,٤٠١,٧٥٣,٠٤١	١,٣١٠,١٤٦,١٦٠

الرصيد في أول الفترة / السنة

العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من أرباح غير محققة

في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٢٣ - أرباح مدورة محققة

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

قام المصرف بتوزيع أرباح للمساهمين على شكل أسهم مجانية بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٧، حيث تمت زيادة رأس مال المصرف بمبلغ ٥٠٠ مليون ليرة سورية وذلك بتحويل ١٥٠ مليون ليرة سورية من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع و ٣٥٠ مليون ليرة سورية من الاحتياطي الخاص.

بلغت الأرباح المدورة المحققة القابلة للتوزيع مبلغ ١,٢٦٢,٦٥١,١٢٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل مبلغ ١,٢٦٢,٦٦٤,٧٢٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين مبلغ مليار ليرة سورية سيتم توزيعها على شكل أسهم مجانية بتاريخ ٦ آب ٢٠١٨ وذلك بعد أن أقرت الهيئة العامة غير العادية هذه الزيادة بتاريخ ١٥ أيار ٢٠١٨، وتم الحصول على موافقة مجلس المفوضين بالقرار رقم ٩٥/م الصادر بتاريخ ٢٣ تموز ٢٠١٨.

٢٤ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند ممايلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٣٥٢,٠٧٤,٦٧٦	٣٢٢,٣٤٠,٦٧٠
١,٤٧٩,٢٣٨,٨٧٤	٢,٦٤٥,٧٥٠,٣٣٢
١٦,٠٦٠,١٨٦	٤,٧٩٩,١٤٤
٨٩٦,٥٨١,٩٥٧	١,٢٣٨,٢٣٨,٨٤٠
١,٥٠٣,٨٠٥,٨١٨	١,٤٣٠,٨٢٩,٤٥٣
٤٢,٩١٠,٥١١	٣٧,٠٣٥,٥٠١
<u>٤,٢٩٠,٦٧٢,٠٢٢</u>	<u>٥,٦٧٨,٩٩٣,٩٤٠</u>

إيرادات فوائد ناجحة عن:

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

٢٥ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند ممايلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٤٢,١٥٢,٣٤١	٦٧,٠٤٨,٦٤١
١٧٥,٨٦٠,٣٨١	٢٢١,٤٣٠,٠٥٨
٨٥٧,٥٦٨,٨١٤	١,٥٩٢,٣٦٢,٢٧٩
٣٤,٧٦٦,٥٧٨	٣٧,٦٦٨,٤١٨
<u>١,١١٠,٣٤٨,١١٤</u>	<u>١,٩١٨,٥٠٩,٣٩٦</u>

ودائع المصارف
ودائع الزبائن
ودائع التوفير
ودائع لأجل
تأمينات نقدية

٢٦ - (خسائر) / أرباح موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٦,٤٠١,٥٨٦	(٤٠,٦٠٦,٨٧٩)	(خسائر) / أرباح تقييم غير محققة - أسهم
(٣,٥٢٩)	-	خسائر بيع محققة - أسهم
<u>٦,٣٩٨,٠٥٧</u>	<u>(٤٠,٦٠٦,٨٧٩)</u>	

٢٧ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
١,٥٨٩,٩٥٥,٠٦٧	١,٣١٧,٤٥٨,٧٠٤	ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
<u>٢٨,٩١</u>	<u>٢٣,٩٥</u>	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

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

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

المتوسط المرجح لعدد الأسهم			
٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	عدد الأسهم	الفترة
٢٠١٧ (غير مدققة)	٢٠١٨ (غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.		
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠١٧
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠١٨
<u>٥٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥٥,٠٠٠,٠٠٠</u>		

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ بعدد الأسهم المجانية، بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ الذي يقضي بتعديل عدد الأسهم بأثر رجعي من بداية أول سنة مقارنة، وذلك إذا ارتفع عدد الأسهم العادية نتيجة رسملة أو إصدار أسهم منحة أو تجزئة الأسهم.

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

٢٨ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٣٥,٣٨٥,٣٢٣,٥١٣	٨٠,٧٤٠,١٧٢,٣١٩
٥١,٥١٥,٩٤٥,١٨٠	٢٦,٣٩٤,٥٩٥,٧٩٩
(٥,٩٩٤,٦٧٩,٢١٦)	(٢,٢٦٠,٤٢٥,٤٤٠)
<u>٨٠,٩٠٦,٥٨٩,٤٧٧</u>	<u>١٠٤,٨٧٤,٣٤٢,٦٧٨</u>

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي إلزامي وحساب محمد لدى مصرف سورية المركزي ونقد في الفروع المغلقة) أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل) ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

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

٢٩ - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يقوم المصرف (ضمن أعماله الاعتيادية) بالإضافة إلى المعاملات مع أعضاء الإدارة العليا بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة المسموح بها، وباستخدام أسعار فوائد وعمولات تجارية سائدة. إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة حيث تم منحها لأحد الأطراف ذوي العلاقة بقيمة ١٤,٩٤٠,٦٠٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل مبلغ ٥٥٤,٢٥١,٧١٥ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

حصة المصرف من رأس مال الشركة التابعة		نسبة المساهمة %	شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة
٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
(غير مدققة)	(مدققة)		
ل.س.	ل.س.		
٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٦٧	
<u>٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠</u>		

أ- بنود بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز							
أرصدة مدينة							
المجموع	كبار المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٢,٤١٢,٧٦٠,٠٥٨	-	-	-	-	٢٢,١٨٥,٢٢٧,٧٨٢	٢٢٧,٥٣٢,٢٧٦	حسابات جارية مدينة
٢٤,٤٣٥,٩٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٣,٧٣٨,٤١٠,٠٠٠	٦٩٧,٥٦٠,٠٠٠	ودائع لأجل
١٤,٩٤٠,٦٠٢	١٤,٩٤٠,٦٠٢	-	-	-	-	-	أرصدة التسهيلات الائتمانية
١١,٥٦٠,٨٣٢	-	-	-	-	١١,٥٦٠,٨٣٢	-	المستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح رقم ١٢)
١٢٣,٢٧٣,٩٤٠	-	-	-	-	١٢٠,٥١٤,٧٠٣	٢,٧٥٩,٢٣٧	فوائد محققة غير مستحقة القبض
٤٦,٩٩٨,٥٠٥,٤٣٢	١٤,٩٤٠,٦٠٢	-	-	-	٤٦,٠٥٥,٧١٣,٣١٧	٩٢٧,٨٥١,٥١٣	
أرصدة دائنة							
١٠٣,٠٠٢,٣٤٩	١١,٣٧٤,٥٧٥	٩,٥٣٨,٠١٦	٨٢,٠٨٩,٧٥٨	-	-	-	حسابات جارية دائنة
٢٢,٨٢٩,٥٥٣	-	٢٢,٨٢٩,٥٥٣	-	-	-	-	ودائع لأجل
٨,٤٣٣,٤٥٧	-	-	-	-	-	٨,٤٣٣,٤٥٧	المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ١٩)
٢٣٩,٠٩٦,١٦٢	-	-	-	٢٣٩,٠٩٦,١٦٢	-	-	مصاريف مستحقة (إيضاح ١٩)
١١,٨٢١	-	١١,٨٢١	-	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
٥٤,٠٨٩,٩٣١	٤٧,٥٧٤,٤٣٨	-	-	-	-	٦,٥١٥,٤٩٣	تأمينات نقدية
٤٢٧,٤٦٣,٢٧٣	٥٨,٩٤٩,٠١٣	٣٢,٣٧٩,٣٩٠	٨٢,٠٨٩,٧٥٨	٢٣٩,٠٩٦,١٦٢	-	١٤,٩٤٨,٩٥٠	
بنود خارج بيان الوضع المالي المرحلي الموجز							
٥٦,١٣٣,٢٨٥	-	-	-	-	٤٢,٦٤٨,٦١٠	١٣,٤٨٤,٦٧٥	كفالات صادرة
(٣٤١,٥٧٠,٠٠٠)	(٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	-	-	-	ضمانات عقارية
٢,٣٢٨,٠٠٠	٢,٣٢٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	ضمانات صادرة
(٦,٨٨٠,٠٧٥,٥٧٢)	-	-	-	-	(٦,٨٥٩,٨١٧,٧٤٩)	(٢٠,٢٥٧,٨٢٣)	بوالص استيراد
(٨,٠٦٥,٦٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٨,٠٦٥,٦٠٠,٠٠٠)	-	عملات أجنبية للتسليم مقابل عملات أجنبية للاستلام
٨,٦٠٩,٦٠٤,٨٠٠	-	-	-	-	٨,٦٠٩,٦٠٤,٨٠٠	-	عملات أجنبية للاستلام مقابل عملات أجنبية للتسليم

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

المجموع	كبار		أعضاء		موظفي		البنك السعودي	
	المساهمين	أطراف ذات علاقة	مجلس الإدارة	الإدارة العليا والتنفيذية	بنك بيمو	الفرنسي	ل.س.	ل.س.
١٧,٨٥٦,٩٦٧,٧١٧	-	-	-	-	١٧,٦٢٥,٣١٥,٩٤٧	٢٣١,٦٥١,٧٧٠		
١١,٥٧٨,٧٤٨,٠٠٠	-	-	-	-	١٠,٨٨١,٠٦٨,٠٠٠	٦٩٧,٦٨٠,٠٠٠		
٢٥٦,٧٨١,١٣٧	٢٥,٦٨٧,٧١٨	٢٣١,٠٩٣,٤١٩	-	-	-	-		
٥,٠٨٤,٠٧٦	-	-	-	-	٣,٤٢٧,٠٨٦	١,٦٥٦,٩٩٠		
٢٩,٦٩٧,٥٨٠,٩٣٠	٢٥,٦٨٧,٧١٨	٢٣١,٠٩٣,٤١٩	-	-	٢٨,٥٠٩,٨١١,٠٣٣	٩٣٠,٩٨٨,٧٦٠		
أرصدة مدينة								
حسابات جارية مدينة								
ودائع لأجل								
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة								
فوائد محققة غير مستحقة القبض								
أرصدة دائنة								
حسابات جارية دائنة								
ودائع لأجل								
المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ١٩)								
مصاريف مستحقة (إيضاح ١٩)								
فوائد محققة غير مستحقة الدفع								
تأمينات نقدية								
٦٨,٣٦٣,٩٦٣	٢٣,٩٨٩,٠٦٠	٧٧٢,٠٦٦	٤٣,٦٠٢,٨٣٧	-	-	-		
٣٧,٣٤٥,٨٤٣	-	٣٧,٣٤٥,٨٤٣	-	-	-	-		
٨,٧٠١,٦٣٤	-	-	-	-	-	٨,٧٠١,٦٣٤		
٣٤٨,٨٩٧,٤٤٦	-	-	-	٣٤٨,٨٩٧,٤٤٦	-	-		
٩,٦٢٧	-	٩,٦٢٧	-	-	-	-		
٥٥,٨٠٩,٩٤٩	٤٩,٠٨٧,٢٦٩	-	-	-	-	٦,٧٢٢,٦٨٠		
٥١٩,١٢٨,٤٦٢	٧٣,٠٧٦,٣٢٩	٣٨,١٢٧,٥٣٦	٤٣,٦٠٢,٨٣٧	٣٤٨,٨٩٧,٤٤٦	-	١٥,٤٢٤,٣١٤		
بنود خارج الميزانية								
ضمانات واردة								
كفالات صادرة								
ضمانات عقارية								
بوالص استيراد								
عملات أجنبية للتسليم مقابل عملات								
أجنبية للاستلام								
عملات أجنبية للاستلام مقابل عملات								
أجنبية للتسليم								
(٢٦٢,٨٠٠,٠٠٠)	-	(٢٦٢,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-		
٥٦,٥٦٢,٠٨٨	-	-	-	-	٤٢,٦٤٨,٦١٠	١٣,٩١٣,٤٧٨		
(٣٤١,٥٧٠,٠٠٠)	(٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	-	-	-		
(٩,٠٢١,٧٢١,١٠٥)	-	-	-	-	(٩,٠٠١,٤٦٢,١٨٠)	(٢٠,٢٥٨,٩٢٥)		
(١٠,٩٢٢,٧٣٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(١٠,٩٢٢,٧٣٠,٠٠٠)	-		
١٠,٩١٧,٣٥٢,٨٠٠	-	-	-	-	١٠,٩١٧,٣٥٢,٨٠٠	-		

ب- بنود بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

البنك السعودي	البنك اليمو	موظفي الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة	أطراف ذات علاقة	كبار المساهمين	المجموع	
الفرنسي	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
فوائد دائنة	٤,٤٥٢,١٤٥	-	١٤٦	٢٧,٥٤٢	٩٢,٤٦٤	١٣١,٩٨٣,٥٨٤	
فوائد مدينة	-	-	-	(١٩٨,٧٤٦)	-	(٥٤,٠٧١,١٦٢)	
رواتب ومكافآت وتعويضات	-	(٦٧٩,٢٢٥,٦٢٠)	-	-	-	(٦٧٩,٢٢٥,٦٢٠)	
أرباح اتفاقية مقايضة عملات	-	-	-	-	-	٦١,٠٤٠,٠٠٠	

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

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

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٧٩٩,٥٨٧,٦٦٠	٦٧٩,٢٢٥,٦٢٠
٧٩٩,٥٨٧,٦٦٠	٦٧٩,٢٢٥,٦٢٠

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا

إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف ذات علاقة هي عبارة عن بطاقات ائتمان لا تحمل فوائد، وإن معدل الفوائد التي يتم دفعها على حسابات وودائع الأطراف ذات العلاقة بلغت ١,٢% للدولار الأمريكي.

مقدمة عن إدارة المخاطر

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

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر

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

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

الهيكل التنظيمي ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

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

إدارة المخاطر

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

- **قسم مخاطر الائتمان:** يعني هذا القسم بدراسة ملفات العملاء من الشركات التي هي بصدد الحصول على تسهيلات إئتمانية من المصرف وكذلك البنوك التي يود المصرف التعامل معها سواء بشكل حسابات جارية أو توظيفات لأموال المصرف ثم يقوم القسم بوضع التوصيات المناسبة ورفعها لجهات أخذ القرار في المصرف على اختلاف مستوياتها. كما يقوم القسم بالمراجعة الدورية لهذه الملفات بمعدل مرة واحدة على الأقل سنوياً.

قسم إدارة الائتمان: يعنى هذا القسم بإدارة ملفات الائتمان من حيث التأكد من مطابقتها للموافقة الائتمانية الممنوحة من الجهة مانحة التسهيل الائتماني وذلك من خلال التأكد من وجود وشرعية الضمانات والوثائق والمستندات المطلوبة ومطابقتها للإجراءات والسياسات الائتمانية الخاصة بالمصرف، ومن ثم يقوم القسم بتفعيل التسهيلات الائتمانية للزبون وتسجيل الضمانات الواردة على النظام المصرفي وحفظها في مكان آمن.

- **قسم مخاطر التجزئة المصرفية:** يعنى هذا القسم بدراسة ملفات العملاء من الأفراد والمؤسسات الصغيرة الذين هم بصدد الحصول على تسهيلات إئتمانية من المصرف ثم يقوم بوضع التوصيات المناسبة ورفعها لجهات أخذ القرار في المصرف على اختلاف مستوياتها.

- **قسم الرقابة على الائتمان ومخاطر السوق:** يعنى هذا القسم وبشكل أساسي بعملية مراقبة ومتابعة التسهيلات الائتمانية بعد منحها والتأكد من التزام العملاء بسداد التزاماتهم وفقاً لمبالغها وتواريخ استحقاقها وإرسال تقارير إلى الأقسام المختصة بالمبالغ المستحقة وغير المدفوعة والتجاوزات العائدة لعملاء كل قسم ويقوم القسم أيضاً بتصنيف عملاء المصرف واحتساب قيمة الاحتياطيات ومخصصات التدني الواجب احتجازها لتغطية المخاطر الائتمانية.

بالإضافة لذلك، يحضّر القسم التقارير المتعلقة بإدارة المخاطر وخاصة المخاطر الائتمانية والتي يتم تقديمها وعرضها على الإدارة العليا ومصرف سورية المركزي.

- **قسم توجيه المخاطر التشغيلية:** يعنى هذا القسم بمراقبة سائر أعمال وإدارات وأقسام المصرف التي قد ينجم عنها مخاطر تشغيلية لأسباب بشرية أو آلية، من داخل المصرف أو من خارجه، وذلك بالحصر والقياس والتأكد من أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تجميع المخاطر المحتملة إما إلى طرف ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

الخزينة

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

التدقيق الداخلي

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

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

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

سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيفها

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

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

الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية

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

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

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة من العملاء وذلك حسب نسب التركزات المقررة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٩٥ م/ن/ب ٤ بالإضافة إلى وضع سقف للقطاعات الاقتصادية، كما أن هناك سقوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري.

التصنيف الائتماني للعملاء:

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

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

الديون المنتجة

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

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

أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية

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

٢. أساليب تخفيف المخاطر الائتمانية:

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

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.
 - اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.
- التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات واسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية. يعتمد المصرف سياسات متعددة لتخفيف المخاطر الائتمانية منها مراقبة التركزات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية وحسب الضمانات واتخاذ إجراءات وقائية وتصحيحية عند اللزوم.
- بالإضافة لذلك، يسعى المصرف من خلال الأقسام الائتمانية ولجنة منح الائتمان إلى الحصول على ضمانات مناسبة لتغطية التعرضات الائتمانية ويتم اختيار هذه الضمانات وفقاً لنشاط كل عميل ونوع التسهيل الممنوح وقيمه.
- يجري تقييم الضمانات العقارية من قبل مخمن عقاري واحد في حال كانت قيمة التسهيلات الائتمانية الممنوحة أقل من ٢٥ مليون ليرة سورية في حين يتم تقييم الضمانات العقارية من قبل مخمنين اثنين في حال وصلت قيمة التسهيلات الممنوحة أو تجاوزت ما قيمته ٢٥ مليون ليرة سورية.

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية:

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

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

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي استحقاق الأصل أو الفائدة لفترة تزيد عن ١٨٠ يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية أو الإخلال بشروط العقد الأصلي. يقوم المصرف بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد أو بشكل إجمالي.

المخصص الإفرادي مقابل التسهيلات غير المنتجة

يحدد المصرف ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، وفقاً لمؤشرات القرار رقم (٥٩٧/م/ن/٤) تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والمعدل بالقرارات رقم (٦٥٠/م/ن/٤) تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والقرار (٩٠٢/م/ن/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/٤) بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي مدد العمل به بالتعميم رقم (١١٤٥/م/١) تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ و التعميم رقم (١/م/٢٢٧١) تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ الصادرة عن مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمؤشرات التالية:

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

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

المخصص الإجمالي مقابل التسهيلات المنتجة

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

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

يتم تقييم حسارة 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 والاسترداد في حال انخفاض القيمة. إن الإدارة هي المسؤولة عن تحديد طول هذه المدة التي قد تمتد إلى سنة.

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

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

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

الإفصاحات الكمية

أ- مخاطر الائتمان

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
		<u>بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:</u>
٧٣,٣٧٠,١١٤,٩٧١	٨٠,٦١٦,٨٥٢,٣٤٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٣,٥١٧,٨١٥,٧٢٧	٢٦,٣٩٤,٥٩٥,٧٩٩	أرصدة لدى المصارف
٨٠,٣١٢,٥٤٤,٧٨٧	٧٨,١٩١,٨١١,٤٦٥	إيداعات لدى المصارف
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧,٨٢١,٤٢٦,٠٠٠	٨,٧٣٥,٧٠٧,٦١٧	للأفراد
٥,٦٩٦,٠٤٣,٠٧٥	٦,٣٢١,٣٠٦,٢٣٨	القروض العقارية
٢٤,٠٥٥,٧٤١,٤٤٦	٣٤,٩٧٢,٨٦٠,٤١٢	للشركات الكبرى
٥,٣٢٥,٣٩٦,٤٠٠	٦,٤٦٩,٣٨٨,٧٠٧	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
		سندات وأذونات
-	٤,٩٩١,٨١٧,٦٢٤	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٥٨٠,٢٩٥,٨٢١	٢,٢٦٥,٣٣٠,٠١٦	موجودات أخرى
٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٣٤,٢٢٠,٤٩٢,٩٧٠	٢٥١,٥٠٠,٧٨٤,٩٦٨	المجموع
		<u>بنود خارج الميزانية:</u>
-	-	اعتمادات للاستيراد
		كفالات صادرة:
١٠,٥٨٣,١١٢,٥١٤	١٢,٢٠٩,٧٨٣,٨١٨	زيائن
١٢,٥٦٤,٥٨٦,٩٠١	١٢,٢٠٦,٥٥٤,٧٥٢	مصارف
١,٣١٩,٦٩٣,٣٢٥	١,٢٥٨,٤٥٦,٦٨١	تعهدات تصدير
٩٥,٧٦٦,٣٨٨	٩,٧٩٧,٦٨٨	قبولات
٧,٥٤٧,٦٠١,٠٩٤	٩,٧٤٣,٠٧٤,٣٧٧	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣,٧٨١,٢٩٣,٢٣٦	٤,٩٥٣,٧٦٥,٥٢٤	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٢٧٠,١١٢,٥٤٦,٤٢٨	٢٩١,٨٨٢,٢١٧,٨٠٨	الإجمالي

٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

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

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

الشركات					تسهيلات مباشرة
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥,٩١٩,٧١٩	٣٣,٤٠٨,٦٠١	٣,٥١٦,٥٣١	-	٥٢,٨٤٤,٨٥١	عادية متدنية المخاطر
١,٥٤٢,٦٤٣,٩٤٠	٤,٧٤٠,٥١١,٩٥٣	١٩,٥٩٦,٦٦٢,٩٢٤	٢,٥٣٤,٥٧٦,٤٦٦	٢٨,٤١٤,٣٩٥,٢٨٣	عادية مقبولة المخاطر
٦,٧٦٩,١٦٣,٧١٥	٩٤٥,٦٩٩,٢٢٦	١٤,٥٢٩,٨٣٦,٥٥٣	٣,٣٣٥,٨٩٨,٦٥١	٢٥,٥٨٠,٥٩٨,١٤٥	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٦,٦٥٠,٤٥٤,٢٣٤	٩٣٤,٤٨١,١٠٥	١٤,١٨١,٥٤٧,١٢٣	٣,٣٠٥,٨٠٦,٤٥٧	٢٥,٠٧٢,٢٨٨,٩١٩	غير مستحقة
					منها مستحقة:
٦٦,٢٢٦,٦٣٣	٣٧,٧٤٤	٢٧٥,٩٠٤,٧٥٤	١٨,٧٦٤,٤٤٧	٣٦٠,٩٣٣,٥٧٨	لغاية ٣٠ يوم
٨,١١٨,١٨٣	-	٩,٨١٩,٦٩٣	٦,٣٤٥,٠٨٧	٢٤,٢٨٢,٩٦٣	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٧,٤٩٢,٦٢٩	٦,٦٤٣,٨٣٦	-	١٠٩,٧٠٢	١٤,٢٤٦,١٦٧	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٣٦,٨٧٢,٠٣٦	٤,٥٣٦,٥٤١	٦٢,٥٦٤,٩٨٣	٤,٨٧٢,٩٥٨	١٠٨,٨٤٦,٥١٨	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
					غير عاملة:
١١٣,٣٢١,٧٢٦	٢١٩,٤٤٥,٣٨٦	٣٣٨,١٥٤,٧٩٦	٤٥,٣٦٦,٠٨٤	٧١٦,٢٨٧,٩٩٢	دون المستوى
٩٨,٥١١,١٦٨	٥٥,٠٤٠,٠٥٨	٤٨٢,٧٨٠,٩٥٣	٢١٦,١٨٤,٤٩٢	٨٥٢,٥١٦,٦٧١	مشكوك فيها
٢,٦٥٩,٩٦٨,٦٩٣	٥٤٤,٤٢١,٣٣٩	٦,٥٩٦,٤٩٢,٨٤٠	٣,٠٤٣,٢٤٥,٣٧٠	١٢,٨٤٤,١٢٨,٢٤٢	هالكة (ردية)
٢,٨٧١,٨٠١,٥٨٧	٨١٨,٩٠٦,٧٨٣	٧,٤١٧,٤٢٨,٥٨٩	٣,٣٠٤,٧٩٥,٩٤٦	١٤,٤١٢,٩٣٢,٩٠٥	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
١١,١٩٩,٥٢٨,٩٦١	٦,٥٣٨,٥٢٦,٥٦٣	٤١,٥٤٧,٤٤٤,٥٩٧	٩,١٧٥,٢٧١,٠٦٣	٦٨,٤٦٠,٧٧١,١٨٤	المجموع
					يطرح:
(١,٠٥٧,٢٠٩,٣٢٨)	(١٢٩,٤٤٩,٨٥٦)	(٤,٣٧٢,٦٠٢,٢٢٤)	(١,٦١٦,٦٣٤,٢٩٦)	(٧,١٧٥,٨٩٥,٧٠٤)	فوائد معلقة
(١,٤٠٦,٦١٢,٠١٦)	(٨٧,٧٧٠,٤٦٩)	(٢,٢٠١,٩٨١,٩٦١)	(١,٠٨٩,٢٤٨,٠٦٠)	(٤,٧٨٥,٦١٢,٥٠٦)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٨,٧٣٥,٧٠٧,٦١٧	٦,٣٢١,٣٠٦,٢٣٨	٣٤,٩٧٢,٨٦٠,٤١٢	٦,٤٦٩,٣٨٨,٧٠٧	٥٦,٤٩٩,٢٦٢,٩٧٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

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

المجموع	الشركات				تسهيلات مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٩,٥٣٥,٢٥٤	-	٤,٩٣٧,٨٨٠	٤٢,٤٤٢,٩٢١	٤٢,١٥٤,٤٥٣	عادية متدنية المخاطر
١٩,٦٧٧,٥٨٨,٩٣٩	١,٨٧٦,٥٢٤,١٤٣	٨,٩٩٦,٦٤٢,٤٧٨	٥,٠٦٤,٩٣٦,١٨٢	٣,٧٣٩,٤٨٦,١٣٦	عادية مقبولة المخاطر
٢٠,٣٩٨,١٤٨,٨٨٩	٢,٥٩٤,٤٣٨,٢٥٨	١٤,٢٣٥,٩٠٥,٦٤٦	١٤٣,٩٣٩,٤٦٨	٣,٤٢٣,٨٦٥,٥١٧	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١٩,٩٢٠,٢٧٢,٠٩٢	٢,٥٥٨,٨٦٥,٨٩٩	١٣,٨٤٠,٤٩٧,٣٢٢	١٤١,٧٤٤,٩٦٠	٣,٣٧٩,١٦٣,٩١١	غير مستحقة
					منها مستحقة:
٨٦,٠٤٣,٤١١	١٨,٨٧٦,٧٧٠	٥٣,٩٦٣,٤١٢	٢٥,١١٦	١٣,١٧٨,١١٣	لغاية ٣٠ يوم
٢٣,٦٤٨,٢٨٦	١,٠٥٠,٨٥٩	٢٠,١٢٨,٢٥٨	-	٢,٤٦٩,١٦٩	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
١٦٧,٠٦٢,٤٢٩	١٤,٤٥٧	١٥١,٤٨٧,٠٧١	١,٧٨٦,١٧٠	١٣,٧٧٤,٧٣١	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٢٠١,١٢٢,٦٧١	١٥,٦٣٠,٢٧٣	١٦٩,٨٢٩,٥٨٣	٣٨٣,٢٢٢	١٥,٢٧٩,٥٩٣	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
					غير عاملة:
١,٠١٢,٦٦٨,٤٧٧	٤٠١,٥٠٧,٨٠٥	٤١٧,٩٩٥,٠٨٧	٤٩,٥٧٨,٩١٠	١٤٣,٥٨٦,٦٧٥	دون المستوى
٤٨٢,٨٨٨,٩٣٣	٩٨,٠٧٧,٨٧٠	٢١٢,٠٦٥,٦١٠	٩٤,٩٨٦,٨١٥	٧٧,٧٥٨,٦٣٨	مشكوك فيها
١٢,٦٣٥,٧٦٤,٩٢٧	٢,٨٩٣,٠٩١,٩٠٦	٦,٤٥١,٠٩١,٠١١	٥٣٧,٣٧٨,٥٢١	٢,٧٥٤,٢٠٣,٤٨٩	هالكة (رديئة)
١٤,١٣١,٣٢٢,٣٣٧	٣,٣٩٢,٦٧٧,٥٨١	٧,٠٨١,١٥١,٧٠٨	٦٨١,٩٤٤,٢٤٦	٢,٩٧٥,٥٤٨,٨٠٢	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
٥٤,٢٩٦,٥٩٥,٤١٩	٧,٨٦٣,٦٣٩,٩٨٢	٣٠,٣١٨,٦٣٧,٧١٢	٥,٩٣٣,٢٦٢,٨١٧	١٠,١٨١,٠٥٤,٩٠٨	المجموع
(٦,٦٣٩,٠٣٦,٦٩١)	(١,٥٧٠,٤٠٣,٢٥٥)	(٣,٩٩٦,٦٦٧,٦٠٨)	(١٢١,٣١٦,٠٩٣)	(٩٥٠,٦٤٩,٧٣٥)	يطرح: فوائده معلقة
(٤,٧٥٨,٩٥١,٨٠٧)	(٩٦٧,٨٤٠,٣٢٧)	(٢,٢٦٦,٢٢٨,٦٥٨)	(١١٥,٩٠٣,٦٤٩)	(١,٤٠٨,٩٧٩,١٧٣)	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤٢,٨٩٨,٦٠٦,٩٢١	٥,٣٢٥,٣٩٦,٤٠٠	٢٤,٠٥٥,٧٤١,٤٤٦	٥,٦٩٦,٠٤٣,٠٧٥	٧,٨٢١,٤٢٦,٠٠٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						تسهيلات غير مباشرة
١,٠٢٧,١٠١,٩٠٤	١٠٢,٩٩٣,٨٨٤	١٨٣,٨٤٦,٥٨٥	-	٧٤٠,٢٦١,٤٣٥		عادية متدنية المخاطر
٥,١٦٩,٢٤١,٤٢٧	١,١٦٨,٥٢١,٠٧٣	٣,٩٩٩,٤٦٤,٢٢٧	-	١,٢٥٦,١٢٧		عادية مقبولة المخاطر
٤,٢٣٦,٩٣٧,٩٧٩	٥٨٠,٩٣٥,٩٦٧	٣,٢٨٤,٨٤٠,٣١٧	-	٣٧١,١٦١,٦٩٥		تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٤,٢٣٦,٩٣٧,٩٧٩	٥٨٠,٩٣٥,٩٦٧	٣,٢٨٤,٨٤٠,٣١٧	-	٣٧١,١٦١,٦٩٥		غير مستحقة
						منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	-	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
						غير عاملة
١٨٥,٩٣٢,٩١٩	١٦١,٩٦٧,٦٥٢	١٢,٩٦٥,٢٦٧	-	١١,٠٠٠,٠٠٠		دون المستوى
١,٩٦٣,٣٦٤	-	-	-	١,٩٦٣,٣٦٤		مشكوك فيها
١,٥٩٨,٤٠٣,٩١٣	١,٢٠٧,٩٧٥,٢١٥	١٢١,٩٣٠,٥٤٤	-	٢٦٨,٤٩٨,١٥٤		هالكة (رديئة)
١,٧٨٦,٣٠٠,١٩٦	١,٣٦٩,٩٤٢,٨٦٧	١٣٤,٨٩٥,٨١١	-	٢٨١,٤٦١,٥١٨		مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
١٢,٢١٩,٥٨١,٥٠٦	٣,٢٢٢,٣٩٣,٧٩١	٧,٦٠٣,٠٤٦,٩٤٠	-	١,٣٩٤,١٤٠,٧٧٥		المجموع
(٥٥٨,٥٥٨,٤٨٢)	(٥٣١,٦١٤,٧٦٧)	(٢٦,٩٤٣,٧١٥)	-	-		يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١١,٦٦١,٠٢٣,٠٢٤	٢,٦٩٠,٧٧٩,٠٢٤	٧,٥٧٦,١٠٣,٢٢٥	-	١,٣٩٤,١٤٠,٧٧٥		صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

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

المجموع	الشركات				الأفراد	تسهيلات غير مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢١٣,٧٤٤,٨١٦	٦١,٤٧٤,٦٤٤	٢٧٩,٩٦٨,٦٦٣	-	٨٧٢,٣٠١,٥٠٩	عادية متدنية المخاطر	
٤,٦٠٦,٠٧٧,٩٨٢	٨٠٠,٠٥٦,٥٣٣	٣,٧٢٨,٤٠١,٣٩٤	-	٧٧,٦٢٠,٠٥٥	عادية مقبولة المخاطر	
٣,٥٨٨,٧٣٣,٦٨٠	٧٩٩,٣٣٤,٦٢٠	٢,٥١٣,٩٢٣,٥٥٧	-	٢٧٥,٤٧٥,٥٠٣	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	
٣,٥٨٨,٧٣٣,٦٨٠	٧٩٩,٣٣٤,٦٢٠	٢,٥١٣,٩٢٣,٥٥٧	-	٢٧٥,٤٧٥,٥٠٣	غير مستحقة	
-	-	-	-	-	منها مستحقة:	
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم	
-	-	-	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم	
-	-	-	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم	
-	-	-	-	-	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم	
٥٢٨,٢٢٥	٥٢٨,٢٢٥	-	-	-	غير عاملة:	
٤٨,٦٩٣,٣٦٩	٤٨,٦٩٣,٣٦٩	-	-	-	دون المستوى	
١,٢٢١,١٠٠,٨٣٠	٩٩٦,٦٦٢,٦٤٧	٢٧,٩٠٥,٧٣٠	-	١٩٦,٥٣٢,٤٥٣	مشكوك فيها	
١,٢٧٠,٣٢٢,٤٢٤	١,٠٤٥,٨٨٤,٢٤١	٢٧,٩٠٥,٧٣٠	-	١٩٦,٥٣٢,٤٥٣	هالكة (ردية)	
١٠,٦٧٨,٨٧٨,٩٠٢	٢,٧٠٦,٧٥٠,٠٣٨	٦,٥٥٠,١٩٩,٣٤٤	-	١,٤٢١,٩٢٩,٥٢٠	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة	
(٤٩٢,٧١٨,٦٨٤)	(٤٨٨,٦٩١,١٩٢)	(٤,٠٢٧,٤٩٢)	-	-	المجموع	
١٠,١٨٦,١٦٠,٢١٨	٢,٢١٨,٠٥٨,٨٤٦	٦,٥٤٦,١٧١,٨٥٢	-	١,٤٢١,٩٢٩,٥٢٠	يطرح: مخصص تديني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	
					صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	

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

٣) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	حكومة وقطاع						
	أفراد وأخرى	عام خارجي	زراعة	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٠,٦١٦,٨٥٢,٣٤٧	-	-	-	-	-	٨٠,٦١٦,٨٥٢,٣٤٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٦,٣٩٤,٥٩٥,٧٩٩	-	-	-	-	-	٢٦,٣٩٤,٥٩٥,٧٩٩	أرصدة لدى مصارف
٧٨,١٩١,٨١١,٤٦٥	-	-	-	-	-	٧٨,١٩١,٨١١,٤٦٥	إيداعات لدى مصارف
٥٦,٤٩٩,٢٦٢,٩٧٤	١٧,٨٧٤,٠٢١,٠٨٠	-	٦٠,٩٦٤,٥٨٠	٢٦,٠٤١,٠٤٦,٢٥٧	١٢,٥٢٣,٢٣١,٠٥٧	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٩٩١,٨١٧,٦٢٤	-	٤,٩٩١,٨١٧,٦٢٤	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٢٦٥,٣٣٠,٠١٦	٢٣٤,٦٣٣,٤٨٨	٢٨,٣٣٥,٣٣٠	٥٨,٤٨٧	١٧١,٨٥٠,٧٣٤	٨٩,٧٠٢,٣٢٥	١,٧٤٠,٧٤٩,٦٥٢	موجودات أخرى
٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	-	-	-	-	-	٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٥١,٥٠٠,٧٨٤,٩٦٨</u>	<u>١٨,١٠٨,٦٥٤,٥٦٨</u>	<u>٥,٠٢٠,١٥٢,٩٥٤</u>	<u>٦١,٠٢٣,٠٦٧</u>	<u>٢٦,٢١٢,٨٩٦,٩٩١</u>	<u>١٢,٦١٢,٩٣٣,٣٨٢</u>	<u>١٨٩,٤٨٥,١٢٤,٠٠٦</u>	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)
<u>٢٣٤,٢٢٠,٤٩٢,٩٧٠</u>	<u>١٣,٣٣٠,٦٥٣,٠٥٣</u>	<u>-</u>	<u>٥٨,٧٩٦,١٧٢</u>	<u>١٩,٤٣٦,١٠٢,١٤٥</u>	<u>١٠,٤٩٥,٦٢٩,٠٦٢</u>	<u>١٩٠,٨٩٩,٣١٢,٥٣٨</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

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

- أساليب تخفيف مخاطر السوق

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

- إدارة مخاطر السوق

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

مخاطر أسعار الفائدة:

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

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود حساسية 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 ٢٠١٨ (غير مدققة)

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٣٨,٩٩٣,٢٥٢)	(٥١,٩٩١,٠٠٣)	(٢,٥٩٩,٥٥٠,١٥٢)	دولار أمريكي
١١٦,١٨٥,٣٤٤	١٥٤,٩١٣,٧٩٢	٧,٧٤٥,٦٨٩,٥٩٠	يورو
١٠,٦٥٤,٠٣٦	١٤,٢٠٥,٣٨١	٧١٠,٢٦٩,٠٥٤	جنيه استرليني
٢٩٤,٦٥٥	٣٩٢,٨٧٣	١٩,٦٤٣,٦٦٠	فرنك سويسري
٢٠,٢٤٢,٨٧٨	٢٦,٩٩٠,٥٠٤	١,٣٤٩,٥٢٥,٢٢١	ين ياباني
(٦١٤,٦٦١,٥٤٢)	(٨١٩,٥٤٨,٧٢٣)	(٤٠,٩٧٧,٤٣٦,١٣١)	ليرة سورية

أثر النقص ٢%

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٨,٩٩٣,٢٥٢	٥١,٩٩١,٠٠٣	(٢,٥٩٩,٥٥٠,١٥٢)	دولار أمريكي
(١١٦,١٨٥,٣٤٤)	(١٥٤,٩١٣,٧٩٢)	٧,٧٤٥,٦٨٩,٥٩٠	يورو
(١٠,٦٥٤,٠٣٦)	(١٤,٢٠٥,٣٨١)	٧١٠,٢٦٩,٠٥٤	جنيه استرليني
(٢٩٤,٦٥٥)	(٣٩٢,٨٧٣)	١٩,٦٤٣,٦٦٠	فرنك سويسري
(٢٠,٢٤٢,٨٧٨)	(٢٦,٩٩٠,٥٠٤)	١,٣٤٩,٥٢٥,٢٢١	ين ياباني
٦١٤,٦٦١,٥٤٢	٨١٩,٥٤٨,٧٢٣	(٤٠,٩٧٧,٤٣٦,١٣١)	ليرة سورية

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

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

أثر النقص ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

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

مخاطر أسعار صرف العملات:

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

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ١٠%

أثر الزيادة ١٠%

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٢١,٦٩٠,٠٩٧,١٧٩	٢,١٦٩,٠٠٩,٧١٨	٢,١١٠,٥٥٩,٩٨٢
يورو	٧٧٣,٦١١,٦٦٧	٧٧,٣٦١,١٦٧	٧٥,٦٦٤,٣٧٥
جنيه استرليني	٧٠٢,٦١٩,٠٧٥	٧٠,٢٦١,٩٠٨	٦٨,٤١٤,٠٥٦
ين ياباني	١,٣٥٠,١٢٩,٨٧٧	١٣٥,٠١٢,٩٨٨	١٣٥,٢٤٦,٩٤١
فرنك سويسري	١٩,٧٠٠,٤٩٢	١,٩٧٠,٠٤٩	١,٤٧٧,٥٣٧
ليرة سورية	(١,٩١١,٩٧٤,٠٥٧)	(١٩١,١٩٧,٤٠٦)	(١٤٣,٣٩٨,٠٥٥)

أثر النقص ١٠%

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٢١,٦٩٠,٠٩٧,١٧٩	٢,١٦٩,٠٠٩,٧١٨	٢,١١٠,٥٥٩,٩٨٢
يورو	٧٧٣,٦١١,٦٦٧	(٧٧,٣٦١,١٦٧)	(٧٥,٦٦٤,٣٧٥)
جنيه استرليني	٧٠٢,٦١٩,٠٧٥	(٧٠,٢٦١,٩٠٨)	(٦٨,٤١٤,٠٥٦)
ين ياباني	١,٣٥٠,١٢٩,٨٧٧	(١٣٥,٠١٢,٩٨٨)	(١٣٥,٢٤٦,٩٤١)
فرنك سويسري	١٩,٧٠٠,٤٩٢	(١,٩٧٠,٠٤٩)	(١,٤٧٧,٥٣٧)
ليرة سورية	(١,٩١١,٩٧٤,٠٥٧)	١٩١,١٩٧,٤٠٦	١٤٣,٣٩٨,٠٥٥

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ١٠%

أثر الزيادة ١٠%

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

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

أثر النقص ١٠%

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

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

- مخاطر الأعمال

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

- مخاطر الدفع المسبق

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

ج- مخاطر السيولة:

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

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

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

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

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

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

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

د- مخاطر التشغيل

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

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

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية

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

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

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

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

- لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

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

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

ه- مخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات

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

و- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

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

٣١- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

المتنتهية في ٣٠ حزيران	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)					
٢٠١٧ (غير مدققة)	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٣٦٢,٦٢٩,٩٣٦	٦,٦٤٨,٧٧١,٧٧٢	-	١,٤٦٧,٨٦٤,٩٥٤	٣,٣٩٩,٧٤٨,٠١٤	١,٧٨١,١٥٨,٨٠٤	إجمالي الفوائد والعمولات الدائنة
(١,٢٢٠,٨٦٧,٣٠٤)	(٢,١٤٧,٣٦٩,٢٠٢)	-	(٨٥,٨٨٦,٣٧١)	(٣٣٧,٣٣٢,٧٩٠)	(١,٧٢٤,١٥٠,٠٤١)	إجمالي الفوائد والعمولات المدينة
-	-	-	(١,٨٣٩,٢٥٥,٥٥٢)	٣٣٠,٨٠٥,٠٧٥	١,٥٠٨,٤٥٠,٤٧٧	تحويلات بين القطاعات
١٥٤,٢٦٩,٤٠٠	(٨,٤١١,٨٠٠)	-	(٨,٤١١,٨٠٠)	-	-	صافي خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٤٨٣,١١٧,٥٨٧	٤٦٢,٣٧٣,٠٤١	-	٤٦٢,٣٧٣,٠٤١	-	-	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٦,٣٩٨,٠٥٧	(٤٠,٦٠٦,٨٧٩)	-	(٤٠,٦٠٦,٨٧٩)	-	-	(خسائر) / أرباح تقييم موجودات مالية للمتاجرة
١٦,٣٥٢,١٢٠	-	-	-	-	-	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٤,٨٤٥,٢٩٤	٥١,٢٥٦,٦٧١	٥١,٢٥٦,٦٧١	-	-	-	إيرادات غير موزعة على القطاعات
٤,٨٢٦,٧٤٥,٠٩٠	٤,٩٦٦,٠١٣,٦٠٣	٥١,٢٥٦,٦٧١	(٤٣,٩٢٢,٦٠٧)	٣,٣٩٣,٢٢٠,٢٩٩	١,٥٦٥,٤٥٩,٢٤٠	إجمالي الدخل التشغيلي
(٦١,٤٨٥,٧٣١)	(٩٩,٤٠٦,٩٨٩)	-	-	(١١٨,٠٥٨,٣٤٢)	١٨,٦٥١,٣٥٣	مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٤,٧٦٥,٢٥٩,٣٥٩	٤,٨٦٦,٦٠٦,٦١٤	٥١,٢٥٦,٦٧١	(٤٣,٩٢٢,٦٠٧)	٣,٢٧٥,١٦١,٩٥٧	١,٥٨٤,١١٠,٥٩٣	صافي الدخل
-	(١٨٣,٥٥٦,٠٠٠)	-	-	(١٨٣,٥٥٦,٠٠٠)	-	مصروف مخصصات متنوعة
(٢,٦٥٨,٦٠٤,٥٢٠)	(٢,٧٦١,٥٨٢,٣٥٠)	(٢,٧٦١,٥٨٢,٣٥٠)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة على القطاعات
٢,١٠٦,٦٥٤,٨٣٩	١,٩٢١,٤٦٨,٢٦٤	(٢,٧١٠,٣٢٥,٦٧٩)	(٤٣,٩٢٢,٦٠٧)	٣,٠٩١,٦٠٥,٩٥٧	١,٥٨٤,١١٠,٥٩٣	الربح قبل الضرائب
(٥٢٠,٥٨٠,٢٣٧)	(٦٠٢,٣٣٩,٠٠٩)	(٦٠٢,٣٣٩,٠٠٩)	-	-	-	صافي مصروف ضريبة الدخل
١,٥٨٦,٠٧٤,٦٠٢	١,٣١٩,١٢٩,٢٥٥	(٣,٣١٢,٦٦٤,٦٨٨)	(٤٣,٩٢٢,٦٠٧)	٣,٠٩١,٦٠٥,٩٥٧	١,٥٨٤,١١٠,٥٩٣	صافي ربح الفترة
(٤٩٦,١٩٣,٣٢٥)	(٨٢٧,٨١١,٧٩٠)	(٨٢٧,٨١١,٧٩٠)	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(٩٣,٠٠٦,٥٨٧)	(٢٤٨,٢١٠,٧٤٣)	(٢٤٨,٢١٠,٧٤٣)	-	-	-	استهلاكات موجودات ثابتة
(١٤,٧٥٩,٧٩٣)	(٣٦,٤٧٧,٢٧٦)	(٣٦,٤٧٧,٢٧٦)	-	-	-	إطفاءات موجودات غير ملموسة

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)					
٢٠١٧ (مدققة)	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤١,٨٣٠,٣٣١,٩٣٠	٢٦٤,٤٠٧,٤٨٣,٦٥٣	-	٢٠٧,٥٠٤,٠٩٨,٠٢٨	٤١,٨٠٤,٣٣٧,٤٣١	١٥,٠٩٩,٠٤٨,١٩٤	موجودات القطاع
٩,١٩٨,٩٦٧,٢٢٦	٨,٦٨٤,٦٤٧,٧٤٠	٨,٦٨٤,٦٤٧,٧٤٠	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢٥١,٠٢٩,٢٩٩,١٥٦	٢٧٣,٠٩٢,١٣١,٣٩٣	٨,٦٨٤,٦٤٧,٧٤٠	٢٠٧,٥٠٤,٠٩٨,٠٢٨	٤١,٨٠٤,٣٣٧,٤٣١	١٥,٠٩٩,٠٤٨,١٩٤	مجموع الموجودات
٢٠٥,٨٢٦,٦٠٤,٨٢٧	٢٣٤,٩٤٤,٠٠٥,٢٦٦	-	٢,٤١٩,٦٩١,٠٥١	٦٩,٨٧٣,٣٠١,٤٥٣	١٦٢,٦٥١,٠١٢,٧٦٢	مطلوبات القطاع
١٧,٥٣٠,٨٧٩,٧٨٨	٩,٢٤٨,٧٨٩,٢١٢	٩,٢٤٨,٧٨٩,٢١٢	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢٢٣,٣٥٧,٤٨٤,٦١٥	٢٤٤,١٩٢,٧٩٤,٤٧٨	٩,٢٤٨,٧٨٩,٢١٢	٢,٤١٩,٦٩١,٠٥١	٦٩,٨٧٣,٣٠١,٤٥٣	١٦٢,٦٥١,٠١٢,٧٦٢	مجموع المطلوبات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

لفترة الستة أشهر النتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)			
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٧٦٣,٠٩٦,٠١٧	١,٢٠٢,٩١٧,٥٨٦	٤,٩٦٦,٠١٣,٦٠٣	إجمالي الدخل التشغيلي
٨٢٧,٨١١,٧٩٠	-	٨٢٧,٨١١,٧٩٠	المصروفات الرأسمالية

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

٣٢ - كفاية رأس المال

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

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

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	بنود رأس المال الأساسي*
٥,٥٧٦,٠٠٠	٥,٥٧٦,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٩٤٢,١٥٥	٩٤٢,١٥٥	الاحتياطي القانوني
٥٩٢,١٥٥	٥٩٢,١٥٥	الاحتياطي الخاص
١,٣٢٥,٤٧٨	١,٣٢٥,٤٦٥	أرباح مدورة محققة
١٧,٦٤٩,٩٣٤	١٧,٦٤٩,٩٤٨	أرباح مدورة غير محققة
(٥٨٦,٥١٦)	(٦٤٧,٣٨١)	صافي الموجودات غير الملموسة
(٧٣,٦٩٢)	(١٠٠,٨٣٤)	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة**
(٥٥٤,٢٥٠)	-	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
٢٤,٨٧١,٢٦٤	٢٥,٣٣٧,٥٠٨	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات في
٧٠٠,٧١٦	٦٥٤,٩١٢	موجودات مالية متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠% منها
١٨٤,٦٦٠	١٨٤,٦٦٠	احتياطي عام لمخاطر التمويل
٨٨٥,٣٧٦	٨٣٩,٥٧٢	الأموال الخاصة المساعدة
٢٥,٧٥٦,٦٤٠	٢٦,١٧٧,٠٨٠	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٧١,١٢٦,٠٨٩	٨٦,١٨٨,٨٩٠	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٧,٩٤٣,٢٥٦	٨,٣٧٢,٨٠٣	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٤,٦٢٩,٩٣٥	٢,٩٤٤,٦٦٨	مخاطر السوق
٦,٣٩٥,٤٧٦	٦,٣٩٥,٤٧٦	المخاطر التشغيلية
٩٠,٠٩٤,٧٥٦	١٠٣,٩٠١,٨٣٧	المجموع
%٢٨,٥٩	%٢٥,١٩	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٧,٦١	%٢٤,٣٩	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٨٩,٨٨	%٨٧,٦٨	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

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

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

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

٣٣ - ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة اسمية)

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	
		أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):
		تعهدات نيابة عن الزبائن
		قبولات
٩٥,٧٦٦,٣٨٨	٩,٧٩٧,٦٨٨	كفالات
		أولية
٢,٧٣١,٧١٨,٥٦٤	٣,٨٢٥,٦٦٧,٤٩٣	نقدية
٣٥٣,٩٤٥,٣٣٥	٥٠٣,٢٢٨,٦٣٢	نهائية (حسن تنفيذ)
٧,٤٩٧,٤٤٨,٦١٥	٧,٨٨٠,٨٨٧,٦٩٣	تعهدات نيابة عن مصارف
		كفالات
		أولية
٥٣,٦٥٢,٦٨٩	٨,٩٤٧,٧٧٥	نقدية
٤٧٧,١٩١,٠٠٦	٤٦٤,٤١٧,١٦٢	نهائية (حسن تنفيذ)
١٢,٠٣٣,٧٤٣,٢٠٦	١١,٧٣٣,١٨٩,٨١٥	تعهدات تصدير
١,٣١٩,٦٩٣,٣٢٥	١,٢٥٨,٤٥٦,٦٨١	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
-	٧,١٥٤,٦٨٤	حسابات جارية مدينة
١٤٥,٥٥٠,٠٠٠	-	سندات مخصومة
٧,٤٠٢,٠٥١,٠٩٤	٩,٧٣٥,٩١٩,٦٩٣	قروض
٣,٧٨١,٢٩٣,٢٣٦	٤,٩٥٣,٧٦٥,٥٢٤	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
١٠,٩٢٢,٧٣٠,٠٠٠	٨,٠٦٥,٦٠٠,٠٠٠	عقود مقايضة العملات
<u>٤٦,٨١٤,٧٨٣,٤٥٨</u>	<u>٤٨,٤٤٧,٠٣٢,٨٤٠</u>	
		ب- التزامات تعاقدية:
		عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال سنة
٩,٤٦٥,٧٠٠	١٣,٦٥٩,٠٠٠	عقود إيجارات تشغيلية تستحق من سنة إلى خمس سنوات
٤٧,٣٧٠,٣٤٥	٥٥,٢٩١,٥٩٥	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال أكثر من خمس سنوات
٣٦,١٥٠,٢٢٥	٢٧,٥٦٣,٤٧٥	
<u>٩٢,٩٨٦,٢٧٠</u>	<u>٩٦,٥١٤,٠٧٠</u>	

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار فروع المصرف.