



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014

معلومات عامة عن الشركة:

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

النشاط الرئيسي للشركة: الأعمال المصرفية.

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,000,000,000	5,000,000,000	50,000,000	849

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

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

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

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

بنك بيمو السعودي الفرنسي
ANDRE' LAHOUD
SIGNATURE A1
(L 002-A1)

بنك بيمو السعودي الفرنسي
KOUFAN RUSTOM
SIGNATURE A1
(R 002-A1)

بنك بيمو السعودي الفرنسي
HUSAM SALEM
SIGNATURE A1
(S 003-B1)

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م - سجل تجاري رقم 13901 دمشق - سجل المصارف رقم 8 - رأس المال المدفوع: 5.000.000.000 ل.س.

الإدارة العامة: صناعية - بناء مجمع الشام، ص.ب: 31117 دمشق، سوريا - هاتف: 9399-11-9633 - فاكس: 9499-11-9633

Banque Bemo Saudi Fransi s.a - Commercial Register N° 13901 Damascus - Banks Register N° 8 - Paid up Capital SYP 5.000.000.000

Head Office: Saliha - Al Cham Palace P.O.Box: 31117 Damascus Syria - Tel.: + 963-11-9399 Fax: + 963-11-9499



قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	226.22	359.75

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	31 كانون أول 2013	30 أيلول 2014	النتائج الأولية المقارنة			
19.51%	117,225,047,894	140,097,208,259	مجموع الموجودات			
26.32%	8,954,164,819	11,311,000,607	حقوق المساهمين			
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014			
-34.05%	281.84%	6,305,898,332	452,745,906	4,158,861,580	1,728,750,336	صافي الإيرادات
-20.05%	-274.93%	3,222,027,460	(638,814,884)	2,575,990,196	1,117,474,323	صافي الربح قبل الضريبة
10854.91%	-75.81%	(1,720,522)	(195,024,544)	(188,481,650)	(47,175,607)	مخصص ضريبة الدخل
270.22%	78.91%	5,498,688	2,599,928	20,357,247	4,651,449	حقوق الأقلية في الأرباح
-26.37%	-227.40%	3,214,808,250	(836,439,356)	2,367,151,299	1,065,647,267	صافي الدخل
-26.38%	-227.38%	64.30	(16.73)	47.34	21.31	ربح السهم

ملخص لأعمال الشركة و الأحداث خلال الفترة:

- 1- ازدادت حقوق مساهمي البنك بنسبة 26.32% بالمقارنة مع نهاية عام 2013.
- 2- ازدادت ودائع الزبائن بنسبة 21% بالمقارنة مع نهاية عام 2013.
- 3- ازدادت صافي التسهيلات الائتمانية بنسبة 2.52% بالمقارنة مع نهاية عام 2013.
- 4- يحتفظ المصرف بنسب سيولة جيدة لمواجهة احتياجات الزبائن في أي وقت من الأوقات.

بنك بيمو السعودي الفرنسي

الإدارة العامة



BANQUE BEMO SAUDI FRANSI
ANDRE LAHOUD
SIGNATURE A1
(L 002 - A1)

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

BANQUE BEMO SAUDI FRANSI
HUSAM SALEEM
SIGNATURE B1
(S 003 - B1)

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م - سجل تجاري رقم ١٣٩٠١ دمشق - سجل المصارف رقم ٨ - رأس المال المدفوع: ٥.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ ل.س

الإدارة العامة: صالحيه - بناء مجمع الشام، ص.ب: ٣١١١٧ دمشق، سوريا - هاتف: ٩٢٩٩-١١-٩٦٢ + فاكس: ٩٤٩٩-١١-٩٦٢ +

Banque Bemo Saudi Fransi s.a - Commercial Register N° 13901 Damascus - Banks Register N° 8 - Paid up Capital SYP 5.000.000.000

Head Office: Salhiya - Al Cham Palace P.O.Box: 31117 Damascus, Syria - Tel.: + 963 -11-9399 Fax: +963-11-9499

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

جدول المحتويات

صفحة

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

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٣١٩٧٧

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك ييمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وتيممي والسمان

محمد نصير التميمي



دمشق - سورية

٥ تشرين الثاني ٢٠١٤

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

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
٣٣,٨٥٧,١٣٦,٦٢٠	٥٣,١٣٠,٧١٧,٠٠٤	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧,٥٣٢,٦٨٤,٨٣١	١٥,٠٨٦,٤٩٨,٩٨٩	٦	أرصدة لدى مصارف
٨,٩٧٦,٢٠٠,٠٠٠	٣,٩٠٦,٤١٢,٥٦٤	٧	إيداعات لدى مصارف
٧,٨٢٧,٣٩٢	٩,٤١٧,٩٦٤	٨	موجودات مالية للمتاجرة
٢٣,٨٩٧,٥٠٧,٦٤٧	٢٤,٤٩٩,٩١٣,٣٤٩	٩	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٧٣,٣٠٦,٣٠٠	٢٨٤,١٢٢,٤٠٩	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	٣٤,٤٠٧,٨٨٠,٧١٣	١١	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٥٢١,٣٥٤,٩٩١	٢,٨٣٤,٥٨٩,٦٨٧		موجودات ثابتة
١٠٥,١٤٤,٧٩٣	١١٢,٩٨٨,٩٣٠		موجودات غير ملموسة
٢٨٧,٦٠٥,٩٦٨	٢٧٩,٣٤٩,٥٢٠	ب-١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٩٩٥,٨١٠,٠٨٨	٤,٣٤٧,٠٠٦,٠٩٦	١٢	موجودات أخرى
٩٨٥,٠٣٢,١٤٩	١,١٩٨,٣١١,٠٣٤	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١١٧,٢٢٥,٠٤٧,٨٩٤	١٤٠,٠٩٧,٢٠٨,٢٥٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣,٠٨١,٨٩٨,٨٤٣	٢,١٤٦,٣٥٣,٨٨٨	١٤	ودائع مصارف
٩٨,٨٨٢,٥٦٤,٣٠٤	١١٩,٦٤٥,٦٠٥,٤٧٨	١٥	ودائع الزبائن
٢,٦٨٠,٤٤٥,٢٠٤	٣,١٧٠,١٨٨,٢٤٧	١٦	تأمينات نقدية
٦٣٦,٤٦١,٧٠٤	٦١٦,٦٨٧,٣١٠	١٧	مخصصات متنوعة
١,٣١٥,٠١١	١٧٨,٩٢٠,٧٥٦	١٨-أ	مخصص ضريبة الدخل
٦,٧٠٤,٣٧٥	٥,٨٥٤,٣٧٥	١٨-ج	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٨٩٨,٨٥٣,٧٤٨	٢,٩١٩,٨٣٦,٩٢٠	١٩	مطلوبات أخرى
١٠٨,١٨٨,٢٤٣,١٨٩	١٢٨,٦٨٣,٤٤٦,٩٧٤		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢		الإحتياطي القانوني
٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢		الإحتياطي الخاص
١٨٤,٦٦٠,١٩٢	١٨٤,٦٦٠,١٩٢		إحتياطي عام لمخاطر التمويل
١٩,٨٦٠,٨٩٨	٩,٥٤٥,٣٨٧	٢١	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٢,٣٦٧,١٥١,٢٩٩		ربح الفترة
(١,٢٢٣,٧١٠,٣٠٧)	(١,٢٢٣,٧١٠,٣٠٧)	٢٢	خسائر متراكمة محققة
٤,١٢٣,٧٥٩,٢٩٢	٤,١٢٣,٧٥٩,٢٩٢		أرباح مدورة غير محققة
٨,٩٥٤,١٦٤,٨١٩	١١,٣١١,٠٠٠,٦٠٧		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٨٢,٦٣٩,٨٨٦	١٠٢,٧٦٠,٦٧٨		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٩,٠٣٦,٨٠٤,٧٠٥	١١,٤١٣,٧٦١,٢٨٥		مجموع حقوق الملكية
١١٧,٢٢٥,٠٤٧,٨٩٤	١٤٠,٠٩٧,٢٠٨,٢٥٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير التنفيذي

BANQUE BEMO SAUDI FRANSI
HASSAN I. TRABOULSI
SIGNATURE A1
(T 002 - A1)

R.R

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

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

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٢,١٠٦,٩٨٧,٧٧٠	٢,٣٨٩,٦٨٦,٤٧٤	٢٣
(١,١٥٥,١١٦,٧٠٠)	(١,٢٠٢,٣١٤,٢٨٠)	٢٤
٩٥١,٨٧١,٠٧٠	١,١٨٧,٣٧٢,١٩٤	صافي إيرادات الفوائد
٨٧٨,٣٣٨,٥٤٦	٨٢٥,٠٤٢,٨٨٦	رسوم وعمولات دائرة
(٢٠٨,٣٤٢,٤٧١)	(٥٥,٦٥٠,٦١٨)	رسوم وعمولات مدينة
٦٦٩,٩٩٦,٠٧٥	٧٦٩,٣٩٢,٢٦٨	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٦٢١,٨٦٧,١٤٥	١,٩٥٦,٧٦٤,٤٦٢	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٤١١,٩٠٠,٢٦٧	٣٤٤,٢٩٥,٤٨٤	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٤,٢٢١,٣٥١,٠٠٠	١,٨٠٦,٨٤٢,٧٢٦	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٤,٤٣١,١٠٦	(٦٣٤,٩٧٠)	(خسائر) / أرباح موجودات مالية للمتاجرة
٤,٦٧٩,٥٠٠	٣,٤٠٠,٠٠٠	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
١٠,٣٦٧,٩١١	٢٤,٦٦٧,٠٩٢	صافي إيرادات تشغيلية أخرى
٣١,٣٠١,٤٠٣	٢٣,٥٢٦,٧٨٦	إيرادات أخرى
٦,٣٠٥,٨٩٨,٣٣٢	٤,١٥٨,٨٦١,٥٨٠	إجمالي الدخل التشغيلي
(٩٧٧,٥٠٦,٨٢٣)	(٩٦٥,٥٧٢,٢٣٠)	نفقات الموظفين
(١٥٦,٩٢٩,٣٤٧)	(١٤٠,٥٨٣,٨٨٤)	استهلاكات موجودات ثابتة
(١٠,٧١٠,٤٨٠)	(١٠,٨٠٤,٣٥٦)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(١,٣٩٧,٦٥٠,٢٢٣)	٦٦,٧٠٨,٤٢٧	استرداد / (مصرف) مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٢٧,١٠٥,٠٨١)	١٧,٧١٨,١٥٢	استرداد / (مصرف) مخصصات متنوعة
(٣٦,٧٩٢,٩٤٨)	-	خسائر أخرى
(٤٧٧,١٧٥,٩٧٠)	(٥٥٠,٣٣٧,٤٩٣)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣,٠٨٣,٨٧٠,٨٧٢)	(١,٥٨٢,٨٧١,٣٨٤)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٣,٢٢٢,٠٢٧,٤٦٠	٢,٥٧٥,٩٩٠,١٩٦	الربح قبل الضريبة
(١,٧٢٠,٥٢٢)	(١٨٨,٤٨١,٦٥٠)	١٨ - صافي مصرف ضريبة الدخل
٣,٢٢٠,٣٠٦,٩٣٨	٢,٣٨٧,٥٠٨,٥٤٦	صافي ربح الفترة
		العائد إلى:
٣,٢١٤,٨٠٨,٢٥٠	٢,٣٦٧,١٥١,٢٩٩	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٥,٤٩٨,٦٨٨	٢٠,٣٥٧,٢٤٧	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٣,٢٢٠,٣٠٦,٩٣٨	٢,٣٨٧,٥٠٨,٥٤٦	
٦٤,٣٠	٤٧,٣٤	٢٧ ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

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

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

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٧٩١,٣٧١,٠٠٧	٧٩١,٠١٧,٩٤٨	الفوائد الدائنة
(٣٦٦,٣٦١,٦١٩)	(٤١٣,٣٤٩,٦٧١)	الفوائد المدينة
٤٢٥,٠٠٩,٣٨٨	٣٧٧,٦٦٨,٢٧٧	صافي إيرادات الفوائد
٣٠٢,٣٨٣,٦٣٦	٣١٨,٧٤٧,٣٥٣	رسوم وعمولات دائنة
(١٥,١٧٩,٦٣٣)	(١٨,٧٧١,٣٥٤)	رسوم وعمولات مدينة
٢٨٧,٢٠٤,٠٠٣	٢٩٩,٩٧٥,٩٩٩	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٧١٢,٢١٣,٣٩١	٦٧٧,٦٤٤,٢٧٦	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
١٨٣,٠٩٠,٩٠٨	١٤٢,٣٦١,٧٦٨	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٤٧٤,٨٥٨,٣٤٣)	٩٠٦,٠٠٨,٥١٧	خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
١,١٢٣,١١٥	(٣٢٣,٩٤٠)	(خسائر) / أرباح موجودات مالية للمتاجرة
٢٨,١٠٠	-	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٥٢,٦٦٨)	(٢,٧٢٥,٤٧٦)	صافي إيرادات تشغيلية أخرى
٣١,٣٠١,٤٠٣	٥,٧٨٥,١٩١	إيرادات أخرى
٤٥٢,٧٤٥,٩٠٦	١,٧٢٨,٧٥٠,٣٣٦	إجمالي الدخل التشغيلي
(٤٩٠,٢٠٧,٤٤٣)	(٣٥٢,٤٦٩,٧٠٦)	نفقات الموظفين
(٥٢,٥٤٨,٧١٣)	(٤٤,٧٢٣,٣٨١)	استهلاكات موجودات ثابتة
(٣,٦٤٦,٦٠٦)	(٣,٥٧١,٩٥٢)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٣٤٨,٩٠٨,٠٤٦)	(١٨,٥٧٢,٦٠٩)	مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٨٦٣,٦٠٧	٦,٠٨٠,٠٢٠	استرداد مخصصات متنوعة
(١١,٧٩٢,٩٤٨)	-	خسائر أخرى
(١٨٥,٣٢٠,٦٤١)	(١٩٨,٠١٨,٣٨٥)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٠٩١,٥٦٠,٧٩٠)	(٦١١,٢٧٦,٠١٣)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(٦٣٨,٨١٤,٨٨٤)	١,١١٧,٤٧٤,٣٢٣	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
(١٩٥,٠٢٤,٥٤٤)	(٤٧,١٧٥,٦٠٧)	صافي مصروف ضريبة الدخل
(٨٣٣,٨٣٩,٤٢٨)	١,٠٧٠,٢٩٨,٧١٦	صافي ربح / (خسارة) الفترة
		العائد إلى:
(٨٣٦,٤٣٩,٣٥٦)	١,٠٦٥,٦٤٧,٢٦٧	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٢,٥٩٩,٩٢٨	٤,٦٥١,٤٤٩	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
(٨٣٣,٨٣٩,٤٢٨)	١,٠٧٠,٢٩٨,٧١٦	
(١٦,٧٣)	٢١,٣١	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

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

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٣,٢٢٠,٣٠٦,٩٣٨	٢,٣٨٧,٥٠٨,٥٤٦	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
(٣,٥٩٧,٨٥٠)	(١٤,٠٢١,٤٢٣)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١,٤١٣,١٢٥	٨٥٠,٠٠٠	التغير في مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٤٩٧,٢٢٥)	٢,٦١٩,٤٥٧	التغير في موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٣,٢١٧,٦٢٤,٩٨٨</u>	<u>٢,٣٧٦,٩٥٦,٥٨٠</u>	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
٣,٢١١,٧٣١,٧٥٢	٢,٣٥٦,٨٣٥,٧٨٨	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٥,٨٩٣,٢٣٦	٢٠,١٢٠,٧٩٢	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>٣,٢١٧,٦٢٤,٩٨٨</u>	<u>٢,٣٧٦,٩٥٦,٥٨٠</u>	

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

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

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

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
(٨٣٣,٨٣٩,٤٢٨)	١,٠٧٠,٢٩٨,٧١٦	صافي ربح / (خسارة) الفترة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى:
		البند التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
٨١٠,٨٩٠	(٩,٦٢٤,٢٢٣)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	-	التغير في مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٢٢٣,٥٩٨)	٢,٤٠٠,٠٧٣	التغير في موجودات ضريبية مؤجلة
(٨٣٣,٢٥٢,١٣٦)	١,٠٦٣,٠٧٤,٥٦٦	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
(٨٣٦,٠٠٠,٨٤٥)	١,٠٥٨,٤٦٢,٥٢٥	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٢,٧٤٨,٧٠٩	٤,٦١٢,٠٤١	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
(٨٣٣,٢٥٢,١٣٦)	١,٠٦٣,٠٧٤,٥٦٦	

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

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

العائد إلى مساهمي المصرف											
مجموع حقوق الملكية	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	(خسائر متراكمة)		التغير المتراكم في القيمة العادلة		احتياطي عام لمخاطر التمويل	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
			أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة / محققة	للموجودات المالية المتوفرة للبيع	ربح الفترة					
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٠٣٦,٨٠٤,٧٠٥	٨٢,٦٣٩,٨٨٦	٨,٩٥٤,١٦٤,٨١٩	٤,١٢٣,٧٥٩,٢٩٢	(١,٢٢٣,٧١٠,٣٠٧)	-	١٩,٨٦٠,٨٩٨	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
٢,٣٧٦,٩٥٦,٥٨٠	٢٠,١٢٠,٧٩٢	٢,٣٥٦,٨٣٥,٧٨٨	-	-	٢,٣٦٧,١٥١,٢٩٩	(١٠,٣١٥,٥١١)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة الرصيد كما في
<u>١١,٤١٣,٧٦١,٢٨٥</u>	<u>١٠٢,٧٦٠,٦٧٨</u>	<u>١١,٣١١,٠٠٠,٦٠٧</u>	<u>٤,١٢٣,٧٥٩,٢٩٢</u>	<u>(١,٢٢٣,٧١٠,٣٠٧)</u>	<u>٢,٣٦٧,١٥١,٢٩٩</u>	<u>٩,٥٤٥,٣٨٧</u>	<u>١٨٤,٦٦٠,١٩٢</u>	<u>٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢</u>	<u>٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدقق)
٧,٠٦٠,٣٨٧,٧٢٤	٧٥,٥٥٠,٠٦٨	٦,٩٨٤,٨٣٧,٦٥٦	١,٢٣٨,٢٨٣,٨٣١	(٣١٠,٨٦٦,٦٢٢)	-	٢٣,٠٦٥,٥١١	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
٣,٢١٧,٦٢٤,٩٨٨	٥,٨٩٣,٢٣٦	٣,٢١١,٧٣١,٧٥٢	-	-	٣,٢١٤,٨٠٨,٢٥٠	(٣,٠٧٦,٤٩٨)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة الرصيد كما في
<u>١٠,٢٧٨,٠١٢,٧١٢</u>	<u>٨١,٤٤٣,٣٠٤</u>	<u>١٠,١٩٦,٥٦٩,٤٠٨</u>	<u>١,٢٣٨,٢٨٣,٨٣١</u>	<u>(٣١٠,٨٦٦,٦٢٢)</u>	<u>٣,٢١٤,٨٠٨,٢٥٠</u>	<u>١٩,٩٨٩,٠١٣</u>	<u>١٨٤,٦٦٠,١٩٢</u>	<u>٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢</u>	<u>٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدقق)

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقق)		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٣,٢٢٢,٠٢٧,٤٦٠	٢,٥٧٥,٩٩٠,١٩٦	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الارباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية
١٥٦,٩٢٩,٣٤٧	١٤٠,٥٨٣,٨٨٤	استهلاكات موجودات ثابتة
١٠,٧١٠,٤٨٠	١٠,٨٠٤,٣٥٦	إطفاءات موجودات غير ملموسة
١,٣٩٧,٦٥٠,٢٢٣ (٦٦,٧٠٨,٤٢٧)	(استردادات)/ مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
		إطفاءات العلاوة و الخصم على موجودات مالية
٢٢,٥٤٣,٦٤٣	٩,٠٨٦,٦٧٥	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٦,١٧٨,٤٨٦)	٦٤٨,٦٧٩	حسابات/ (أرباح) غير محققة من موجودات مالية للمتاجرة
٥,٢٨٨,٧٩٩	-	خسائر بيع موجودات ثابتة
٢٧,١٠٥,٠٨١ (١٧,٧١٨,١٥٢)	(استردادات)/ مصروف مخصصات متنوعة
(٢٨,١٠٠)	-	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٧٤٧,٣٨٠	٦,٩٩١	خسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة
(٢,٨٢١,٣٩٦)	-	استرداد مخصص ضريبة الدخل
<u>٤,٨٣٤,٩٧٤,٤٣١</u>	<u>٢,٦٥٢,٦٩٤,٢٠٢</u>	الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١,٥٢٤,٣٥٠,٠٣٨)	(٩٧٠,٩٩٩,٣٣٩)	الزيادة في احتياطي نقدي الزامي
(٣,٠٠٦,٣٥٠,٠٠٠)	٥,٠٦٩,٧٨٧,٤٣٦	النقص/ (الزيادة) في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
٥٥٠,٣٦٩,٧٦٥ (٧٦٨,٢٥٣,٧٢٩)	(الزيادة)/ النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٥٤٩,٤٢٠,١٨٤)	(٣,٣٥١,١٩٦,٠٠٨)	الزيادة في موجودات أخرى
٣٣,٥٨٠,٤٤٩,٥٤٤	٢٠,٧٦٣,٠٤١,١٧٤	الزيادة في ودائع الزبائن
٦٢٢,١٤٣,١٧٣	٤٨٩,٧٤٣,٠٤٣	الزيادة في تأمينات نقدية
-	(١,٦٣٥,٩٨٥,٧٥١)	النقص في ودائع مصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر
١,٦٧٥,٧١٩,٦٥٢	٢٠,٩٨٣,١٧٢	الزيادة في مطلوبات أخرى
-	(١٠,٢٨٦,٧١٩)	تسوية غرامات ضريبية ومخصصات أخرى
<u>٣٦,١٨٣,٥٣٦,٣٤٣</u>	<u>٢٢,٢٥٩,٥٢٧,٤٨١</u>	صافي الأموال من النشاطات التشغيلية قبل الضريبة
(٩,٤٢٤,٣٦٥)	-	١٨- أ ضريبة الدخل المدفوعة
<u>٣٦,١٧٤,١١١,٩٧٨</u>	<u>٢٢,٢٥٩,٥٢٧,٤٨١</u>	صافي الأموال من النشاطات التشغيلية

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

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
(٢٩,٤٤٥,٣٩٥,٨٦٤)	(٥١,٤٩٠,٢٣٥,٦٦٠)	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٩,٩١١,٦٢٥,٤٠٠	٣٢,٥٩٤,٣٨٠,٠٠٠	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٠٦,٥٤٥,٧٣٩)	(٤٥٣,٨١٨,٥٨٠)	شراء موجودات ثابتة
(٥,٦٨٧,٦٩٤)	(١٨,٦٤٨,٤٩٣)	شراء موجودات غير ملموسة
(٧,٨٠٨,٥٤٧)	(٢,٨٨٠,٢٢٦)	شراء موجودات مالية للمتاجرة
٩,١٨٦,٨٥١	٦٣٣,٩٨٤	بيع موجودات مالية للمتاجرة
-	(٢٢٤,٨٣٧,٥٣٢)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
٣,٦٧٢,٣٥٠	-	المتحصل من بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٩,٦٤٠,٩٥٣,٢٤٣)	(١٩,٥٩٥,٤٠٦,٥٠٧)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
(٨,٣٠٥)	-	أنصبة أرباح مدفوعة
(٨,٣٠٥)	-	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
(١٤,٠٥٧,٥٤٧,٠٩٤)	١٢,٤٩١,٨٣٣,٤٣٣	تأثير تغييرات أسعار الصرف على الموجودات المالية
١٢,٤٧٥,٦٠٣,٣٣٦	١٥,١٥٥,٩٥٤,٤٠٧	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٣٨,٧٣٧,٦٢٤,٥٩٠	٤٤,٨٩٠,٨٠١,٢٧٢	النقد وما يوازي النقد كما في بداية الفترة
٥١,٢١٣,٢٢٧,٩٢٦	٦٠,٠٤٦,٧٥٥,٦٧٩	النقد وما يوازي النقد كما في نهاية الفترة
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح		
٢,٠٦٤,٥٨٢,٩٦٤	٢,٤٠٦,٨٤٨,٦٧٨	فوائد مقبوضة
١,١٢٢,٥٣٨,٣٦٢	١,١٣٣,٥١٤,٨٣٠	فوائد مدفوعة

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

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

١ - معلومات عامة

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

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

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

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

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

وافق مجلس الإدارة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ بتاريخ ٥ تشرين الثاني ٢٠١٤.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

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

٣ - السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

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

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

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

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

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

أسس التوحيد

إن البيانات المالية الموحدة لبنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة 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. تعتبر المجموعة جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا قد تكون حقوق التصويت للمجموعة في الشركة المستثمر فيها تكفي لتعطيها القوة أو لا، بما في ذلك:

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

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

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

الحقوق غير المسيطرة تمثل الجزء من الربح أو الخسارة وصافي موجودات الشركات التابعة التي لا يملكها المصرف مباشرة أو غير مباشرة. 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 فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، عندئذ يجب عليها القيام بما يلي :

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

تتكون الشركات التابعة الموحدة من:

اسم الشركة	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 وفتريات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفتريات لاحقة.

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات:

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

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

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة:

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

مبدأ الاستمرارية:

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

إعادة تقييم الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها:

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

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٦٣٠,٣٤٩,٣٠٨	٤,٣٨٦,٩٣٥,٨٨٦	نقد في الخزينة
٣٨,٩٢٦,٩١١	٢٦,٥٦٩,٧٠٢	نقد في الفروع المغلقة *
٢٦,٠٤٢,٤٢٦,٣٥٢	٤٢,٦٠٠,٧٧٨,٠٢٨	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥,١٢٦,٩٨٤,٠٨١	٦,٠٩٧,٩٨٣,٤٢٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨,٤٤٩,٩٦٨	١٨,٤٤٩,٩٦٨	احتياطي نقدي إلزامي **
٣٣,٨٥٧,١٣٦,٦٢٠	٥٣,١٣٠,٧١٧,٠٠٤	حساب مجمد لدى مصرف سورية المركزي

* بلغ النقد الموجود في الفروع المغلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ مبلغ ٢٦,٥٦٩,٧٠٢ ليرة سورية علماً بأن عقود التأمين تشتمل فقط على تغطية النقد والموجودات الأخرى من الحريق والسرقة ولا تشتمل على تعويض الأضرار المتعلقة بالأحداث الاستثنائية كأعمال الشغب والتخريب، وعليه تم تكوين مؤونات بنسب متفاوتة حسب الأضرار المتوقعة والتي لم يتم حصرها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية ضمن بند المخصصات المتنوعة (إيضاح رقم ١٧).

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٣,٦٦٧,٢٨٦,٩٨٩	١٣,٠٣٦,١٨١,٨٧٨	٦٣١,١٠٥,١١١
١,٤١٩,٢١٢,٠٠٠	١,٤١٩,٢١٢,٠٠٠	-
١٥,٠٨٦,٤٩٨,٩٨٩	١٤,٤٥٥,٣٩٣,٨٧٨	٦٣١,١٠٥,١١١

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

حسابات جارية و تحت الطلب

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١٠,٧٧٥,١٨٦,٠٦٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة) (مقابل ٧,٣٠٣,٦٢٩,٧٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

بلغت الأرصدة المقيدة السحب ٤٣,٠٣٢,٥٦٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة) (مقابل ٣٣,٤٠٧,٣٢٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٩٠٦,٤١٢,٥٦٤	٣,٧٩٣,٩١٢,٥٦٤	١١٢,٥٠٠,٠٠٠
٣,٩٠٦,٤١٢,٥٦٤	٣,٧٩٣,٩١٢,٥٦٤	١١٢,٥٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

٨- موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧,٨٢٧,٣٩٢	٩,٤١٧,٩٦٤
٧,٨٢٧,٣٩٢	٩,٤١٧,٩٦٤

أسهم

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
		<u>الشركات الكبرى</u>
٥,٥٨٣,١٦٨,٥٧٥	٥,٩١٤,١٩٩,١٣٠	حسابات جارية مدينة
١٣,٥٩٢,٧٦١,٢٦٧	١٤,١٣٨,٠٠٩,٧٥٤	قروض وسلف
(٣١١,٥٠٧,٨٦٥)	(٣٩٤,٤١٦,٤٦٦)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
٨٨٩,٨٠٣,٣٦٧	٢٠١,١١٧,٣٢٨	سندات محسومة
(٥٨,٢٤٨,٦٣٧)	(٩,٢٢٢,٦٣٩)	فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة
<u>١٩,٦٩٥,٩٧٦,٧٠٧</u>	<u>١٩,٨٤٩,٦٨٧,١٠٧</u>	
		<u>الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)</u>
٦,١٥٧,٩٠٤,١٢٩	٥,٨٤٧,٠٥٤,١٩٠	قروض وسلف
٥٩,٨٨٤,٠٣٢	٧٩,٥٥٨,٨٤٥	بطاقات ائتمان
(٦,٣٢٦,٩٤٩)	(١,٤٣٦,٢٨٩)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
<u>٦,٢١١,٤٦١,٢١٢</u>	<u>٥,٩٢٥,١٧٦,٧٤٦</u>	
		<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
١,٢١٢,٧٢٧,٥٨٨	١,٥٠٩,٥٦٤,١٤٠	حسابات جارية مدينة
٣,٤٨٥,٠٧٤,٠٣٥	٤,٨٧٩,٤٩٢,١٣٥	قروض وسلف
(٣٢,٣٤٤,٩٣٤)	(٣٨,٧٥٦,٤١١)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
١٠٧,٤٤٨,١٩٥	١١٨,٢٦٧,٤٣٠	سندات محسومة
(٦,٧٦٥,٨٤٢)	(٥,٤٠٠,٢٠٧)	فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة
<u>٤,٧٦٦,١٣٩,٠٤٢</u>	<u>٦,٤٦٣,١٦٧,٠٨٧</u>	
٣٠,٦٧٣,٥٧٦,٩٦١	٣٢,٢٣٨,٠٣٠,٩٤٠	المجموع
(٤,٨٨٥,٨٥١,٩٣٦)	(٥,٠٥١,٦٩٩,٩٦٣)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١,٨٩٠,٢١٧,٣٧٨)	(٢,٦٨٦,٤١٧,٦٢٨)	فوائد معلقة
<u>٢٣,٨٩٧,٥٠٧,٦٤٧</u>	<u>٢٤,٤٩٩,٩١٣,٣٤٩</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتلخص حركة مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٨٨٥,٨٥١,٩٣٦	١,٢٥٨,٧٤٧,٤٩٦	٣,٦٢٧,١٠٤,٤٤٠	الرصيد في أول الفترة
١٢,٩٦٨,٣٧١	١٦٨,١٨٤,٥٣٢	(١٥٥,٢١٦,١٦١)	التغير خلال الفترة
١٥٢,٨٧٩,٦٥٦	٣٤,١٩١,٨٢٩	١١٨,٦٨٧,٨٢٧	التغير بأسعار الصرف
<u>٥,٠٥١,٦٩٩,٩٦٣</u>	<u>١,٤٦١,١٢٣,٨٥٧</u>	<u>٣,٥٩٠,٥٧٦,١٠٦</u>	الرصيد في نهاية الفترة
			<u>الرصيد في أول الفترة</u>
٤,٤٦٢,١٧١,٥٩١	١,٢٣٢,١٣٦,٢٣٦	٣,٢٣٠,٠٣٥,٣٥٥	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٤٢٣,٦٨٠,٣٤٥	٢٦,٦١١,٢٦٠	٣٩٧,٠٦٩,٠٨٥	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>٤,٨٨٥,٨٥١,٩٣٦</u>	<u>١,٢٥٨,٧٤٧,٤٩٦</u>	<u>٣,٦٢٧,١٠٤,٤٤٠</u>	
			<u>التغير خلال الفترة</u>
			إضافات:
٨٢٦,٧٧٨,٦٢٣	٢٧٥,٨٢٠,٨٧١	٥٥٠,٩٥٧,٧٥٢	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٧٨٨,٦٦٩	-	٧٨٨,٦٦٩	مخصص مقابل الديون المنتجة
١٥٢,٨٧٩,٦٥٦	٣٤,١٩١,٨٢٩	١١٨,٦٨٧,٨٢٧	التغيير بأسعار الصرف
			استردادات:
(٨١٣,٨١٠,٢٥٢)	(١٠٦,٨٤٧,٦٧٠)	(٧٠٦,٩٦٢,٥٨٢)	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
(٧٨٨,٦٦٩)	(٧٨٨,٦٦٩)	-	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>١٦٥,٨٤٨,٠٢٧</u>	<u>٢٠٢,٣٧٦,٣٦١</u>	<u>(٣٦,٥٢٨,٣٣٤)</u>	
			<u>الرصيد في نهاية الفترة</u>
٤,٦٢٨,٠١٩,٦١٨	١,٤٣٥,٣٠١,٢٦٦	٣,١٩٢,٧١٨,٣٥٢	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٤٢٣,٦٨٠,٣٤٥	٢٥,٨٢٢,٥٩١	٣٩٧,٨٥٧,٧٥٤	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>٥,٠٥١,٦٩٩,٩٦٣</u>	<u>١,٤٦١,١٢٣,٨٥٧</u>	<u>٣,٥٩٠,٥٧٦,١٠٦</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

تتلخص حركة الفوائد المتعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	
ل.س.	(غير مدققة) ل.س.	
٨٣٢,٧٢٠,٣٢٥	١,٨٩٠,٢١٧,٣٧٨	الرصيد في أول الفترة/ السنة
١,٢٥٩,٥٩١,٦٩٠	١,٠٤٨,١١٤,٧١٧	إضافات خلال الفترة/ السنة
(٢٠٢,٠٩٤,٦٣٧)	(٢٥١,٩١٤,٤٦٧)	استردادات خلال الفترة/ السنة
<u>١,٨٩٠,٢١٧,٣٧٨</u>	<u>٢,٦٨٦,٤١٧,٦٢٨</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١٢,٩١٠,٤٠٨,١١٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٠,٠٥ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة) (مقابل ١١,٣٨١,٥٩٣,٦١٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٧,١١ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٠,٢٢٣,٩٩٠,٤٩٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٤,٦٠ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة) (مقابل ٩,٤٩١,٣٧٦,٢٣٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٢,٩٨ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ٣٤٧,٠١٠,٠١٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة) (مقابل ٥٨٦,٦٩٢,٤٣٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ٣٦,٩٨٣,٠٩٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة) (مقابل ١١١,٠٩٥,٢٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة (إيضاح رقم ١٧).

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة التسويات أو تسديد ديون وحولت إلى ديون أخرى مبلغ ٨١٤,٥٩٨,٩٢١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مقابل ٤٥٩,٩٧٥,٠٧٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والمعدل بالقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قراري مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) ورقم (٦٥٠/م/ن/ب/٤) مما أدى إلى:

١- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/ب/٤) وتعديلاته المنصوص عنها بالقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) بمبلغ ١٩٠,٥٨٥,٤٧٦ ليرة سورية.

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

١٠- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
ل.س.	ل.س.	أسهم
٣,٩٨٨,٨٠٠	٢,٧٩٢,١٦٠	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
٦٩,٣١٧,٥٠٠	٢٨١,٣٣٠,٢٤٩	أدوات حقوق الملكية
٧٣,٣٠٦,٣٠٠	٢٨٤,١٢٢,٤٠٩	

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

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

١١ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٣٠٠,٢٤٨,١١٢	-
٢٦,٦٨٥,١٨٩,٠٠٣	٣٤,٤٠٧,٨٨٠,٧١٣
٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	٣٤,٤٠٧,٨٨٠,٧١٣

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

سندات خزينة حكومية خارجية

شهادات إيداع من مصرف خارجي

تحليل السندات والأذونات:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	٣٤,٤٠٧,٨٨٠,٧١٣
٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	٣٤,٤٠٧,٨٨٠,٧١٣

ذات عائد ثابت

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

شهادات إيداع من مصرف خارجي ذات عائد ثابت
بيورو
١٤٦,٧٧٢,٥١٥
-
١٤٦,٧٧٢,٥١٥
-
١٤٦,٧٧٢,٥١٥
٣٤,٤٠٧,٨٨٠,٧١٣

القيمة الاسمية

العلاوة

القيمة الدفترية

إطفاء العلاوة

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف

المتداول في نهاية الفترة

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

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

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

القيمة الاسمية للسند: ٩,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي

سعر الإصدار: ٩,٧١١,٠٠٠ دولار أمريكي

معدل الفائدة: ٥,١٥ %

معدل العائد: ٢,٦١ %

تاريخ الاستحقاق: ٩ نيسان ٢٠١٤

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

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة) كما يلي:

القيمة الدفترية	تاريخ الاستحقاق
يورو	
٦٦,٩٤٧,٥٥٨	الربع الرابع ٢٠١٤
٧٩,٨٢٤,٩٥٧	الربع الأول ٢٠١٥
١٤٦,٧٧٢,٥١٥	
٣٤,٤٠٧,٨٨٠,٧١٣	القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية الفترة

استحققت خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ شهادات إيداع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما استحققت سندات الخزينة الحكومية. بلغت الفوائد برسم القبض على موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مبلغ ١٥,٣٥٠,٠٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ تم قيدها ضمن بند موجودات أخرى في بيان الوضع المالي الموحد.

١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	فوائد وإيرادات برسم القبض
٤١,٦٨٦,٠١٧	٢,٢٤٠,١٢٧	مصارف
١١٢,٣٥٧,٩٥٩	١٦,٤٣١,٩٦٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
٢٥,١٠٤,٣٩٢	١٢١,٧٨٢,٨٧٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
١٥,٣٥٠,٠٣١	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (إيضاح رقم ١١)
١٩٤,٤٩٨,٣٩٩	١٤٠,٤٥٤,٩٦٦	
٢٩١,٣٠٤,٣٠١	١,٢٤٥,٨٠٣,٨١٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨,٨٩٠	-	ذمم مدينة من وكيل الصراف الآلي
٤٠,١٦٥,٥٦٨	٥١,١٤٣,٤٩٨	تأمينات نقدية قابلة للاسترداد
٦,٥٢٠,٠٠٧	١٥,٣٠٧,٦٨٧	مخزون طوابع مالية ومطبوعات
٢٥,٣٠٧,٢١١	١٢,٣٨١,٨٨١	قيم برسم التحصيل
-	٨١,٥٨٠	المستحق من الأطراف ذات العلاقة
٢٣,٣٩٠,٤٥٥	٢٩,٧٥٤,٣٣٣	سلف موظفين
٣,٥٤٩,٠٠٠	٣,٥٤٩,٠٠٠	ترخيص بطاقات الفيزا
٦,٩٤٢,٢٩٣	٢٠,٩٣٤,٨٣٦	دفعات مقدمة إلى موردي خدمات
٣٢٧,٨٦٨,٢١٢	٣٧٤,٣٣٨,٣٧٥	ذمم مدينة أخرى*
(٣٢٧,٨٦٨,٢١٢)	(٣٧٤,٣٣٨,٣٧٥)	مخصص ذمم مدينة أخرى*
٦٦,٢٥٨,٥٣٤	٢٨٩,٠١٠,٦٦٧	حسابات مدينة أخرى
١,٩٥٠,٠٠٠	٦٣,١٦٠,٠٠٠	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة**
٣٣٥,٩١٥,٤٣٠	٢,٤٧٥,٤٢٣,٨٣٠	تسوية حسابات اتفاقية مقايضة العملات***
٩٩٥,٨١٠,٠٨٨	٤,٣٤٧,٠٠٦,٠٩٦	

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

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

***قام المصرف بعدد من عقود مقايضة العملات مع أحد الأطراف ذات العلاقة، حيث يمثل هذا البند القيمة العادلة للمشتق الضمني للعقود الآجلة والنتائج عن التزام المصرف بشراء العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية بسعر الصرف المتفق عليه بموجب عقود المقايضة عند انتهاء الآجال المحددة. بلغت الأرباح من عقود مقايضة العملات مبلغ ١٥,٤٤٣,٥٧٢ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤، تم قيدها ضمن بند صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز.

١٣ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ليرة سورية
٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	
٧٣٨,٩٥٨,٢٩٩	٩٥٢,٢٣٧,١٨٤	دولار أمريكي
٩٨٥,٠٣٢,١٤٩	١,١٩٨,٣١١,٠٣٤	

١٤ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٠٥٤,٠٢٦,٩٢٦	٣٣٣,٨٧٣,٢٥٣	١,٧٢٠,١٥٣,٦٧٣
٩٢,٣٢٦,٩٦٢	٥١,٧٢٦,٩٦٢	٤٠,٦٠٠,٠٠٠
٢,١٤٦,٣٥٣,٨٨٨	٣٨٥,٦٠٠,٢١٥	١,٧٦٠,٧٥٣,٦٧٣
٣١ كانون الأول ٢٠١٣		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٣٥٣,٥٨٦,١٣٠	١٢,٤٣٠,١٨٦	١,٣٤١,١٥٥,٩٤٤
١,٧٢٨,٣١٢,٧١٣	٢٢,٨٢٧,٧١٣	١,٧٠٥,٤٨٥,٠٠٠
٣,٠٨١,٨٩٨,٨٤٣	٣٥,٢٥٧,٨٩٩	٣,٠٤٦,٦٤٠,٩٤٤

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

١٥ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٢,٧١٢,٧٦٠,٠٤١	٩٠,٦٣١,٦٤٧,٠٩٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٢,٤٢٥,٠٥٩,٢٦٣	٢٣,٦٦٨,٥٠١,٧٠١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
٣,٧٤٤,٧٤٥,٠٠٠	٥,٣٤٥,٤٥٦,٦٧٨	ودائع التوفير
<u>٩٨,٨٨٢,٥٦٤,٣٠٤</u>	<u>١١٩,٦٤٥,٦٠٥,٤٧٨</u>	المجموع

بلغت ودائع القطاع العام السوري ١,٨٢١,٩٠٦,٩١٤ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٥٢ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة) (مقابل ٢,٠٤٠,٠٠٥,١٣٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,٠٦ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٩٠,٦٣١,٦٤٧,٠٩٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٥,٧٥ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة) (مقابل ٧٢,٧١٢,٧٦٠,٠٤١ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٣,٥٣ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

* تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار، ودائع مجمدة من شركات صرافة بلغت ١٣٣,٧٧٧,٩٧٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة) أي ما نسبته ٠,١١ % من إجمالي ودائع الزبائن، حيث أنه بموجب القرار رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدره ٢٥ % من رأس مالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

١٦ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٥٦٠,٢٣٢,٧٥٣	١,٥٣٨,٩١٠,٨٠٢	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,١٢٠,٢١٢,٤٥١	١,٦٣١,٢٧٧,٤٤٥	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>٢,٦٨٠,٤٤٥,٢٠٤</u>	<u>٣,١٧٠,١٨٨,٢٤٧</u>	

١٧ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:	رصيد بداية الفترة / السنة ل.س.	المكون خلال الفترة / السنة ل.س.	تأثير فروقات أسعار صرف ل.س.	المستخدم خلال الفترة / السنة ل.س.	ما تم رده إلى الإيرادات ل.س.	رصيد نهاية الفترة / السنة ل.س.
٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة) التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:						
مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - زبائن	١١١,٠٩٥,٢٩٦	-	٥,٥٦٤,٥٩٦	-	(٧٩,٦٧٦,٧٩٨)	٣٦,٩٨٣,٠٩٤
مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف	٣٥٤,٩٤١,١٧٤	-	٥١,٣٢٦,٧٤٠	-	-	٤٠٦,٢٦٧,٩١٤
مخصص مركز القطع التشغيلي	٣,٨٤٤,٩٨٨	١,٧٤٥,٤٩٠	-	-	-	٥,٥٩٠,٤٧٨
مخصص غرامات ضريبية	٤١,٥٣٤,٥١٢	-	-	(١٠,٢٨٦,٧١٩)	(٢٥,٩٨٣,٥٨٥)	٥,٢٦٤,٢٠٨
مخصصات مقابل أعباء محتملة*	٢٤,٦٥٣,٢٧٣	٧,٠٤٥,٠٦٦	٣,٧٧٢,٢٩٢	-	(٥٢٥,١٢٣)	٣٤,٩٤٥,٥٠٨
مخصصات أخرى	١٠٠,٣٩٢,٤٦١	-	٢٧,٢٤٣,٦٤٧	-	-	١٢٧,٦٣٦,١٠٨
	<u>٦٣٦,٤٦١,٧٠٤</u>	<u>٨,٧٩٠,٥٥٦</u>	<u>٨٧,٩٠٧,٢٧٥</u>	<u>(١٠,٢٨٦,٧١٩)</u>	<u>(١٠٦,١٨٥,٥٠٦)</u>	<u>٦١٦,٦٨٧,٣١٠</u>
٣١ كانون الأول ٢٠١٣ التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:						
مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - زبائن	٤١,٩٦٦,٧٠٧	٨٢,٢١٣,٤٤٨	١٢,٧٩٦,٧٤١	-	(٢٥,٨٨١,٦٠٠)	١١١,٠٩٥,٢٩٦
مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف	١٧٢,٢١٦,١٢١	٨٧,٣٤٣,٠٨٧	٩٥,٣٨١,٩٦٦	-	-	٣٥٤,٩٤١,١٧٤
مخصص مركز القطع التشغيلي	٢,٠٠١,٤١٨	١,٨٤٣,٥٧٠	-	-	-	٣,٨٤٤,٩٨٨
مخصص غرامات ضريبية	٤١,٥٣٤,٥١٢	-	-	-	-	٤١,٥٣٤,٥١٢
مخصصات مقابل أعباء محتملة*	-	٢٤,٦٥٣,٢٧٣	-	-	-	٢٤,٦٥٣,٢٧٣
مخصصات أخرى	٥٦,٦٥٨,٥١١	٣,٦٠١,٣٠٥	٤٠,١٣٢,٦٤٥	-	-	١٠٠,٣٩٢,٤٦١
	<u>٣١٤,٣٧٧,٢٦٩</u>	<u>١٩٩,٦٥٤,٦٨٣</u>	<u>١٤٨,٣١١,٣٥٢</u>	<u>-</u>	<u>(٢٥,٨٨١,٦٠٠)</u>	<u>٦٣٦,٤٦١,٧٠٤</u>

تم احتساب مخصص مركز القطع التشغيلي بناء على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م/ن/ب الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سوريا أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

يمثل بند مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة) مخصص مقابل كفالتين بقيمة إجمالية ١,١٧٥,٨٨٣,٤٩٥ ليرة سورية ممنوحة لجهة محلية بكفالة صادرة عن مصرف خارجي.

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

١٨ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة/ السنة
١٣,٥٦٠,٧٧٢	١,٣١٥,٠١١	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة/ السنة
(٩,٤٢٤,٣٦٥)	-	مصروف ضريبة الدخل
-	١٧٧,٦٠٥,٧٤٥	صافي تسويات ضريبية عن دخل سنوات سابقة
(٢,٨٢١,٣٩٦)	-	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
<u>١,٣١٥,٠١١</u>	<u>١٧٨,٩٢٠,٧٥٦</u>	

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

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

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

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

ب- موجودات ضريبية مؤجلة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة/ السنة
٢٩٠,٣٨١,٨٣٦	٢٨٧,٦٠٥,٩٦٨	الإضافات الناتجة عن أعمال المصرف خلال الفترة/ السنة
٢٠٥,٦٠٦,٧٠٣	٢,٣٥٦,١٩٦	مؤونة مقابل إيراد ضريبة الدخل المؤجل
(٢٠٥,٦٠٦,٧٠٣)	-	التغيرات الناتجة عن أعمال الشركة التابعة خلال الفترة/ السنة
(٢,٧٧٥,٨٦٨)	(١٠,٦١٢,٦٤٤)	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
<u>٢٨٧,٦٠٥,٩٦٨</u>	<u>٢٧٩,٣٤٩,٥٢٠</u>	

ج- مطلوبات ضريبية مؤجلة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)
ل.س. ٨,١١٧,٥٠٠	ل.س. ٦,٧٠٤,٣٧٥
(١,٤١٣,١٢٥)	(٨٥٠,٠٠٠)
<u>٦,٧٠٤,٣٧٥</u>	<u>٥,٨٥٤,٣٧٥</u>

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

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س. ٣,٢٢٢,٠٢٧,٤٦٠	ل.س. ٢,٥٧٥,٩٩٠,١٩٦
٤٨,٩٩٠,١٢١	٥٢,٧٩٠,٣٣٠
٥,٤٧٦,٩٩٧	٥,٤٧٦,٩٩٧
٣,٠٧٩,٢٢١	١,٧٤٥,٤٩٠
٦٣,٣٥٤,٣٢٥	-
-	١,٨٧٩,٧٣٩
(٤,٢٥٠,٠٠٠)	(٣,٤٠٠,٠٠٠)
(٤,٢٢١,٣٥١,٠٠٠)	(١,٨٠٦,٨٤٢,٧٢٦)
(٢٧,٦٢٩,٤٢٢)	-
(٢,٨٢١,٣٩٦)	-
(٢٣,٤٢٥,٨٧١)	(٩١,٢٣٣,٤٥٩)
-	(٢٥,٩٨٣,٥٨٥)
(٩٣٦,٥٤٩,٥٦٥)	٧١٠,٤٢٢,٩٨٢
-	١٧٧,٦٠٥,٧٤٥
١,٧٢٠,٥٢٢	١٠,٨٧٥,٩٠٥
<u>١,٧٢٠,٥٢٢</u>	<u>١٨٨,٤٨١,٦٥٠</u>

ربح الفترة قبل الضريبة
يضاف:

استهلاك المباني

إطفاء الفروع

مؤونة تغير أسعار صرف

مخصص الديون غير المنتجة والتي تزيد على النسب المحددة في

القرار ٥٩٧/ م ن/ ب ٤ وتعديلاته

غرامات ضريبية

ينزل:

أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة

استرداد ديون تم اخذ مؤونات لها من عام ٢٠٠٩

صافي استرداد سنوات سابقة

أرباح شركة تابعة

استرداد غرامات ضريبية

الأرباح / (الخسائر) الخاضعة للضريبة

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة (٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة)

مصروف ضريبة دخل شركة تابعة

صافي مصروف ضريبة الدخل

١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.	
٢٨٣,٠٧٩,٦٧٦	٣٦٢,٤١١,٥٢٣	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٢١,٣٢٠,٧٦٣	٤٥,٩٧٩,٨٥٥	ودائع الزبائن
٣٠٤,٤٠٠,٤٣٩	٤٠٨,٣٩١,٣٧٨	تأمينات نقدية
٩٥٤,٧٣٠,٠٣٣	١,١٠٩,٦٠٢,٥٥٦	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
٢٧,٣٩٤,٢٣٦	٣٩١,١٢١,٥٨٣	حوالات وأوامر وقيم يرسم الدفع
١٥٣,٧٢٨,٩٥٧	١٠٢,٠٢٩,٣٨٢	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٢٣٩,٧٩٤,٤٥٨	١٨٩,٦٧٤,٩٠٨	الأمانات الضريبية والتأمينات الاجتماعية
٣,٣١١,٦٥٠	٢٤,٧٢٦,٥٧٦	المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٩-أ)
٤٧,٨٠٧,٢٥٨	٣٨,٦٠٨,٨٥٢	دفعات مقدمة من العملاء
٢٦,٢٥٠,٣٥٩	١٦٥,٢٩١,٩٥٤	إيرادات مقبوضة مقدماً
١٢١,٩١٣,١٢٣	١٢١,٨٤٦,٨٦٩	مصاريف مستحقة لموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٩-أ)
-	١,٧٦٠	تسويات لبطاقات الصراف الآلي
١,٦١٢,٧٩٥	١,٦١٢,٧٩٥	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة (إيضاح رقم ٢٩-أ)
٨٤٢,٧٤٧,٥٣٨	٢٩,٣٣١,٥٠٧	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات (إيضاح رقم ١٢)
١٧٥,١٦٢,٩٠٢	٣٣٧,٥٩٦,٨٠٠	حسابات دائنة أخرى
<u>٢,٨٩٨,٨٥٣,٧٤٨</u>	<u>٢,٩١٩,٨٣٦,٩٢٠</u>	

٢٠ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

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

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

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

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

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

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

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

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

يتوزع رأس المال بين الليرة السورية والدولار الأمريكي كما يلي:

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

٢١ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٣,٠٦٥,٥١١	١٩,٨٦٠,٨٩٨	الرصيد في أول الفترة / السنة
(٤,٢٦٧,٢٧٧)	(١٣,٧١٨,٢٧٥)	العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من خسائر غير محققة
(٣٥٠,٤٦١)	٢,٥٥٢,٧٦٤	في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال السنة
١,٤١٣,١٢٥	٨٥٠,٠٠٠	العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من التغيير
١٩,٨٦٠,٨٩٨	٩,٥٤٥,٣٨٧	في موجودات ضريبية مؤجلة
		التغيير في مطلوبات ضريبية مؤجلة (إيضاح رقم ١٨ - ج)

٢٢ - الخسائر المتراكمة و الأرباح المدورة القابلة للتوزيع

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

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

٢٣ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند ممايلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٧١٧,٤٦٠,٦٠٣	٧٢٧,٥٤٦,١٤١
٧٨٩,٦٢٤,٩٩٤	١,١٥٦,٣٢٩,٥٦٨
١٠١,٤٣٢,٨٠٧	٢٨,٣١٧,٨٧٤
٣١٠,٩٤١,٧٧٦	١٩٤,٦٧٩,٩٨٠
١١٢,٨٨٦,٦٦٤	٩٠,٨٩٩,٤٠٨
٧٤,٦٤٠,٩٢٦	١٩١,٩١٣,٥٠٣
<u>٢,١٠٦,٩٨٧,٧٧٠</u>	<u>٢,٣٨٩,٦٨٦,٤٧٤</u>

إيرادات فوائد ناتجة عن:

تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

تسهيلات مباشرة - أفراد

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٤ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٢٠٢,٥٠٤	١٨,٥٤١	ودائع المصارف
		ودائع الزبائن
٣,٠٤٥,٨٨٨	١,٠٣٣	حسابات جارية
١٥٨,١٥٣,٩٨٣	٢٥٣,٨١٩,٢٤٦	ودائع التوفير
٩١٣,٧٦٢,٦٤١	٨٨٧,٢٠٣,٠٧٥	ودائع لأجل
٧٩,٩٥١,٦٨٤	٦١,٢٧٢,٣٨٥	تأمينات نقدية
<u>١,١٥٥,١١٦,٧٠٠</u>	<u>١,٢٠٢,٣١٤,٢٨٠</u>	

٢٥ - (خسائر)/أرباح موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
-	٢٠,٧٠٠	توزيعات أرباح على الأسهم
-	-	فوائد على السندات
-	-	أرباح تقييم غير محققة - سندات
٦,١٧٨,٤٨٦	(٦٤٨,٦٧٩)	أرباح/ (خسائر) تقييم غير محققة - أسهم
(١,٧٤٧,٣٨٠)	(٦,٩٩١)	خسائر بيع محققة - أسهم
<u>٤,٤٣١,١٠٦</u>	<u>(٦٣٤,٩٧٠)</u>	

٢٦ - أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٤,٢٥٠,٠٠٠	٣,٤٠٠,٠٠٠	أنصبة أرباح موزعة عن أسهم الشركة المتحدة للتأمين (إيضاح رقم ٢٩-ب)
٤٠١,٤٠٠	-	أنصبة أرباح - أسهم غير متداولة
٢٨,١٠٠	-	أرباح بيع محققة - أسهم غير متداولة
<u>٤,٦٧٩,٥٠٠</u>	<u>٣,٤٠٠,٠٠٠</u>	

٢٧ - ربحية السهم الأساسية والمخففة

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٣	٢٠١٤
٣,٢١٤,٨٠٨,٢٥٠	٢,٣٦٧,١٥١,٢٩٩
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٦٤,٣٠	٤٧,٣٤

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

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

٢٨ - النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٢٧,٧٩٢,١٥٤,٦٠٤	٤٧,٠١٤,٢٨٣,٦١٦
٢٦,٧٧٠,٦٢٤,٥١٩	١٥,٠٨٦,٤٩٨,٩٨٩
(٣,٣٤٩,٥٥١,١٩٧)	(٢,٠٥٤,٠٢٦,٩٢٦)
٥١,٢١٣,٢٢٧,٩٢٦	٦٠,٠٤٦,٧٥٥,٦٧٩

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

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

٢٩ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يقوم المصرف (ضمن أعماله الاعتيادية) بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة المسموح بها. إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ما عدا تسهيلات ائتمانية مباشرة تم منحها لإثنين من أعضاء مجلس الإدارة بقيمة ٤٣٢,٥٠٠,٣١٦ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة) (مقابل مبلغ ٢٨٦,٨٥١,٦١٢ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣)، تم أخذ مخصصات لهذه الديون بقيمة ١,٥٩١,٦١٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ وهذه التسهيلات مغطاة بالكامل بضمانات مقبولة).

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

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

شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة

أ- بنود بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	فرنسينك	الشركة المتحدة للتأمين	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٩٢٢,٧٨١,٤٣٨	-	-	-	-	-	-	٢,٩١١,٢٥٥,٢١٩	١١,٥٢٦,٢١٩
٥,٢١٢,٧٣٥,٩٠٠	-	-	-	-	-	-	٤,٩١٦,٩٩٥,٩٠٠	٢٩٥,٧٤٠,٠٠٠
٤٨١,٤٨٠,٠٤٠	-	٣٦٣,٤٩٦,٥٥٤	١١٧,٩٨٣,٤٨٦	-	-	-	-	-
٨١,٥٨٠	-	-	-	-	-	-	٨١,٥٨٠	-
٨,٦١٧,٠٧٨,٩٥٨	-	٣٦٣,٤٩٦,٥٥٤	١١٧,٩٨٣,٤٨٦	-	-	-	٧,٨٢٨,٣٣٢,٦٩٩	٣٠٧,٢٦٦,٢١٩
٢٧٠,٩٠٦,٢٤٩	-	٢٤,٥٢٦,٢٦٣	٢١,٣٥٠,٨٧٢	-	٩٦,٤٧٥,٣٧٨	١٢٨,٥٥٣,٧٣٦	-	-
٤٥,١٦٣,٦٣١	-	١١,٩٣٨,٣٩٣	١,٠٤٩,١٠٠	-	-	٣٢,١٧٦,١٣٨	-	-
٢٤,٧٢٦,٥٧٦	-	-	-	-	-	-	٢٠,٨٠٤,٦٢٥	٣,٩٢١,٩٥١
١,٦١٢,٧٩٥	١,٦١٢,٧٩٥	-	-	-	-	-	-	-
١٢١,٨٤٦,٨٦٩	-	-	١٦,٠٧٥,٢١٨	١٠٥,٧٧١,٦٥١	-	-	-	-
٣,٠٣٠,٠٠٨	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٣٠,٠٠٨
٤٦٧,٢٨٦,١٢٨	١,٦١٢,٧٩٥	٣٦,٤٦٤,٦٥٦	٣٨,٤٧٥,١٩٠	١٠٥,٧٧١,٦٥١	٩٦,٤٧٥,٣٧٨	١٦٠,٧٢٩,٨٧٤	٢٠,٨٠٤,٦٢٥	٦,٩٥١,٩٥٩

بنود داخل بيان الوضع المالي

الموحد المرحلي الموجز

أرصدة مدينة

حسابات جارية مدينة
ودائع لأجل
أرصدة التسهيلات الائتمانية
أرصدة مدينة

أرصدة دائنة

حسابات جارية دائنة
ودائع لأجل
المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح رقم ١٩)
أنضبة أرباح موزعة
غير مدفوعة (إيضاح رقم ١٩)
مصاريف مستحقة
حسابات مجمدة

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء			الشركة المتحدة		البنك السعودي		
			مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	فرنسينك	للتأمين	بنك بيمو	الفرنسي		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٣٤٦,٨٠٠,٠٠٠)	-	(٣٤٦,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	بنود خارج الميزانية
٤٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	ضمانات واردة
٦٨,١٦٧,٧٩٤	-	-	-	-	-	-	١٩,٨٧٤,٤٧٥	٤٨,٢٩٣,٣١٩	-	ضمانات صادرة
(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	كفالات صادرة
(١,٠٤٦,٤١٧,٦٣٥)	-	-	-	-	-	-	(٩٨٦,٧٠٦,٨٣٩)	(٥٩,٧١٠,٧٩٦)	-	ضمانات عقارية
٦٤,٩٤١,٧٨٠	-	-	-	-	-	-	٦٤,٩٤١,٧٨٠	-	-	بوالص استيراد
										بوالص تصدير
(٣٨,٧٤٣,٢٣٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	(٣٨,٧٤٣,٢٣٠,٠٠٠)	-	-	عملات أجنبية للتسليم مقابل عملات
										أجنبية للاستلام
٤٠,١٨٩,٣٢٢,٣٢٣	-	-	-	-	-	-	٤٠,١٨٩,٣٢٢,٣٢٣	-	-	عملات أجنبية للاستلام مقابل عملات
										أجنبية للتسليم

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد

أرصدة مدينة

حسابات جارية مدينة

ودائع لأجل

أرصدة التسهيلات الائتمانية

أرصدة دائنة

حسابات جارية دائنة

ودائع لأجل

المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ١٩)

أنضبة أرباح موزعة غير مدفوعة (إيضاح ١٩)

مصاريف مستحقة

حسابات مجمدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	الشركة المتحدة للتأمين	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(٣٠٤,٨٠٠,٠٠٠)	-	(٣٠٤,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
٤٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
١٣٤,٢٤٣,٥٨٧	-	-	-	-	-	١٦,٦٣٩,٩٤٠	١١٧,٦٠٣,٦٤٧
(٨١٩,٥٣١,٩٦٥)	-	-	-	-	-	(٧٧٣,١٩٣,٩٠١)	(٤٦,٣٣٨,٠٦٤)
٥٠,٤٨٣,١٨٨	-	-	-	-	-	٥٠,٤٨٣,١٨٨	-
(٣٤,٢٤٥,٣٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٣٤,٢٤٥,٣٥٠,٠٠٠)	-
٣٣,٧٣٨,٥١٧,٨٩٢	-	-	-	-	-	٣٣,٧٣٨,٥١٧,٨٩٢	-

بنود خارج الميزانية

ضمانات واردة
ضمانات صادرة
ضمانات عقارية
كفالات صادرة
بوالص استيراد
بوالص تصدير
عملات أجنبية للتسليم مقابل عملات أجنبية للاستلام
عملات أجنبية للاستلام مقابل عملات أجنبية للتسليم

ب- بنود بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	فرنسينك	الشركة المتحدة للتأمين	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٣,١١٧,٢١٨	-	٣٤,٨٠٩,٨١٥	٧,٥١٧,٩٧٧	-	-	٢,٢٦٥	٥٤٠,٩٥٧	٢٤٦,٢٠٤	فوائد دائنة
(٣,٠٧٢,٢١٩)	-	(٨٣,٥٦٢)	(٥٣,٧٠٨)	-	-	(٢,٩٢٥,١٠٣)	(٩,٨٤٦)	-	فوائد مدينة
(٤٣,٠٣٩,٨٨٢)	-	-	-	-	-	(٤٣,٠٣٩,٨٨٢)	-	-	مصاريف تأمين
٣,٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣,٤٠٠,٠٠٠	-	-	أنضبة أرباح موزعة (إيضاح رقم ٢٦)
(١٨,٢٣٨,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	(١٨,٢٣٨,٠٠٠)	-	أتعاب إدارية
(٢٠٩,٣٧٩,٩٧٧)	-	-	(٩,٧٠٦,٧٣٧)	(١٩٩,٦٧٣,٢٤٠)	-	-	-	-	رواتب ومكافآت وتعميمات
١٥,٤٤٣,٩٤٧	-	-	-	-	-	-	١٥,٤٤٣,٩٤٧	-	أرباح عقود مقايضة عملات

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

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

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٢٩٨,٥٠٧,٤٧٠	١٩٩,٦٧٣,٢٤٠
٢٠,٩٧٢,٥٦٩	٩,٧٠٦,٧٣٧
<u>٣١٩,٤٨٠,٠٣٩</u>	<u>٢٠٩,٣٧٩,٩٧٧</u>

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

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

إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف ذات علاقة تحمل معدل فائدة يتراوح بين ٩ % إلى ١٦ %.

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

٣٠- إدارة المخاطر

مقدمة عن إدارة المخاطر

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

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

أ- مخاطر الائتمان

ب- مخاطر السوق

ج- مخاطر السيولة

د- مخاطر التشغيلية

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر

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

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

الهيكل التنظيمي ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

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

إدارة المخاطر

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

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

التدقيق الداخلي

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

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

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

سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيفها

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

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

الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية

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

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

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

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

التصنيف الائتماني للعملاء:

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

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

الديون المنتجة

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

الديون غير المنتجة

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

أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية

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

٢. أساليب تخفيف المخاطر الائتمانية:

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

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.

- اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات واسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.

يعتمد المصرف سياسات متعددة لتخفيف المخاطر الائتمانية منها مراقبة التركزات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية وحسب الضمانات واتخاذ إجراءات وقائية وتصحيحية عند اللزوم.

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

يجري تقييم الضمانات العقارية من قبل مخرن عقاري واحد في حال كانت قيمة التسهيلات الائتمانية الممنوحة أقل من ٢٥ مليون ليرة سورية في حين يتم تقييم الضمانات العقارية من قبل مخرنين اثنين في حال وصلت قيمة التسهيلات الممنوحة أو تجاوزت ما قيمته ٢٥ مليون ليرة سورية.

ولأغراض إحتساب مخصصات التدني، يتم خصم ما نسبته ٢٥% من رهونات العقارية و رهن الأسهم ونسبة ٥٠% من رهونات الآليات والسيارات والآلات والمعدات.

الضمانات المحتفظ بها و التحسينات الائتمانية:

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

• بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات للعقارات والمخزون والضمانات النقدية.

• بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والعقارات و السيارات والرواتب والضمانات النقدية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية.

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي استحقاق الأصل أو الفائدة لفترة تزيد عن ٩٠ يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية أو الإخلال بشروط العقد الأصلي.

يقوم المصرف بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد أو بشكل إجمالي.

المخصص الإفرادي مقابل التسهيلات غير المنتجة

يحدد المصرف ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، وفقاً لمؤشرات القرار رقم (٥٩٧/م/ن/٤) تاريخ

٩ كانون الأول ٢٠٠٩ و القرار رقم (٥٦٠/م/ن/٤) تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ و القرار رقم (٩٠٢/م/ن/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢

والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ الصادرين عن مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمؤشرات التالية:

التأخر في انجاز المشروع موضوع التسهيلات.

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

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

المخصص الإجمالي مقابل التسهيلات المنتجة

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

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

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

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

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

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

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

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

الإفصاحات الكمية

مخاطر الائتمان

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
		<u>بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:</u>
٣١,١٨٧,٨٦٠,٤٠١	٤٨,٧١٧,٢١١,٤١٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧,٥٣٢,٦٨٤,٨٣١	١٥,٠٨٦,٤٩٨,٩٨٩	أرصدة لدى المصارف
٨,٩٧٦,٢٠٠,٠٠٠	٣,٩٠٦,٤١٢,٥٦٤	إيداعات لدى المصارف
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
		للأفراد
٢,٨١٠,٨٨٠,٨٤٦	٢,٤٠٧,١٩٩,١٥٢	القروض العقارية
١,٧٨٨,٤٢٠,٥٢١	١,٥٤٢,٦٤٤,٧٧٦	للشركات الكبرى
١٥,٣٥٩,٤٣١,٥٥٤	١٥,٥٣٦,٨٨٨,٢٣٣	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٣,٩٣٨,٧٧٤,٧٢٦	٥,٠١٣,١٨١,١٨٨	سندات وأذونات
		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	٣٤,٤٠٧,٨٨٠,٧١٣	موجودات أخرى
٦٨٥,٥٤٤,٤٨٧	٢,٩٩٨,٢٥٠,٧٥٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٨٥,٠٣٢,١٤٩	١,١٩٨,٣١١,٠٣٤	<u>بنود خارج الميزانية:</u>
		اعتمادات للاستيراد
		كفالات صادرة:
		زبائن
٣,٤٥٦,٠٢٥,٠٥٦	٤,١٢٢,٦٢٢,١٣١	مصارف
١٤,٥١٣,٩١٤,٧٢٢	١٥,٧٥١,٩٧٠,٣٥٧	قبولات
٤٩,٣٩٩,٤١٢	٢٨,٩٦٩,٧٦٦	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٥,٦٦٥,٣١٥,٩٢٢	٧,٨٣٦,٤٥٢,١٣٣	
<u>١٣٥,٣٢٤,٦٦٨,٤٧٢</u>	<u>١٥٨,٧١٠,٢٥٩,١٥٦</u>	الإجمالي

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

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

الشركات					تسهيلات مباشرة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٨٨,٤٠٤,٨٥٣	١٩,٠٢٧,٦٥٥	٣٥٤,١٥٢,٠١٢	-	١٥,٢٢٥,١٨٦	عادية متدنية المخاطر
٨,٩٢٢,٠٢٢,١٥٩	١,٠٨٤,٠٣٧,٦٧٥	٥,٤٩٧,٣٤٧,٨٩٢	٩٨٢,٠٤٤,٣٠٠	١,٣٥٨,٥٩٢,٢٩٢	عادية مقبولة المخاطر
١٠,٠١٧,١٩٥,٨١٠	١,٨٩٨,٠٩٠,٢٤١	٧,٧٩٢,٩١٤,٤٢٣	١٩٣,٥١٣,٦٣٩	١٣٢,٦٧٧,٥٠٧	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٩,٩٢٤,٧٥١,٣٩٧	١,٨٥٣,٦٩٨,٧٥٩	٧,٧٤٤,٩٨٤,٢٢٣	١٩٣,٣٩٠,٩٠٨	١٣٢,٦٧٧,٥٠٧	غير مستحقة
					منها مستحقة:
٣٥,٤٢٣,٠٨٦	١,٦٥٦,٠٤٢	٣٣,٦٤٤,٣١٣	١٢٢,٧٣١	-	لغاية ٣٠ يوم
٤,٥٠١,٦٩١	٢,٠٦٤,٤١٦	٢,٤٣٧,٢٧٥	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
١٠,٢١٥,٩٨٦	٦,٣١٣,٤١١	٣,٩٠٢,٥٧٥	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٤٢,٣٠٣,٦٥٠	٣٤,٣٥٧,٦١٣	٧,٩٤٦,٠٣٧	-	-	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
					غير عاملة:
٢,٤٨٦,١٦١,٥٢٦	٧٦١,٥٨٨,٨٧١	١,٦١١,٠٧٣,٩٧٠	٥٦,٣٠٧,٨١٩	٥٧,١٩٠,٨٦٦	دون المستوى
٥٤٢,٦٢٢,٠٨١	٣٠٣,١١٦,٣٢٨	٦٩,٠٥٩,٩٥١	٧٦,٠٢١,٨١٠	٩٤,٤٢٣,٩٩٢	مشكوك فيها
٩,٨٨١,٦٢٤,٥١١	٢,٣٩٧,٣٠٦,٣١٧	٤,٥٢٥,١٣٨,٨٥٩	٤٤٤,٨٤٣,٩٢١	٢,٥١٤,٣٣٥,٤١٤	هالكة (ردية)
١٢,٩١٠,٤٠٨,١١٨	٣,٤٦٢,٠١١,٥١٦	٦,٢٠٥,٢٧٢,٧٨٠	٥٧٧,١٧٣,٥٥٠	٢,٦٦٥,٩٥٠,٢٧٢	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
٣٢,٢٣٨,٠٣٠,٩٤٠	٦,٤٦٣,١٦٧,٠٨٧	١٩,٨٤٩,٦٨٧,١٠٧	١,٧٥٢,٧٣١,٤٨٩	٤,١٧٢,٤٤٥,٢٥٧	المجموع
					يطرح:
(٢,٦٨٦,٤١٧,٦٢٨)	(٧٦٧,٠٤٩,٩٣٠)	(١,٤٤٧,٣٥٩,٢٢٠)	(٨٦,٦٤٥,٥٣٢)	(٣٨٥,٣٦٢,٩٤٦)	فوائد معقدة
(٥,٠٥١,٦٩٩,٩٦٣)	(٦٨٢,٩٣٥,٩٦٩)	(٢,٨٦٥,٤٣٩,٦٥٤)	(١٢٣,٤٤١,١٨١)	(١,٣٧٩,٨٨٣,١٥٩)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٤,٤٩٩,٩١٣,٣٤٩	٥,٠١٣,١٨١,١٨٨	١٥,٥٣٦,٨٨٨,٢٣٣	١,٥٤٢,٦٤٤,٧٧٦	٢,٤٠٧,١٩٩,١٥٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وفق الجدول التالي:

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

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

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					تسهيلات غير مباشرة
٧٠٩,٤٨٤,٥٤٥	١٧٣,١١٨,٥٠٨	٢٤٠,٣٤٧,٢٠٧	-	٢٩٦,٠١٨,٨٣٠	عادية متدنية المخاطر
٧٩٩,٠٣١,٢١٣	٢٣٦,٠٤٦,١٨٩	٥١١,٠٩٧,٩٦٢	-	٥١,٨٨٧,٠٦٢	عادية مقبولة المخاطر
٢,٤٥١,٨٣٢,٠٦٩	٧٦٠,٩٤٦,٣١٣	١,٦٩٠,٨٨٥,٧٥٦	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٢,٤٥١,٨٣٢,٠٦٩	٧٦٠,٩٤٦,٣١٣	١,٦٩٠,٨٨٥,٧٥٦	-	-	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:
١٠٢,٠١٠,١٤٩	٢٨,٥١٢,٤٣٠	٧٣,٤٩٧,٧١٩	-	-	دون المستوى
١٨,٨٣٨,٨٤٧	١٨,٨٣٨,٨٤٧	-	-	-	مشكوك فيها
٢٢٦,١٦١,٠٢٣	٣٤,١١٨,٤٢٦	١١٤,٨٩٠,٦٣٥	-	٧٧,١٥١,٩٦٢	هالكة (ردية)
٣٤٧,٠١٠,٠١٩	٨١,٤٦٩,٧٠٣	١٨٨,٣٨٨,٣٥٤	-	٧٧,١٥١,٩٦٢	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
٤,٣٠٧,٣٥٧,٨٤٦	١,٢٥١,٥٨٠,٧١٣	٢,٦٣٠,٧١٩,٢٧٩	-	٤٢٥,٠٥٧,٨٥٤	المجموع
(٣٦,٩٨٣,٠٩٤)	(٣,٧٩٨,٢٣٥)	(٣٣,١٨٤,٨٥٩)	-	-	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٤,٢٧٠,٣٧٤,٧٥٢	١,٢٤٧,٧٨٢,٤٧٨	٢,٥٩٧,٥٣٤,٤٢٠	-	٤٢٥,٠٥٧,٨٥٤	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وفق الجدول التالي:

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

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

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

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

٣) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

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

المجموع	أفراد وأخرى	حكومة وقطاع عام خارجي	زراعة	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤٨,٧١٧,٢١١,٤١٦	-	-	-	-	-	٤٨,٧١٧,٢١١,٤١٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥,٠٨٦,٤٩٨,٩٨٩	-	-	-	-	-	١٥,٠٨٦,٤٩٨,٩٨٩	أرصدة لدى مصارف
٣,٩٠٦,٤١٢,٥٦٤	-	-	-	-	-	٣,٩٠٦,٤١٢,٥٦٤	إيداعات لدى مصارف
٢٤,٤٩٩,٩١٣,٣٤٩	١٢,٠٢٧,٥٥٦,١٦٩	-	١١٠,٠٠١,٤٧٧	٧,٣٣٧,٢٩٠,٢٥٨	٥,٠٢٥,٠٦٥,٤٤٥	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٤,٤٠٧,٨٨٠,٧١٣	-	-	-	-	-	٣٤,٤٠٧,٨٨٠,٧١٣	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٩٩٨,٢٥٠,٧٥٥	٣٨٦,٦١٧,٧٥٦	-	٦٢٠,٥٦٧	٤١,٣٩٢,٨٩٨	٢٨,٣٤٨,٦١٥	٢,٥٤١,٢٧٠,٩١٩	موجودات أخرى
١,١٩٨,٣١١,٠٣٤	-	-	-	-	-	١,١٩٨,٣١١,٠٣٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٣٠,٨١٤,٤٧٨,٨٢٠</u>	<u>١٢,٤١٤,١٧٣,٩٢٥</u>	<u>-</u>	<u>١١٠,٦٢٢,٠٤٤</u>	<u>٧,٣٧٨,٦٨٣,١٥٦</u>	<u>٥,٠٥٣,٤١٤,٠٦٠</u>	<u>١٠٥,٨٥٧,٥٨٥,٦٣٥</u>	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)
<u>١١١,٢٥٠,٢٦٦,٦٣٠</u>	<u>١٢,٤٥٤,٩٤٧,٤٨٧</u>	<u>١,٣١٥,٥٩٨,١٤٧</u>	<u>٧٤,٣٧٢,٢٤٦</u>	<u>٧,٠٧٥,٨٨٨,٨٧٨</u>	<u>٤,٥١٩,٤١٠,٣٧٢</u>	<u>٨٥,٨١٠,٠٤٩,٥٠٠</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

- أساليب تخفيف مخاطر السوق

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

- إدارة مخاطر السوق

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

مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢%

أثر الزيادة ٢%

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(٣٦,٦٩٣,٥٧٤,٠١٢)	(٧٣٣,٨٧١,٤٨٠)	(٥٥٠,٤٠٣,٦١٠)
يورو	٣٨,٥٥٧,٦٥٦,٤٦١	٧٧١,١٥٣,١٢٩	٥٧٨,٣٦٤,٨٤٧
جنيه استرليني	١٩٤,٦٤٣,٦٣٢	٣,٨٩٢,٨٧٣	٢,٩١٩,٦٥٥
ين ياباني	٢٨١,٤٦٧,٣٥٢	٥,٦٢٩,٣٤٧	٤,٢٢٢,٠١٠
ليرة سورية	(١٥,٠٤١,٩٨٢,٠٩٣)	(٣٠٠,٨٣٩,٦٤٢)	(٢٢٥,٦٢٩,٧٣٢)

أثر النقص ٢%

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٥٠,٤٠٣,٦١٠	٧٣٣,٨٧١,٤٨٠	(٣٦,٦٩٣,٥٧٤,٠١٢)	دولار أمريكي
(٥٧٨,٣٦٤,٨٤٧)	(٧٧١,١٥٣,١٢٩)	٣٨,٥٥٧,٦٥٦,٤٦١	يورو
(٢,٩١٩,٦٥٥)	(٣,٨٩٢,٨٧٣)	١٩٤,٦٤٣,٦٣٢	جنيه استرليني
(٤,٢٢٢,٠١٠)	(٥,٦٢٩,٣٤٧)	٢٨١,٤٦٧,٣٥٢	ين ياباني
٢٢٥,٦٢٩,٧٣٢	٣٠٠,٨٣٩,٦٤٢	(١٥,٠٤١,٩٨٢,٠٩٣)	ليرة سورية

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

أثر النقص ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

مخاطر أسعار صرف العملات:

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

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ١٠%

أثر الزيادة ١٠%

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٠٥,٤٨٤,٧١٥	٩٣١,٥١٠,٢٠٥	٩,٣١٥,١٠٢,٠٤٨	دولار أمريكي
١٤,٠٤٣,١٥٨	١٨,٧٢٤,٢١٠	١٨٧,٢٤٢,٠٩٩	يورو
١٤,٦٥٥,١٩٦	١٩,٥٤٠,٢٦١	١٩٥,٤٠٢,٦١٤	جنيه استرليني
٥,٨١٥,٧٣١	٧,٧٥٤,٣٠٨	٧٧,٥٤٣,٠٨٠	ين ياباني
٣٥٥,٦٩٤	٤٧٤,٢٥٨	٤,٧٤٢,٥٨١	فرنك سويسري
(١٠٢,٠٠٤,٢٥٨)	(١٣٦,٠٠٥,٦٧٧)	(١,٣٦٠,٠٥٦,٧٧١)	عملات أخرى

أثر النقص ١٠%

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٩٠٥,٤٨٤,٧١٥)	(٩٣١,٥١٠,٢٠٥)	٩,٣١٥,١٠٢,٠٤٨	دولار أمريكي
(١٤,٠٤٣,١٥٨)	(١٨,٧٢٤,٢١٠)	١٨٧,٢٤٢,٠٩٩	يورو
(١٤,٦٥٥,١٩٦)	(١٩,٥٤٠,٢٦١)	١٩٥,٤٠٢,٦١٤	جنيه استرليني
(٥,٨١٥,٧٣١)	(٧,٧٥٤,٣٠٨)	٧٧,٥٤٣,٠٨٠	ين ياباني
(٣٥٥,٦٩٤)	(٤٧٤,٢٥٨)	٤,٧٤٢,٥٨١	فرنك سويسري
١٠٢,٠٠٤,٢٥٨	١٣٦,٠٠٥,٦٧٧	(١,٣٦٠,٠٥٦,٧٧١)	عملات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

- مخاطر الأعمال

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

- مخاطر الدفع المسبق

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

ج- مخاطر السيولة:

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

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

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

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

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

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

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

القيمة العادلة

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

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

د- مخاطر التشغيل

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

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

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية

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

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

- إدارة المخاطر التشغيلية:

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

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

- مححة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

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

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

- ٣١ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)					
	المجموع	أخرى	الحزبية	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٩٨٥,٣٢٦,٣١٦	٣,٢١٤,٧٢٩,٣٦٠	-	٤٩٦,٣٨٢,٢٠٦	٢,٢١٩,٧٠٣,٤٧٨	٤٩٨,٦٤٣,٦٧٦	إجمالي الفوائد والعمولات الدائنة
(١,٣٦٣,٤٥٩,١٧١)	(١,٢٥٧,٩٦٤,٨٩٨)	-	(٢٩,٧٣٥,٧١٠)	(١٨٢,٦٣٨,٦٠٤)	(١,٠٤٥,٥٩٠,٥٨٤)	إجمالي الفوائد والعمولات المدينة
-	-	-	(١,١١٦,٦٦٣,٧٥٥)	١٣,٢٣٢,١٣١	١,١٠٣,٤٣١,٦٢٤	تحويلات بين القطاعات
٤,٢٢١,٣٥١,٠٠٠	١,٨٠٦,٨٤٢,٧٢٦	-	١,٨٠٦,٨٤٢,٧٢٦	-	-	صافي أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٤١١,٩٠٠,٢٦٧	٣٤٤,٢٩٥,٤٨٤	-	٣٤٤,٢٩٥,٤٨٤	-	-	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٤,٤٣١,١٠٦	(٦٣٤,٩٧٠)	-	(٦٣٤,٩٧٠)	-	-	أرباح موجودات مالية للمتاحة
٤,٦٧٩,٥٠٠	٣,٤٠٠,٠٠٠	-	٣,٤٠٠,٠٠٠	-	-	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٤١,٦٦٩,٣١٤	٤٨,١٩٣,٨٧٨	٤٨,١٩٣,٨٧٨	-	-	-	إيرادات غير موزعة على القطاعات
٦,٣٠٥,٨٩٨,٣٣٢	٤,١٥٨,٨٦١,٥٨٠	٤٨,١٩٣,٨٧٨	١,٥٠٣,٨٨٥,٩٨١	٢,٠٥٠,٢٩٧,٠٠٥	٥٥٦,٤٨٤,٧١٦	إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٣٩٧,٦٥٠,٢٢٣)	٦٦,٧٠٨,٤٢٧	-	-	٢٢٨,٨٦٦,١٣١	(١٦٢,١٥٧,٧٠٤)	مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٤,٩٠٨,٢٤٨,١٠٩	٤,٢٢٥,٥٧٠,٠٠٧	٤٨,١٩٣,٨٧٨	١,٥٠٣,٨٨٥,٩٨١	٢,٢٧٩,١٦٣,١٣٦	٣٩٤,٣٢٧,٠١٢	صافي الدخل
(١,٦٨٦,٢٢٠,٦٤٩)	(١,٦٤٩,٥٧٩,٨١١)	(١,٦٤٩,٥٧٩,٨١١)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
٣,٢٢٢,٠٢٧,٤٦٠	٢,٥٧٥,٩٩٠,١٩٦	(١,٦٠١,٣٨٥,٩٣٣)	١,٥٠٣,٨٨٥,٩٨١	٢,٢٧٩,١٦٣,١٣٦	٣٩٤,٣٢٧,٠١٢	الربح قبل الضرائب
(١,٧٢٠,٥٢٢)	(١٨٨,٤٨١,٦٥٠)	(١٨٨,٤٨١,٦٥٠)	-	-	-	صافي مصروف ضريبة الدخل
٣,٢٢٠,٣٠٦,٩٣٨	٢,٣٨٧,٥٠٨,٥٤٦	(١,٧٨٩,٨٦٧,٥٨٣)	١,٥٠٣,٨٨٥,٩٨١	٢,٢٧٩,١٦٣,١٣٦	٣٩٤,٣٢٧,٠١٢	صافي ربح الفترة
١١٢,٢٣٣,٤٣٣	٤٧٢,٤٦٧,٠٧٣	٤٧٢,٤٦٧,٠٧٣	-	-	-	مصاريف رأسمالية
١٥٦,٩٢٩,٣٤٧	١٤٠,٥٨٣,٨٨٤	١٤٠,٥٨٣,٨٨٤	-	-	-	استهلاكات موجودات ثابتة
١٠,٧١٠,٤٨٠	١٠,٨٠٤,٣٥٦	١٠,٨٠٤,٣٥٦	-	-	-	إطفاءات موجودات غير ملموسة

٣١ كانون الأول		٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)				
٢٠١٣	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٠,٥٦٥,٠٩٩,٤٢٦	١٣٢,٦٦٢,٢٥٦,٩٧٦	-	١٠٨,٠٢٤,١٢٨,٧٩١	٢٠,٧٤٠,١٧٦,٢٦٧	٣,٨٩٧,٩٥١,٩١٨	موجودات القطاع
٣,٣٢٧,١٨٧,٠٩٥	٧,٤٣٤,٩٥١,٢٨٣	٧,٤٣٤,٩٥١,٢٨٣	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
<u>٨٣,٨٩٢,٢٨٦,٥٢١</u>	<u>١٤٠,٠٩٧,٢٠٨,٢٥٩</u>	<u>٧,٤٣٤,٩٥١,٢٨٣</u>	<u>١٠٨,٠٢٤,١٢٨,٧٩١</u>	<u>٢٠,٧٤٠,١٧٦,٢٦٧</u>	<u>٣,٨٩٧,٩٥١,٩١٨</u>	مجموع الموجودات
٧٥,٤٤٥,٥٢٣,٣١١	١٢٦,٦٣٢,٥٨٢,٢٠٠	-	٢,١٤٦,٣٥٣,٨٨٩	٢٠,٩٩٣,٩٤٧,٦١٤	١٠٣,٤٩٢,٢٨٠,٦٩٧	مطلوبات القطاع
١,٣٨٦,٣٧٥,٤٨٦	٢,٠٥٠,٨٦٤,٧٧٤	٢,٠٥٠,٨٦٤,٧٧٤	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
<u>٧٦,٨٣١,٨٩٨,٧٩٧</u>	<u>١٢٨,٦٨٣,٤٤٦,٩٧٤</u>	<u>٢,٠٥٠,٨٦٤,٧٧٤</u>	<u>٢,١٤٦,٣٥٣,٨٨٩</u>	<u>٢٠,٩٩٣,٩٤٧,٦١٤</u>	<u>١٠٣,٤٩٢,٢٨٠,٦٩٧</u>	مجموع المطلوبات

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥,٠٧٦,٠٠٠	٥,٠٧٦,٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي
٤٢٤,٧٩٧	٤٢٤,٧٩٧	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤٢٤,٧٩٧	٤٢٤,٧٩٧	الاحتياطي القانوني
٤,١٢٣,٧٥٩	٤,١٢٣,٧٥٩	الاحتياطي الخاص
(١,٢١٦,٩٨٥)	(١,٢١٦,٩٨٥)	أرباح مدورة غير محققة
(١٠٥,١٤٥)	(١١٢,٩٨٩)	حسابات متراكمة محققة
(٤٦١,٦٥٢)	(٤٨٠,٥٨٢)	صافي الموجودات غير الملموسة
٨,٢٦٥,٥٧١	٨,٢٣٨,٧٩٧	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
		صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
٩,٨٨٨	٤,٦١٢	صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠% منها
١٨٤,٦٦٠	١٨٤,٦٦٠	احتياطي عام لمخاطر التمويل
١٩٤,٥٤٨	١٨٩,٢٧٢	الأموال الخاصة المساعدة
٨,٤٦٠,١١٩	٨,٤٢٨,٠٦٩	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٣٣,١١٠,١٦٦	٤٤,٦٦١,٣١٤	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢,١٢٠,١٣١	٢,٤٠٢,٧٢٣	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١٦٧,٩٢٣	١,٥٢٤,٧٨٦	مخاطر السوق
٢,٥٥٦,٨١٥	٢,٥٥٦,٨١٥	المخاطر التشغيلية
٣٧,٩٥٥,٠٣٥	٥١,١٤٥,٦٣٨	المجموع
%٢٢,٢٩	%١٦,٤٨	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢١,٧٨	%١٦,١١	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩١,٤٧	%٧٢,١٨	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

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

٣٣ - ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة اسمية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.	
		تعهدات نيابة عن الزبائن
٣٨٩,٧٤٦,٧٣٠	١٥٥,٧٦٥,٩٤٩	اعتمادات مستندية
٤٩,٣٩٩,٤١٢	٢٨,٩٦٩,٧٦٦	قبولات
		كفالات
٣٢٤,٦٩٦,٨٨٦	٤٥٥,٧٥٧,٦٦٦	أولية
٤٦٧,٩٠٠,٦٦٨	٦٨٦,٦٧٦,٩٨٠	نقدية
٢,٦٦٣,٤٢٧,٥٠٢	٢,٩٨٠,١٨٧,٤٨٥	نهائية (حسن تنفيذ)
		تعهدات نيابة عن مصارف
		كفالات
٤٩٨,٨١٢,٥١٥	٤٣,٦٣٩,٧٢١	أولية
٦٦٣,٧٤٨,٢١٨	٧٨٧,٠٤٢,٩٤١	نقدية
١٣,٣٥١,٣٥٣,٩٨٩	١٤,٩٢١,٢٨٧,٦٩٥	نهائية (حسن تنفيذ)
		سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١,٨٠٠,٧٦٠,٧٥٤	٢,٥٩٦,١٣٨,٦٢٥	حسابات جارية مدينة
٨٥,٩١٩,٩٤٦	٧٢,٥٩٣,٨٦٢	سندات مضمونة
٣,٧٧٨,٦٣٥,٢٢٢	٥,١٦٧,٧١٩,٦٤٦	قروض
<u>٢٤,٠٧٤,٤٠١,٨٤٢</u>	<u>٢٧,٨٩٥,٧٨٠,٣٣٦</u>	

ب- التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.	
١٠٣,٥٨٤,٥٠٣	٧,٥٠٠,٠٠٠	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال سنة
٢٣٢,٠٤٧,٩٦١	٢٣٥,٠١٧,٢٩٩	عقود إيجارات تشغيلية تستحق من سنة إلى خمس سنوات
١١٤,٥٥٨,٦٢١	١١٤,٥٥٨,٦٢١	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال أكثر من خمس سنوات
<u>٤٥٠,١٩١,٠٨٥</u>	<u>٣٥٧,٠٧٥,٩٢٠</u>	

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار فروع المصرف.