



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016

معلومات عامة عن الشركة:

إسم الشركة: بنك بيمو السعودي الفرنسي- ش.م.س.ع
النشاط الرئيسي للشركة: الأعمال المصرفية.

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,000,000,000	5,000,000,000	50,000,000	1104

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

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

السيد جوزف رفول	الرئيس التنفيذي
السيد عوني زكية	مدقق الحسابات
دمشق - الصالحية - بناء مجمع الشام - هاتف 011-9399 - فاكس 011-9499 - ص.ب: 31117	عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة
http://www.bbsfbank.com	الموقع الإلكتروني للشركة



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	551.55	332.25

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	النتائج الأولية المقارنة
%38.34	171,914,630,110	237,829,485,720	مجموع الموجودات
%53.97	17,911,366,737	27,577,327,310	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف

التغير لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول	التغير لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016	النتائج الأولية المقارنة
22.94%	%48.47	3,459,011,741	9,618,359,488	4,252,386,267	14,280,418,999	إجمالي الدخل التشغيلي
2.53%	%39.80	2,178,943,120	7,038,704,625	2,233,963,232	9,839,768,804	صافي الربح قبل الضريبة
(126.50)%	(68.71)%	(204,169,009)	(551,773,433)	54,099,250	(172,640,952)	مخصص ضريبة الدخل
28.63%	%67.47	7,100,098	21,875,179	9,133,182	36,635,013	حقوق الأقلية في صافي الدخل
15.82%	%48.96	1,967,674,013	6,465,056,013	2,278,929,300	9,630,492,839	صافي الدخل للمساهمين في المصرف
15.82%	%48.96	39.35	129.30	45.58	192.61	ربحية السهم

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- 1- ازدادت ودائع الزبائن بنسبة 34.14% بالمقارنة مع نهاية عام 2015.
- 2- ازدادت حقوق الملكية للمساهمين في المصرف بنسبة 53.97% بالمقارنة مع نهاية عام 2015.
- 3- يحتفظ المصرف بنسب سيولة جيدة جداً لمواجهة إحتياجات الزبائن في أي وقت من الأوقات.

مع العلم بأن مبلغ إجمالي الدخل التشغيلي و صافي الربح قبل الضريبة و صافي الدخل يتضمن الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي.

التاريخ: 2016/10/30.

نائب الرئيس التنفيذي

أندريه لحدود

BANQUE BEMO SAUDI FRANSI
ANDRE LAHOUD
SIGNATURE A1



المدير المالي

روفان رستم

BANQUE BEMO SAUDI FRANSI
ROUFAN RUSTOM
SIGNATURE A1

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 ٢٠١٦

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 ٢٠١٦

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 الدخل الموحد المرحلي الموجز

٦-٥

بيان الدخل الشامل 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

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك ييمو السعودي الفرنسي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ لبنك ييمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية والشركة التابعة له وكلاً من بيانات الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز، الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز والتدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد إدارة الشركة 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 المرفقة كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ 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.

أمور أخرى

- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأياً غير متحفظ بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٦.
- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

المحاسب القانوني

دمشق - سورية



٣١ تشرين الأول ٢٠١٦

رقم الترخيص / ١١/٤

الزميل مصطفى عوني زكية

اسم

رقم ٢٨٤١

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
٤٠,٤١٧,٦٦٣,٣٥٤	٤٤,٨٣٤,٣٤٦,٤١٣	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٤,٥٢١,٩٠٦,١٤٠	٦٩,٤٧١,٩٨٢,٢٠٧	٦	أرصدة لدى مصارف
١١,٥٤٨,٨٧٧,٥٠٠	٦٥,٨٣٩,١٣٠,٩١٦	٧	إيداعات لدى مصارف
٦,١٩٦,٠٨٥	٥,٩٩٤,٤٧٣	٨	موجودات مالية للمتاجرة
٣٦,٥٩٦,٢٨٨,٩٢٥	٣٢,٣٦٣,٣٨٤,٥٦٧	٩	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٤٦٢,٢٢١,٧٧٧	٥٤٣,٦٦٦,٥١١	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	١٣,١٤٢,٣٩٣,٠٣٦	١١	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٨٠٤,٢٤١,٥١٨	٤,٣٩٥,٦٥٦,٣٥٢		موجودات ثابتة
٥٣١,٧٩٣,١٠١	٥٢٠,٠٣٤,٠١٦		موجودات غير ملموسة
٢٧٤,٧٠٢,٢٠٣	١١٤,٨٠٢,٠٥٨	١٨-ب	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٠١١,٦١٩,٥٤١	٣,٦٨٧,٦٨٢,٩٩٧	١٢	موجودات أخرى
١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢	٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	١٣	وديعة بمجدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧١,٩١٤,٦٣٠,١١٠	٢٢٧,٨٢٩,٤٨٥,٧٢٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢,٧١٣,٤٨٥,٠٩٧	٣,٧٦٠,١٩٦,٨٣٠	١٤	ودائع مصارف
١٣٨,٢٥٣,١٩٠,٠٣٧	١٨٥,٤٥٨,٨٠٤,٩٥٤	١٥	ودائع الزبائن
٣,٨٣١,٧٠١,٠٢٩	٧,٨٦٢,٧٠٣,٣٧٨	١٦	تأمينات نقدية
٣,٥٢٨,٧٩٨,٠٤٩	٦,٩٥٨,٧٧٥,٧٧٢	١٧	مخصصات متنوعة
٤٠٣,٣٧١,٠٧٢	٣٧٦,٩٦٩,٨١٧	١٨-أ	مخصص ضريبة الدخل
٥,١٤٩,٩٠٢,٤١١	٥,٦٧٥,٣٥٦,٩٦٨	١٩	مطلوبات أخرى
١٥٣,٨٨٠,٤٤٧,٦٩٥	٢١٠,٠٩٢,٧٠٧,٧١٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧		الإحتياطي القانوني
٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧		الإحتياطي الخاص
١٨٤,٦٦٠,١٩٢	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٢١	إحتياطي عام لمخاطر التمويل
١١,١٨٧,٣٢٦	٤٦,٦٥٥,٠٦٠	٢٢	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٩,٦٣٠,٤٩٢,٨٣٩		ربح الفترة / السنة
(١,١٩٤,٥٣٩,٢٤٣)	(١,١٩٤,٥٣٩,٢٤٣)	٢٣	خسائر متراكمة محققة
١٢,٩٤٩,٠٠١,٦٦٨	١٢,٩٤٩,٠٠١,٦٦٨		أرباح مدورة غير محققة
١٧,٩١١,٣٦٦,٧٣٧	٢٧,٥٧٧,٣٢٧,٣١٠		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١٢٢,٨١٥,٦٧٨	١٥٩,٤٥٠,٦٩١		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
١٨,٠٣٤,١٨٢,٤١٥	٢٧,٧٣٦,٧٧٨,٠٠١		مجموع حقوق الملكية
١٧١,٩١٤,٦٣٠,١١٠	٢٢٧,٨٢٩,٤٨٥,٧٢٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٣,٤٧١,١٤٢,٨٩٣	٤,٥٠٨,٠٤٦,٧٨٧	٢٤
(١,١٥٩,٩٧٨,٠٧٣)	(١,٢٧٨,٥٢١,٩٧٠)	٢٥
٢,٣١١,١٦٤,٨٢٠	٣,٢٢٩,٥٢٤,٨١٧	صافي إيرادات الفوائد
١,٢٣٨,٣٥٩,٢١٤	١,١٨٥,٩٠٧,٧٧٤	رسوم وعمولات دائنة
(٧٩,٠٨١,٠٧٤)	(٥٢,٧٣٢,٦٤٤)	رسوم وعمولات مدينة
١,١٥٩,٢٧٨,١٤٠	١,١٣٣,١٧٥,١٣٠	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣,٤٧٠,٤٤٢,٩٦٠	٤,٣٦٢,٦٩٩,٩٤٧	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٦٠٩,١٩٧,٢٧٥	٩٨١,٩٢٨,٩٩٦	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٥,٥٢٧,٨٠٦,٠٥٤	٨,٨٧٤,٢٥١,٥١٤	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٩٩٩,٢٧٩)	(١٩٣,٩٤٣)	٢٦ خسائر موجودات مالية للمتاجرة
٣,٠٥٥,٧٥٠	٢٣,٠١٢,٦٥٥	٢٧ أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٨,٣١٠,٢٢١	٣,٤٨٢,٥٥٥	صافي إيرادات تشغيلية أخرى
٥٤٦,٥٠٧	٣٥,٢٣٧,٢٧٥	إيرادات أخرى
٩,٦١٨,٣٥٩,٤٨٨	١٤,٢٨٠,٤١٨,٩٩٩	إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٤٤٦,٥٠٤,٢٩٦)	(٢,٠٥٩,٨١٩,٧٢٩)	نفقات الموظفين
(١٨٢,١٥١,٧٣٣)	(٢٢٤,٨٤٢,١٠٤)	استهلاكات موجودات ثابتة
(٢٧,٦٢٠,٢٦٤)	(٣١,٣٤٦,٦٣٨)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٩٢,٧٤٧,٠٩١)	(١,٠٣٥,٦٤٨,١٨٨)	مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(١٨,٤٠٩,١٨٨)	(٧٧,١٨١,٣٤٥)	مصروف مخصصات متنوعة
(٨١٢,٢٢٢,٢٩١)	(١,٠١١,٨١٢,١٩١)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٥٧٩,٦٥٤,٨٦٣)	(٤,٤٤٠,٦٥٠,١٩٥)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٧,٠٣٨,٧٠٤,٦٢٥	٩,٨٣٩,٧٦٨,٨٠٤	الربح قبل الضريبة
(٥٥١,٧٧٣,٤٣٣)	(١٧٢,٦٤٠,٩٥٢)	١٨ - صافي مصروف ضريبة الدخل
٦,٤٨٦,٩٣١,١٩٢	٩,٦٦٧,١٢٧,٨٥٢	صافي ربح الفترة
		العائد إلى:
٦,٤٦٥,٠٥٦,٠١٣	٩,٦٣٠,٤٩٢,٨٣٩	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٢١,٨٧٥,١٧٩	٣٦,٦٣٥,٠١٣	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٦,٤٨٦,٩٣١,١٩٢	٩,٦٦٧,١٢٧,٨٥٢	
١٢٩,٣٠	١٩٢,٦١	٢٨ ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٤٨,٧٥٧,٨١٢	١,٥٨٠,١٤٣,٣٤٢	الفوائد الدائنة
(٣٨٨,٣٨٠,٢٨٩)	(٤٥٧,٢٢٧,٦٥٢)	الفوائد المدينة
٩٦٠,٣٧٧,٥٢٣	١,١٢٢,٩١٥,٦٩٠	صافي إيرادات الفوائد
٤٣٥,٨٥٠,٢٠٢	٣٨٦,٤٤٧,٤٨٩	رسوم وعمولات دائنة
(٢٤,٣٦٩,٧٧٥)	(٢٠,٣٧٣,٧٩١)	رسوم وعمولات مدينة
٤١١,٤٨٠,٤٢٧	٣٦٦,٠٧٣,٦٩٨	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٣٧١,٨٥٧,٩٥٠	١,٤٨٨,٩٨٩,٣٨٨	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
١٨٥,٧٥٢,٨٩٠	٣١٢,٦٤٢,٧٤٣	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
١,٨٩٩,٣٩١,٩٠٤	٢,٤٤٧,٥٣٨,٦٦٠	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(١١٤,٧٤٧)	(٤,٣٨٦)	حسابات موجودات مالية للمتاجرة
٢,٣٨٨,٨٧٣	٢,٣٣٠,٣١٤	صافي إيرادات تشغيلية أخرى
(٢٦٥,١٢٩)	٨٨٩,٥٤٨	إيرادات أخرى
٣,٤٥٩,٠١١,٧٤١	٤,٢٥٢,٣٨٦,٢٦٧	إجمالي الدخل التشغيلي
(٥٠٩,٤٣٧,٦٣٤)	(٨٨٨,٠٧٩,٥٦١)	نفقات الموظفين
(٦٦,١٩٠,٤٥٦)	(٧٨,٧٦٠,١٠٨)	استهلاكات موجودات ثابتة
(٩,٢٤٧,٣٢٩)	(١٠,٨٤٧,٨١٠)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٣٧٩,٣١٤,٩٩٠)	(٦١١,١٦٧,٨٤١)	مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٢,٨٣٣,٣٣١)	(٧١,٤١٤,٦٩١)	مصروف مخصصات متنوعة
(٣١٣,٠٤٤,٨٨١)	(٣٥٨,١٥٣,٠٢٤)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٢٨٠,٠٦٨,٦٢١)	(٢,٠١٨,٤٢٣,٠٣٥)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٢,١٧٨,٩٤٣,١٢٠	٢,٢٣٣,٩٦٣,٢٣٢	الربح قبل الضريبة
(٢٠٤,١٦٩,٠٠٩)	٥٤,٠٩٩,٢٥٠	صافي إيرادات / (مصروف) ضريبة الدخل
١,٩٧٤,٧٧٤,١١١	٢,٢٨٨,٠٦٢,٤٨٢	صافي ربح الفترة
		العائد إلى:
١,٩٦٧,٦٧٤,٠١٣	٢,٢٧٨,٩٢٩,٣٠٠	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٧,١٠٠,٠٩٨	٩,١٣٣,١٨٢	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
١,٩٧٤,٧٧٤,١١١	٢,٢٨٨,٠٦٢,٤٨٢	
٣٩,٣٥	٤٥,٥٨	ربحية السهم الأساسية والمخففة العائدة إلى مساهمي المصرف

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٦,٤٨٦,٩٣١,١٩٢	٩,٦٦٧,١٢٧,٨٥٢	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
(٦,١٣٠,٦٨٦)	٣٥,٤٦٧,٧٣٤	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٦,٤٨٠,٨٠٠,٥٠٦	٩,٧٠٢,٥٩٥,٥٨٦	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
٦,٤٥٨,٩٢٥,٣٢٧	٩,٦٦٥,٩٦٠,٥٧٣	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٢١,٨٧٥,١٧٩	٣٦,٦٣٥,٠١٣	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٦,٤٨٠,٨٠٠,٥٠٦	٩,٧٠٢,٥٩٥,٥٨٦	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١,٩٧٤,٧٧٤,١١١	٢,٢٨٨,٠٦٢,٤٨٢	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى:
		البند التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(١,٨٧٥,٠٥٢)	١٦,١٤٩,٩٩٥	الدخل الشامل للفترة
١,٩٧٢,٨٩٩,٠٥٩	٢,٣٠٤,٢١٢,٤٧٧	العائد إلى:
١,٩٦٥,٧٩٨,٩٦١	٢,٢٩٥,٠٧٩,٢٩٥	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٧,١٠٠,٠٩٨	٩,١٣٣,١٨٢	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
١,٩٧٢,٨٩٩,٠٥٩	٢,٣٠٤,٢١٢,٤٧٧	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ 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

مجموع حقوق الملكية	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	العائد إلى مساهمي المصرف								
			أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة	ربح الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة		احتياطي عام لمخاطر التمويل	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	رأس المال
						للموجودات المالية	للمتوفرة للبيع				
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٨,٠٣٤,١٨٢,٤١٥	١٢٢,٨١٥,٦٧٨	١٧,٩١١,٣٦٦,٧٣٧	١٢,٩٤٩,٠٠١,٦٦٨	(١,١٩٤,٥٣٩,٢٤٣)	-	١١,١٨٧,٣٢٦	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٩,٧٠٢,٥٩٥,٥٨٦	٣٦,٦٣٥,٠١٣	٩,٦٦٥,٩٦٠,٥٧٣	-	-	٩,٦٣٠,٤٩٢,٨٣٩	٣٥,٤٦٧,٧٣٤	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٢٧,٧٣٦,٧٧٨,٠٠١</u>	<u>١٥٩,٤٥٠,٦٩١</u>	<u>٢٧,٥٧٧,٣٢٧,٣١٠</u>	<u>١٢,٩٤٩,٠٠١,٦٦٨</u>	<u>(١,١٩٤,٥٣٩,٢٤٣)</u>	<u>٩,٦٣٠,٤٩٢,٨٣٩</u>	<u>٤٦,٦٥٥,٠٦٠</u>	<u>١٨٤,٦٦٠,١٩٢</u>	<u>٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧</u>	<u>٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق)
١١,٣٥٧,٠٨٣,٤٦٠	٩٩,٤٨١,٣٥٨	١١,٢٥٧,٦٠٢,١٠٢	٦,٤٩١,٠٣٦,٨٥٨	(١,٢٧٩,٤٨٠,٠٣٥)	-	٧,٨٧٩,٨٢٥	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٢٦,٧٥٢,٦٣١	٤٢٦,٧٥٢,٦٣١	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٦,٤٨٠,٨٠٠,٥٠٦	٢١,٨٧٥,١٧٩	٦,٤٥٨,٩٢٥,٣٢٧	-	-	٦,٤٦٥,٠٥٦,٠١٣	(٦,١٣٠,٦٨٦)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١٧,٨٣٧,٨٨٣,٩٦٦</u>	<u>١٢١,٣٥٦,٥٢٧</u>	<u>١٧,٧١٦,٥٢٧,٤٢٩</u>	<u>٦,٤٩١,٠٣٦,٨٥٨</u>	<u>(١,٢٧٩,٤٨٠,٠٣٥)</u>	<u>٦,٤٦٥,٠٥٦,٠١٣</u>	<u>١,٧٤٩,١٣٩</u>	<u>١٨٤,٦٦٠,١٩٢</u>	<u>٤٢٦,٧٥٢,٦٣١</u>	<u>٤٢٦,٧٥٢,٦٣١</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدقق)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٧,٠٣٨,٧٠٤,٦٢٥	٩,٨٣٩,٧٦٨,٨٠٤	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الارباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية
١٨٢,١٥١,٧٣٣	٢٢٤,٨٤٢,١٠٤	استهلاكات موجودات ثابتة
٢٧,٦٢٠,٢٦٤	٣١,٣٤٦,٦٣٨	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٩٢,٧٤٧,٠٩١	١,٠٣٥,٦٤٨,١٨٨	استردادات مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
		إطفاءات العالوة على موجودات مالية
-	(١٠,٩٥٥,٣٠٩)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٥٥,٦٢٠	٢٠١,٦١٢	خسائر غير محققة من موجودات مالية للمتاجرة
٢١,٤٠١	-	خسائر بيع موجودات ثابتة
١٨,٤٠٩,١٨٨	٧٧,١٨١,٣٤٥	مصروف مخصصات متنوعة
-	(٢,٠٦٠,١٣٧)	استرداد مخصصات متنوعة
٦٤٣,٦٥٩	(٧,٦٦٩)	(خسائر) / أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
٥٥٢,٥٣٣	-	أرباح بيع موجودات غير ملموسة
٧,٣٦١,٢٠٦,١١٤	١١,١٩٥,٩٦٥,٥٧٦	الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٧٨٤,٨٠٨,٥٠٦)	(٢,٠٤٩,٥١٨,٤٤٤)	الزيادة في احتياطي نقدي الزامي
(١,٠٣٦,٠٦٥,٠٠٠)	(٥٤,٢٩٠,٢٥٣,٤١٦)	الزيادة في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(٨,٠٤٨,٦٢٣,٩١٤)	٤,١٦٨,٨٢١,٦٦٤	النقص / (الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢,٣٦٢,٣٣٨,٩١١	١,٣٢٣,٩٣٦,٥٤٤	النقص في موجودات أخرى
٢١,٤٣٧,٣٠٣,٠٠١	٤٧,٢٠٥,٦١٤,٩١٧	الزيادة في ودائع الزبائن
٧٦٤,١٣٥,٩٩٧	٤,٠٣١,٠٠٢,٣٤٩	الزيادة في تأميمات نقدية
٣١,٨٩٠,٩٣١	١٦١,٢٩٤,٥٤٠	الزيادة في ودائع مصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر
٨٩٥,٣٥٨,٤٨٤	٥٢٥,٣٥٧,١٣٧	الزيادة في مطلوبات أخرى
(١,٥١٣,٩٤٥)	-	تسوية غرامات ضريبية ومخصصات أخرى
٢٢,٩٨١,٢٢٢,٠٧٣	١٢,٢٧٢,٢٢٠,٨٦٧	صافي الأموال من النشاطات التشغيلية قبل الضريبة
(١٠٥,٤١٢)	(٣٩,١٤٢,٠٦٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٢,٩٨١,١١٦,٦٦١	١٢,٢٣٣,٠٧٨,٨٠٥	صافي الأموال من النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ 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
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
(٣٧,٩٨٥,٤٣٧,٦٤٤)	-	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٦,٢٥٠,٠٨٠,٠٠٠	١٢,٩١١,٦٥٠,٠٠٠	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٨٧٠,٩٦٠,٨٧٠)	(٨١٦,٢٥٦,٩٣٨)	شراء موجودات ثابتة
(١٢,٦٠٨,١٧٤)	(١٩,٥٨٧,٥٥٣)	شراء موجودات غير ملموسة
-	(١٧٧,٨١٤)	شراء موجودات مالية للمتاجرة
١,٦٧٨,٧٣١	١٨٥,٤٨٣	بيع موجودات مالية للمتاجرة
(١٧٩,٩٥٥,٦٠١)	(٤٥,٩٧٧,٠٠٠)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>٧,٢٠٢,٧٩٦,٤٤٢</u>	<u>١٢,٠٢٩,٨٣٦,١٧٨</u>	صافي الأموال من النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
(١,٣٠٠,٧٧٥)	(٢,٥٨٠)	أنصبة أرباح مدفوعة
(١,٣٠٠,٧٧٥)	(٢,٥٨٠)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
(١٢,٣٠٦,٤٠٣,٦٧١)	١٢,١٤٩,٥٢٤,٣٨٣	تأثير تغييرات أسعار الصرف على الموجودات المالية
١٧,٨٧٦,٢٠٨,٦٥٧	٣٦,٤١٢,٤٣٦,٧٨٦	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٦٢,٥١٨,٢٢٨,٥٩٠	٦٥,٢٥٠,٧٥٠,٣٧٤	النقد و ما يوازي النقد كما في بداية الفترة
<u>٨٠,٣٩٤,٤٣٧,٢٤٧</u>	<u>١٠١,٦٦٣,١٨٧,١٦٠</u>	النقد و ما يوازي النقد كما في نهاية الفترة
٢٩		
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح		
٣,٣٦٢,٢٦٤,٨٦٣	٣,٨٦٣,٤٣٥,٠٧٧	فوائد مقبوضة
١,٠٤٠,٩٣٣,٨٧٧	١,١٥٥,٦٨٩,٣٤٦	فوائد مدفوعة
٣,٠٥٥,٧٥٠	٢٣,٠١٢,٦٥٥	توزيعات أرباح مقبوضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ 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 ٢٠١٦
(غير مدققة)

١ - معلومات عامة

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

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

باشر المصرف أعماله في ٤ كانون الثاني ٢٠٠٤. يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال شبكة مكونة من تسعة وثلاثون فرعاً ومكتباً يعملون حالياً وموزعة في كافة المحافظات السورية، علماً أن سبعة فروع ومكاتب قد تم إغلاقها مسبقاً بشكل نهائي وهي (البرامكة، الطلياني، المالكي، مكتب باب توما، مكتب الشام سيتي سنتر، مكتب الموغامبو مول ومكتب مرفأ طرطوس).

نتيجة للظروف التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية. تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثلاثة عشر فرعاً ومكتباً وهي (عدرا، دوما، صحنايا، حمص الرئيسي، حلب (المدينة)، حلب (المحافظة)، حلب (الشيخ نجار)، إدلب، دير الزور، الحسياء، درعا، القنيطرة، الرقة).

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 وفوض رئيس مجلس الإدارة بالموافقة والتوقيع على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمصرف لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٦.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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 ٢٠١٦.

لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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

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

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

أسس التوحيد

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

- يكون لديه سلطة على الشركة المستثمر فيها؛
 - يتعرض، أو يكون لديه حقوق، لعوائد متغيرة من مشاركته مع الشركة المستثمر فيها؛ و
 - يكون لديه القدرة على استخدام قوته للتأثير على عوائدها.
- يقوم المصرف بإعادة تقدير ما إذا قد يسيطر أو لا على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات على واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة من السيطرة المذكورة أعلاه.

عندما لا يملك المصرف أغلبية حقوق التصويت للشركة المستثمر فيها، فقد يكون لديه السلطة على الشركة المستثمر فيها إذا كانت حقوق التصويت كافية لتعطيه 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 لتعطيه القوة أو لا، بما في ذلك:

- حجم امتلاك المصرف لحقوق التصويت بالنسبة لحجم وتوزيع أسهم أصحاب الأصوات الأخرى؛
- حقوق التصويت المحتملة التي يحتفظ بها المصرف، وأصحاب الأصوات الأخرى أو الأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى ؛ و

• أي وقائع وظروف إضافية تشير إلى أن المصرف لديه، أو ليس لديه، القدرة الحالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة عندما تحتاج إلى القيام بالقرارات المناسبة، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

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

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

تتكون الشركات التابعة الموحدة من:

اسم الشركة	مركز الشركة القانوني	نسبة الملكية	نشاط الشركة
شركة 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 وفترة لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترة لاحقة.

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات:

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

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

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 والارتباطات 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 غير المعترف بها. ويعترف بالأصل الضريبي المؤجل غير المعترف به سابقاً إلى الحد الذي يكون من المحتمل أن يسمح الريح الضريبي المستقبلي باسترداد الأصل الضريبي المؤجل.

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٥٥٨,١٣٣,٥٧٨	٤,٥٣٢,٨٤٤,٢٤٤	نقد في الخزينة
٤٦,٩٤١,١٦٥	٦٦,٣٢٧,٨٦٨	نقد في الفروع المغلقة*
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٧,٧٨٥,٧٣٨,٩٦٤	٣١,١٥٨,٨٠٦,٢١٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٧,٠٠٨,٣٩٩,٦٧٩	٩,٠٥٧,٩١٨,١٢٣	احتياطي نقدي إلزامي**
١٨,٤٤٩,٩٦٨	١٨,٤٤٩,٩٦٨	حساب محمد لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤٠,٤١٧,٦٦٣,٣٥٤</u>	<u>٤٤,٨٣٤,٣٤٦,٤١٣</u>	

* بلغ النقد الموجود في الفروع المغلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) مبلغ ١٠,٨٦٠,١٥٤ ليرة سورية ومبلغ ٥٥,٤٦٧,٧١٤ ليرة السورية بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية 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/ن/ب/٤) تاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ ورقم (٦٦٦/م/ن/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 السكيني. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦١,٢٤٤,٨٢٩,٦٧٦	٥٣,١٧٥,٩٦٣,٣٧٧	٨,٠٦٨,٨٦٦,٢٩٩
٨,٢٢٧,١٥٢,٥٣١	٣,٧١٠,٣٧٢,٥٠٠	٤,٥١٦,٧٨٠,٠٣١
<u>٦٩,٤٧١,٩٨٢,٢٠٧</u>	<u>٥٦,٨٨٦,٣٣٥,٨٧٧</u>	<u>١٢,٥٨٥,٦٤٦,٣٣٠</u>

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٤,٥٦٤,٩٩٤,١٤٠	٢٠,٠٢١,٠٨٠,٣٥٠	٤,٥٤٣,٩١٣,٧٩٠
٩,٩٥٦,٩١٢,٠٠٠	١,٢٣٧,٨١٢,٠٠٠	٨,٧١٩,١٠٠,٠٠٠
٣٤,٥٢١,٩٠٦,١٤٠	٢١,٢٥٨,٨٩٢,٣٥٠	١٣,٢٦٣,٠١٣,٧٩٠

حسابات جارية وتحت الطلب

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٦٣,٠٣٤,٠٠٦,٨١٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) (مقابل ٢٤,٤٨٧,٣١٤,٩٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

تتضمن حسابات جارية وتحت الطلب أرصدة مقيدة السحب مرتبطة بعمليات تجارية (تأمينات نقدية) ١٣٤,٤٧١,١٥٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) (مقابل ٩٥,١٦١,٩٢٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

قام المصرف خلال عام ٢٠١٤ بتسديد كفالة خارجية بالعملات الأجنبية بقيمة ٣٠٠,٠٠٠ يورو وبلغت قيمتها المعادلة بالليرات السورية مبلغ ١٧٤,٠٣٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل المبلغ المدفوع بالعملة الأجنبية لحين الانتهاء من الإجراءات القانونية.

محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١١٠,٣٨٢,٠٠٠	١٧٤,٠٣٠,٠٠٠
(١١٠,٣٨٢,٠٠٠)	(١٧٤,٠٣٠,٠٠٠)
-	-

قيمة الكفالات مقومة بالليرات السورية

مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة

حركة مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧٢,٢٠٤,٠٠٠	١١٠,٣٨٢,٠٠٠
٣٨,١٧٨,٠٠٠	٦٣,٦٤٨,٠٠٠
١١٠,٣٨٢,٠٠٠	١٧٤,٠٣٠,٠٠٠

رصيد بداية الفترة / السنة

فروقات سعر الصرف

رصيد نهاية الفترة / السنة

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٥,٨٣٩,١٣٠,٩١٦	٦٤,١١٩,٨٤٠,٩١٦	١,٧١٩,٢٩٠,٠٠٠
٦٥,٨٣٩,١٣٠,٩١٦	٦٤,١١٩,٨٤٠,٩١٦	١,٧١٩,٢٩٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١,٥٤٨,٨٧٧,٥٠٠	١٠,٨٢٨,٨٧٧,٥٠٠	٧٢٠,٠٠٠,٠٠٠
١١,٥٤٨,٨٧٧,٥٠٠	١٠,٨٢٨,٨٧٧,٥٠٠	٧٢٠,٠٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

٨- موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٦
٢٠١٥	(غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٦,١٩٦,٠٨٥	٥,٩٩٤,٤٧٣
٦,١٩٦,٠٨٥	٥,٩٩٤,٤٧٣

أسهم

تمثل الموجودات المالية للمتاجرة، استثمارات على شكل أسهم للشركة التابعة في شركات محلية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
		<u>الشركات الكبرى</u>
٦,٣٦٨,٣٠٧,٧٧٠	٥,٦٤٣,٩٧٥,٩٣٣	حسابات جارية مدينة
٢٣,٤٧٤,٥٣١,٦٢٠	١٨,٧٢٣,٥٦٤,٥٦٤	قروض وسلف
(٤٣٤,٨٥٩,٩٠٤)	(١٤٩,٠٧٠,٩٦٣)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
١٥٧,٧٣٥,٤٢٠	١٢٦,١٧٨,٦٠٠	سندات محسومة
(١٣,٧٤٦,١٥٢)	(٣,٦٨٣,٤٤٦)	فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة
<u>٢٩,٥٥١,٩٦٨,٧٥٤</u>	<u>٢٤,٣٤٠,٩٦٤,٦٨٨</u>	
		<u>الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)</u>
٦٧٦,٥٦٢,٧٥٠	٩٣٨,٦٤٤,٥٨٢	حسابات جارية مدينة
٧,٨٨٠,٧٣٩,٤٩٠	٩,٩٤١,٤٢٣,٩٦٥	قروض وسلف
(٥,٢٣٠,٣٦٠)	(١٠,٥٢٢,٥٧٣)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
١٢١,٤٣١,٨٤٩	٢٠٣,٦٨٥,٦٥١	بطاقات ائتمان
<u>٨,٦٧٣,٥٠٣,٧٢٩</u>	<u>١١,٠٧٣,٢٣١,٦٢٥</u>	
		<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
١,٦٠٩,٧٤٠,٤٤٨	١,٢٣٧,٣٢٥,٧٥٦	حسابات جارية مدينة
٦,٣٧٥,٣٣١,٦٧٨	٦,٦٠٩,٢١٣,٦٠٧	قروض وسلف
(٥٣,٧٠١,٩٩٨)	(٤٦,٥٨٦,٦١٣)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
٣,٨٢١,٧٥٥	٥٠,٥٠٠	سندات محسومة
(١٢٥,٧٧١)	(١٤٩)	فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة
<u>٧,٩٣٥,٠٦٦,١١٢</u>	<u>٧,٨٠٠,٠٠٣,١٠١</u>	
٤٦,١٦٠,٥٣٨,٥٩٥	٤٣,٢١٤,١٩٩,٤١٤	
(٥,٢٤٨,٩٩٤,١٦٧)	(٥,٣١٣,٠٧٦,٨٦١)	
(٤,٣١٥,٢٥٥,٥٠٣)	(٥,٥٣٧,٧٣٧,٩٨٦)	
<u>٣٦,٥٩٦,٢٨٨,٩٢٥</u>	<u>٣٢,٣٦٣,٣٨٤,٥٦٧</u>	
		<u>المجموع</u>
		مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
		فوائد معلقة
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتلخص حركة مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٢٤٨,٩٩٤,١٦٧	١,٤٨٨,٢٨٥,٧٧١	٣,٧٦٠,٧٠٨,٣٩٦	الرصيد في أول الفترة
(٦٩٥,٧٥١,٢٥٧)	(٥٩,٥١٦,٧٩٦)	(٦٣٦,٢٣٤,٤٦١)	التغير خلال الفترة
٧٥٩,٨٣٣,٩٥١	١٦١,٢٧٨,٧١٧	٥٩٨,٥٥٥,٢٣٤	التغير بأسعار الصرف
٥,٣١٣,٠٧٦,٨٦١	١,٥٩٠,٠٤٧,٦٩٢	٣,٧٢٣,٠٢٩,١٦٩	الرصيد في نهاية الفترة
			<u>الرصيد في أول الفترة</u>
٤,٧٣٣,٠٤١,٦١٥	١,٤٦٢,٠٤٨,٨٢٥	٣,٢٧٠,٩٩٢,٧٩٠	مخصص الديون غير المنتجة
٥١٥,٩٥٢,٥٥٢	٢٦,٢٣٦,٩٤٦	٤٨٩,٧١٥,٦٠٦	مخصص الديون المنتجة
٥,٢٤٨,٩٩٤,١٦٧	١,٤٨٨,٢٨٥,٧٧١	٣,٧٦٠,٧٠٨,٣٩٦	
			<u>التغير خلال الفترة</u>
			إضافات:
٣٩٤,٩٦٥,٠٠٥	١٣٦,٧١٣,١٨٠	٢٥٨,٢٥١,٨٢٥	مخصص الديون غير المنتجة
٤٤,٩٥٠,٩٩٦	-	٤٤,٩٥٠,٩٩٦	مخصص الديون المنتجة
٧٥٩,٨٣٣,٩٥١	١٦١,٢٧٨,٧١٧	٥٩٨,٥٥٥,٢٣٤	التغير بأسعار الصرف
			استردادات:
(١,١٣٥,٣٤٥,٢٥٩)	(١٩٥,٩٠٧,٩٧٧)	(٩٣٩,٤٣٧,٢٨٢)	مخصص الديون غير المنتجة
(٣٢١,٩٩٩)	(٣٢١,٩٩٩)	-	مخصص الديون المنتجة
٦٤,٠٨٢,٦٩٤	١٠١,٧٦١,٩٢١	(٣٧,٦٧٩,٢٢٧)	
٤,٧٥٢,٤٩٥,٣١٢	١,٥٦٤,١٣٢,٧٤٥	٣,١٨٨,٣٦٢,٥٦٧	<u>الرصيد في نهاية الفترة</u>
٥٦٠,٥٨١,٥٤٩	٢٥,٩١٤,٩٤٧	٥٣٤,٦٦٦,٦٠٢	مخصص الديون غير المنتجة
٥,٣١٣,٠٧٦,٨٦١	١,٥٩٠,٠٤٧,٦٩٢	٣,٧٢٣,٠٢٩,١٦٩	مخصص الديون المنتجة

٢٠١٥			
المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٢٠٧,٦٨٢,٥١٤	١,٤٥٩,٧٠٩,٢٨٦	٣,٧٤٧,٩٧٣,٢٢٨	الرصيد في أول السنة
(٣٥٩,١٣٥,٥٠٦)	(٧٥,٨١١,٧٤٥)	(٢٨٣,٣٢٣,٧٦١)	التغير خلال السنة
٤٠٠,٤٤٧,١٥٩	١٠٤,٣٨٨,٢٣٠	٢٩٦,٠٥٨,٩٢٩	التغير بأسعار الصرف
٥,٢٤٨,٩٩٤,١٦٧	١,٤٨٨,٢٨٥,٧٧١	٣,٧٦٠,٧٠٨,٣٩٦	الرصيد في نهاية السنة
٤,٧٧٤,٠٠٢,١٦٩	١,٤٣٣,٤٦٣,٦٨٢	٣,٣٤٠,٥٣٨,٤٨٧	الرصيد في أول السنة
٤٣٣,٦٨٠,٣٤٥	٢٦,٢٤٥,٦٠٤	٤٠٧,٤٣٤,٧٤١	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٥,٢٠٧,٦٨٢,٥١٤	١,٤٥٩,٧٠٩,٢٨٦	٣,٧٤٧,٩٧٣,٢٢٨	مخصص مقابل الديون المنتجة
			التغير خلال السنة
			إضافات:
٧٣١,٧١٠,١٠٧	٣١٣,٣٠٤,٧٠١	٤١٨,٤٠٥,٤٠٦	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٨٣,٠٦٠,٨٧٦	٧٨٠,٠١١	٨٢,٢٨٠,٨٦٥	مخصص مقابل الديون المنتجة
٤٠٠,٤٤٧,١٥٩	١٠٤,٣٨٨,٢٣٠	٢٩٦,٠٥٨,٩٢٩	التغير بأسعار الصرف
			استردادات:
(١,١٧٣,١١٧,٨٢٠)	(٣٨٩,١٠٧,٧٨٨)	(٧٨٤,٠١٠,٠٣٢)	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
(٧٨٨,٦٦٩)	(٧٨٨,٦٦٩)	-	مخصص مقابل الديون المنتجة
٤١,٣١١,٦٥٣	٢٨,٥٧٦,٤٨٥	١٢,٧٣٥,١٦٨	
٤,٧٣٣,٠٤١,٦١٥	١,٤٦٢,٠٤٨,٨٢٥	٣,٢٧٠,٩٩٢,٧٩٠	الرصيد في نهاية السنة
٥١٥,٩٥٢,٥٥٢	٢٦,٢٣٦,٩٤٦	٤٨٩,٧١٥,٦٠٦	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٥,٢٤٨,٩٩٤,١٦٧	١,٤٨٨,٢٨٥,٧٧١	٣,٧٦٠,٧٠٨,٣٩٦	مخصص مقابل الديون المنتجة

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٩٦٥,٦٢٨,٦٠٧	٤,٣١٥,٢٥٥,٥٠٣	الرصيد في أول الفترة / السنة
١,٧٦٠,١٣٤,٦١٩	٢,٠٦٣,٢٨٨,٢٣٢	إضافات الفترة / السنة
(٣٢٠,٠٣٥,٠٢١)	(٤٩١,٣٥٧,٩٤٣)	استردادات الفوائد المحولة للإيرادات
(٩٠,٤٧٢,٧٠٢)	(٣٤٩,٤٤٧,٨٠٦)	إطفاءات خلال الفترة / السنة
٤,٣١٥,٢٥٥,٥٠٣	٥,٥٣٧,٧٣٧,٩٨٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١٦,٠٨٨,٥٧٠,٦١٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٧,٢٣% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) مقابل ١٣,٤٨٢,٤٥٧,٦٣٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٩,٢١% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٠,٥٥٠,٨٣٢,٦٢٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٨% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) مقابل ٩,١٦٧,٢٠٢,١٢٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٢١,٩١% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ٢,٣٦٨,٢٧٤,٨٦١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) مقابل ١,١١٧,٨٧٩,٨٧٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ٣,٩٩٥,٢٧٣,٩٤٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) مقابل ١,٦٥٦,٢١٤,٠٢٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) 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 ١,١٣٥,٦٦٧,٢٥٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) مقابل ١,١٧٣,٩٠٦,٤٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ وتعديلاته بالقرار رقم ١٠٧٩/م/ن/ب/٤ تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي مدد العمل به بالتعميم رقم ١١٤٥/م/١ تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم ٢٢٧١/م/١ تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قراري مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) ورقم (٦٥٠/م/ن/ب/٤) مما أدى إلى:

- 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 ٢٤٦,٣٩٦,٥٦٤ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة).

١٠ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢,٧٩٢,١٦٠	٢,٧٩٢,١٦٠
٤٥٩,٤٢٩,٦١٧	٥٤٠,٨٧٤,٣٥١
٤٦٢,٢٢١,٧٧٧	٥٤٣,٦٦٦,٥١١

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية

أسهم

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

أدوات حقوق الملكية (أسهم)

يمثل بند "أدوات حقوق الملكية" استثمار المصرف في الشركة المتحدة للتأمين والتي تمثل ٢١,١٤% من رأسمال الشركة وفي مصرف فرنسبك وتمثل ٤,٢٣% من رأس مال المصرف حيث تم تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة حسب نشرة أسعار الأسهم في سوق دمشق للأوراق المالية.

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 ٢٠١٥ ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.	
-	٤,٤٤٢,٩٢١,٠٣١	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية سندات خزينة حكومية خارجية
٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	٨,٦٩٩,٤٧٢,٠٠٥	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية شهادات إيداع من مصارف خارجية
٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	١٣,١٤٢,٣٩٣,٠٣٦	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.	تحليل السندات والأذونات:
٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	١٣,١٤٢,٣٩٣,٠٣٦	ذات عائد ثابت
٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	١٣,١٤٢,٣٩٣,٠٣٦	

تظهر الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) كما يلي:

شهادات إيداع من مصرف خارجي ذات عائد ثابت يورو	سندات خزينة حكومية خارجية ذات عائد ثابت دولار أمريكي	القيمة الاسمية العلاوة / (الخصم) القيمة الدفترية إطفاء (العلاوة) / الخصم
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٨,٤٠٠,٠٠٠	
(٤٥,٣٨٤)	٢٣١,٠٠٠	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٣١,٠٠٠	
٤١,٨٨٨	(٤٤,٤٨٤)	
١٤,٩٩٦,٥٠٤	٨,٥٨٦,٥١٦	
٨,٦٩٩,٤٧٢,٠٠٥	٤,٤٤٢,٩٢١,٠٣١	

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية الفترة

تم اقتناء سندات الخزينة الحكومية الخارجية بتاريخ ١٩ أيلول ٢٠١٦ حسب مايلي:

القيمة الاسمية للسند: ٨,٤٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

سعر الاصدار: ٨,٦٣١,٠٠٠ دولار أمريكي.

معدل الفائدة: ٩%.

معدل العائد: ٢,٧٥%.

تاريخ الاستحقاق: ٢٠ آذار ٢٠١٧.

يمثل بند شهادات إيداع، موجودات مالية صادرة عن مصارف خارجية ذات عائد ثابت ولها أسعار سوقية، محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) كما يلي:

القيمة الاسمية	تاريخ الاستحقاق
يورو	
١٤,٩٩٦,٥٠٤	الربع الرابع ٢٠١٦
١٤,٩٩٦,٥٠٤	
٨,٦٩٩,٤٧٢,٠٠٥	القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية الفترة

تظهر الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ كما يلي:

شهادات إيداع من مصرف خارجي ذات عائد ثابت	القيمة الإسمية
يورو	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الخصم
(٢٣١,٤١٦)	القيمة الدفترية
٩٩,٧٦٨,٥٨٤	إطفاء الخصم
١٣٧,٨٥٧	
٩٩,٩٠٦,٤٤١	
٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية السنة

يمثل بند شهادات إيداع، موجودات مالية صادرة عن مصارف خارجية ذات عائد ثابت ولها أسعار سوقية، محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ كما يلي:

القيمة الاسمية	تاريخ الاستحقاق
يورو	
٤٤,٩٧٦,٣٣٦	الربع الأول ٢٠١٦
١٤,٩٩٣,٩٩١	الربع الثاني ٢٠١٦
٢٤,٩٧٣,٧٧٧	الربع الثالث ٢٠١٦
١٤,٩٦٢,٣٣٧	الربع الرابع ٢٠١٦
٩٩,٩٠٦,٤٤١	
٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية السنة

استحققت خلال النصف الأول من عام ٢٠١٦ شهادات إيداع موجودات مالية صادرة عن مصارف خارجية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
		فوائد وإيرادات برسوم القبض
		مصارف
٣١,٤١٠,٧٤١	٦٢٦,٦٠٨,٦٠٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
١٨٣,٢٨١,٦٢٤	١٧٠,٠٣٩,٣٥٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
٤٤,٧٣٦,٣٦٨	٩٥,٤٣٩,٨٥٨	شهادات إيداع
-	١١,٩٥٢,٦٣٣	
٢٥٩,٤٢٨,٧٣٣	٩٠٤,٠٤٠,٤٤٣	إيجارات مدفوعة مقدماً
٨٠٧,٥٠٢,٥١٩	٧٧٤,٥٩٦,٣٤١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٩٦,٥٣١,٣٦١	٤٩٧,١٧٥,٣٢٦	تأمينات نقدية قابلة للاسترداد
٨٩,٥٥٧,٨٠١	١٣٧,٧٠٢,٢٣٦	مخزون طوابع مالية ومطبوعات
١٨,١٢١,٩٤٠	٢٦,٠٩٦,٩٣٨	قيم برسوم التحصيل
٦٤٧,٦٢٤	١٠٠,٢٠٣,٧٨٤	المستحق من الأطراف ذات العلاقة (إيضاح ٣٠-أ)
-	٤٧,٦٥٦	سلف موظفين
١٠,٤٢٥,٩٤٠	٥٧,١٩١,٧٣٩	ترخيص بطاقات الفيزا
٣,٥٤٩,٠٠٠	٣,٥٤٩,٠٠٠	دفعات مقدمة إلى موردي خدمات
١٠,٦٩١,٧٤٠	٥٨,٢٠٢,١٤١	ذمم مدينة أخرى*
٦٣٥,٤٢٥,٤٤٢	٩٢٢,٢٨١,٥٣٧	مخصص ذمم مدينة أخرى*
(٦٣٥,٤٢٥,٤٤٢)	(٩٢٢,٢٨١,٥٣٧)	حسابات مدينة أخرى
٣٠١,٥٢٠,٥٣٨	٤٨٠,٨٣١,٣٩٢	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة**
١٥٦,٢٠٨,٠٠٠	٧٣,٦٢٦,٣٢١	تسوية حسابات اتفافية مقايضة العملات***
٣,٠٥٧,٤٣٤,٣٤٥	٥٧٤,٤١٩,٦٨٠	
٥,٠١١,٦١٩,٥٤١	٣,٦٨٧,٦٨٢,٩٩٧	

* 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 لسبعة عشر عميلاً بموجب مزادات علنية خلال الأعوام ٢٠١٣ و ٢٠١٤ و ٢٠١٥ و ٢٠١٦، على أن تتم تصفية العقارات خلال سنتين من تاريخ الحصول عليها وفق أحكام المادة ١٠٠/٢/ب من القانون رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢.

وحصل المصرف على موافقة من مصرف سورية المركزي بتمديد المهلة الممنوحة لتصفية العقارات التي تجاوزت السنتين من تاريخ الحصول عليها حتى نهاية عام ٢٠١٥ على أن يتم تخفيض قيمتها من الأموال الخاصة الصافية للمصرف لدى احتساب النسب الاحترازية المحددة بقرارات

مجلس النقد والتسليف كافةً بناءً على قراره رقم ١٣١٢/م ن/ب ٤، والذي مدد العمل به لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بناءً على قراره رقم ١٣٨٦/م ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٦.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد بداية الفترة / السنة
٦٦,٨١٠,٠٠٠	١٥٦,٢٠٨,٠٠٠	إضافات خلال الفترة / السنة
٨٩,٣٩٨,٠٠٠	٢,١٠٣,٣٢١	إطفاءات خلال الفترة / السنة
-	(٨٤,٦٨٥,٠٠٠)	رصيد نهاية الفترة / السنة
<u>١٥٦,٢٠٨,٠٠٠</u>	<u>٧٣,٦٢٦,٣٢١</u>	

قام المصرف خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٦ بتحويل أحد العقارات التي آلت ملكيتها له وفاءً لديون مستحقة إلى موجوداته الثابتة وذلك لاستخدامه كمستودع دائم لممارسة نشاطاته الاعتيادية بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي، على ذلك بموجب قراره رقم ٢٠٦٤/س الصادر بتاريخ ١٥ آب ٢٠١٦. بلغت كلفة العقار ٨٤,٦٨٥,٠٠٠ ليرة سورية تم قيدها ضمن بند المباني في الموجودات الثابتة للمصرف.

*** قام المصرف بعدد من عقود مقايضة العملات مع أحد الأطراف ذات العلاقة، حيث يمثل هذا البند القيمة العادلة للمشتق الضمني للعقود الآجلة والناجم عن التزام المصرف بشراء العملات الأجنبية مقابل عملات أجنبية أخرى بسعر الصرف المتفق عليه بموجب عقود المقايضة عند انتهاء الآجال المحددة.

تم تحقيق أرباح من عقود مقايضة العملات مبلغ ٢٩٨,٥٣٩,٦٣٥ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)، تم قيدها ضمن بند صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز. إن الغاية من قيام المصرف بعقود مقايضة العملات هو تسهيل عملياته ونشاطاته الأساسية.

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 ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ليرة سورية
٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	دولار أمريكي
١,٧٣٣,٤٧٠,٢٢٢	٢,٦٦٤,٣٣٨,٣٢٤	
<u>١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢</u>	<u>٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤</u>	

١٤ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٤٥٠,٤٤٥,٥٠١	٣٨,٢٨١,٨٣٨	٣,٤١٢,١٦٣,٦٦٣
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٥٩,٧٥١,٣٢٩	٩٠,٨٥١,٣٢٩	١٦٨,٩٠٠,٠٠٠
<u>٣,٧٦٠,١٩٦,٨٣٠</u>	<u>١٢٩,١٣٣,١٦٧</u>	<u>٣,٦٣١,٠٦٣,٦٦٣</u>
٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٥١٠,٨٦٥,٨٠٨	٢٥,٧٣٣,٣٢٨	٢,٤٨٥,١٣٢,٤٨٠
١٠٤,١٦٢,٥٠٠	-	١٠٤,١٦٢,٥٠٠
٩٨,٤٥٦,٧٨٩	٥٧,٨٥٦,٧٨٩	٤٠,٦٠٠,٠٠٠
<u>٢,٧١٣,٤٨٥,٠٩٧</u>	<u>٨٣,٥٩٠,١١٧</u>	<u>٢,٦٢٩,٨٩٤,٩٨٠</u>

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر)

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)*

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر)

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)*

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

١٥ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠٣,٧٧٤,١٧٨,٠٢٩	١٤١,٠١٩,٦٧٠,٥٩٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٩,٣٣٤,٠٢٦,٥٢٩	٤٠,٠٠٦,٦٤٧,٨٧٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
٥,١٤٤,٩٨٥,٤٧٩	٤,٤٣٢,٤٨٦,٤٨٥	ودائع التوفير
<u>١٣٨,٢٥٣,١٩٠,٠٣٧</u>	<u>١٨٥,٤٥٨,٨٠٤,٩٥٤</u>	المجموع

* تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار، ودائع مجمدة من شركات صرافة بلغت ١٤٩,٦٥٩,٧٣٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) أي ما نسبته ٠,٠٨% من إجمالي ودائع الزبائن، حيث أنه بموجب القرار رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدره ٢٥% من رأس مالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

بلغت ودائع القطاع العام السوري ١,٨٥٨,٢٥٧,٣٣٣ ليرة سورية أي ما نسبته ١% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) (مقابل ٥٦٥,٥٤٣,٤٩٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٤١% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٤١,٠١٩,٦٧٠,٥٩٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٦,٠٤% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) (مقابل ١٠٣,٧٧٤,١٧٨,٠٢٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٥,٠٦% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت الودائع المقيدة السحب ٣٠,٣٢٠,٤٥٦,٦٤٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) من إجمالي الودائع (مقابل مبلغ ٢١,٥٩٠,٢٣٦,٣٩٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

١٦ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٨٠٢,٠٧٢,١٢٩	٢,٠٧٧,٧٤٤,٥٤٠	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٢,٠٢٩,٦٢٨,٩٠٠	٥,٧٨٤,٩٥٨,٨٣٨	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>٣,٨٣١,٧٠١,٠٢٩</u>	<u>٧,٨٦٢,٧٠٣,٣٧٨</u>	

١٧ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد نهاية الفترة / السنة ل.س.	ما تم رده إلى الإيرادات ل.س.	المستخدم خلال الفترة / السنة ل.س.	تأثير فروقات أسعار صرف ل.س.	المكون خلال الفترة / السنة ل.س.	رصيد بداية الفترة / السنة ل.س.
٣,٩٩٥,٢٧٣,٩٤٧	(١,٢٢٣,٠٨٩,٣٦٧)	-	٦٠٧,٦٦٠,٤٧٣	٢,٩٥٤,٤٨٨,٨١٢	١,٦٥٦,٢١٤,٠٢٩
٢,٧٩٧,٠٤٣,٢٤٤	-	-	٩٩٥,٠١٠,٤١٣	-	١,٨٠٢,٠٣٢,٨٣١
٥,٣٠٣,٧٤٥	(٢,٠٦٠,١٣٧)	-	-	-	٧,٣٦٣,٨٨٢
٥,٢٦٤,٢١١	-	-	-	-	٥,٢٦٤,٢١١
٧٤,٧٠٣,٦٧٣	-	-	١٩,٣٨٦,٧٠٢	-	٥٥,٣١٦,٩٧١
٧٧,١٨١,٣٤٥	-	-	-	٧٧,١٨١,٣٤٥	-
٤,٠٠٥,٦٠٧	-	-	١,٣٩٩,٤٨٢	-	٢,٦٠٦,١٢٥
<u>٦,٩٥٨,٧٧٥,٧٧٢</u>	<u>(١,٢٢٥,١٤٩,٥٠٤)</u>	<u>-</u>	<u>١,٦٢٣,٤٥٧,٠٧٠</u>	<u>٣,٠٣١,٦٧٠,١٥٧</u>	<u>٣,٥٢٨,٧٩٨,٠٤٩</u>

٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - زبائن (غير منتجة)

مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف

مخصص مركز القطع التشغيلي

مخصص غرامات ضريبية

مخصصات مقابل أعباء محتملة*

مخصص مقابل سرقات**

مخصصات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - زبائن (غير منتجة)

مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف

مخصص مركز القطع التشغيلي

مخصص غرامات ضريبية

مخصصات مقابل أعباء محتملة*

مخصصات أخرى

١,٦٥٦,٢١٤,٠٢٩	(١١,٤٣٧,٨٦٣)	-	٨,٥٢٧,٣٨٥	١,٦٣٨,١٦٧,٠٢٠	٢٠,٩٥٧,٤٨٧
١,٨٠٢,٠٣٢,٨٣١	(٧٤٣,٦١٢,٩٨٤)	-	٥٣٠,٤٨٩,٤٧٥	٧٩٩,٩٦٠,٩٢٠	١,٢١٥,١٩٥,٤٢٠
٧,٣٦٣,٨٨٢	-	-	-	٣,٤٣٨,٨٩١	٣,٩٢٤,٩٩١
٥,٢٦٤,٢١١	-	(١,٥١٣,٩٤٤)	-	-	٦,٧٧٨,١٥٥
٥٥,٣١٦,٩٧١	-	-	١٤,٣٧٩,٣٧٦	٤,٨٠٥,٦٢٠	٣٦,١٣١,٩٧٥
٢,٦٠٦,١٢٥	(٦,٧٦٧,٢٥٠)	-	٣,٨٨٤,٦٤٧	-	٥,٤٨٨,٧٢٨
<u>٣,٥٢٨,٧٩٨,٠٤٩</u>	<u>(٧٦١,٨١٨,٠٩٧)</u>	<u>(١,٥١٣,٩٤٤)</u>	<u>٥٥٧,٢٨٠,٨٨٣</u>	<u>٢,٤٤٦,٣٧٢,٤٥١</u>	<u>١,٢٨٨,٤٧٦,٧٥٦</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 وتعديلاته (القرار رقم ١٤٠٩/م.ن/ب تاريخ ٢٤

تموز ٢٠١٦) حيث يتوجب على المصارف العاملة في سوريا أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر لتصبح هذه النسبة ١%

يمثل بند مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) مخصص مقابل كفتين بقيمة إجمالية ٢,٧٩٧,٠٤٣,٢٤٢ ليرة سورية ممنوحة لجهة محلية بكفالة صادرة

عن مصارف خارجية.

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

** تعرض المصرف خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٦ لعملية سرقة في أحد فروعها، بلغت قيمة المسروقات ما يعادل ٧٧,١٨١,٣٤٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦، قام المصرف بتشكيل مخصص

بكامل قيمة الخسارة.

١٨ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول السنة / الفترة
٧٠,٢٤٤,٩٩٥	٤٠٣,٣٧١,٠٧٢	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
(١٠٥,٤١٢)	(٣٩,١٤٢,٠٦٢)	تسوية ضريبة عام ٢٠١٥ / ٢٠١٤
(١٨,٤٩٠,٦١٣)	(١٦٧,١١٠,٠٦٩)	مصروف ضريبة الدخل
١٦٧,١١٠,٠٦٩	٢٥٣,١٠٦,٢٤٤	صافي تسويات ضريبة عن دخل سنوات سابقة
١٨٤,٦١٢,٠٣٣	(٧٣,٢٥٥,٣٦٨)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٤٠٣,٣٧١,٠٧٢	٣٧٦,٩٦٩,٨١٧	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ضريبة مستحقة عن الأعوام ٢٠١٠، ٢٠٠٨، ٢٠٠٧
١٨٤,٦١٥,٢٩٣	-	استرداد مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠٠٩
(٣,٢٦٠)	(٢٦,٧٨٣,٤٧٣)	استرداد ضريبة دخل عن عام ٢٠٠٨
-	(٤٦,٤٧١,٨٩٥)	
١٨٤,٦١٢,٠٣٣	(٧٣,٢٥٥,٣٦٨)	

خلال عام ٢٠١٤ تم تكليف المصرف بشكل مبدئي بتكليفين عن عام ٢٠٠٩ قيمة الأول ١٠٨,٦٧٦ ليرة سورية والثاني ٥٠,٣٣٠,٦٩٥ ليرة سورية كضريبة إضافية ، قام المصرف إثر ذلك بتشكيل مخصص بكامل المبلغ وقدم اعتراض لدى الدوائر المالية، عن كلا التكليفين.

خلال عام ٢٠١٥ صدر قرار نهائي بشأن الاعتراض المقدم على التكليف الأول وكلف المصرف بدفع مبلغ ١٠٥,٤١٢ ليرة سورية كضريبة نهائية دفعها المصرف وردّ المبلغ الباقي من المخصص كاسترداد ضريبة عن عام ٢٠٠٩.

خلال النصف الأول من عام ٢٠١٦، صدر قرار لجنة الطعن عن التكليف الثاني لعام ٢٠٠٩ بتخفيض قيمة الضريبة بمبلغ ٢٦,٧٨٣,٤٧٣ ليرة سورية وإثر ذلك قام المصرف بتخفيض قيمة المخصص بنفس المبلغ ودفع المبلغ المتبقي بعد أن قدم اعتراض لدى الدوائر المالية وما زال الاعتراض قيد الدراسة حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

خلال عام ٢٠١٥ تم تكليف المصرف بشكل مبدئي بمبلغ ٢١,٠٧٣,٦٦٤ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠٠٧ ومبلغ ٦٢,٠٦٦,٧٣٠ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠٠٨ ومبلغ ١٠٢,٧٨٩,٩٠٩ ليرة سورية عن عام ٢٠١٠ وكان المصرف قد شكل مسبقاً مخصصاً بقيمة ٦٥٧,٥٠٥ ليرة سورية عن عامي ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ ، أثر ذلك قام المصرف بتشكيل مخصص إضافي بقيمة ٢٠,٤١٦,١٥٩ لعام ٢٠٠٧ و ٢٠٠٧، ٢٢٥,٤٠٩ عن عام ٢٠٠٨ و ١٠٢,٧٨٩,٩٠٩ ليرة سورية عن عام ٢٠١٠، وقام بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية.

خلال النصف الأول من عام ٢٠١٦ صدر قرار لجنة الطعن بتخفيض قيمة الضريبة عن عام ٢٠٠٨ بمبلغ ٤٦,٤٧١,٨٩٥ إثر ذلك قام المصرف بتخفيض قيمة المخصص بنفس المبلغ ودفع المبلغ المتبقي بعد أن قام بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية وما زال الاعتراض قيد الدراسة حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٨٧,٤٥٦,٧٤٩	٢٧٤,٧٠٢,٢٠٣	الرصيد في أول الفترة / السنة
(٢,٩١١,٣٨٤)	-	التغيرات الناتجة عن أعمال المصرف خلال الفترة / السنة
(١٨,٤٩٠,٦١٣)	(١٦٧,١١٠,٠٦٩)	الإطفاءات خلال الفترة / السنة
٨,٦٤٧,٤٥١	٧,٢٠٩,٩٢٤	التغيرات الناتجة عن أعمال الشركة التابعة خلال الفترة / السنة
<u>٢٧٤,٧٠٢,٢٠٣</u>	<u>١١٤,٨٠٢,٠٥٨</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ج- مطلوبات ضريبية مؤجلة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٨٥٤,٣٧٥	-	الرصيد في أول الفترة / السنة
(٥,٨٥٤,٣٧٥)	-	التغير الناتج عن تغير في القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع خلال الفترة / السنة
<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

كانت حركة الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كمايلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
ضريبية مؤجلة	ضريبية مؤجلة	ضريبية مؤجلة	ضريبية مؤجلة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٨٥٤,٣٧٥	٢٨٧,٤٥٦,٧٤٩	-	٢٧٤,٧٠٢,٢٠٣	رصيد بداية الفترة / السنة
-	٨,٦٤٧,٤٥١	-	٧,٢٠٩,٩٢٤	إضافات
(٥,٨٥٤,٣٧٥)	(٢١,٤٠١,٩٩٧)	-	(١٦٧,١١٠,٠٦٩)	إطفاءات
<u>-</u>	<u>٢٧٤,٧٠٢,٢٠٣</u>	<u>-</u>	<u>١١٤,٨٠٢,٠٥٨</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٧,٠٣٨,٧٠٤,٦٢٥	٩,٨٣٩,٧٦٨,٨٠٤	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٦٤,٠٥٣,٤٠٨	٨١,٠٣٣,٣٨٢	استهلاك المباني
٢١,٧١٥,٨٥٢	٢١,٧٩٩,٩٢١	إطفاء الفروع
١٣,٦٠٣,٥٦٨	-	مؤونة تغير أسعار صرف
		مخصص الديون غير المنتجة والتي تزيد على النسب المحددة في
٢٢٢,٨٥٦,٢٣٦	-	القرار ٥٩٧/م ن/ب ٤ وتعديلاته
٨٠,١٠٦,٨٧٠	٤٤,٦٢٨,٩٩٧	مخصص الديون المنتجة
٩٩٤,٠١٦	١٣,٧٠٩,٤٣٥	غرامات ضريبية
		ينزل:
(٣,٠٥٥,٧٥٠)	(٢٣,٠١٢,٦٥٥)	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
(٥,٥٢٧,٨٠٦,٠٥٤)	(٨,٨٧٤,٢٥١,٥١٤)	أرباح تقييم مركز القطع النبوي غير المحققة
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	استرداد ديون تم اخذ مؤونات لها من عام ٢٠٠٩
	(٢,٠٦٠,١٣٧)	استرداد مؤونة تغير أسعار الصرف
(٧٧,٦١٧,٤١٧)	(١٣٧,٤٠١,٩٦٨)	أرباح شركة تابعة
١,٨٢٣,٥٥٥,٣٥٤	٩٦٤,٢١٤,٢٦٥	الأرباح الخاضعة للضريبة
٤٥٥,٨٨٨,٨٣٩	٢٤١,٠٥٣,٥٦٦	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة (٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة)
٢٢,٧٩٤,٤٤٢	١٢,٠٥٢,٦٧٨	ضريبة إعادة الإعمار (٥% من ضريبة الدخل)
٨١,٨٢٥,٣٨٤	-	إضافات مخصصات سنوات سابقة
(٣,٢٦٠)	(٧٣,٢٥٥,٣٦٨)	استرداد مخصصات سنوات سابقة
(٨,٧٣١,٩٧٢)	(٧,٢٠٩,٩٢٤)	إيراد ضريبة دخل شركة تابعة
٥٥١,٧٧٣,٤٣٣	١٧٢,٦٤٠,٩٥٢	صافي مصروف ضريبة الدخل

١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٣٠٥,٩٨٩,٠١١	٤٠٦,٣٥٠,٨٦٨	ودائع الزبائن
٣١٥,٥٥٣	١,٢٤٠,٦٤٠	ودائع مصارف
١٦,١٨٤,٩٧٣	٣٧,٧٣٠,٦٥٣	تأمينات نقدية
٣٢٢,٤٨٩,٥٣٧	٤٤٥,٣٢٢,١٦١	
١,٤٩٦,٢١٢,١١٣	١,٨٨٠,٩٤٨,٤٧٠	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
٢٢,٦١٦,٩٦٨	١,٤٣١,٣٠٧,٨٧٢	حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع
٢٩٤,٨٥١,٨٥٣	١٩١,٢٩١,٧٤٩	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٢٤٨,٤٥٩,٣٠٢	٣٥٤,٦٤٤,٢٢٣	الأمانات الضريبية والتأمينات الاجتماعية
٦,١٥٥,٥٣٧	٩,٧٠٤,٩١٦	المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٣٠-أ)
٤١,٤٤٢,٩١٤	٧٧,٦٣٠,٣١٨	دفعات مقدمة من العملاء
٣٥,٢٥٤,٥٢٢	٥٤,٧٦٩,٦٣٣	إيرادات مقبوضة مقدماً
٤٣٥,٤٤٣,٦٦٨	٢٠١,٣٨١,١٨٤	مصاريف مستحقة لموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٣٠-أ)
٣١٢,٠٢٠	٣٠٩,٤٤٠	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة
٢,٠٥١,١٣١,٢٩٠	٧٨٨,٩٧٦,٧٤٠	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات (إيضاح رقم ١٢)
١٩٥,٥٣٢,٦٨٧	٢٣٨,٩٧٠,٢٦٢	حسابات دائنة أخرى
٥,١٤٩,٩٠٢,٤١١	٥,٦٧٥,٢٥٦,٩٦٨	

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 الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتسابهم بالأسهم بالقطع الأجنبي بسعر الصرف الفعلي الرائج في الأسواق المجاورة وحسب نشرة المصرف التجاري السوري

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالقطع الأجنبي بسعر الصرف الفعلي الراجح في الأسواق المجاورة وحسب نشرة المصرف التجاري السوري.

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 إعتقاداً 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 وزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم (١٧) لعام ٢٠١١.

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

يتوزع رأس المال بين الليرة السورية والدولار الأمريكي كما يلي:

عدد الأسهم	العملة الأصلية	التكلفة التاريخية
سهم		ل.س.
٢٤,٦٠٧,٣٨٥	٢,٤٦٠,٧٣٨,٥٠٠	٢,٤٦٠,٧٣٨,٥٠٠
٢٥,٣٩٢,٦١٥	٥١,٤٩١,٧٦٤	٢,٥٣٩,٢٦١,٥٠٠
٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

ليرة سورية

دولار أمريكي

٢١- احتياطي عام لمخاطر التمويل

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

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

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي مدد العمل به بالتعميم رقم (١١٤٥/م/١) تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم (٢٢٧١/م/١) تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٤ وقد بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) مبلغ ١٨٤,٦٦٠,١٩٢ ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) والقرارات المعدلة له.

٢٢ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة / السنة
٧,٨٧٩,٨٢٥	١١,١٨٧,٣٢٦	العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من أرباح / (خسائر) غير محققة
٣٦٤,٥١٠	٣٥,٤٦٧,٧٣٤	في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال الفترة / السنة
(٢,٩١١,٣٨٤)	-	العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من التغيير
٥,٨٥٤,٣٧٥	-	في موجودات ضريبية مؤجلة
		التغيير في مطلوبات ضريبية مؤجلة (إيضاح رقم ١٨ - ج)
<u>١١,١٨٧,٣٢٦</u>	<u>٤٦,٦٥٥,٠٦٠</u>	

٢٣ - الخسائر المتراكمة والأرباح المدورة القابلة للتوزيع

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

بلغت الخسائر المتراكمة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) مبلغ ١,١٩٤,٥٣٩,٢٤٣ ليرة سورية (مقابل ١,١٩٤,٥٣٩,٢٤٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

٢٤ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
		إيرادات فوائد ناتجة عن:
		تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
		حسابات جارية مدينة
١,٠٢٤,٨٤٥,٩٩٧	١,٠٦٨,١١٨,١٤٩	قروض وسلف
١,٧٨٩,٧١٥,٨٨٧	١,٧١٦,٩٤٤,٩٥٠	سندات محسومة
٩,٤٦١,٤٢١	١٣,٢٥٣,٤٥١	تسهيلات مباشرة - أفراد
٣٨٠,٦٩٦,١٥٣	٧١٧,١٩٠,٩٩٤	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
١٩٥,١٤٠,١٧٦	٩٣١,٨١٦,٥٤٦	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧١,٢٨٣,٢٥٩	٦٠,٧٢٢,٦٩٧	
<u>٣,٤٧١,١٤٢,٨٩٣</u>	<u>٤,٥٠٨,٠٤٦,٧٨٧</u>	

٢٥ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٢,٧٧١,٩٤٥	٥٤,٢٠٥,٣٣٩	ودائع المصارف
		ودائع الزبائن
١٣٧	-	حسابات جارية
٣١٢,٣٤٠,١٥١	٢٦٢,٧٥٤,٦٧٩	ودائع التوفير
٧٩٣,٤٦٣,٤٩٢	٩١٣,٠٠٥,٩٨٨	ودائع لأجل
٥١,٤٠٢,٣٤٨	٤٨,٥٥٥,٩٦٤	تأمينات نقدية
١,١٥٩,٩٧٨,٠٧٣	١,٢٧٨,٥٢١,٩٧٠	

٢٦ - خسائر موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
(٣٥٥,٦٢٠)	(٢٠١,٦١٢)	خسائر تقييم غير محققة - أسهم
(٦٤٣,٦٥٩)	٧,٦٦٩	خسائر بيع محققة - أسهم
(٩٩٩,٢٧٩)	(١٩٣,٩٤٣)	

٢٧ - أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

يمثل هذا البند حصة المصرف من توزيعات أرباح الشركة المتحدة للتأمين والتي بلغت ٢٣,٠١٢,٦٥٥ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) (مقابل مبلغ ٣,٠٥٥,٧٥٠ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥).

٢٨ - 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)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٦,٤٦٥,٠٥٦,٠١٣	٩,٦٣٠,٤٩٢,٨٣٩	ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
١٢٩,٣٠	١٩٢,٦١	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.

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٤٠,٣٩٤,٤٤٨,٠٧٤	٣٥,٦٩١,٦٥٠,٤٥٤
٤٣,٧٢٤,٦٢٧,١٩٦	٦٩,٤٧١,٩٨٢,٢٠٧
(٣,٧٢٤,٦٣٨,٠٢٣)	(٣,٥٠٠,٤٤٥,٥٠١)
<u>٨٠,٣٩٤,٤٣٧,٢٤٧</u>	<u>١٠١,٦٦٣,١٨٧,١٦٠</u>

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

٣٠ - 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 الأطراف ذوي العلاقة بقيمة ٣٧٣,٠١٢,٧٩٤ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) (مقابل مبلغ ١,٥٩١,٦١٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) نظراً لوجود ضمانات كافية تغطي باقي المبلغ. كما تم الاحتفاظ بفوائد معلقة عليها بقيمة ١٩٨,٥٢٨,٩٩١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة).

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

حصة المصرف من رأس مال الشركة التابعة		نسبة المساهمة %	شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.		
٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٦٧	
<u>٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠</u>		

أ- بنود بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

البنك السعودي الفرنسي	بنك بيمو	موظفي الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة	أطراف ذات علاقة	كبار المساهمين	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
أرصدة مدينة							
حسابات جارية مدينة	٢٥١,٤٦٧,٤٠٠	-	-	-	-	٤٤,٨٢٦,٦٦٩,١١٧	
ودائع لأجل	٨٢٧,٨٨٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٧١٠,٣٧٢,٥٠٠	
أرصدة التسهيلات الائتمانية	-	-	-	٤٣١,١٥٥,٢٦٢	٢٥,٥٠٨,١٠٢	٤٥٦,٦٦٣,٣٦٤	
المستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٢)	-	-	-	-	-	٤٧,٦٥٦	
	١,٠٧٩,٣٤٧,٤٠٠	-	-	٤٣١,١٥٥,٢٦٢	٢٥,٥٠٨,١٠٢	٤٨,٩٩٣,٧٥٢,٦٣٧	
أرصدة دائنة							
حسابات جارية دائنة	-	-	٤٠,٨٩٤,٤٥٠	١,١٥٣,٤٧٧	٢٢,٧٠٤,٩٩٧	٦٤,٧٥٢,٩٢٤	
ودائع لأجل	-	-	-	٢٦,٦٠٧,٠٨٩	-	٢٦,٦٠٧,٠٨٩	
المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ١٩)	٩,٧٠٤,٩١٦	-	-	-	-	٩,٧٠٤,٩١٦	
مصاريف مستحقة (إيضاح ١٩)	-	٢٠١,٣٨١,١٨٤	-	-	-	٢٠١,٣٨١,١٨٤	
فوائد محققة غير مستحقة الدفع	-	-	-	٤,٥٩٢	-	٤,٥٩٢	
تأمينات نقدية	٧,٤٩٧,٧٩٣	-	-	-	٤٧,١٣٣,١٢٥	٥٤,٦٣٠,٩١٨	
	١٧,٢٠٢,٧٠٩	-	٢٠١,٣٨١,١٨٤	٤٠,٨٩٤,٤٥٠	٦٩,٨٣٨,١٢٢	٣٥٧,٠٨١,٦٢٣	

٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	كبار المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي	بنود خارج الميزانية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢٦٢,٨٠٠,٠٠٠)	-	(٢٦٢,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	ضمانات واردة
٢٠٣,٣٣٨,٩١٥	٤٢,٣١٧,٥١٢	-	-	-	٤٣,٤٦٢,٩١٠	١١٧,٥٥٨,٤٩٣	كفالات صادرة
(٣٤١,٥٧٠,٠٠٠)	(٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	-	-	-	ضمانات عقارية
-	-	-	-	-	-	-	ضمانات صادرة
-	-	-	-	-	-	-	شيكات للتحويل
(٨٢٣,٢٤٦,٩٤٨)	-	-	-	-	(٧٩٩,٢٠٥,٢٨٨)	(٢٤,٠٤١,٦٦٠)	بوالص استيراد
٩٣,٩١٣,٥٤٥	-	-	-	-	٩٣,٩١٣,٥٤٥	-	بوالص تصدير
(٣٧,٧٠٦,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٣٧,٧٠٦,٥٠٠,٠٠٠)	-	عملات أجنبية للتسليم مقابل عملات أجنبية للاستلام
٣٧,٤٩١,٩٤٢,٩٤٠	-	-	-	-	٣٧,٤٩١,٩٤٢,٩٤٠	-	عملات أجنبية للاستلام مقابل عملات أجنبية للتسليم

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	كبار المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٨٩٩,٥١٩,٦٩١	-	-	-	-	٣,٧٤١,١٤٢,٨٥٠	١٥٨,٣٧٦,٨٤١
٦,٥٤٧,٥٨٩,٥٠٠	-	-	-	-	٦,٠٠٨,٩٠٩,٥٠٠	٥٣٨,٦٨٠,٠٠٠
٤٥٩,٤٧٢,٨٥٤	٥١,٢٨٠,٤٧١	٤٠٨,١١٧,٠٢٩	٧٥,٣٥٤	-	-	-
١٠,٩٠٦,٥٨٢,٠٤٥	٥١,٢٨٠,٤٧١	٤٠٨,١١٧,٠٢٩	٧٥,٣٥٤	-	٩,٧٥٠,٠٥٢,٣٥٠	٦٩٧,٠٥٦,٨٤١
٤٩,٩٥٤,٢٥٩	١٤,٣٦٠,٩٠٦	٣,٩١٨,٩٤٤	٣١,٦٧٤,٤٠٩	-	-	-
١٩,٩٦٢,١٦٨	-	١٩,٩٦٢,١٦٨	-	-	-	-
٦,١٥٥,٥٣٧	-	-	-	-	-	٦,١٥٥,٥٣٧
٤٣٥,٤٤٣,٦٦٨	-	-	-	٤٣٥,٤٤٣,٦٦٨	-	-
١٩٥,٦٠٨	-	١٩٥,٦٠٨	-	-	-	-
٣٤,٦٥٠,٧٥٠	٢٩,٨٩٥,١٢٥	-	-	-	-	٤,٧٥٥,٦٢٥
٥٤٦,٣٦١,٩٩٠	٤٤,٢٥٦,٠٣١	٢٤,٠٧٦,٧٢٠	٣١,٦٧٤,٤٠٩	٤٣٥,٤٤٣,٦٦٨	-	١٠,٩١١,١٦٢
(٣٠٤,٨٠٠,٠٠٠)	-	(٣٠٤,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
١٤٨,٨٨٢,٢٠٢	٦٤,٢٨٣,٥٧٠	-	-	-	٨,٣٦٦,٥٠٠	٧٦,٢٣٢,١٣٢
(٣٤١,٥٧٠,٠٠٠)	(٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	-	-	-
١٨,٦٩٢,٧٨١	-	٨٤٢,٧٨١	١٧,٨٥٠,٠٠٠	-	-	-
١٥,٦١٩,٠٥٣	-	-	-	-	١٥,٦١٩,٠٥٣	-
(٤٧٦,٩٢٨,٧٢٨)	-	-	-	-	(٤١٩,٩٩٩,٢٥٠)	(٥٦,٩٢٩,٤٧٨)
١١٥,٩٠٨,٥٩٥	-	-	-	-	١١٥,٩٠٨,٥٩٥	-
(٤٣,٤١٦,٩٢٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٤٣,٤١٦,٩٢٠,٠٠٠)	-
٤٤,٤٢٣,٢٢٣,٠٥٥	-	-	-	-	٤٤,٤٢٣,٢٢٣,٠٥٥	-

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد

أرصدة مدينة

حسابات حارية مدينة

ودائع لأجل

أرصدة التسهيلات الائتمانية

أرصدة دائنة

حسابات حارية دائنة

ودائع لأجل

المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٢١)

مصاريف مستحقة

فوائد محققة غير مستحقة الدفع

تأمينات نقدية

بنود خارج الميزانية

ضمانات واردة

كفالات صادرة

ضمانات عقارية

ضمانات صادرة

شيكات للتحويل

بوالص استيراد

بوالص تصدير

عملات أجنبية للتسليم مقابل عملات

أجنبية للاستلام

عملات أجنبية للاستلام مقابل عملات

أجنبية للتسليم

ب- بنود بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

البنك السعودي الفرنسي	بنك بيمو	موظفي الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة	أطراف ذات علاقة	كبار المساهمين	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٩٨٩,١٨٦	١,٣٢٩,١٢٠	-	٤,٩٢٩	١,١٦٤,٢٢٠	١,٩٤٥,٧٧٥	١٠,٤٣٣,٢٣٠	فوائد دائنة
-	-	-	-	(١٩٥,٦٩٣)	-	(١٩٥,٦٩٣)	فوائد مدينة
-	(٣٥,٥٢٦,٧٥٠)	-	-	-	-	(٣٥,٥٢٦,٧٥٠)	أتعاب إدارية
-	-	(٨٤١,١٠٤,٨٦٤)	(١,٣٦١,١١٢)	-	-	(٨٤٢,٤٦٥,٩٧٦)	رواتب ومكافآت وتعويضات
-	٢٩٨,٥٣٩,٦٣٥	-	-	-	-	٢٩٨,٥٣٩,٦٣٥	أرباح اتفاقية مقايضة عملات

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

البنك السعودي الفرنسي	بنك بيمو	موظفي الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة	أطراف ذات علاقة	كبار المساهمين	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٨٨,٦٧٦	٤,٤٩٨,٩٤٥	-	٨,٣٤٠,٠٦٤	٤,٨٣٤,٦٢٥	١١٣,١٥٢,٣٧٤	١٣١,٣٢٧,٢٤٤	فوائد دائنة
-	-	-	-	(٢٢٢,٦٧٨)	(١٠,٤٥٧,٧٤٣)	(١٣,٣٧٧,٧٩٥)	فوائد مدينة
-	(٥٣,٤٢٠,٩١٤)	-	-	-	-	(٥٣,٤٢٠,٩١٤)	أتعاب إدارية
-	-	(٤٨٨,١٦٦,٨٥٢)	(٢٢,٣٠٦,٣٤٣)	-	-	(٥١٠,٤٧٣,١٩٥)	رواتب ومكافآت وتعويضات
-	٧٣,٠٥٢,٠٢٣	-	-	-	-	٧٣,٠٥٢,٠٢٣	أرباح اتفاقية مقايضة عملات

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٤٨٨,١٦٦,٨٥٢	٨٤١,١٠٤,٨٦٤
٢٢,٣٠٦,٣٤٣	١,٣٦١,١١٢
٥١٠,٤٧٣,١٩٥	٨٤٢,٤٦٥,٩٧٦

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 ١٥% إلى ٢٠%.
إن معدل الفوائد التي يتم دفعها على حسابات وودائع الأطراف ذات العلاقة بلغت ٠,٧% للدولار الأمريكي.

٣١ - إدارة المخاطر

مقدمة عن إدارة المخاطر

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

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

- أ- مخاطر الائتمان
- ب- مخاطر السوق
- ج- مخاطر السيولة
- د- مخاطر التشغيل

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 ثمّ يقوم القسم بتفعيل التسهيلات الائتمانية للزبون وتسجيل الضمانات الواردة على النظام المصرفي وحفظها في مكان آمن.
- **قسم مخاطر التجزئة المصرفية:** يعنى هذا القسم بدراسة ملفات العملاء من الأفراد والمؤسسات الصغيرة الذين هم بصدد الحصول على تسهيلات إئتمانية من المصرف ثم يقوم بوضع التوصيات المناسبة ورفعها لجهات أخذ القرار في المصرف على اختلاف مستوياتها.
- **قسم مراقبة الإئتمان:** يعنى هذا القسم وبشكل أساسي بعملية مراقبة ومتابعة التسهيلات الائتمانية بعد منحها والتأكد من التزام العملاء بسداد التزاماتهم وفقاً لمبالغها وتواريخ استحقاقها وإرسال تقارير إلى الأقسام المختصة بالمبالغ المستحقة وغير المدفوعة والتجاوزات العائدة لعملاء كل قسم ويقوم القسم أيضاً بتصنيف عملاء المصرف واحتساب قيمة الاحتياطات 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 طرفٍ 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 إجمالي 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 والتسليف رقم ٣٩٥ بالإضافة إلى وضع سقوف للقطاعات الإقتصادية، 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 والقرار رقم (١٠٧٩/م ن/ب ٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي حدد شروط تصنيف التسهيلات وتكوين المخصصات اللازمة لها.

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

الديون المنتجة

- ديون متدنية المخاطر

- ديون عادية / مقبولة المخاطر

- ديون عادية/ تتطلب اهتماماً خاصاً

الديون غير المنتجة

- ديون دون المستوى العادي المقبول

- ديون مشكوك بتحصيلها

- الديون الرديئة

أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية

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

٢. أساليب تخفيف المخاطر الائتمانية:

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

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

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 احتساب مخصصات التدني، يتم خصم ما نسبته ٢٥% من الرهونات العقارية ورهن الأسهم ونسبة ٥٠% من رهونات الآليات والسيارات والآلات والمعدات.

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية:

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

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

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

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

المخصص الإفرادي مقابل التسهيلات غير المنتجة

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

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

يتم تقييم الخسائر الائتمانية في تاريخ كل بيان وضع مالي موحد 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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
٣٤,٨١٢,٥٨٨,٦١١	٤٠,٢٣٥,١٧٤,٣٠١	<u>بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:</u>
٣٤,٥٢١,٩٠٦,١٤٠	٦٩,٤٧١,٩٨٢,٢٠٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١١,٥٤٨,٨٧٧,٥٠٠	٦٥,٨٣٩,١٣٠,٩١٦	أرصدة لدى المصارف
		إيداعات لدى المصارف
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٤٩١,٦٠٠,١٠٩	٥,٤٥٨,٦٨٩,٦٩٩	للأفراد
٢,٠٤٨,٤٩٨,٥٥٢	٣,١٤٠,٠١٢,٢٧٢	القروض العقارية
٢٤,١١٦,٣٧٥,١٣٩	١٨,٣٠٩,٨٧٦,١١٥	للشركات الكبرى
٥,٩٣٩,٨١٥,١٢٥	٥,٤٥٤,٨٠٦,٤٨١	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	١٣,١٤٢,٣٩٣,٠٣٦	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٧١٩,٠١٤,٩٨١	٢,٢٥٤,٤٣٦,٩٣٠	موجودات أخرى
١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢	٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥٩,٩٣٧,٧٩٦,١٢٣	٢٢٦,٢١٦,٩١٤,١٣١	المجموع
٢٧٥,٢٠٢,٧٠٧	-	<u>بنود خارج الميزانية:</u>
		اعتمادات للاستيراد
		كفالات صادرة:
٥,٦٥٩,٣٠٠,٤٣٢	٦,٦٠٧,٧٦٥,٣٩٥	زبائن
١٤,٢٨٢,١٥٠,٠٣٢	٢٠,٦٨٦,٨٥٠,٠٨٤	مصارف
٢,٨٩٩,١٧٦,٤١٧	٢,٩٦١,٥٤٥,١٩١	تعهدات تصدير
٨٧,١٣٤,١١٦	١٠٦,٨٠٨,٠٧٠	قبولات
٥,٤٠٨,٣٢١,١٨٣	٣,٧٥١,٢٤٣,٩٢٤	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣,٨٨١,٠٠٥,٩٠٥	٢,٥٨١,١٣٢,٠١٥	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
١٩٢,٤٣٠,٠٨٦,٩١٥	٢٦٢,٩١٢,٢٥٨,٨١٠	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 وبالقرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي مدد العمل به بالتعميم رقم ١/م/١١٤٥ تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم ١/م/٢٢٧١ تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥. يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى ٦ فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين. تم تطبيق القرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة).
توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (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.	
٨٨,٧٨٨,٦٥٦	١,٢٦٤	١٩,٦٢٨,٢٢٣	٦٣,٤١٢,٥٢٠	٥,٧٤٦,٦٤٩	عادية متدنية المخاطر
١٤,٧٦٢,٥٣٤,٤١١	١,٦٩٤,٩٥٨,٠٤٧	٦,٠٣٥,٨٤٢,٥٨١	٢,٥٢٦,٠٢٧,٠٤٦	٤,٥٠٥,٧٠٦,٧٣٧	عادية مقبولة المخاطر
١٢,٢٧٤,٣٠٥,٧٣٧	٢,٥٧٥,١٠٢,٨٨١	٩,١٥٢,٣٢٢,٤٧٨	١٩٣,٥٢٣,٢٠٠	٣٥٣,٣٥٧,١٧٨	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١١,٨٥٣,٦٣٨,٥٧٩	٢,٥٠٥,٧٤٣,٨٧٢	٨,٨٢٤,٧٨٨,٢١٧	١٨٥,١٤٥,٠٦٩	٣٣٧,٩٦١,٤٢١	غير مستحقة
					منها مستحقة:
٨٥,٠٣١,٢٢٠	١٤,٩٣٤,٢١١	٧٠,٠٩٧,٠٠٩	-	-	لغاية ٣٠ يوم
٨,١٧٨,١٩٥	٣,٦٨٦,٧٠٨	٤,١١٩,٧٢٧	١٨٠,٩١٧	١٩٠,٨٤٣	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٤٨,٦٥٥,٨٤٢	٢١,٣٧١,٨٢٤	٢٦,٣٧٢,٤١٣	١٢٠,٤٠٣	٧٩١,٢٠٢	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٢٧٨,٨٠١,٩٠١	٢٩,٣٦٦,٢٦٦	٢٢٦,٩٤٥,١١٢	٨,٠٧٦,٨١١	١٤,٤١٣,٧١٢	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
					غير عاملة:
٢,٨٦٤,٨٤٠,٧٨٠	٦١٧,٧٩٣,٩٩٦	٢,١١٣,٥٨٧,٦٤٥	٣٧,٣٥٣,٥٩٢	٩٦,١٠٥,٥٤٧	دون المستوى
١,٠٤٢,٤٧٥,٢٨٥	٢٥٦,٣٨٢,١٦٠	٦٠٧,٤٧٢,٤٩٥	١٤٣,٥٤٠,٤٩٥	٣٥,٠٨٠,١٣٥	مشكوك فيها
١٢,١٨١,٢٥٤,٥٤٥	٢,٦٥٥,٧٦٤,٧٥٣	٦,٤١٢,١١١,٢٦٦	٣٨٢,٧٥٠,١١٦	٢,٧٣٠,٦٢٨,٤١٠	هالكة (رديفة)
١٦,٠٨٨,٥٧٠,٦١٠	٣,٥٢٩,٩٤٠,٩٠٩	٩,١٣٣,١٧١,٤٠٦	٥٦٣,٦٤٤,٢٠٣	٢,٨٦١,٨١٤,٠٩٢	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
٤٣,٢١٤,١٩٩,٤١٤	٧,٨٠٠,٠٠٣,١٠١	٢٤,٣٤٠,٩٦٤,٦٨٨	٣,٣٤٦,٦٠٦,٩٦٩	٧,٧٢٦,٦٢٤,٦٥٦	المجموع
					يشرح:
(٥,٥٣٧,٧٣٧,٩٨٦)	(١,٢٩٨,٦٨٧,٣٩٢)	(٣,٣٥٦,١٦٠,٢٤٨)	(١٠٦,٥١٠,٠١٣)	(٧٧٦,٣٨٠,٣٣٣)	فوائد معلقة
(٥,٣١٣,٠٧٦,٨٦١)	(١,٠٤٦,٥٠٩,٢٢٨)	(٢,٦٧٤,٩٢٨,٣٢٥)	(١٠٠,٠٨٤,٦٨٤)	(١,٤٩١,٥٥٤,٦٢٤)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٢,٣٦٣,٣٨٤,٥٦٧	٥,٤٥٤,٨٠٦,٤٨١	١٨,٣٠٩,٨٧٦,١١٥	٣,١٤٠,٠١٢,٢٧٢	٥,٤٥٨,٦٨٩,٦٩٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفق الجدول التالي:

المجموع ل.س.	الشركات		القروض العقارية ل.س.	الأفراد ل.س.	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.			
١١٧,٩٦٢,٦٧٩	٧٣٦	٢٧,٧٨٣,٢٠٣	٧٤,٨٩٨,٧٥٠	١٥,٢٧٩,٩٩٠	تسهيلات مباشرة عادية متدنية المخاطر
٢٠,٢٩٤,٠٨٨,٤٢٩	٢,٢٥٣,٨٦٨,٢١٧	١٢,٩٠٠,٩٢٨,٤٤٨	١,٤٣٠,٣٣٠,١٧٣	٣,٧٠٨,٩٦١,٥٩١	عادية مقبولة المخاطر
١٢,٢٦٦,٠٢٩,٨٥٥	٢,٤٥٤,٥٦٦,٨٨٠	٩,٥٢٧,٥١٨,٨٣٧	١٤٤,٤٥٦,٠٠٩	١٣٩,٤٨٨,١٢٩	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١١,٨٣٠,٢٧١,٩٤٧	٢,٤٢٨,١٢٠,٢٧٢	٩,٢٢٠,٥١٥,٥٢٣	٨٦,٩٨٥,٣٣٩	٩٤,٦٥٠,٨١٣	غير مستحقة
					منها مستحقة:
٢٦٠,٣٠٧,٤١٨	٨,٣١٧,٢٥٤	٢٥١,٩٩٠,١٦٤	-	-	لغاية ٣٠ يوم
١٢٤,٩٧٥	١٢٤,٩٧٥	-	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٢٤٠,٠٩٠	٢٤٠,٠٩٠	-	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
١٧٥,٠٨٥,٤٢٥	١٧,٧٦٤,٢٨٩	٥٥,٠١٣,١٥٠	٥٧,٤٧٠,٦٧٠	٤٤,٨٣٧,٣١٦	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
					غير عاملة:
١,٠٩٠,٤١١,٥٣٦	٥١٥,٢٠١,١٩٢	٤٦٧,٩٣٦,٠٩٢	٥٢,٢٥٦,٩٦٢	٥٥,٠١٧,٢٩٠	دون المستوى
٥٦٨,٧٩٦,٩٧٠	٩٨,٤٢٠,٠٧٢	٣٣٤,٠٣٧,٩٩٨	٧٨,٨٧٢,٧١٠	٥٧,٤٦٦,١٩٠	مشكوك فيها
١١,٨٢٣,٢٤٩,١٢٦	٢,٦١٣,٠٠٩,٠١٥	٦,٢٩٣,٧٦٤,١٧٦	٤٣١,٤٨٣,٤٩٩	٢,٤٨٤,٩٩٢,٤٣٦	هالكة (ردية)
١٣,٤٨٢,٤٥٧,٦٣٢	٣,٢٢٦,٦٣٠,٢٧٩	٧,٠٩٥,٧٣٨,٢٦٦	٥٦٢,٦١٣,١٧١	٢,٥٩٧,٤٧٥,٩١٦	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
٤٦,١٦٠,٥٣٨,٥٩٥	٧,٩٣٥,٠٦٦,١١٢	٢٩,٥٥١,٩٦٨,٧٥٤	٢,٢١٢,٢٩٨,١٠٣	٦,٤٦١,٢٠٥,٦٢٦	المجموع
(٤,٣١٥,٢٥٥,٥٠٣)	(١,٠٨٥,٥٧٧,٢٥١)	(٢,٥٨٦,١٥٠,٥٦٨)	(٩١,٣٦٧,٨٣١)	(٥٥٢,١٥٩,٨٥٣)	يطرح: فوائد معلقة
(٥,٢٤٨,٩٩٤,١٦٧)	(٩٠٩,٦٧٣,٧٣٦)	(٢,٨٤٩,٤٤٣,٠٤٧)	(٧٢,٤٣١,٧٢٠)	(١,٤١٧,٤٤٥,٦٦٤)	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٦,٥٩٦,٢٨٨,٩٢٥	٥,٩٣٩,٨١٥,١٢٥	٢٤,١١٦,٣٧٥,١٣٩	٢,٠٤٨,٤٩٨,٥٥٢	٤,٤٩١,٦٠٠,١٠٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (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.	ل.س.	
						تسهيلات غير مباشرة
٩٨٩,٢٩٤,٨٣٠	١٦٦,٥٣١,٣٤٣	٣٢٦,٣٣٣,٦٢٢	-	-	٤٩٦,٤٢٩,٨٦٥	عادية متدنية المخاطر
١,٥٨٣,٧٨١,٢٨١	٥٦١,٢٦٠,٩٧٦	٩٤٠,٠٨٣,٤٥٥	-	-	٨٢,٤٣٦,٨٥٠	عادية مقبولة المخاطر
١,٧٧٣,٢٢٢,٤٩٣	٧٠٥,٨٨٧,٣٦٠	١,٠٦٦,٣٣٦,٣١٣	-	-	٩٩٨,٨٢٠	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١,٧٧٣,٢٢٢,٤٩٣	٧٠٥,٨٨٧,٣٦٠	١,٠٦٦,٣٣٦,٣١٣	-	-	٩٩٨,٨٢٠	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
٤٥٢,٧٤٤,٦٢٣	-	٤٥٢,٧٤٤,٦٢٣	-	-	-	دون المستوى
١٢٦,٦٨٩,١٨١	-	١٢٦,٦٨٩,١٨١	-	-	-	مشكوك فيها
١,٧٨٨,٨٤١,٠٥٧	١,٣٠٩,٩٤١,٤٨٣	١٣١,٣٢٣,٠١٣	-	-	٣٤٧,٥٧٦,٥٦١	هالكة (ردئية)
٢,٣٦٨,٢٧٤,٨٦١	١,٣٠٩,٩٤١,٤٨٣	٧١٠,٧٥٦,٨١٧	-	-	٣٤٧,٥٧٦,٥٦١	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
٦,٧١٤,٥٧٣,٤٦٥	٢,٧٤٣,٦٢١,١٦٢	٣,٠٤٣,٥١٠,٢٠٧	-	-	٩٢٧,٤٤٢,٠٩٦	المجموع
(٣,٩٩٥,٢٧٣,٩٤٧)	(٦٢٩,٨٣٩,٨٢٦)	(٣,٣٦٥,٤٣٤,١٢١)	-	-	-	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٢,٧١٩,٢٩٩,٥١٨	٢,١١٣,٧٨١,٣٣٦	(٣٢١,٩٢٣,٩١٤)	-	-	٩٢٧,٤٤٢,٠٩٦	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ 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
٨٠٠,٢٧٥,٨٣٣	٣٠٢,٧٨٨,٩٧٤	٢٤١,٤٦٢,٦٣٠	-	٢٥٦,٠٢٤,٢٢٩	عادية متدنية المخاطر
١,٥١٥,٨٣٩,٧٩٧	٣٧٨,١١٤,٦١١	١,١١٤,٤٥٩,٥٦٤	-	٢٣,٢٦٥,٦٢٢	عادية مقبولة المخاطر
٢,٥٨٧,٦٤١,٧٥٢	٧٩٠,٦٦٨,٦٥٧	١,٧٩٦,٩٧٣,٠٩٥	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٢,٥٨٧,٦٤١,٧٥٢	٧٩٠,٦٦٨,٦٥٧	١,٧٩٦,٩٧٣,٠٩٥	-	-	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:
٥٣,٤٨٧,٣٥٦	١,٣٠٥,٧٥٦	٥٢,١٨١,٦٠٠	-	-	دون المستوى
١٤,٦٩٨,٧٥٠	١٤,٦٩٨,٧٥٠	-	-	-	مشكوك فيها
١,٠٤٩,٦٩٣,٧٦٧	٧٧٣,١٨٥,٠٦٨	٩٦,٥١٣,٠١٣	-	١٧٩,٩٩٥,٦٨٦	هالكة (ردئية)
١,١١٧,٨٧٩,٨٧٣	٧٨٩,١٨٩,٥٧٤	١٤٨,٦٩٤,٦١٣	-	١٧٩,٩٩٥,٦٨٦	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
٦,٠٢١,٦٣٧,٢٥٥	٢,٢٦٠,٧٦١,٨١٦	٣,٣٠١,٥٨٩,٩٠٢	-	٤٥٩,٢٨٥,٥٣٧	المجموع
(١,٦٥٦,٢١٤,٠٢٩)	(٣٨٠,٥٠٦,٠٢٩)	(١,٢٧٥,٧٠٨,٠٠٠)	-	-	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٤,٣٦٥,٤٢٣,٢٢٦	١,٨٨٠,٢٥٥,٧٨٧	٢,٠٢٥,٨٨١,٩٠٢	-	٤٥٩,٢٨٥,٥٣٧	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

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

٣) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	حكومة وقطاع						
	أفراد وأخرى	عام خارجي	زراعة	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤٠,٢٣٥,١٧٤,٣٠١	-	-	-	-	-	٤٠,٢٣٥,١٧٤,٣٠١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٩,٤٧١,٩٨٢,٢٠٧	-	-	-	-	-	٦٩,٤٧١,٩٨٢,٢٠٧	أرصدة لدى مصارف
٦٥,٨٣٩,١٣٠,٩١٦	-	-	-	-	-	٦٥,٨٣٩,١٣٠,٩١٦	إيداعات لدى مصارف
٣٢,٣٦٣,٣٨٤,٥٦٧	٨,٣٤٥,٩٤٢,٨٢٨	-	٢٥٥,٨٨٨,١٧٥	١٩,٢٥٣,٣٠٧,٦١٨	٤,٥٠٨,٢٤٥,٩٤٦	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٣,١٤٢,٣٩٣,٠٣٦	-	٤,٤٤٢,٩٢١,٠٣١	-	-	-	٨,٦٩٩,٤٧٢,٠٠٥	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٢٥٤,٤٣٦,٩٣٠	٦١٥,١٠٩,٢٠١	١١,٩٥٢,٦٣٣	١,٦٤٨,١٥٠	١٥٠,٨٣٠,٦٩٩	٣٥,٩١٤,٢٨٩	١,٤٣٨,٩٨١,٩٥٨	موجودات أخرى
٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	-	-	-	-	-	٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٢٦,٢١٦,٩١٤,١٣١</u>	<u>٨,٩٦١,٠٥٢,٠٢٩</u>	<u>٤,٤٥٤,٨٧٣,٦٦٤</u>	<u>٢٥٧,٥٣٦,٣٢٥</u>	<u>١٩,٤٠٤,١٣٨,٣١٧</u>	<u>٤,٥٤٤,١٦٠,٢٣٥</u>	<u>١٨٨,٥٩٥,١٥٣,٥٦١</u>	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
<u>١٥٩,٩٣٧,٧٩٦,١٢٣</u>	<u>٨,٣٠٧,٢٤٠,٦٦٥</u>	<u>-</u>	<u>٣٤٥,٨٤٣,٤١٠</u>	<u>٢٢,٣٨٦,٤٩٢,٦٢٥</u>	<u>٦,٠٩٦,٦٧٦,٦٨٢</u>	<u>١٢٢,٨٠١,٥٤٢,٧٤١</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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 ٢٠١٦ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(١٩,٧٣٦,٤٥١,٦٧٣)	(٣٩٤,٧٢٩,٠٣٣)	(٢٩٦,٠٤٦,٧٧٥)
يورو	٤٤,٩٢٥,٩٢٨,٤٦٩	٨٩٨,٥١٨,٥٦٩	٦٧٣,٨٨٨,٩٢٧
جنيه استرليني	٧٣٩,١٧٥,٠٠٩	١٤,٧٨٣,٥٠٠	١١,٠٨٧,٦٢٥
فرنك سويسري	١١,٣٥٣,٩٤٠	٢٢٧,٠٧٩	١٧٠,٣٠٩
ين ياباني	١,٧٨٧,٤٤٢,٨٣٠	٣٥,٧٤٨,٨٥٧	٢٦,٨١١,٦٤٣
ليرة سورية	(٢٤,٩٩٠,٢٥٦,٨٤٦)	(٤٩٩,٨٠٥,١٣٧)	(٣٧٤,٨٥٣,٨٥٣)

أثر النقص ٢%

٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٩٦,٠٤٦,٧٧٥	٣٩٤,٧٢٩,٠٣٣	(١٩,٧٣٦,٤٥١,٦٧٣)	دولار أمريكي
(٦٧٣,٨٨٨,٩٢٧)	(٨٩٨,٥١٨,٥٦٩)	٤٤,٩٢٥,٩٢٨,٤٦٩	يورو
(١١,٠٨٧,٦٢٥)	(١٤,٧٨٣,٥٠٠)	٧٣٩,١٧٥,٠٠٩	جنيه استرليني
(١٧٠,٣٠٩)	(٢٢٧,٠٧٩)	١١,٣٥٣,٩٤٠	فرنك سويسري
(٢٦,٨١١,٦٤٣)	(٣٥,٧٤٨,٨٥٧)	١,٧٨٧,٤٤٢,٨٣٠	ين ياباني
٣٧٤,٨٥٣,٨٥٣	٤٩٩,٨٠٥,١٣٧	(٢٤,٩٩٠,٢٥٦,٨٤٦)	ليرة سورية

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الأثر على حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٥٦٧,١٠٢,٥٢٣)	(٧٥٦,١٣٦,٦٩٧)	(٣٧,٨٠٦,٨٣٤,٨٣٧)	دولار أمريكي
٦٧٨,٥٤٨,١٨٠	٩٠٤,٧٣٠,٩٠٧	٤٥,٢٣٦,٥٤٥,٣٤٤	يورو
٤,٥٦٥,٧٧٤	٦,٠٨٧,٦٩٩	٣٠٤,٣٨٤,٩٤٩	جنيه استرليني
٦٦٣,٩٧٠	٨٨٥,٢٩٣	٤٤,٢٦٤,٦٤١	فرنك سويسري
١٤,٥٨١,٦٤٤	١٩,٤٤٢,١٩٢	٩٧٢,١٠٩,٦١٢	ين ياباني
(٢٨٩,٣٥٣,٩١٩)	(٣٨٥,٨٠٥,٢٢٥)	(١٩,٢٩٠,٢٦١,٢٢٦)	ليرة سورية

أثر النقص ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الأثر على حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٦٧,١٠٢,٥٢٣	٧٥٦,١٣٦,٦٩٧	(٣٧,٨٠٦,٨٣٤,٨٣٧)	دولار أمريكي
(٦٧٨,٥٤٨,١٨٠)	(٩٠٤,٧٣٠,٩٠٧)	٤٥,٢٣٦,٥٤٥,٣٤٤	يورو
(٤,٥٦٥,٧٧٤)	(٦,٠٨٧,٦٩٩)	٣٠٤,٣٨٤,٩٤٩	جنيه استرليني
(٦٦٣,٩٧٠)	(٨٨٥,٢٩٣)	٤٤,٢٦٤,٦٤١	فرنك سويسري
(١٤,٥٨١,٦٤٤)	(١٩,٤٤٢,١٩٢)	٩٧٢,١٠٩,٦١٢	ين ياباني
٢٨٩,٣٥٣,٩١٩	٣٨٥,٨٠٥,٢٢٥	(١٩,٢٩٠,٢٦١,٢٢٦)	ليرة سورية

مخاطر أسعار صرف العملات:

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

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ١٠%

أثر الزيادة ١٠%

٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٢٣,٥٦٧,٦٦٥,٧٢٨	٢,٣٥٦,٧٦٦,٥٧٣	٢,٣٣٢,١٥٦,٦٢١
يورو	٩٠٣,٣٦٢,٤٩٤	٩٠,٣٣٦,٢٤٩	٨٨,٠٥٥,٦٨٧
جنيه استرليني	٧٤٠,٩٥١,٤٢٣	٧٤,٠٩٥,١٤٢	٧٤,٠٧٧,٤٨٢
ين ياباني	١,٧٨٨,٢٢٩,٧٣٩	١٧٨,٨٢٢,٩٧٤	١٧٨,٣٤٨,٧٥٠
فرانك سويسري	١٢,٠٦٧,٥٧٩	١,٢٠٦,٧٥٨	٩٠٥,٠٦٩
عملات أخرى	(١,٠٣٣,٦٣٠,١٥٣)	(١٠٣,٣٦٣,٠١٥)	(٧٧,٥٢٢,٢٦١)

أثر النقص ١٠%

٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٢٣,٥٦٧,٦٦٥,٧٢٨	(٢,٣٥٦,٧٦٦,٥٧٣)	(٢,٣٣٢,١٥٦,٦٢١)
يورو	٩٠٣,٣٦٢,٤٩٤	(٩٠,٣٣٦,٢٤٩)	(٨٨,٠٥٥,٦٨٧)
جنيه استرليني	٧٤٠,٩٥١,٤٢٣	(٧٤,٠٩٥,١٤٢)	(٧٤,٠٧٧,٤٨٢)
ين ياباني	١,٧٨٨,٢٢٩,٧٣٩	(١٧٨,٨٢٢,٩٧٤)	(١٧٨,٣٤٨,٧٥٠)
فرانك سويسري	١٢,٠٦٧,٥٧٩	(١,٢٠٦,٧٥٨)	(٩٠٥,٠٦٩)
عملات أخرى	(١,٠٣٣,٦٣٠,١٥٣)	١٠٣,٣٦٣,٠١٥	٧٧,٥٢٢,٢٦١

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ١٠%

أثر الزيادة ١٠%

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٤٣٦,٣٥١,٠٦٠	١,٤٢٥,٣٦٤,٣٣٩	١٤,٢٥٣,٦٤٣,٣٩١	دولار أمريكي
١٤,٨١٥,١٣٤	١٧,٢٠٩,٥٠٢	١٧٢,٠٩٥,٠١٦	يورو
٢٤,١٩٢,٨٢٨	٣٠,٥٩٢,٥٠٥	٣٠٥,٩٢٥,٠٤٧	جنيه استرليني
٩٦,٩٩٠,٢١١	٩٧,٢٥٣,٧٤٨	٩٧٢,٥٣٧,٤٧٧	ين ياباني
٣,٣٤٨,٨٥٧	٤,٤٦٥,١٤٢	٤٤,٦٥١,٤١٩	فرنك سويسري
٥,٤٢٢,٥٥١	٧,٢٣٠,٠٦٨	٧٢,٣٠٠,٦٨٤	عملات أخرى

أثر النقص ١٠%

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١,٤٣٦,٣٥١,٠٦٠)	(١,٤٢٥,٣٦٤,٣٣٩)	١٤,٢٥٣,٦٤٣,٣٩١	دولار أمريكي
(١٤,٨١٥,١٣٤)	(١٧,٢٠٩,٥٠٢)	١٧٢,٠٩٥,٠١٦	يورو
(٢٤,١٩٢,٨٢٨)	(٣٠,٥٩٢,٥٠٥)	٣٠٥,٩٢٥,٠٤٧	جنيه استرليني
(٩٦,٩٩٠,٢١١)	(٩٧,٢٥٣,٧٤٨)	٩٧٢,٥٣٧,٤٧٧	ين ياباني
(٣,٣٤٨,٨٥٧)	(٤,٤٦٥,١٤٢)	٤٤,٦٥١,٤١٩	فرنك سويسري
(٥,٤٢٢,٥٥١)	(٧,٢٣٠,٠٦٨)	٧٢,٣٠٠,٦٨٤	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 تتدن 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، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر الضمانات الممكن استعمالها عند الحاجة.

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

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

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

تم تشكيل لجنة لإدارة 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.

تؤكد 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 والمطلوبات على أساس تجاري بحت فيما بين أفرقاء معنيين ذوي إطلاع على الأمور مما قد يؤدي إلى فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة للأصل.

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

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.

- لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

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

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

- ٣٢ - 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 ٢٠١٦ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)				
الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع	ل.س.
إجمالي الفوائد والعمولات الدائنة	١,٢٥٢,٤٢٥,٩١٦	٣,٤٤٨,٨١٣,١٤٠	٩٩٢,٧١٥,٥٠٥	-	٥,٦٩٣,٩٥٤,٥٦١
إجمالي الفوائد والعمولات المدينة	(١,١٩٤,١٦٣,٥٣٦)	(٣٦,٩٦٨,٨٣٨)	(١٠٠,١٢٢,٢٤٠)	-	(١,٣٣١,٢٥٤,٦١٤)
تحويلات بين القطاعات	٩٠٨,٥٥٦,٣٩٣	٤٨٦,٥٥٤,٠٢٨	(١,٣٩٥,١١٠,٤٢١)	-	-
صافي أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة	-	-	٨,٨٧٤,٢٥١,٥١٤	-	٨,٨٧٤,٢٥١,٥١٤
صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية	-	-	٩٨١,٩٢٨,٩٩٦	-	٩٨١,٩٢٨,٩٩٦
خسائر موجودات مالية للمتاجرة	-	-	(١٩٣,٩٤٣)	-	(١٩٣,٩٤٣)
أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	٢٣,٠١٢,٦٥٥	-	٢٣,٠١٢,٦٥٥
إيرادات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	٣٨,٧١٩,٨٣٠
إجمالي الدخل التشغيلي	٩٦٦,٨١٨,٧٧٣	٣,٨٩٨,٣٩٨,٣٣٠	٩,٣٧٦,٤٨٢,٠٦٦	٣٨,٧١٩,٨٣٠	١٤,٢٨٠,٤١٨,٩٩٩
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية	٥٩,١٩٤,٨٣٧	(١,٠٩٤,٨٤٣,٠٢٥)	-	-	(١,٠٣٥,٦٤٨,١٨٨)
صافي الدخل	١,٠٢٦,٠١٣,٦١٠	٢,٨٠٣,٥٥٥,٣٠٥	٩,٣٧٦,٤٨٢,٠٦٦	٣٨,٧١٩,٨٣٠	١٣,٢٤٤,٧٧٠,٨١١
مصاريف تشغيلية غير موزعة	-	-	-	(٣,٤٠٥,٠٠٢,٠٠٧)	(٣,٤٠٥,٠٠٢,٠٠٧)
الربح قبل الضرائب	١,٠٢٦,٠١٣,٦١٠	٢,٨٠٣,٥٥٥,٣٠٥	٩,٣٧٦,٤٨٢,٠٦٦	(٣,٣٦٦,٢٨٢,١٧٧)	٩,٨٣٩,٧٦٨,٨٠٤
صافي مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	(١٧٢,٦٤٠,٩٥٢)	(١٧٢,٦٤٠,٩٥٢)
صافي ربح الفترة	١,٠٢٦,٠١٣,٦١٠	٢,٨٠٣,٥٥٥,٣٠٥	٩,٣٧٦,٤٨٢,٠٦٦	(٣,٥٣٨,٩٢٣,١٢٩)	٩,٦٦٧,١٢٧,٨٥٢
مصاريف رأسمالية	-	-	-	(٨٣٥,٨٤٤,٤٩١)	(٨٣٥,٨٤٤,٤٩١)
استهلاكات موجودات ثابتة	-	-	-	(٢٢٤,٨٤٢,١٠٤)	(٢٢٤,٨٤٢,١٠٤)
إطفاءات موجودات غير ملموسة	-	-	-	(٣١,٣٤٦,٦٣٨)	(٣١,٣٤٦,٦٣٨)
				(١٠٧١,٠٣٣,٢٣٣)	(١٠٧١,٠٣٣,٢٣٣)
				٦,٤٨٦,٩٣١,١٩٢	٦,٤٨٦,٩٣١,١٩٢

٣١ كانون الأول

٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

٢٠١٥	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٦٢,٥٤٩,٨٥٧,٩٤٣	٢٣٠,٠٠٠,٦١٦,٣٣٠	-	١٩٧,٣٧١,٧٥٢,٦٠٩	٢٣,٩٩٥,١٨٧,٦٠٣	٨,٦٣٣,٦٧٦,١١٨
٩,٣٦٤,٧٧٢,١٦٧	٧,٨٢٨,٨٦٩,٣٩٠	٧,٨٢٨,٨٦٩,٣٩٠	-	-	-
<u>١٧١,٩١٤,٦٣٠,١١٠</u>	<u>٢٣٧,٨٢٩,٤٨٥,٧٢٠</u>	<u>٧,٨٢٨,٨٦٩,٣٩٠</u>	<u>١٩٧,٣٧١,٧٥٢,٦٠٩</u>	<u>٢٣,٩٩٥,١٨٧,٦٠٣</u>	<u>٨,٦٣٣,٦٧٦,١١٨</u>
١٤٦,٦٣٦,٧٨١,٥١٧	٢٠٠,٠٠٨,٢٤٣,٠٧٦	-	٣,٧٦٠,١٩٦,٨٣٠	٧٩,٤١٣,٣٦٧,٠٧٧	١١٦,٨٣٤,٦٧٩,١٦٩
٧,٢٤٣,٦٦٦,١٧٨	١٠,٠٨٤,٤٦٤,٦٤٣	١٠,٠٨٤,٤٦٤,٦٤٣	-	-	-
<u>١٥٣,٨٨٠,٤٤٧,٦٩٥</u>	<u>٢١٠,٠٩٢,٧٠٧,٧١٩</u>	<u>١٠,٠٨٤,٤٦٤,٦٤٣</u>	<u>٣,٧٦٠,١٩٦,٨٣٠</u>	<u>٧٩,٤١٣,٣٦٧,٠٧٧</u>	<u>١١٦,٨٣٤,٦٧٩,١٦٩</u>

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة على القطاعات

مجموع الموجودات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة على القطاعات

مجموع المطلوبات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)		
داخل سورية	خارج سورية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٣,١٤٦,٩٩٥,٩٨٢	١,١٣٣,٤٢٣,٠١٧	١٤,٢٨٠,٤١٨,٩٩٩
٨٣٥,٨٤٤,٤٩١	-	٨٣٥,٨٤٤,٤٩١
		إجمالي الدخل التشغيلي
		المصروفات الرأسمالية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)		
داخل سورية	خارج سورية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩,٢٤٩,٥٠٨,١٠٥	٣٦٨,٨٥١,٣٨٣	٩,٦١٨,٣٥٩,٤٨٨
٨٨٣,٥٦٩,٠٤٤	-	٨٨٣,٥٦٩,٠٤٤
		إجمالي الدخل التشغيلي
		المصروفات الرأسمالية

٣٣ - كفاية رأس المال

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م ن/ب٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	بنود رأس المال الأساسي*
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥,٠٧٦,٠٠٠	٥,٠٧٦,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤٨٠,٥٢٨	٤٨٠,٥٢٨	الاحتياطي القانوني
٤٨٠,٥٢٨	٤٨٠,٥٢٨	الاحتياطي الخاص
١٢,٩٤٩,٠٠٢	١٢,٩٤٩,٠٠٢	أرباح مدورة غير محققة
(١,١٤٧,٤٠٢)	(١,١٤٧,٤٠٢)	حسابات متراكمة محققة
(٥٣١,٧٩٣)	(٥٢٠,٠٣٤)	صافي الموجودات غير الملموسة
(٧,٢١٠)	(٦٧,٢٧٨)	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة**
(٤٢٦,٠٧٢)	(٤٣١,١٥٥)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
١٦,٨٧٣,٥٨١	١٦,٨٢٠,١٨٩	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات في
٥,٤٣٣	٢٣,١٦٧	موجودات مالية متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠% منها
١٨٤,٦٦٠	١٨٤,٦٦٠	احتياطي عام لمخاطر التمويل
١٩٠,٠٩٣	٢٠٧,٨٢٧	الأموال الخاصة بالمساعدة
١٧,٠٦٣,٦٧٤	١٧,٠٢٨,٠١٦	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٦١,٩٢٠,٢٣٣	٦٧,٠٥٤,٤٨٤	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٧,٩٩٢,١١٠	٩,٤٧٩,٨٤٣	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢,٨٨٨,٤٠٤	٣,٣٦١,٤٢٦	مخاطر السوق
٣,٤١٥,٤٨٨	٣,٤١٥,٤٨٨	المخاطر التشغيلية
٧٦,٢١٦,٢٣٥	٨٣,٣١١,٢٤١	المجموع
%٢٢,٣٩	%٢٠,٤٤	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٢,١٤	%٢٠,١٩	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٣,٥٦	%٦٠,٦٤	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

* تم إضافة بنود حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة إلى بنود رأس المال الأساسي والمساعد الخاص بالمصرف لدى احتساب نسب كفاية رأس المال.
** تم تخفيض قيمة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة والتي انتهت المهلة المسموح للمصرف الاحتفاظ بها بموجب أحكام القوانين النافذة، من الأموال الخاصة بالصافية للمصرف لدى احتساب النسب الاحترازية المحددة بقرارات مجلس النقد والتسليف كافة بناء على قرار مصرف سورية المركزي رقم ١٣١٢/م/ن/ب ٤.

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

٣٤ - ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة اسمية)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.	
		أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):
		تعهدات نيابة عن الزبائن
		اعتمادات مستندية
٢٧٥,٢٠٢,٧٠٧	-	قبولات
٨٧,١٣٤,١١٦	١٠٦,٨٠٨,٠٧٠	كفالات
		أولية
٥٠٦,٥٨٨,٩٤٠	٨٩٣,٠٧٠,٢٠٤	نقدية
٨٣٧,١٠٦,٩٢٦	٤٩٥,٨٤٨,٨٥٣	نهائية (حسن تنفيذ)
٤,٣١٥,٦٠٤,٥٦٦	٥,٢١٨,٨٤٦,٣٣٨	تعهدات نيابة عن مصارف
		كفالات
		أولية
٦٧,٣٨٩,١١٦	٩١,٧٤٤,٢٤٢	نقدية
١,٠٥٨,١٧٣,٤٤٥	١,٢١١,٥٥٢,٠٢٠	نهائية (حسن تنفيذ)
١٣,١٥٦,٥٨٧,٤٧١	١٩,٣٨٣,٥٥٣,٨٢٢	تعهدات تصدير
٢,٨٩٩,١٧٦,٤١٧	٢,٩٦١,٥٤٥,١٩١	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
		حسابات جارية مدينة
١,٠٩٧,٠٠٧,٠٢٣	٥٤٨,٦٠٤,٧١١	سندات مخصومة
٣٢,٥٤٥,٠٠٠	٣٤,١٧٠,٠٠٠	قروض
٤,٢٧٨,٧٦٩,١٦٠	٣,١٦٨,٤٦٩,٢١٣	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٣,٨٨١,٠٠٥,٩٠٥	٢,٥٨١,١٣٢,٠١٥	عقود مقايضة العملات
٤٣,٤١٦,٩٢٠,٠٠٠	٣٧,٧٠٦,٥٠٠,٠٠٠	
<u>٧٥,٩٠٩,٢١٠,٧٩٢</u>	<u>٧٤,٤٠١,٨٤٤,٦٧٩</u>	
		ب- التزامات تعاقدية:
		عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال سنة
٢٠,٥٣٩,٢٠٠	٤٤,٦١٧,٢٠٠	عقود إيجارات تشغيلية تستحق من سنة إلى خمس سنوات
٩٤,١٩٥,١٢٤	١٠٦,٤٨٣,١٣٠	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال أكثر من خمس سنوات
٦٥,٤٨٦,٨٤٧	٧٥,٦٨١,٥٧٥	
<u>١٨٠,٢٢١,١٧١</u>	<u>٢٢٦,٧٨١,٩٠٥</u>	