



إستمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

معلومات عامة عن الشركة:

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
6,500,000,000	6,500,000,000	65,000,000	1150

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد رياض عبي	رئيس مجلس الإدارة	-	4.7342%
2	السيد بسام معماري	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	2.2084%
3	السيد سميح سعادة	عضو مجلس إدارة	ممثل عن بنك بيمو ش.م.ل	22.0000%
4	السيد فريد الخوري	عضو مجلس إدارة	-	1.5115%
5	السيد راند أبو النصر البساتنة	عضو مجلس إدارة	-	غير مساهم
6	السيد هيثم الفرا	عضو مجلس إدارة	-	غير مساهم
7	السيدة فاتنة اللحام	عضو مجلس إدارة	-	غير مساهم
8	السيدة منى سميح بجق	عضو مجلس إدارة	-	0.1364%
9	السيد يوردان عبي	عضو مجلس إدارة	-	1.7749%

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



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	454.49	943.01

ملخص النتائج المرحلية:

النتائج المرحلية المقارنة	30 أيلول 2018	31 كانون الأول 2017	التغير %
مجموع الموجودات	285,409,073,050	251,029,299,156	13.70 %
حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	29,541,790,435	27,533,322,802	7.29%

النتائج المرحلية المقارنة	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017	التغير لفترة التغير لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول	التغير لفترة التغير لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول
إجمالي الدخل التشغيلي	7,580,538,943	6,883,115,772	2,614,525,340	27.14 %
صافي الربح قبل الضريبة	2,874,897,915	2,900,332,055	953,429,651	20.13 %
مخصص ضريبة الدخل	(888,451,776)	(763,600,492)	(286,112,767)	17.73 %
حقوق الأقلية في صافي الدخل	2,426,738	(3,041,451)	756,187	(9.87) %
صافي الدخل للمساهمين في المصرف	1,984,019,401	2,139,773,014	666,560,697	21.23 %
ربحية السهم	30.52	32.92	10.25	21.23 %

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- 1- ازدادت ودائع الزبائن بنسبة 16.85 % بالمقارنة مع نهاية عام 2017.
- 2- ازدادت حقوق الملكية للمساهمين في المصرف بنسبة 7.29 % بالمقارنة مع نهاية عام 2017.
- 3- يحتفظ المصرف بنسب سيولة جيدة جداً لمواجهة احتياجات الزبائن في أي وقت من الأوقات.

التاريخ : 31/10/2018

الرئيس التنفيذي

جوزيف رفول

31/10/2018
BANQUE BEMO SAUDI FRANSI
JOSEPH RAFFOUL
SIGNATURE A1 (R 002 - A1)



المدير المالي

روفان رستم

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

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

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 ٢٠١٨

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

٣

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٥-٤

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

٧-٦

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

٨

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

١٠-٩

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

٦٩-١١

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨ - ٣١٩٧٧

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ لبنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية والشركة التابعة له وكلاً من بيانات الدخل الموحد المرحلي الموجز، والدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز والتدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبدياء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

لبنك بيمو

/ 10 ش /

اسم شركة ديلويت اند توش (الشرق الأوسط) رقم الترخيص / تيممي و السمان-محاسبون قانونيون المدنية المهنية

رقم ٤٥٥٨

أمور أخرى

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

دمشق - سورية

٣١ تشرين الأول ٢٠١٨

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وتيمكي والسيمان
ليلى السيمان



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

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٨٠,١٢٤,٩٢٤,٧٦٤	١٠٥,٣٧٤,٧٩١,٦٦٦	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٣,٥١٧,٨١٥,٧٢٧	٢٩,١١٤,٦٧٤,٨٠٣	٦	أرصدة لدى مصارف
٨٠,٣١٢,٥٤٤,٧٨٧	٦٦,٧٠٣,١٣٠,٨٨٦	٧	إيداعات لدى مصارف
١٢٩,٦٥٢,٧٦٦	١٣٦,٣١٩,٧٢٣	٨	موجودات مالية للمتاجرة
٤٢,٨٩٨,٦٠٦,٩٢١	٦٢,٩٦٧,٤٩٥,٨٤٥	٩	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١,٨٩٨,٧٦٤,٤٩٢	١,٩٢٣,٢١٢,٧٢٤	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٥,٠٠١,٥١٩,٩٢٧	١١	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦,٢٩٦,٤١٥,٣٨٩	٧,٣٧٨,٦٥٧,٥٩٠		صافي موجودات ثابتة
٥٨٦,٥١٥,٥٩٤	٧١٧,٣٥٩,٨٨٧		صافي موجودات غير ملموسة
٢٠,٦٠٤,٦٧٩	٢٠,٤٢٩,٧٩٧	ب-١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٧٠٢,٣٣٩,٢٩٤	٣,٤٣٠,٣٦٥,٤٥٩	١٢	موجودات أخرى
٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	٢,٦٤١,١١٤,٧٤٣	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٥١,٠٢٩,٢٩٩,١٥٦	٢٨٥,٤٠٩,٠٧٣,٠٥٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٥,٤١٥,٧٨٥,٦٥٠	٣,٢٦٣,٥٨٣,٥٢٧	١٤	ودائع مصارف
١٩٨,٩٤٣,٩٣٧,٩٦٩	٢٣٢,٤٦٧,٦١٩,٠٥٨	١٥	ودائع الزبائن
٥,٦٤٨,٦٠٠,٧٤٠	٤,٨٣٩,٣٣٧,٤٨٣	١٦	تأمينات نقدية
٦,٤٠٣,٠٤٤,٠٣٢	٦,٥٦٠,٤٦١,٩٧٦	١٧	مخصصات متنوعة
٧٦١,٧٠٦,٦٠٩	٨٨٨,٢٧٦,٨٩٤	أ-١٨	مخصص ضريبة الدخل
٦,١٨٤,٤٠٩,٦١٥	٧,٧٠٧,٠٨٥,٢٠٠	١٩	مطلوبات أخرى
٢٢٣,٣٥٧,٤٨٤,٦١٥	٢٥٥,٧٢٦,٣٦٤,١٣٨		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٩٤٢,١٥٥,٢٨٦	٩٤٢,١٥٥,٢٨٦		الإحتياطي القانوني
٥٩٢,١٥٥,٢٨٦	٥٩٢,١٥٥,٢٨٦		الإحتياطي الخاص
١٨٤,٦٦٠,١٩٢	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٢١	إحتياطي عام لمخاطر التمويل
١,٤٠١,٧٥٣,٠٤١	١,٤٢٦,٢٠١,٢٧٣	٢٢	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	١,٩٨٤,٠١٩,٤٠١		ربح الفترة
١,٢٦٢,٦٦٤,٧٢٢	٢٦٢,٦٥١,١٢٢	٢٣	أرباح مدورة محققة
١٧,٦٤٩,٩٣٤,٢٧٥	١٧,٦٤٩,٩٤٧,٨٧٥		أرباح مدورة غير محققة
٢٧,٥٣٣,٣٢٢,٨٠٢	٢٩,٥٤١,٧٩٠,٤٣٥		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١٣٨,٤٩١,٧٣٩	١٤٠,٩١٨,٤٧٧		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٢٧,٦٧١,٨١٤,٥٤١	٢٩,٦٨٢,٧٠٨,٩١٢		مجموع حقوق الملكية
٢٥١,٠٢٩,٢٩٩,١٥٦	٢٨٥,٤٠٩,٠٧٣,٠٥٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي
روفان رستم

المدير التنفيذي
جوزيف رفول

رئيس مجلس الإدارة
رياض عجمي

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			
٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٦,٥٩١,٢٠٣,٠٠٣	٨,٧٨٧,٢٢٧,٧١٥	٢٤	الفوائد الدائنة
(١,٧٥٨,٨٧٦,٧٢١)	(٣,٠٥٤,١٤١,٠١٤)	٢٥	الفوائد المدينة
٤,٨٣٢,٣٢٦,٢٨٢	٥,٧٣٣,٠٨٦,٧٠١		صافي إيرادات الفوائد
١,٥١٣,٢٥٠,٨٩٢	١,٤٩٤,٥٣٤,٦٧٩		رسوم وعمولات دائنة
(٤٢٧,٦٥٠,٠٥٠)	(٣٢٩,٤٧٨,٩٠٧)		رسوم وعمولات مدينة
١,٠٨٥,٦٠٠,٨٤٢	١,١٦٥,٠٥٥,٧٧٢		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٥,٩١٧,٩٢٧,١٢٤	٦,٨٩٨,١٤٢,٤٧٣		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٦٧٥,٣٧٤,٦٨١	٧١٢,٣٥١,٣٥١		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٢٢٠,٨٩٠,٢٠٠	(٥٠,٠٣٧,٨٠٠)		(خسائر) / أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
١٢,٠٦١,٨٠٢	(٣٤,٨٦٣,٧٩٦)	٢٦	(خسائر) / أرباح موجودات مالية للمتاجرة
١٦,٣٥٢,١٢٠	-	٢٧	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
١,١٨٦,٩٠٤	٨٩٧,٣٩٨		صافي إيرادات تشغيلية أخرى
٣٩,٣٢٢,٩٤١	٥٤,٠٤٩,٣١٧		إيرادات أخرى
٦,٨٨٣,١١٥,٧٧٢	٧,٥٨٠,٥٣٨,٩٤٣		إجمالي الدخل التشغيلي
(٢,٥٨٥,٨٣٨,٩٥٦)	(٢,٦٢٩,٠٢٣,٢٦٩)		نفقات الموظفين
(٢٩٢,٩٣٦,٢٣٦)	(٣٨٣,٧٣٦,٣٥٢)		استهلاكات موجودات ثابتة
(٤٥,٨٢١,٤٧٣)	(٥٤,٩٣٥,٦٦٨)		إطفاءات موجودات غير ملموسة
٦٥,٧٠٦,٨٢٢	(٧٤,٤١٠,٧٩٢)		(مصرف) / استرداد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٥,٦٩٠,٨٤٨)	(٢٥٦,٢٩٥,٠٧٨)		مصرف مخصصات متنوعة
(١,١١٨,٢٠٣,٠٢٦)	(١,٣٠٧,٢٣٩,٨٦٩)		مصاريق تشغيلية أخرى
(٣,٩٨٢,٧٨٣,٧١٧)	(٤,٧٠٥,٦٤١,٠٢٨)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٢,٩٠٠,٣٣٢,٠٥٥	٢,٨٧٤,٨٩٧,٩١٥		الربح قبل الضريبة
(٧٦٣,٦٠٠,٤٩٢)	(٨٨٨,٤٥١,٧٧٦)	١٨ - ج	صافي مصرف ضريبة الدخل
٢,١٣٦,٧٣١,٥٦٣	١,٩٨٦,٤٤٦,١٣٩		صافي ربح الفترة
			العائد إلى:
٢,١٣٩,٧٧٣,٠١٤	١,٩٨٤,٠١٩,٤٠١		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(٣,٠٤١,٤٥١)	٢,٤٢٦,٧٣٨		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٢,١٣٦,٧٣١,٥٦٣	١,٩٨٦,٤٤٦,١٣٩		
٣٢,٩٢	٣٠,٥٢	٢٨	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

المدير المالي

روفان رستم

المدير التنفيذي

محوريف رفول

رئيس مجلس الإدارة

رياض عبيدي

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		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢,٣٠٠,٥٣٠,٩٨١	٣,١٠٨,٢٣٣,٧٧٥	الفوائد الدائنة
(٦٤٨,٥٢٨,٦٠٧)	(١,١٣٥,٦٣١,٦١٨)	الفوائد المدينة
١,٦٥٢,٠٠٢,٣٧٤	١,٩٧٢,٦٠٢,١٥٧	صافي إيرادات الفوائد
٤٤١,٢٩٢,٩٧٨	٥٢٤,٧٥٦,٨٤٧	رسوم وعمولات دائنة
(٣١٧,١٣٠,٨٦٠)	(١٠٠,٦١٩,١٠١)	رسوم وعمولات مدينة
١٢٤,١٦٢,١١٨	٤٢٤,١٣٧,٧٤٦	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٧٧٦,١٦٤,٤٩٢	٢,٣٩٦,٧٣٩,٩٠٣	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
١٩٢,٢٥٧,٠٩٤	٢٤٩,٩٧٨,٣١٠	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٦٦,٦٢٠,٨٠٠	(٤١,٦٢٦,٠٠٠)	(خسائر) / أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٥,٦٦٣,٧٤٥	٥,٧٤٣,٠٨٣	أرباح موجودات مالية للمتاجرة
٤٧٧,٧٥٤	(١,١٥٦,٠٠٠)	صافي إيرادات تشغيلية أخرى
١٥,١٨٦,٧٩٧	٤,٨٤٦,٠٤٤	إيرادات أخرى
٢,٠٥٦,٣٧٠,٦٨٢	٢,٦١٤,٥٢٥,٣٤٠	إجمالي الدخل التشغيلي
(٨٨٠,٧٦٨,٨٥٤)	(٩٨٠,٤٦٦,٦٤٩)	نفقات الموظفين
(١٠٢,٠٩٧,٣٥٩)	(١٣٥,٥٢٥,٦٠٩)	استهلاكات موجودات ثابتة
(١٦,٠٠٢,١٤٧)	(١٨,٤٥٨,٣٩٢)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
١٢٧,١٩٢,٥٥٣	٢٤,٩٩٦,١٩٧	استرداد محخص تدني التسهيلات الائتمانية
(٣,٩٦١,٠٦٢)	(٧٢,٧٣٩,٠٧٨)	مصروف مخصصات متنوعة
(٣٨٧,٠٥٦,٥٩٧)	(٤٧٨,٩٠٢,١٥٨)	مصارييف تشغيلية أخرى
(١,٢٦٢,٦٩٣,٤٦٦)	(١,٦٦١,٠٩٥,٦٨٩)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٧٩٣,٦٧٧,٢١٦	٩٥٣,٤٢٩,٦٥١	الربح قبل الضريبة
(٢٤٣,٠٢٠,٢٥٥)	(٢٨٦,١١٢,٧٦٧)	صافي مصروف ضريبة الدخل
٥٥٠,٦٥٦,٩٦١	٦٦٧,٣١٦,٨٨٤	صافي ربح الفترة
٥٤٩,٨١٧,٩٤٧	٦٦٦,٥٦٠,٦٩٧	العائد إلى:
٨٣٩,٠١٤	٧٥٦,١٨٧	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٥٥٠,٦٥٦,٩٦١	٦٦٧,٣١٦,٨٨٤	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٨,٤٦	١٠,٢٥	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

المدير المالي

روفان رستم

المدير التنفيذي

جوزيف رفول

رئيس مجلس الإدارة

رياض عبيد

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المحلية 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		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢,١٣٦,٧٣١,٥٦٣	١,٩٨٦,٤٤٦,١٣٩	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
٧٠٦,٨٢٦,٢٦٣	٢٤,٤٤٨,٢٣٢	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢,٨٤٣,٥٥٧,٨٢٦	٢,٠١٠,٨٩٤,٣٧١	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
٢,٨٤٦,٥٩٩,٢٧٧	٢,٠٠٨,٤٦٧,٦٣٣	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(٣,٠٤١,٤٥١)	٢,٤٢٦,٧٣٨	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٢,٨٤٣,٥٥٧,٨٢٦	٢,٠١٠,٨٩٤,٣٧١	

المدير المالي
روفان رستم

المدير التنفيذي
جوزيف رفول

رئيس مجلس الإدارة
رياض عبيجي

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

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٥٥٠,٦٥٦,٩٦١	٦٦٧,٣١٦,٨٨٤
صافي ربح الفترة	
مكونات الدخل الشامل الأخرى:	
البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر	
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	
٢٦١,٣٠٦,٥١٦	١١٦,٠٥٥,١١٣
٨١١,٩٦٣,٤٧٧	٧٨٣,٣٧١,٩٩٧
الدخل الشامل للفترة	
العائد إلى:	
حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	
حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	
٨١١,١٢٤,٤٦٣	٧٨٢,٦١٥,٨١٠
٨٣٩,٠١٤	٧٥٦,١٨٧
٨١١,٩٦٣,٤٧٧	٧٨٣,٣٧١,٩٩٧

المدير المالي
روفان رستم

المدير التنفيذي
جوزيف رفول

رئيس مجلس الإدارة
رياض عبيدي

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

العائد إلى مساهمي المصرف											
مجموع حقوق الملكية	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	أرباح مدورة		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع		احتياطي عام لمخاطر التمويل	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
			أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة	ربح الفترة	للموجودات المالية المتوفرة للبيع					
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧,٦٧١,٨١٤,٥٤١	١٣٨,٤٩١,٧٣٩	٢٧,٥٣٣,٣٢٢,٨٠٢	١٧,٦٤٩,٩٣٤,٢٧٥	١,٢٦٢,٦٦٤,٧٢٢	-	١,٤٠١,٧٥٣,٠٤١	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٥٩٢,١٥٥,٢٨٦	٩٤٢,١٥٥,٢٨٦	٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
-	-	-	-	(١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
٢,٠١٠,٨٩٤,٣٧١	٢,٤٢٦,٧٣٨	٢,٠٠٨,٤٦٧,٦٣٣	-	-	١,٩٨٤,٠١٩,٤٠١	٢٤,٤٤٨,٢٣٢	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
-	-	-	١٣,٦٠٠	(١٣,٦٠٠)	-	-	-	-	-	-	إعادة تصنيف الرصيد كما في
<u>٢٩,٦٨٢,٧٠٨,٩١٢</u>	<u>١٤٠,٩١٨,٤٧٧</u>	<u>٢٩,٥٤١,٧٩٠,٤٣٥</u>	<u>١٧,٦٤٩,٩٤٧,٨٧٥</u>	<u>٢٦٢,٦٥١,١٢٢</u>	<u>١,٩٨٤,٠١٩,٤٠١</u>	<u>١,٤٢٦,٢٠١,٢٧٣</u>	<u>١٨٤,٦٦٠,١٩٢</u>	<u>٥٩٢,١٥٥,٢٨٦</u>	<u>٩٤٢,١٥٥,٢٨٦</u>	<u>٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق)
٢٨,٤٢٠,٢٧٣,٢٥٧	١٥٦,٥٢٣,٢١١	٢٨,٢٦٣,٧٥٠,٠٤٦	٢١,٤٨١,٥٤٠,١٨٢	١٦٧,٥٤٨,٧٧٤	-	٥٥,٥٣٨,٠٦٠	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٦٨٧,٢٣١,٤١٩	٦٨٧,٢٣١,٤١٩	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
<u>٢,٨٤٣,٥٥٧,٨٢٦</u>	<u>(٢,٠٤١,٤٥١)</u>	<u>٢,٨٤٦,٥٩٩,٢٧٧</u>	-	-	٢,١٣٩,٧٧٣,٠١٤	٧٠٦,٨٢٦,٢٦٣	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٣١,٢٦٣,٨٣١,٠٨٣</u>	<u>١٥٣,٤٨١,٧٦٠</u>	<u>٣١,١١٠,٣٤٩,٣٢٣</u>	<u>٢١,٤٨١,٥٤٠,١٨٢</u>	<u>١٦٧,٥٤٨,٧٧٤</u>	<u>٢,١٣٩,٧٧٣,٠١٤</u>	<u>٧٦٢,٣٦٤,٣٢٣</u>	<u>١٨٤,٦٦٠,١٩٢</u>	<u>٦٨٧,٢٣١,٤١٩</u>	<u>٦٨٧,٢٣١,٤١٩</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدقق)

المدير المالي

روفان رستم

المدير التنفيذي

جوزيف رفول

رئيس مجلس الإدارة

رياض عبيدي

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

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٢,٩٠٠,٣٣٢,٠٥٥	٢,٨٧٤,٨٩٧,٩١٥	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية
٢٩٢,٩٣٦,٢٣٦	٣٨٣,٧٣٦,٣٥٢	استهلاكات موجودات ثابتة
٤٥,٨٢١,٤٧٣	٥٤,٩٣٥,٦٦٨	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٦٥,٧٠٦,٨٢٢)	٧٤,٤١٠,٧٩٢	مصروفات / (استرداد) مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
-	(١٢,٧٩٤,٤٢٠)	إطفاءات العلاوة على موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٢,٠٦٥,٣٣١)	٣٤,٨٦٣,٧٩٦	خسائر / (أرباح) غير محققة من موجودات مالية للمتاجرة
(١٩,٧١٧,٦٥١)	(٢١٠,٠٠٠)	أرباح بيع موجودات ثابتة
٥,٦٩٠,٨٤٨	٢٥٦,٢٩٥,٠٧٨	مصروف مخصصات متنوعة
-	(١,٠٩٧,٠٠٠)	استرداد مخصصات متنوعة
٣,٥٢٩	-	أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
٣,١٤٧,٢٩٤,٣٣٧	٣,٦٦٥,٠٣٨,١٨١	الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٤٠٨,٧٤٠,٦٦٣)	(١,٤٢٦,٢٦٨,٢٧٩)	الزيادة في احتياطي نقدي الزامي
(١٠,٦٤٥,٩٢٩,٥٣٨)	١٣,٦٠٩,٤١٣,٩٠١	النقص / (الزيادة) في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(٣,٩٩٩,٠٢٧,٥٠٦)	(٢٠,٠٨٦,٠٠٨,٥٠٧)	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,١٢٨,٥١٧,٨٥٩	(٧٢٨,٠٢٦,١٦٥)	(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى
١,٠٤٦,٣٦٠,٣٥٨	(٨٠٩,٢٦٣,٢٥٧)	(النقص) / الزيادة في تأمينات نقدية
٣٢,٢١٧,٨٣٤	(١٤٨,٧٣٥,٣٦٧)	(النقص) / الزيادة في ودائع مصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر
١٢,٨١١,٨٢٠,٩٥٧	٣٣,٥٢٣,٦٨١,٠٨٩	الزيادة في ودائع الزبائن
٢,٦٠٧,٢٢٥,٧٠٣	١,٥٢٢,٦٧٥,٥٨٥	الزيادة في مطلوبات أخرى
-	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	الوديعة المحمدة لدى المصرف المركزي
٥,٧١٩,٧٣٩,٣٤١	٢٩,٠٢٢,٥٠٧,١٨١	صافي الأموال من النشاطات التشغيلية قبل الضريبة
(٢٩٢,٥٧٢,٨٧٨)	(٧٦١,٧٠٦,٦٠٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
٥,٤٢٧,١٦٦,٤٦٣	٢٨,٢٦٠,٨٠٠,٥٧٢	صافي الأموال من النشاطات التشغيلية

١٨ - أ

المدير المالي

روقان رستم

المدير التنفيذي

جوزيف رفول

رئيس مجلس الإدارة

رياض عبيد

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
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
-	(٤,٩٨٨,٧٢٥,٥١٢)	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤,٥٠٦,٣٤٨,٠٠٠	-	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١,٤٥٤,٧٨٢,٥٩٦)	(١,٤٦٥,٩٧٨,٥٥٣)	شراء موجودات ثابتة
(٣٦,٨٣٠,٧٦٢)	(١٨٥,٧٧٩,٩٦١)	شراء موجودات غير ملموسة
٢٠,٧٧٨,٦٤٧	٢١٠,٠٠٠	المتحصل من بيع الموجودات الثابتة
(٢٤,٥٥١,١٤٠)	(٤١,٣٢٧,٣٨٧)	شراء موجودات مالية للمتاجرة
٢١٤,٧٣٨	(٢٠٣,٣٦٦)	بيع موجودات مالية للمتاجرة
-	-	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>٣,٠١١,١٧٦,٨٨٧</u>	<u>(٦,٦٨١,٨٠٤,٧٧٩)</u>	صافي الأموال (المستخدمة في) / من النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
(١,٥٠٠)	-	أنصبة أرباح مدفوعة
(١,٥٠٠)	-	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
٦٦٠,٧١٢,٥٧٤	(١٥٣,٩٦٢,٦١٩)	تأثير تغييرات أسعار الصرف على الموجودات المالية
٩,٠٩٩,٠٥٤,٤٢٤	٢١,٤٢٥,٠٣٣,١٧٤	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٧٨,٠٣٥,٠٥٤,٧٤٩	٩٨,٣٩٢,٥٣٣,٣٠٢	النقد و ما يوازي النقد كما في بداية الفترة
<u>٨٧,١٣٤,٥٥٩,١٧٣</u>	<u>١١٩,٨١٧,٥٦٦,٤٧٦</u>	النقد و ما يوازي النقد كما في نهاية الفترة
	٢٩	
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح		
٦,٤٥٢,٩٢٣,١٢١	٨,٥٧٦,٢٢٧,٠١٨	فوائد مقبوضة
١,٥٥٦,٥٣٤,٤٦٦	٢,٥٢٠,٢٣٠,٧٣٧	فوائد مدفوعة
١٦,٣٥٢,١٢٠	-	توزيعات أرباح مقبوضة

المدير المالي
روفان رستم

المدير التنفيذي
جوزيف رفول

رئيس مجلس الإدارة
رياض عبيحي

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 ٢٠١٨
(غير مدققة)

١ - معلومات عامة

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

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

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

أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٥ أيار ٢٠١٨ زيادة رأس مال المصرف بمبلغ مليار ليرة سورية من خلال ضم جزء من الأرباح المحققة القابلة للتوزيع حيث قام المصرف بإصدار ١٠ ملايين سهم جديد قام بتوزيعها على المساهمين وفقاً لقانون الشركات والقوانين الناظمة للأوراق والأسواق المالية وذلك بعد أن تمت الموافقة على الزيادة بقرار مجلس المفوضين رقم ١٠٦/م الصادر بتاريخ ١٣ آب ٢٠١٨، وبذلك أصبح رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ٦٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

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

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

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

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

وافق مجلس الإدارة على تفويض رئيس مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي بالموافقة والتوقيع على البيانات المالية الموحدة للمصرف لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٨.

٢- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

إن أهم السياسات المحاسبية المطبقة هي مذكورة أدناه.

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

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

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

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

(أ) العملات الأجنبية:

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

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

(ب) الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

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

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

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

(ج) تصنيف الموجودات المالية:

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

استثمارات في أوراق مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق:

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

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

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

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

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

استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع:

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

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

التحديد على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل:

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

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

(د) المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية:

التصنيف كدين أو حقوق ملكية:

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

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

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

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

المطلوبات المالية:

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

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

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

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

(هـ) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية:

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

(و) قياس القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

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

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

(ز) تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

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

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

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

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

(ح) أدوات مالية مشتقة:

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

مشتقات مدمجة:

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

محاسبة التحوط:

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

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

تحوط القيمة العادلة:

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

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

تحوط التدفق النقدي:

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

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

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

(ط) قروض وتسليفات:

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

(ي) كفالات مالية:

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

(ك) ممتلكات ومعدات:

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

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

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

(ل) موجودات غير ملموسة:

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

%	
٢٠	برامج حاسوب
٥	الفروغ

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

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

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

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

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

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

(س) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

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

(ع) المؤونات:

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

(ف) تحقق الإيرادات والأعباء:

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

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

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

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

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

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

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

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

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

(ص) ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

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

(ق) النقد وما يوازي النقد:

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

(ر) حصة السهم من الأرباح:

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

٣- أسس التوحيد:

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

تتحقق السيطرة عند المصرف حين:

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

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

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

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

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

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

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

تتكون الشركات التابعة الموحدة من:

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

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

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

تصنيف الاستثمارات:

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

يتم تصنيف جميع الاستثمارات الأخرى كاستثمارات متوفرة للبيع.

تحديد القيمة العادلة

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

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

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

التدني في قيمة استثمارات في أسهم وحصص متوفرة للبيع

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة

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

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

مبدأ الاستمرارية

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	
٦,٦٩٧,١٨٥,٢٤٣	١٢,١٤٧,٠٨١,٩٣٦	نقد في الخزينة
٥٧,٦٢٤,٥٥٠	٥٦,٥١٥,٨٣١	نقد في الفروع المغلقة*
٦٣,٢٩٦,٢٨٩,٣٦٣	٨١,٦٧١,١٠٠,٠١٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي حسابات جارية وتحت الطلب
١٠,٠٥٥,٣٧٥,٦٤٠	١١,٤٨١,٦٤٣,٩١٩	احتياطي نقدي إلزامي**
١٨,٤٤٩,٩٦٨	١٨,٤٤٩,٩٦٨	حساب مجمد لدى مصرف سورية المركزي
<u>٨٠,١٢٤,٩٢٤,٧٦٤</u>	<u>١٠٥,٣٧٤,٧٩١,٦٦٦</u>	

* بلغ النقد الموجود في الفروع المغلقة (دوما، إدلب، القنيطرة، دير الزور والرقبة) مبلغ ٩,٧٦٣,١٥٣ ليرة سورية ومبلغ ٤٦,٧٥٢,٦٧٨ بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ١٠,٨٦٠,١٥٤ ليرة سورية ومبلغ ٤٦,٧٦٤,٣٩٦ بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). علماً بأن عقود التأمين تشمل فقط على تغطية النقد والموجودات الأخرى من الحريق والسرقة ولا تشمل على تعويض الأضرار المتعلقة بالأحداث الاستثنائية كأعمال الشغب والتخريب، وعليه تم تكوين مؤونات بنسب متفاوتة حسب الأضرار المتوقعة والتي لم يتم حصرها حتى تاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة ضمن بند المخصصات المتنوعة (إيضاح رقم ١٧).

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

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٥,٧٤٠,٥٧٩,٠٠٣	٢٤,٨٥٠,٢٨٦,٦٧٧	٨٩٠,٢٩٢,٣٢٦
٣,٣٧٤,٠٩٥,٨٠٠	٣,٣١٦,٣٠٠,٠٠٠	٥٧,٧٩٥,٨٠٠
٢٩,١١٤,٦٧٤,٨٠٣	٢٨,١٦٦,٥٨٦,٦٧٧	٩٤٨,٠٨٨,١٢٦

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

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

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٢٥,٧٢٧,٦٦٢,٨٢٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ٢٧,٥٦٣,١٣٥,٧٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

قام المصرف خلال عام ٢٠١٤ بتسديد كفالة خارجية بالعملات الأجنبية بقيمة ٣٠٠,٠٠٠ يورو وبلغت قيمتها المعادلة بالليرات السورية مبلغ ١٥١,٧٧٣,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مقابل ١٥٦,٠٣٩,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل المبلغ المدفوع بالعملة الأجنبية لحين الانتهاء من الإجراءات القانونية.

محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة

٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٨
٢٠١٧ (مدققة)	(غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٥٦,٠٣٩,٠٠٠	١٥١,٧٧٣,٠٠٠
(١٥٦,٠٣٩,٠٠٠)	(١٥١,٧٧٣,٠٠٠)
-	-

قيمة الكفالة مقومة بالليرة السورية
مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة

حركة مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد بداية الفترة / السنة
١٦٢,٣٥٤,٠٠٠	١٥٦,٠٣٩,٠٠٠	
(٦,٣١٥,٠٠٠)	(٤,٢٦٦,٠٠٠)	فروقات سعر الصرف
١٥٦,٠٣٩,٠٠٠	١٥١,٧٧٣,٠٠٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٦,٧٠٣,١٣٠,٨٨٦	٦١,٦٤٢,٨٤٠,٠٦٧	٥,٠٦٠,٢٩٠,٨١٩	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
٦٦,٧٠٣,١٣٠,٨٨٦	٦١,٦٤٢,٨٤٠,٠٦٧	٥,٠٦٠,٢٩٠,٨١٩	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٠,٣١٢,٥٤٤,٧٨٧	٧٠,٣١٠,٤٩٥,٥٩١	١٠,٠٠٢,٠٤٩,١٩٦	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
٨٠,٣١٢,٥٤٤,٧٨٧	٧٠,٣١٠,٤٩٥,٥٩١	١٠,٠٠٢,٠٤٩,١٩٦	

٨- موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	أسهم
١٢٩,٦٥٢,٧٦٦	١٣٦,٣١٩,٧٢٣	
١٢٩,٦٥٢,٧٦٦	١٣٦,٣١٩,٧٢٣	

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

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	
		<u>الشركات الكبرى</u>
٤,٨٦٤,٩٠١,٢٨١	٥,٣٣٢,١٤٢,٨١٢	حسابات جارية مدينة
٢٥,٥٨٨,٢٦٩,٨٦٢	٤١,٥٢٤,٤٣٦,٤٧٢	قروض وسلف
(٢٧٨,١٤٠,٧٣٩)	(٦٢٢,٩١١,٢٣٦)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
٤,٩٣٧,٨٨٠	١٠,٨٧٦,٩٥٩	بطاقات ائتمان
١٥٤,٤٥٠,٠٠٠	٦١,٨٠٠,٠٠٠	سندات محسومة
(١٥,٧٨٠,٥٧٢)	(٨٣٠,٩٠١)	فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة
<u>٣٠,٣١٨,٦٣٧,٧١٢</u>	<u>٤٦,٣٠٥,٥١٤,١٠٦</u>	
		<u>الأفراد (التجزئة)</u>
٩٠٣,٥٢٦,٠٠٠	١,٠٢٣,٦٦٤,٣٢٢	حسابات جارية مدينة
١٥,٠٧٨,١٨١,٨٤٧	١٨,٠٣٨,٢٢٥,٧٤٢	قروض وسلف
(٣٨,٢٨٢,٢٦٩)	(٨٤,٠٦١,٧٧٠)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
١٧٠,٨٩٢,١٤٧	١٣١,٧١٠,٥٠٤	بطاقات ائتمان
<u>١٦,١١٤,٣١٧,٧٢٥</u>	<u>١٩,١٠٩,٥٣٨,٧٩٨</u>	
		<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
١,٠٩٩,١٢٨,٨١٠	١,٠٧٠,١٨٦,٧٣٧	حسابات جارية مدينة
٦,٨٢٣,٥٩٢,٢٧٦	٨,٧١٣,٥٣٥,٩٨٦	قروض وسلف
(٥٩,٠٨١,١٠٤)	(٧٢,٥٦٣,٨٠٧)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
<u>٧,٨٦٣,٦٣٩,٩٨٢</u>	<u>٩,٧١١,١٥٨,٩١٦</u>	
<u>٥٤,٢٩٦,٥٩٥,٤١٩</u>	<u>٧٥,١٢٦,٢١١,٨٢٠</u>	<u>المجموع</u>
(٤,٧٥٨,٩٥١,٨٠٧)	(٤,٧٧٦,٠٧١,٣٩٠)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٦,٦٣٩,٠٣٦,٦٩١)	(٧,٣٨٢,٦٤٤,٥٨٥)	فوائد معلقة
<u>٤٢,٨٩٨,٦٠٦,٩٢١</u>	<u>٦٢,٩٦٧,٤٩٥,٨٤٥</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتلخص حركة مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٧٥٨,٩٥١,٨٠٧	١,٥٢١,٢٤٥,٣٠٨	٣,٢٣٧,٧٠٦,٤٩٩	الرصيد في أول الفترة
٢٣,٠٧٤,٢٤٥	(٧,٦٢٧,٣٦١)	٣٠,٧٠١,٦٠٦	التغير خلال الفترة
(٥,٩٥٤,٦٦٢)	-	(٥,٩٥٤,٦٦٢)	التغير بأسعار الصرف
<u>٤,٧٧٦,٠٧١,٣٩٠</u>	<u>١,٥١٣,٦١٧,٩٤٧</u>	<u>٣,٢٦٢,٤٥٣,٤٤٣</u>	الرصيد في نهاية الفترة
			<u>الرصيد في أول الفترة</u>
٤,١٧٩,٥٥٦,٩٨٥	١,٤٧٢,٠٧٣,٧٢٢	٢,٧٠٧,٤٨٣,٢٦٣	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٥٧٩,٣٩٤,٨٢٢	٤٩,١٧١,٥٨٦	٥٣٠,٢٢٣,٢٣٦	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>٤,٧٥٨,٩٥١,٨٠٧</u>	<u>١,٥٢١,٢٤٥,٣٠٨</u>	<u>٣,٢٣٧,٧٠٦,٤٩٩</u>	
			<u>التغير خلال الفترة</u>
			إضافات:
٥٦١,٠٧٩,٣٣٢	١٤٧,٢٠٤,٧٨٦	٤١٣,٨٧٤,٥٤٦	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
١٦٦,٠٧٤,٠٨٨	٢٤,٥١٨,١٠٦	١٤١,٥٥٥,٩٨٢	مخصص مقابل الديون المنتجة
(٥,٩٥٤,٦٦٢)	-	(٥,٩٥٤,٦٦٢)	التغير بأسعار الصرف
			استردادات:
(٧٠٤,٠٧٩,١٧٥)	(١٧٩,٣٥٠,٢٥٣)	(٥٢٤,٧٢٨,٩٢٢)	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
<u>١٧,١١٩,٥٨٣</u>	<u>(٧,٦٢٧,٣٦١)</u>	<u>٢٤,٧٤٦,٩٤٤</u>	
			<u>الرصيد في نهاية الفترة</u>
٤,٠٣٠,٦٠٢,٤٨٠	١,٤٣٩,٩٢٨,٢٥٥	٢,٥٩٠,٦٧٤,٢٢٥	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٧٤٥,٤٦٨,٩١٠	٧٣,٦٨٩,٦٩٢	٦٧١,٧٧٩,٢١٨	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>٤,٧٧٦,٠٧١,٣٩٠</u>	<u>١,٥١٣,٦١٧,٩٤٧</u>	<u>٣,٢٦٢,٤٥٣,٤٤٣</u>	

٢٠١٧ (مدققة)

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
(مدققة) ٢٠١٧	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٥٩٦,٥٣٥,٣٧٦	٦,٦٣٩,٠٣٦,٦٩١	الرصيد في أول الفترة / السنة
١,٦٦٣,٤٩٠,٥٥٠	١,٦٤١,٦٦٨,١٣٢	إضافات خلال الفترة / السنة
(٥٥٠,٧٤٢,٥٧٠)	(٦٦١,١١٠,١٥٧)	استردادات الفوائد المحولة للإيرادات
(٧٠,٢٤٦,٦٦٥)	(٢٣٦,٩٥٠,٠٨١)	فوائد مشطوبة
<u>٦,٦٣٩,٠٣٦,٦٩١</u>	<u>٧,٣٨٢,٦٤٤,٥٨٥</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١٤,٥٧٣,٧٩٤,٨٢٢ ليرة سورية أي ما نسبته ١٩,٤٠% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ١٤,١٣١,٣٢٢,٣٥٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٦,٠٣% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٧,١٩١,١٥٠,٢٣٧ ليرة سورية أي ما نسبته ١٠,٦٢% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ٧,٤٩٢,٢٨٥,٦٥٩ ليرة سورية أي ما نسبته ١٥,٧٢% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ١,٩١٣,٣١٣,٤٩٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ١,٢٧٠,٣٢٢,٤٢٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ٥٤٤,٠٥٥,٢٣١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ٤٩٢,٧١٨,٦٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة (إيضاح رقم ١٧).

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة التسويات إما بتسديد ديون أو حولت إلى ديون أخرى مبلغ ٧٠٤,٠٧٩,١٧٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ٩٤١,٨٨٩,٧٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ وتعديلاته بالقرار رقم ١٠٧٩/م/ن/ب/٤ تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي مدد العمل به بالتعميم رقم ١١٤٥/م/١ تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم ٢٢٧١/م/١ تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قراري مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) ورقم (٦٥٠/م/ن/ب/٤) مما أدى إلى إعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها ووجدت إدارة المصرف ان المخصصات المحتفظ بها كافية لهذا الغرض والبالغة ٦٣٣,٤٢٩,٤٤٥ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة).

١٠ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢,٧٩٢,١٦٠	٢,٧٩٢,١٦٠
١,٨٩٥,٩٧٢,٣٣٢	١,٩٢٠,٤٢٠,٥٦٤
١,٨٩٨,٧٦٤,٤٩٢	١,٩٢٣,٢١٢,٧٢٤

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية

أسهم

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

أدوات حقوق الملكية (أسهم)

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

١١ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية سندات خزينة صادرة عن مصرف خارجي
-	٥,٠٠١,٥١٩,٩٢٧	
-	٥,٠٠١,٥١٩,٩٢٧	

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

سندات خزينة حكومية خارجية ذات عائد ثابت دولار أمريكي	القيمة الإسمية الخصم القيمة الدفترية إطفاء الخصم
١١,٥٧٣,٠٠٠	
(١٣٠,٩٦٩)	
١١,٤٤٢,٠٣١	
٢٩,٣٤٥	
١١,٤٧١,٣٧٦	
٥,٠٠١,٥١٩,٩٢٧	

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية الفترة

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

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

١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	
		فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
٩٧٣,٧١٩,٠١١	٩٧١,٨٢٢,٤٣٨	مصارف
٢٣٠,٨٠٠,٧٢٨	٣١٢,٣٧٨,٤٥٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
١١١,١٢٢,٢٠٨	١٣٨,٩٧٩,٩٠٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
-	١٠٣,٤٦١,٨٤٥	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٣١٥,٦٤١,٩٤٧	١,٥٢٦,٦٤٢,٦٤٤	
٦٥٤,٥٨٥,٢٩٩	٥٨٣,٩٩١,٩٥٨	إيجارات مدفوعة مقدماً
٣١٨,٧٦٧,٨٠٨	٢٩٣,٤٩٨,٨٥٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
١١٨,٣٧٠,٨٧٥	١١٩,١٧٦,٦٧٢	تأمينات نقدية قابلة للاسترداد
٢٥,٦٢١,٩١٨	٢٢,١٥٥,١٠١	مخزون طوابع مالية ومطبوعات
٦٤٧,٦٢٣	٦٤٧,٦٢٤	قيم برسم التحصيل
١٧,٣١٢,٧٣٤	٤٤,٥٧٩,٦١٨	سلف موظفين
-	١١,٥٧٩,٣٣٢	مستحق من الأطراف ذات العلاقة (إيضاح رقم ٣٠ - أ)
٣,٥٤٩,٠٠٠	٣,٥٤٩,٠٠٠	ترخيص بطاقات الفيزا
١٧,٦٣٨,٢٤٨	٨١,٩٣٠,٥٢٦	دفعات مقدمة إلى موردي خدمات
٨٥٢,٠٣٠,٠٧٥	٨٥٠,٦٥٨,١١١	ذمم مدينة أخرى*
(٨٥٢,٠٣٠,٠٧٥)	(٨٥٠,٦٥٨,١١١)	مخصص ذمم مدينة أخرى*
٦٣,٣٣٧,٨٤٢	٩٣,٣٠١,٧٠٢	حسابات مدينة أخرى
١٠١,٨٨١,٢٠٠	١٠٢,٥٥٦,٧٥٠	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة**
٦٤,٩٨٤,٨٠٠	٥٤٦,٧٥٥,٦٨٠	تسوية حسابات اتفافية مقايضة العملات***
٢,٧٠٢,٣٣٩,٢٩٤	٣,٤٣٠,٣٦٥,٤٥٩	

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

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد بداية الفترة / السنة
١٠٠,٥٤٥,٦٩٣	١٠١,٨٨١,٢٠٠	إضافات خلال الفترة / السنة
١,٣٣٥,٥٠٧	٦٧٥,٥٥٠	رصيد نهاية الفترة / السنة
١٠١,٨٨١,٢٠٠	١٠٢,٥٥٦,٧٥٠	

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

تم تحقيق أرباح من عقود المقايضات بمبلغ ١٧٧,١٠٣,٢٠٠ للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)، تم قيدها ضمن بند صافي الأرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات 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 ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ليرة سورية
٢٩٦,٠٧٣,٨٥٠	٣٩٦,٠٧٣,٨٥٠	دولار أمريكي
٢,٢٤٥,٠٤٠,٨٩٣	٢,٢٤٥,٠٤٠,٨٩٣	
٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	٢,٦٤١,١١٤,٧٤٣	

١٤ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٨٥٥,٨٢١,٨٧٦	٤٩,٥٢٣,٧٧١	٢,٨٠٦,٢٩٨,١٠٥
٢٥٩,٤٦٨,٣٩٩	-	٢٥٩,٤٦٨,٣٩٩
١٤٨,٢٩٣,٢٥٢	٥٨,٥٧٦,٥٠٢	٨٩,٧١٦,٧٥٠
<u>٣,٢٦٣,٥٨٣,٥٢٧</u>	<u>١٠٨,١٠٠,٢٧٣</u>	<u>٣,١٥٥,٤٨٣,٢٥٤</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر)
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)*

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٠١٨,٧٥٧,٠٣١	٣٢,٦٣٧,٦٦١	٤,٩٨٦,١١٩,٣٧٠
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٩٧,٠٢٨,٦١٩	٥٩,٨٨٦,١١٩	٢٣٧,١٤٢,٥٠٠
<u>٥,٤١٥,٧٨٥,٦٥٠</u>	<u>٩٢,٥٢٣,٧٨٠</u>	<u>٥,٣٢٣,٢٦١,٨٧٠</u>

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

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

١٥ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٣٧,٥٣٢,٩٧٦,٩٥٥	١٥٧,٤٥٣,١٤١,٩٩٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٥,٦٧٣,٦٩١,٠٦٩	٦٦,٣٢٧,٢٢٦,٦٢٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
٥,٧٣٧,٢٦٩,٩٤٥	٨,٦٨٧,٢٥٠,٤٣٣	ودائع التوفير
<u>١٩٨,٩٤٣,٩٣٧,٩٦٩</u>	<u>٢٣٢,٤٦٧,٦١٩,٠٥٨</u>	المجموع

* تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار، ودائع مجمدة من شركات صرافة بلغت ٢٤٥,١٣٤,١٠٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) أي ما نسبته ١١,٠١% من إجمالي ودائع الزبائن (مقابل ١٥٧,٦٣٤,١٠٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٠,٠٨% من إجمالي ودائع الزبائن)، حيث أنه بموجب القرار رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدره ٢٥% من رأس مالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٢,٣٠١,٩٤٦,٣٢٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٩٩% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ٢,٤٤٣,٠٣١,٤٧١ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٢٣% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٥٧,١٩٩,٤٦٨,٥٠٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٧,٦٢% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ١٤٠,٧٩٧,٤٧٧,٧٢٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٠,٧٧% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت الودائع المقيدة السحب ٥١,٢١٤,١٧١,٢٩٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) من إجمالي الودائع (مقابل مبلغ ٥٢,٩٠٩,٩٨٤,١٢٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١٦ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٩٠٠,١٤٥,٠٦١	٢,٠٠٣,١٧٥,٨٣٥
٣,٧٤٨,٤٥٥,٦٧٩	٢,٨٣٦,١٦١,٦٤٨
٥,٦٤٨,٦٠٠,٧٤٠	٤,٨٣٩,٣٣٧,٤٨٣

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٧ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد بداية الفترة / السنة ل.س.	المكون خلال الفترة / السنة ل.س.	تأثير فروقات أسعار صرف ل.س.	المستخدم خلال الفترة / السنة ل.س.	ما تم رده إلى الإيرادات ل.س.	رصيد نهاية الفترة / السنة ل.س.
٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)					
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
٤٩٢,٧١٨,٦٨٤	٥١,٣٣٦,٥٤٧	-	-	-	٥٤٤,٠٥٥,٢٣١
٤,٨٩٦,٤٥٧,٨٩٥	٢١٨,٠٠٠,٠٠٠	(١٢٤,٥٢٧,٠٣٨)	-	-	٤,٩٨٩,٩٣٠,٨٥٧
٨,٠٢٨,٤١١	٧٣٨,٨٤١	-	-	-	٨,٧٦٧,٢٥٢
٢,٧٣٦,١٦٠	-	-	-	-	٢,٧٣٦,١٦٠
١٥١,٣٩٥,٦٢٤	٣٧,٥٥٦,٢٣٧	(١,٣٩٦,٨٢٤)	-	(١,٠٩٧,٠٠٠)	١٨٦,٤٥٨,٠٣٧
٨٥١,٧٠٧,٢٥٨	-	(٢٣,١٩٢,٨١٩)	-	-	٨٢٨,٥١٤,٤٣٩
<u>٦,٤٠٣,٠٤٤,٠٣٢</u>	<u>٣٠٧,٦٣١,٦٢٥</u>	<u>(١٤٩,١١٦,٦٨١)</u>	<u>-</u>	<u>(١,٠٩٧,٠٠٠)</u>	<u>٦,٥٦٠,٤٦١,٩٧٦</u>
٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)					
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
٥٩٢,٣٥٣,٤٧٠	-	-	-	(٩٩,٦٣٤,٧٨٦)	٤٩٢,٧١٨,٦٨٤
٤,٨٦٦,٠٠١,١٦٨	٢٣٩,٣٠٠,٠٠٠	(٢٠٨,٨٤٣,٢٧٣)	-	-	٤,٨٩٦,٤٥٧,٨٩٥
٥,٠٨٧,٤٣٨	٢,٩٤٠,٩٧٣	-	-	-	٨,٠٢٨,٤١١
٥,٢٦٤,٢١١	-	-	(١,٥٢٦,٨٩١)	(١,٠٠١,١٦٠)	٢,٧٣٦,١٦٠
١٦٣,٠٧٠,٨٢١	٤,٠٤١,٥٩٨	(١٥,٧١٦,٧٩٥)	-	-	١٥١,٣٩٥,٦٢٤
٨٨٦,٦٧٠,٢٢٢	-	(٣٤,٩٦٢,٩٦٤)	-	-	٨٥١,٧٠٧,٢٥٨
<u>٦,٥١٨,٤٤٧,٣٣٠</u>	<u>٢٤٦,٢٨٢,٥٧١</u>	<u>(٢٥٩,٥٢٣,٠٣٢)</u>	<u>(١,٥٢٦,٨٩١)</u>	<u>(١٠٠,٦٣٥,٩٤٦)</u>	<u>٦,٤٠٣,٠٤٤,٠٣٢</u>

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

** تتضمن المخصصات الأخرى مؤونات على بوالص بمبلغ وقدره ٨٢٥,١٣٩,٢١٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) مقابل ٨٤٨,٣٣٢,٠٣٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول (٢٠١٧).

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

١٨ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	
٤٠٩,٢٣٦,٥١٤	٧٦١,٧٠٦,٦٠٩	الرصيد في أول الفترة / السنة
(٤٣٥,٩٦١,٨٠٠)	(٧٦١,٧٠٦,٦٠٩)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
-	-	تسوية ضريبة عام ٢٠١٤، ٢٠١٥
٧٦١,٧٠٦,٦٠٩	٨٨٨,٢٧٦,٨٩٤	مصروف ضريبة الدخل
٢٦,٧٢٥,٢٨٦	-	صافي تسويات ضريبة عن دخل سنوات سابقة
<u>٧٦١,٧٠٦,٦٠٩</u>	<u>٨٨٨,٢٧٦,٨٩٤</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

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

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

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

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

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

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

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

ب- موجودات ضريبية مؤجلة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة / السنة
٢٨,٤٣٠,٢٤٧	٢٠,٦٠٤,٦٧٩	التغيرات الناتجة عن أعمال المصرف خلال الفترة / السنة
-	-	الإطفاءات خلال الفترة / السنة
-	-	التغيرات الناتجة عن أعمال الشركة التابعة خلال الفترة / السنة
(٧,٨٢٥,٥٦٨)	(١٧٤,٨٨٢)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>٢٠,٦٠٤,٦٧٩</u>	<u>٢٠,٤٢٩,٧٩٧</u>	

ج- 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)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢,٩٠٠,٣٣٢,٠٥٥	٢,٨٧٤,٨٩٧,٩١٥	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٩٢,١١٦,٨٦٦	١٢٥,٢١٩,٨٠٠	استهلاك المباني
٢١,٧٩٩,٩٢٠	٢١,٧٩٩,٩٢١	إطفاء الفروع
٥,٦٩٠,٨٤٨	٧٣٨,٨٤١	مؤونة تغير أسعار صرف
٢٦,٣٧٦,٨٢٥	١٦٦,٠٧٤,٠٨٧	مخصص الديون المنتجة
١,٠٥٤,٠٣٢	١,٠٨٣,٥٤٥	غرامات ضريبية
-	٥٠,٠٣٧,٨٠٠	خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
١٧,٢٢٦,٢٦٤	-	خسائر شركات تابعة
		ينزل:
(١٦,٣٥٢,١٢٠)	-	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
(٢٢٠,٨٩٠,٢٠٠)	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	(٩,٧٥٤,١١٠)	أرباح شركة تابعة
٢,٨٢٧,٣٥٤,٤٩٠	٣,٢٣٠,٠٩٧,٧٩٩	الأرباح الخاضعة للضريبة
٧٠٦,٨٣٨,٦٢٣	٨٠٧,٥٢٤,٤٤٩	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة (٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة)
٣٥,٣٤١,٩٣٢	٨٠,٧٥٢,٤٤٥	ضريبة إعادة الإعمار (١٠% لعام ٢٠١٨ و ٥% لعام ٢٠١٧ من ضريبة الدخل)
٤٠,٥١٤,٢٠١	-	إضافات مخصصات سنوات سابقة
(١٣,٨٧٣,٧٢٧)	-	استرداد مخصصات سنوات سابقة
(٥,٢٢٠,٥٣٧)	١٧٤,٨٨٢	مصروف / (إيراد) ضريبة دخل شركة تابعة
٧٦٣,٦٠٠,٤٩٢	٨٨٨,٤٥١,٧٧٦	صافي مصروف ضريبة الدخل

١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٥٥٨,٤٠٠,٢٣٤	١,٠٦٠,٣٩٢,٤٨٣	ودائع الزبائن
٤,١١٨,٤٠٧	٣,٥٥٠,٦٨٥	ودائع مصارف
١٢,٤٤٧,٦٨٣	٤٤,٩٣٣,٤٣٣	تأمينات نقدية
٥٧٤,٩٦٦,٣٢٤	١,١٠٨,٨٧٦,٦٠١	
٣,٦٠٦,٧٥٣,٢١٢	٣,٦٦٣,٣٦٩,٢٤١	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
٢٥٦,١٤٩,٦٧٤	١,٣٤٨,٢١٢,٣٩٨	حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع
٣٥٩,٢٦٤,٩٧٩	٣١٦,٠٢٤,٣٣٧	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٣٦٨,٧٢٦,٤٧٢	٣٦٠,٥٦٢,٥٨٩	الأمانات الضريبية والتأمينات الاجتماعية
٨,٧٠١,٦٣٤	١١,٧٣٨,٠٩٨	المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٣٠-أ)
٣٤٥,٣١١,٣٢٠	٥٠٢,٨٧٩,١٢١	دفعات مقدمة من عملاء الشركة التابعة
٧٤,٥١٥,٧٩٥	٥٩,٢٠٢,٦٢٩	إيرادات مقبوضة مقدماً
٣٤٨,٨٩٧,٤٤٦	٢٣٩,٠٩٦,١٦٢	مصاريف مستحقة لموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٣٠-أ)
٣٠٧,٦٤٠	٣٠٧,٦٤٠	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة
٧٠,٣٦٢,٠٠٠	-	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات (إيضاح رقم ١٢)
١٧٠,٤٥٣,١١٩	٩٦,٨١٦,٣٨٤	حسابات دائنة أخرى
٦,١٨٤,٤٠٩,٦١٥	٧,٧٠٧,٠٨٥,٢٠٠	

٢٠ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

تم تجزئة أسهم المصرف بتاريخ ١١ كانون الأول ٢٠١٢ حيث أصبحت القيمة الإسمية للسهم تبلغ ١٠٠ ليرة سورية ويصبح عدد الأسهم الإجمالي ٦٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم.

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٥ أيار ٢٠١٨ زيادة رأس مال المصرف بمبلغ مليار ليرة سورية من خلال ضم جزء من الأرباح المحققة القابلة للتوزيع حيث قام المصرف بإصدار ١٠ ملايين سهم جديد يتم توزيعها مجاناً على المساهمين وفقاً لقانون الشركات والقوانين الناظمة للأوراق والأسواق المالية. وذلك بعد أن تمت الموافقة على الزيادة بقرار رقم ١٠٦/م الصادر بتاريخ ١٣ آب ٢٠١٨، وبذلك أصبح رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسمة إلى ٦٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

يتوزع رأس المال بين الليرة السورية والدولار الأمريكي كما يلي:

عدد الأسهم	العملة الأصلية	التكلفة التاريخية
سهم	ل.س.	
٣٩,٦٠٧,٣٨٥	٣,٩٦٠,٧٣٨,٥٠٠	٣,٩٦٠,٧٣٨,٥٠٠
٢٥,٣٩٢,٦١٥	٥١,٤٩١,٧٦٤	٢,٥٣٩,٢٦١,٥٠٠
٦٥,٠٠٠,٠٠٠		٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢١ - احتياطي عام لمخاطر التمويل

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

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

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

٢٢ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة / السنة
٥٥,٥٣٨,٠٦٠	١,٤٠١,٧٥٣,٠٤١	العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من أرباح غير محققة
١,٣٤٦,٢١٤,٩٨١	٢٤,٤٤٨,٢٣٢	في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال السنة
١,٤٠١,٧٥٣,٠٤١	١,٤٢٦,٢٠١,٢٧٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٢٣ - أرباح مدورة محققة

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

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

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

قام المصرف بتوزيع أرباح المساهمين على شكل أسهم مجانية بتاريخ ٦ آب ٢٠١٨، حيث تمت زيادة رأس مال المصرف بمبلغ مليار ليرة سورية من خلال ضم جزء من الأرباح المحققة القابلة للتوزيع.

٢٤ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند ممايلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٤٦٠,٥١٠,٤٤٩	٤٣١,٣٢٧,٥١٦
٢,٣٢٥,٥٧٣,٨٩٠	٤,١٨٤,٦٠٦,٣٣٤
٢٣,١٤٩,٣٥٤	٨,٢٠٧,٨٢٢
١,٤١٢,٦٢٠,٥٩٠	١,٩٥٠,٩٤١,٦٨٨
٢,٣٢٦,٤٣٨,٢١٠	٢,٠٩٠,٠٠٢,٣١٧
٤٢,٩١٠,٥١٠	١٢٢,١٤٢,٠٣٨
<u>٦,٥٩١,٢٠٣,٠٠٣</u>	<u>٨,٧٨٧,٢٢٧,٧١٥</u>

إيرادات فوائد ناتجة عن:

تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات	٤٦٠,٥١٠,٤٤٩
حسابات جارية مدينة	٤٣١,٣٢٧,٥١٦
قروض وسلف	٢,٣٢٥,٥٧٣,٨٩٠
سندات محسومة	٨,٢٠٧,٨٢٢
تسهيلات مباشرة - أفراد	١,٤١٢,٦٢٠,٥٩٠
أرصدة وإيداعات لدى مصارف	٢,٣٢٦,٤٣٨,٢١٠
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٤٢,٩١٠,٥١٠

٢٥ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند ممايلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٧٨,٧١١,٩٩٠	٩٩,٨٠٦,٨٦٥
-	-
٢٦٨,٤٨٤,٥٩٨	٣٤٢,٧١٥,٦١٤
١,٣٥٧,٨٦٧,٥٠٥	٢,٥٥٤,٦٣٧,٣٤١
٥٣,٨١٢,٦٢٨	٥٦,٩٨١,١٩٤
<u>١,٧٥٨,٨٧٦,٧٢١</u>	<u>٣,٠٥٤,١٤١,٠١٤</u>

ودائع المصارف

ودائع الزبائن

حسابات جارية

ودائع التوفير

ودائع لأجل

تأمينات نقدية

٢٦- (خسائر) / أرباح موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٠٦٥,٣٣١	(٣٤,٨٦٣,٧٩٦)	(خسائر) / أرباح تقييم غير محققة - أسهم
(٣,٥٢٩)	-	خسائر بيع محققة - أسهم
<u>١٢,٠٦١,٨٠٢</u>	<u>(٣٤,٨٦٣,٧٩٦)</u>	

٢٧- أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٦,٣٥٢,١٢٠	-	أنصبة أرباح أسهم الشركة المتحدة للتأمين موزعة
<u>١٦,٣٥٢,١٢٠</u>	<u>-</u>	

٢٨- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٢,١٣٩,٧٧٣,٠١٤	١,٩٨٤,٠١٩,٤٠١	ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
<u>٣٢,٩٢</u>	<u>٣٠,٥٢</u>	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

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

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

المتوسط المرجح لعدد الأسهم			
٣٠ أيلول	٣٠ أيلول	عدد الأسهم	الفترة
٢٠١٧ (غير مدققة)	٢٠١٨ (غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.		
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ أيلول ٢٠١٧
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ أيلول ٢٠١٨
<u>٦٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٦٥,٠٠٠,٠٠٠</u>		

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ بعدد الأسهم المجانية، بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ الذي يقضي بتعديل عدد الأسهم بأثر رجعي من بداية أول سنة مقارنة، وذلك إذا ارتفع عدد الأسهم العادية نتيجة رسملة أو إصدار أسهم منحة أو تجزئة الأسهم. تتطابق ربحية السهم الأساسية والمخفضة في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها المصرف ذات تأثير على حصة السهم في الأرباح عند تحويلها.

٢٩ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٥١,٤٦٩,٧٨٧,٣٠٦	٩٣,٨١٨,١٨١,٩٤٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي وحساب محمد لدى مصرف سورية المركزي)
٤٤,٦٨٦,٦٨٩,٤٦٠	٢٩,١١٤,٦٧٤,٨٠٣	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(٩,٠٢١,٩١٧,٥٩٣)	(٣,١١٥,٢٩٠,٢٧٥)	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>٨٧,١٣٤,٥٥٩,١٧٣</u>	<u>١١٩,٨١٧,٥٦٦,٤٧٦</u>	

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

٣٠ - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يقوم المصرف (ضمن أعماله الاعتيادية) بالإضافة إلى المعاملات مع أعضاء الإدارة العليا بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود المعاملات التجارية السائدة المسموح بها، وباستخدام أسعار فوائد وعمولات تجارية سائدة. إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة حيث تم منحها لأحد الأطراف ذوي العلاقة بقيمة ١٢,٣٩٦,٤٧٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل مبلغ ٥٥٤,٢٥١,٧١٥ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

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

أ- بنود بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز							
أرصدة مدينة							
المجموع	كبار المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٣,٣١٤,٦٨١,٦٠٧	-	-	-	-	٢٣,٠٨٦,٦٢٨,٧٤٩	٢٢٨,٠٥٢,٨٥٨	حسابات جارية مدينة
٢٤,٣٣٣,٠٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٣,٦٣٥,٤٠٠,٠٠٠	٦٩٧,٦٢٠,٠٠٠	ودائع لأجل
١٢,٣٩٦,٤٧٠	١٢,٣٩٦,٤٧٠	-	-	-	-	-	أرصدة التسهيلات الائتمانية
١١,٥٧٩,٣٣٢	-	-	-	-	١١,٥٧٩,٣٣٢	-	المستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح رقم ١٢)
٢٦٠,٠٣٤,٨٤٦	-	-	-	-	٢٥٤,٤٢٢,٨٨٠	٥,٦١١,٩٦٦	فوائد محققة غير مستحقة القبض
٤٧,٩٣١,٧١٢,٢٥٥	١٢,٣٩٦,٤٧٠	-	-	-	٤٦,٩٨٨,٠٣٠,٩٦١	٩٣١,٢٨٤,٨٢٤	
أرصدة دائنة							
١٧٩,٠٧٤,٩٨٥	٣٠,٠٨٠,٧٠٣	٧٩٩,٩١٥	١٤٨,١٩٤,٣٦٧	-	-	-	حسابات جارية دائنة
٢٢,٩٢٨,٣٥٩	-	٢٢,٩٢٨,٣٥٩	-	-	-	-	ودائع لأجل
١١,٧٣٨,٠٩٨	-	-	-	-	٣,٢٧٤,٣٦٠	٨,٤٦٣,٧٣٨	المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ١٩)
٢٣٩,٠٩٦,١٦٢	-	-	-	٢٣٩,٠٩٦,١٦٢	-	-	مصاريف مستحقة (إيضاح ١٩)
١٢,٤٣٩	-	١٢,٤٣٩	-	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
٥٤,٢٨٤,١٤٣	٤٧,٧٤٥,٢٥٦	-	-	-	-	٦,٥٣٨,٨٨٧	تأمينات نقدية
٥٠٧,١٣٤,١٨٦	٧٧,٨٢٥,٩٥٩	٢٣,٧٤٠,٧١٣	١٤٨,١٩٤,٣٦٧	٢٣٩,٠٩٦,١٦٢	٣,٢٧٤,٣٦٠	١٥,٠٠٢,٦٢٥	
بنود خارج بيان الوضع المالي المرحلي الموجز							
٥٦,١٨١,٧٠٣	-	-	-	-	٤٢,٦٤٨,٦١٠	١٣,٥٣٣,٠٩٣	كفالات صادرة
(٣٤١,٥٧٠,٠٠٠)	(٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	-	-	-	ضمانات عقارية
٣,٠٨٢,٣٢٨,٠٠٠	٣,٠٨٢,٣٢٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	ضمانات صادرة
(٥,٧٩٩,٨٥٣,٥٦٧)	-	-	-	-	(٥,٧٧٩,٥٩٥,١٩٣)	(٢٠,٢٥٨,٣٧٤)	بوالص استيراد
(١٦,٦٩٥,٠٣٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(١٦,٦٩٥,٠٣٠,٠٠٠)	-	عملات أجنبية للتسليم مقابل عملات أجنبية للاستلام
١٧,٢٤١,٧٨٥,٦٨٠	-	-	-	-	١٧,٢٤١,٧٨٥,٦٨٠	-	عملات أجنبية للاستلام مقابل عملات أجنبية للتسليم

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

المجموع	كبار		أعضاء		موظفي		البنك السعودي	
	المساهمين	أطراف ذات علاقة	مجلس الإدارة	الإدارة العليا والتنفيذية	بنك بيمو	الفرنسي	ل.س.	ل.س.
١٧,٨٥٦,٩٦٧,٧١٧	-	-	-	-	١٧,٦٢٥,٣١٥,٩٤٧	٢٣١,٦٥١,٧٧٠		
١١,٥٧٨,٧٤٨,٠٠٠	-	-	-	-	١٠,٨٨١,٠٦٨,٠٠٠	٦٩٧,٦٨٠,٠٠٠		
٢٥٦,٧٨١,١٣٧	٢٥,٦٨٧,٧١٨	٢٣١,٠٩٣,٤١٩	-	-	-	-		
٥,٠٨٤,٠٧٦	-	-	-	-	٣,٤٢٧,٠٨٦	١,٦٥٦,٩٩٠		
<u>٢٩,٦٩٧,٥٨٠,٩٣٠</u>	<u>٢٥,٦٨٧,٧١٨</u>	<u>٢٣١,٠٩٣,٤١٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٨,٥٠٩,٨١١,٠٣٣</u>	<u>٩٣٠,٩٨٨,٧٦٠</u>		
٦٨,٣٦٣,٩٦٣	٢٣,٩٨٩,٠٦٠	٧٧٢,٠٦٦	٤٣,٦٠٢,٨٣٧	-	-	-		
٣٧,٣٤٥,٨٤٣	-	٣٧,٣٤٥,٨٤٣	-	-	-	-		
٨,٧٠١,٦٣٤	-	-	-	-	-	٨,٧٠١,٦٣٤		
٣٤٨,٨٩٧,٤٤٦	-	-	-	٣٤٨,٨٩٧,٤٤٦	-	-		
٩,٦٢٧	-	٩,٦٢٧	-	-	-	-		
٥٥,٨٠٩,٩٤٩	٤٩,٠٨٧,٢٦٩	-	-	-	-	٦,٧٢٢,٦٨٠		
<u>٥١٩,١٢٨,٤٦٢</u>	<u>٧٣,٠٧٦,٣٢٩</u>	<u>٣٨,١٢٧,٥٣٦</u>	<u>٤٣,٦٠٢,٨٣٧</u>	<u>٣٤٨,٨٩٧,٤٤٦</u>	<u>-</u>	<u>١٥,٤٢٤,٣١٤</u>		
(٢٦٢,٨٠٠,٠٠٠)	-	(٢٦٢,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-		
٥٦,٥٦٢,٠٨٨	-	-	-	-	٤٢,٦٤٨,٦١٠	١٣,٩١٣,٤٧٨		
(٣٤١,٥٧٠,٠٠٠)	(٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	-	-	-		
(٩,٠٢١,٧٢١,١٠٥)	-	-	-	-	(٩,٠٠١,٤٦٢,١٨٠)	(٢٠,٢٥٨,٩٢٥)		
(١٠,٩٢٢,٧٣٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(١٠,٩٢٢,٧٣٠,٠٠٠)	-		
١٠,٩١٧,٣٥٢,٨٠٠	-	-	-	-	١٠,٩١٧,٣٥٢,٨٠٠	-		

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد

أرصدة مدينة

حسابات جارية مدينة

ودائع لأجل

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

فوائد محققة غير مستحقة القبض

أرصدة دائنة

حسابات جارية دائنة

ودائع لأجل

المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ١٩)

مصاريف مستحقة (إيضاح ١٩)

فوائد محققة غير مستحقة الدفع

تأمينات نقدية

بنود خارج الميزانية

ضمانات واردة

كفالات صادرة

ضمانات عقارية

بوالص استيراد

عملات أجنبية للتسليم مقابل عملات

أجنبية للاستلام

عملات أجنبية للاستلام مقابل عملات

أجنبية للتسليم

ب- بنود بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

البنك السعودي						
المجموع	كبار المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	بنك بيمو	الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٧١,٧٦٠,٨٥٠	١٠٠,٦٤٧	٦٨,٢٠٧	١٤٦	-	٢٦٤,٢٨٧,٢٩٦	٧,٣٠٤,٥٥٤
(٨١,٤٠٨,٧٨١)	-	(٣٢١,٣٥٤)	-	-	(٨١,٠٨٧,٤٢٧)	-
(١٧,٤٤٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(١٧,٤٤٠,٠٠٠)	-
(١,١٠٥,٩٣٤,٥٧٣)	-	-	(٢٠,٣١٣,٥٠١)	(١,٠٨٥,٦٢١,٠٧٢)	-	-
١٧٧,١٠٣,٢٠٠	-	-	-	-	١٧٧,١٠٣,٢٠٠	-

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

البنك السعودي						
المجموع	كبار المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	بنك بيمو	الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٤٥٢,٧٦٥	١٦٦,٠٣٢	١٧	٣٠٦	-	٣,٣٢٣,٣٢٢	٣,٩٦٣,٠٨٨
(٥٧,٨٧٠,٩٨٦)	-	(٢٠٢,١٣٩)	-	-	(٥٧,٦٦٨,٨٤٧)	-
(١,٢٠٦,٩١٨,١٧٨)	-	-	(١٣,٠٣٨,٣٩٠)	(١,١٩٣,٨٧٩,٧٨٨)	-	-
٢٢٥,٢٣٧,٢٧٩	-	-	-	-	٢٢٥,٢٣٧,٢٧٩	-

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
(١,١٩٣,٨٧٩,٧٨٨)	(١,٠٨٥,٦٢١,٠٧٢)
(١٣,٠٣٨,٣٩٠)	(٢٠,٣١٣,٥٠١)
(١,٢٠٦,٩١٨,١٧٨)	(١,١٠٥,٩٣٤,٥٧٣)

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

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

مقدمة عن إدارة المخاطر

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

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر

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

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

الهيكل التنظيمي ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

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

إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

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

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

الخزينة

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

التدقيق الداخلي

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

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

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

سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيفها

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

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

الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية

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

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

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:

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

التصنيف الائتماني للعملاء:

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

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

الديون المنتجة

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

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

أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية

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

٢. أساليب تخفيف المخاطر الائتمانية:

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

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

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية:

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

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

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

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

المخصص الإفرادي مقابل التسهيلات غير المنتجة

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

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

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

المخصص الإجمالي مقابل التسهيلات المنتجة

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

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

يتم تقييم حسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

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

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

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

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

الإفصاحات الكمية

أ- مخاطر الائتمان

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
		<u>بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:</u>
٧٣,٣٧٠,١١٤,٩٧١	٩٣,١٧١,١٩٣,٨٩٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٣,٥١٧,٨١٥,٧٢٧	٢٩,١١٤,٦٧٤,٨٠٣	أرصدة لدى المصارف
٨٠,٣١٢,٥٤٤,٧٨٧	٦٦,٧٠٣,١٣٠,٨٨٦	إيداعات لدى المصارف
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧,٨٢١,٤٢٦,٠٠٠	٩,٩٨٠,٠٤٩,٧٩٧	للأفراد
٥,٦٩٦,٠٤٣,٠٧٥	٦,٣٨٥,٥١٥,٠٧٠	القروض العقارية
٢٤,٠٥٥,٧٤١,٤٤٦	٣٩,٣٦٢,٣٢٦,٨٧٣	للشركات الكبرى
٥,٣٢٥,٣٩٦,٤٠٠	٧,٢٣٩,٦٠٤,١٠٥	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
		سندات وأذونات
-	٥,٠٠١,٥١٩,٩٢٧	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٥٨٠,٢٩٥,٨٢١	٢,٣٤٢,٦٨٣,٢٧٢	موجودات أخرى
٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	٢,٦٤١,١١٤,٧٤٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٣٤,٢٢٠,٤٩٢,٩٧٠</u>	<u>٢٦١,٩٤١,٨١٣,٣٧٥</u>	المجموع
		<u>بنود خارج الميزانية:</u>
-	-	اعتمادات للاستيراد
		كفالات صادرة:
١٠,٥٨٣,١١٢,٥١٤	١٢,٢٧٥,٦٠٦,٥٦٦	زيائن
١٢,٥٦٤,٥٨٦,٩٠١	١٢,١٧٦,٧٦٠,٠٨٠	مصارف
١,٣١٩,٦٩٣,٣٢٥	١,٢٥٨,٥٢٢,٤٥٤	تعهدات تصدير
٩٥,٧٦٦,٣٨٨	٩,٨٣٢,٨٦٧	قبولات
٧,٥٤٧,٦٠١,٠٩٤	١١,٧٧٩,٨٥٨,٥١٥	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣,٧٨١,٢٩٣,٢٣٦	٦,٢٥٩,٦٧١,٧٧١	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
<u>٢٧٠,١١٢,٥٤٦,٤٢٨</u>	<u>٣٠٥,٧٠٢,٠٦٥,٦٢٨</u>	الإجمالي

٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

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

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

المجموع	الشركات			الأفراد	تسهيلات مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٥,٤٠٥,٦٦٠	-	١٠,٨٧٦,٩٥٩	٢٨,٠٦٣,٧٨٤	٢٦,٤٦٤,٩١٧	عادية متدنية المخاطر
٤٤,٣٣٦,٩٨٤,١٣٣	٤,٣٦٧,١١١,٣١١	٢٩,٥٧٥,١٧٣,٧٥٨	٤,٩٩١,٠٣٦,٨٤٧	٥,٤٠٣,٦٦٢,٢١٧	عادية مقبولة المخاطر
١٦,١٥٠,٠٢٧,٢٠٥	٢,٢٣٠,٦٩٧,٥٥٣	٩,٠٩٤,٩٨٧,٠٤٠	٦٤٦,٣٢٣,٨٩٦	٤,١٧٨,٠١٨,٧١٦	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١٥,٨٦٠,٩٥٩,٥٥٤	٢,١١٩,٩٩٣,٢٠٦	٩,٠٣١,٧٥٧,٥٣٥	٦٤٣,٨٠٠,٢٨٤	٤,٠٦٥,٤٠٨,٥٢٩	غير مستحقة
					منها مستحقة:
١٠٤,٨٢٨,٦٨٨	٣٤,١٣٧,٩٥٥	٤٤,٨٣٦,٨٢٠	٩٤,٧٥٢	٢٥,٧٥٩,١٦١	لغاية ٣٠ يوم
١٦,٠٨٠,٠١٤	٤,٤٣٠,٤٦١	٣,٩٣٩,٩٥١	-	٧,٧٠٩,٦٠٢	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
١٦,٨٨٨,٢٧٣	٥٨٧,٣٥٧	١٤,٤٥٢,٧٣٤	٥٠٠,٨٨٦	١,٣٤٧,٢٩٦	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
١٥١,٢٧٠,٦٧٦	٧١,٥٤٨,٥٧٤	-	١,٩٢٧,٩٧٤	٧٧,٧٩٤,١٢٨	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
					غير عاملة:
٦٣٢,٦٢٨,٥٧٤	٢٨,٣٣١,٠٨٨	٢٨٣,٣٦٠,٢٨٩	١٧٣,٩٢٥,٣٨٣	١٤٧,٠١١,٨١٤	دون المستوى
٦٩١,٢٠٩,٢٦٥	١٨٥,٠٣٤,٠٣٦	٢٥٦,٣١٦,٤٣١	١٢٢,١٣٧,٠٣٤	١٢٧,٧٢١,٧٦٤	مشكوك فيها
١٣,٢٤٩,٩٥٦,٩٨٣	٢,٨٩٩,٩٨٤,٩٢٨	٧,٠٨٤,٧٩٩,٦٢٩	٦٥٧,٥٥٠,٩٢١	٢,٦٠٧,٦٢١,٥٠٥	هالكة (رديفة)
١٤,٥٧٣,٧٩٤,٨٢٢	٣,١١٣,٣٥٠,٠٥٢	٧,٦٢٤,٤٧٦,٣٤٩	٩٥٣,٦١٣,٣٣٨	٢,٨٨٢,٣٥٥,٠٨٣	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
٧٥,١٢٦,٢١١,٨٢٠	٩,٧١١,١٥٨,٩١٦	٤٦,٣٠٥,٥١٤,١٠٦	٦,٦١٩,٠٣٧,٨٦٥	١٢,٤٩٠,٥٠٠,٩٣٣	المجموع
					يطرح:
(٧,٣٨٢,٦٤٤,٥٨٥)	(١,٥٧٤,١٠٤,٤١٧)	(٤,٥٦٩,٩٤٩,٩٢١)	(١٤٠,٦٨٨,٩٥٨)	(١,٠٩٧,٩٠١,٢٨٩)	فوائد معلقة
(٤,٧٧٦,٠٧١,٣٩٠)	(٨٩٧,٤٥٠,٣٩٤)	(٢,٣٧٣,٢٣٧,٣١٢)	(٩٢,٨٣٣,٨٣٧)	(١,٤١٢,٥٤٩,٨٤٧)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦٢,٩٦٧,٤٩٥,٨٤٥	٧,٢٣٩,٦٠٤,١٠٥	٣٩,٣٦٢,٣٢٦,٨٧٣	٦,٣٨٥,٥١٥,٠٧٠	٩,٩٨٠,٠٤٩,٧٩٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

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

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

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

المجموع	الشركات			القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الشركات			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						تسهيلات غير مباشرة
٨٥١,٤٠٦,٧٧٦	٨٦,٩٠٢,٢٨٣	٢٤٨,٢٧٨,٦١٠	-	-	٥١٦,٢٢٥,٨٨٣	عادية متدنية المخاطر
٥,٤٤٩,٤١٠,١٦٥	١,٢٢٦,٤٦٢,٧٢٧	٤,٠٦٥,٣٦٢,٥٥٥	-	-	١٥٧,٥٨٤,٨٨٣	عادية مقبولة المخاطر
٤,٠٧١,٣٠٨,٩٩٣	٥٩٩,٠٥١,٥٨٣	٣,٢٣٨,١٠٤,٦٩١	-	-	٢٣٤,١٥٢,٧١٩	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٤,٠٧١,٣٠٨,٩٩٣	٥٩٩,٠٥١,٥٨٣	٣,٢٣٨,١٠٤,٦٩١	-	-	٢٣٤,١٥٢,٧١٩	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
٦٢,٥٥٨,٣٠١	-	٦٢,٥٥٨,٣٠١	-	-	-	دون المستوى
١٨٥,٩٣٢,٩١٩	١٦١,٩٦٧,٦٥٢	١٢,٩٦٥,٢٦٧	-	-	١١,٠٠٠,٠٠٠	مشكوك فيها
١,٦٦٤,٨٢٢,٢٧٩	١,١٩٨,٧٦٠,٠٥٢	٥٧,٥٢٧,٠١٣	-	-	٤٠٨,٥٣٥,٢١٤	هالكة (رديئة)
١,٩١٣,٣١٣,٤٩٩	١,٣٦٠,٧٢٧,٧٠٤	١٣٣,٠٥٠,٥٨١	-	-	٤١٩,٥٣٥,٢١٤	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
١٢,٢٨٥,٤٣٩,٤٣٣	٣,٢٧٣,١٤٤,٢٩٧	٧,٦٨٤,٧٩٦,٤٣٧	-	-	١,٣٢٧,٤٩٨,٦٩٩	المجموع
(٥٤٤,٠٥٥,٢٣١)	(٥٣٩,٩٦٦,٤٨٥)	(٤,٠٨٨,٧٤٦)	-	-	-	بطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١١,٧٤١,٣٨٤,٢٠٢	٢,٧٣٣,١٧٧,٨١٢	٧,٦٨٠,٧٠٧,٦٩١	-	-	١,٣٢٧,٤٩٨,٦٩٩	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

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

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

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

٣) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

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

المجموع	حكومة وقطاع						
	أفراد وأخرى	عام خارجي	زراعة	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٣,١٧١,١٩٣,٨٩٩	-	-	-	-	-	٩٣,١٧١,١٩٣,٨٩٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٩,١١٤,٦٧٤,٨٠٣	-	-	-	-	-	٢٩,١١٤,٦٧٤,٨٠٣	أرصدة لدى مصارف
٦٦,٧٠٣,١٣٠,٨٨٦	-	-	-	-	-	٦٦,٧٠٣,١٣٠,٨٨٦	إيداعات لدى مصارف
٦٢,٩٦٧,٤٩٥,٨٤٥	٢٠,٩٧٩,٩٣٠,٦٦١	-	٦٠,٩٠٣,٣٣٢	٢٨,٤١٠,٦٨٥,٤٧٩	١٣,٥١٥,٩٧٦,٣٧٣	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥,٠٠١,٥١٩,٩٢٧	-	٥,٠٠١,٥١٩,٩٢٧	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٣٤٢,٦٨٣,٢٧٢	٣٠٠,٠٤٩,٧١٧	١٠٣,٤٦١,٨٤٥	١٨,٥٠٣	١٦٣,٩٣٠,٣٩٨	١٢٥,٢٤١,٠٦٠	١,٦٤٩,٩٨١,٧٤٩	موجودات أخرى
٢,٦٤١,١١٤,٧٤٣	-	-	-	-	-	٢,٦٤١,١١٤,٧٤٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٦١,٩٤١,٨١٣,٣٧٥</u>	<u>٢١,٢٧٩,٩٨٠,٣٧٨</u>	<u>٥,١٠٤,٩٨١,٧٧٢</u>	<u>٦٠,٩٢١,٨٣٥</u>	<u>٢٨,٥٧٤,٦١٥,٨٧٧</u>	<u>١٣,٦٤١,٢١٧,٤٣٣</u>	<u>١٩٣,٢٨٠,٠٩٦,٠٨٠</u>	٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)
<u>٢٣٤,٢٢٠,٤٩٢,٩٧٠</u>	<u>١٣,٣٣٠,٦٥٣,٠٥٣</u>	<u>-</u>	<u>٥٨,٧٩٦,١٧٢</u>	<u>١٩,٤٣٦,١٠٢,١٤٥</u>	<u>١٠,٤٩٥,٦٢٩,٠٦٢</u>	<u>١٩٠,٨٩٩,٣١٢,٥٣٨</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

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

- أساليب تخفيف مخاطر السوق

إن المراقبة الدورية المستمرة للتقارير الداخلية والخارجية والمتابعة اليومية لأخبار البنوك التي يتعامل المصرف معها وخاصة الصادرة عن وكالات التصنيف العالمية كفيلة بأن تبين قبل وقتٍ كافٍ احتمالية خطرٍ محتمل الحدوث وبالتالي العمل على تجنبه. هذا بالإضافة إلى بذل العناية اللازمة في تجنب كافة أنواع التكررات سواء في عملات معينة أو 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 حساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢%

أثر الزيادة ٢%

٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(١١,٩٧٤,٥٠٠,٧٨٨)	(٢٣٩,٤٩٠,٠١٦)	(١٧٩,٦١٧,٥١٢)
يورو	١٦,٤٨٠,٢٩٩,٤٦٢	٣٢٩,٦٠٥,٩٨٩	٢٤٧,٢٠٤,٤٩٢
جنيه استرليني	٦٣٦,٩٦٠,٤٩٨	١٢,٧٣٩,٢١٠	٩,٥٥٤,٤٠٨
فرنك سويسري	٢١,٥٥١,٢٦١	٤٣١,٠٢٥	٣٢٣,٢٦٩
ين ياباني	١,٣١٥,١٤٨,١٠٢	٢٦,٣٠٢,٩٦٢	١٩,٧٢٧,٢٢٢
ليرة سورية	(٤٢,٩١٢,١٩٧,٩٠٩)	(٨٥٨,٢٤٣,٩٥٨)	(٦٤٣,٦٨٢,٩٦٩)

أثر النقص ٢%

٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧٩,٦١٧,٥١٢	٢٣٩,٤٩٠,٠١٦	(١١,٩٧٤,٥٠٠,٧٨٨)	دولار أمريكي
(٢٤٧,٢٠٤,٤٩٢)	(٣٢٩,٦٠٥,٩٨٩)	١٦,٤٨٠,٢٩٩,٤٦٢	يورو
(٩,٥٥٤,٤٠٨)	(١٢,٧٣٩,٢١٠)	٦٣٦,٩٦٠,٤٩٨	جنيه استرليني
(٣٢٣,٢٦٩)	(٤٣١,٠٢٥)	٢١,٥٥١,٢٦١	فرنك سويسري
(١٩,٧٢٧,٢٢٢)	(٢٦,٣٠٢,٩٦٢)	١,٣١٥,١٤٨,١٠٢	ين ياباني
٦٤٣,٦٨٢,٩٦٩	٨٥٨,٢٤٣,٩٥٨	(٤٢,٩١٢,١٩٧,٩٠٩)	ليرة سورية

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

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

أثر النقص ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

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

مخاطر أسعار صرف العملات:

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

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ١٠%

أثر الزيادة ١٠%

٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٢١,٧٨٩,٤٢٤,٧٨٥	٢,١٧٨,٩٤٢,٤٧٩	٢,١٢٠,٨٣٨,١٠٣
يورو	٧٨٨,٩٤٠,٥٩٦	٧٨,٨٩٤,٠٦٠	٧٦,٨٧٧,٣٩٥
جنيه استرليني	٦٢٨,٩٠١,٤٥٥	٦٢,٨٩٠,١٤٦	٦٢,٧٩١,٧٣٤
ين ياباني	١,٣١٥,٧٣٤,٧٨٠	١٣١,٥٧٣,٤٧٨	١٣١,٦٥٦,٨٠٩
فرنك سويسري	٢١,٦٠٩,٠١٢	٢,١٦٠,٩٠١	١,٦٢٠,٦٧٦
عملات أخرى	(١,٨٤٦,٣٨٢,١٣١)	(١٨٤,٦٣٨,٢١٣)	(١٣٨,٤٧٨,٦٦٠)

أثر النقص ١٠%

٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٢١,٧٨٩,٤٢٤,٧٨٥	(٢,١٧٨,٩٤٢,٤٧٩)	(٢,١٢٠,٨٣٨,١٠٣)
يورو	٧٨٨,٩٤٠,٥٩٦	(٧٨,٨٩٤,٠٦٠)	(٧٦,٨٧٧,٣٩٥)
جنيه استرليني	٦٢٨,٩٠١,٤٥٥	(٦٢,٨٩٠,١٤٦)	(٦٢,٧٩١,٧٣٤)
ين ياباني	١,٣١٥,٧٣٤,٧٨٠	(١٣١,٥٧٣,٤٧٨)	(١٣١,٦٥٦,٨٠٩)
فرنك سويسري	٢١,٦٠٩,٠١٢	(٢,١٦٠,٩٠١)	(١,٦٢٠,٦٧٦)
عملات أخرى	(١,٨٤٦,٣٨٢,١٣١)	١٨٤,٦٣٨,٢١٣	١٣٨,٤٧٨,٦٦٠

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ١٠%

أثر الزيادة ١٠%

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

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

أثر النقص ١٠%

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

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

- مخاطر الأعمال

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

- مخاطر الدفع المسبق

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

ج- مخاطر السيولة:

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

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

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

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

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

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

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

د- مخاطر التشغيل

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

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

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية

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

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

- إدارة المخاطر التشغيلية:

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

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

- لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

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

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

ه- مخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات

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

و- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

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

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 ٢٠١٧ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)					
	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,١٠٤,٤٥٣,٨٩٥	١٠,٢٨١,٧٦٢,٣٩٤	-	٢,٢١٢,١٤٤,٣٥٥	٥,٢١٥,٦٥٣,٠٨٧	٢,٨٥٣,٩٦٤,٩٥٢	إجمالي الفوائد والعمولات الدائنة
(٢,١٨٦,٥٢٦,٧٧١)	(٣,٣٨٣,٦١٩,٩٢١)	-	(١٢٩,٣١٠,١٧٣)	(٢٨٢,٣١٠,٠٨٠)	(٢,٩٧١,٩٩٩,٦٦٨)	إجمالي الفوائد والعمولات المدينة
-	-	-	(٣,١٣٠,٠٤٥,٠٦٤)	٣٢٢,١٧٥,٩٥٣	٢,٨٠٧,٨٦٩,١١١	تحويلات بين القطاعات
٢٢٠,٨٩٠,٢٠٠	(٥٠,٠٣٧,٨٠٠)	-	(٥٠,٠٣٧,٨٠٠)	-	-	صافي (خسائر) / أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٦٧٥,٣٧٤,٦٨١	٧١٢,٣٥١,٣٥١	-	٧١٢,٣٥١,٣٥١	-	-	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
١٢,٠٦١,٨٠٢	(٣٤,٨٦٣,٧٩٦)	-	(٣٤,٨٦٣,٧٩٦)	-	-	خسائر / (أرباح) موجودات مالية للمتاجرة
١٦,٣٥٢,١٢٠	-	-	-	-	-	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٠,٥٠٩,٨٤٥	٥٤,٩٤٦,٧١٥	٥٤,٩٤٦,٧١٥	-	-	-	إيرادات غير موزعة على القطاعات
٦,٨٨٣,١١٥,٧٧٢	٧,٥٨٠,٥٣٨,٩٤٣	٥٤,٩٤٦,٧١٥	(٤١٩,٧٦١,١٢٧)	٥,٢٥٥,٥١٨,٩٦٠	٢,٦٨٩,٨٣٤,٣٩٥	إجمالي الدخل التشغيلي
٦٥,٧٠٦,٨٢٢	(٧٤,٤١٠,٧٩٢)	-	-	(٨٢,٠٣٨,١٥٤)	٧,٦٢٧,٣٦٢	(مصروف) / استرداد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٦,٩٤٨,٨٢٢,٥٩٤	٧,٥٠٦,١٢٨,١٥١	٥٤,٩٤٦,٧١٥	(٤١٩,٧٦١,١٢٧)	٥,١٧٣,٤٨٠,٨٠٦	٢,٦٩٧,٤٦١,٧٥٧	صافي الدخل
-	(٢٥٦,٢٩٥,٠٧٨)	(٣٨,٢٩٥,٠٧٨)	-	(٢١٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	مصروف مخصصات متنوعة
(٤,٠٤٨,٤٩٠,٥٣٩)	(٤,٣٧٤,٩٣٥,١٥٨)	(٤,٣٧٤,٩٣٥,١٥٨)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
٢,٩٠٠,٣٣٢,٠٥٥	٢,٨٧٤,٨٩٧,٩١٥	(٤,٣٥٨,٢٨٣,٥٢١)	(٤١٩,٧٦١,١٢٧)	٤,٩٥٥,٤٨٠,٨٠٦	٢,٦٩٧,٤٦١,٧٥٧	الربح قبل الضرائب
(٧٦٣,٦٠٠,٤٩٢)	(٨٨٨,٤٥١,٧٧٦)	(٨٨٨,٤٥١,٧٧٦)	-	-	-	صافي مصروف ضريبة الدخل
٢,١٣٦,٧٣١,٥٦٣	١,٩٨٦,٤٤٦,١٣٩	(٥,٢٤٦,٧٣٥,٢٩٧)	(٤١٩,٧٦١,١٢٧)	٤,٩٥٥,٤٨٠,٨٠٦	٢,٦٩٧,٤٦١,٧٥٧	صافي ربح الفترة
(١,٤٩١,٦١٣,٣٥٨)	(١,٦٥١,٧٥٨,٥١٤)	(١,٦٥١,٧٥٨,٥١٤)	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(٢٩٢,٩٣٦,٢٣٦)	(٣٨٣,٧٣٦,٣٥٢)	(٣٨٣,٧٣٦,٣٥٢)	-	-	-	استهلاكات موجودات ثابتة
(٤٥,٨٢١,٤٧٣)	(٥٤,٩٣٥,٦٦٨)	(٥٤,٩٣٥,٦٦٨)	-	-	-	إطفاءات موجودات غير ملموسة

٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)					
٢٠١٧ (مدققة)	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤١,٨٣٠,٣٣١,٩٣٠	٢٧٦,٠٦٧,٠٦٢,٤٣٤	-	٢١٢,٦٤٨,٢٠٨,٠٥٦	٤٧,١١٦,٩٠١,٦٥١	١٦,٣٠١,٩٥٢,٧٢٧	موجودات القطاع
٩,١٩٨,٩٦٧,٢٢٦	٩,٣٤٢,٠١٠,٦١٦	٩,٣٤٢,٠١٠,٦١٦	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
<u>٢٥١,٠٢٩,٢٩٩,١٥٦</u>	<u>٢٨٥,٤٠٩,٠٧٣,٠٥٠</u>	<u>٩,٣٤٢,٠١٠,٦١٦</u>	<u>٢١٢,٦٤٨,٢٠٨,٠٥٦</u>	<u>٤٧,١١٦,٩٠١,٦٥١</u>	<u>١٦,٣٠١,٩٥٢,٧٢٧</u>	مجموع الموجودات
٢٠٥,٨٢٦,٦٠٤,٨٢٧	٢٤٥,٣٥٨,٠٧٤,٦٩٠	-	٣,٢٨٢,٤٢٢,٩٩٦	٦٠,٩٩١,٠٣٢,٦٠٩	١٨١,٠٨٤,٦١٩,٠٨٥	مطلوبات القطاع
١٧,٥٣٠,٨٧٩,٧٨٨	١٠,٣٦٨,٢٨٩,٤٤٨	١٠,٣٦٨,٢٨٩,٤٤٨	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
<u>٢٢٣,٣٥٧,٤٨٤,٦١٥</u>	<u>٢٥٥,٧٢٦,٣٦٤,١٣٨</u>	<u>١٠,٣٦٨,٢٨٩,٤٤٨</u>	<u>٣,٢٨٢,٤٢٢,٩٩٦</u>	<u>٦٠,٩٩١,٠٣٢,٦٠٩</u>	<u>١٨١,٠٨٤,٦١٩,٠٨٥</u>	مجموع المطلوبات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٥٨٠,٥٣٨,٩٤٣	١,٨٩٣,٤٦٨,٦٣٣	٥,٦٨٧,٠٧٠,٣١٠
١,٦٥١,٧٥٨,٥١٤	-	١,٦٥١,٧٥٨,٥١٤
		إجمالي الدخل التشغيلي
		المصروفات الرأسمالية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٨٨٣,١١٥,٧٧٢	٢,٤٢٩,٥٧٩,٧٦٣	٤,٤٥٣,٥٣٦,٠٠٩
١,٤٩١,٦١٣,٣٥٨	-	١,٤٩١,٦١٣,٣٥٨
		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/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	بنود رأس المال الأساسي*
٥,٥٧٦,٠٠٠	٦,٥٧٦,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٩٤٢,١٥٥	٩٤٢,١٥٥	الاحتياطي القانوني
٥٩٢,١٥٥	٥٩٢,١٥٥	الاحتياطي الخاص
١,٣٢٥,٤٧٨	٣٢٥,٤٦٥	أرباح مدورة محققة
١٧,٦٤٩,٩٣٤	١٧,٦٤٩,٩٤٨	أرباح مدورة غير محققة
(٥٨٦,٥١٦)	(٧١٧,٣٦٠)	صافي الموجودات غير الملموسة
(٧٣,٦٩٢)	(١٠١,٣٠٩)	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة**
(٥٥٤,٢٥٠)	-	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
٢٤,٨٧١,٢٦٤	٢٥,٢٦٧,٠٥٤	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات في
٧٠٠,٧١٦	٧١٢,٩٤٠	موجودات مالية متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠% منها
١٨٤,٦٦٠	١٨٤,٦٦٠	احتياطي عام لمخاطر التمويل
٨٨٥,٣٧٦	٨٩٧,٦٠٠	الأموال الخاصة المساعدة
٢٥,٧٥٦,٦٤٠	٢٦,١٦٤,٦٥٤	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٧١,١٢٦,٠٨٩	٨٤,٥٦٣,٨٥٨	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٧,٩٤٣,٢٥٦	٨,٢١٧,٥٤٦	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٤,٦٢٩,٩٣٥	٢,٨٦٣,٣٣٢	مخاطر السوق
٦,٣٩٥,٤٧٦	٦,٣٩٥,٤٧٦	المخاطر التشغيلية
٩٠,٠٩٤,٧٥٦	١٠٢,٠٤٠,٢١٢	المجموع
%٢٨,٥٩	%٢٥,٦٤	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٧,٦١	%٢٤,٧٦	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٨٩,٨٨	%٨٥,١٢	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

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

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

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

٣٤ - ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة اسمية)

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.
٩٥,٧٦٦,٣٨٨	٩,٨٣٢,٨٦٧
٢,٧٣١,٧١٨,٥٦٤	٣,٥٤٢,٥٠٣,٩٧٣
٣٥٣,٩٤٥,٣٣٥	٣٦٣,٤٤٦,٥٠٣
٧,٤٩٧,٤٤٨,٦١٥	٨,٣٦٩,٦٥٦,٠٩٠
٥٣,٦٥٢,٦٨٩	٨,٩٧٩,٩٠٣
٤٧٧,١٩١,٠٠٦	٤٠٨,٠٦٠,٤٨٢
١٢,٠٣٣,٧٤٣,٢٠٦	١١,٧٥٩,٧١٩,٦٩٥
١,٣١٩,٦٩٣,٣٢٥	١,٢٥٨,٥٢٢,٤٥٤
-	٣,٩٤٣,٧٧٩
١٤٥,٥٥٠,٠٠٠	-
٧,٤٠٢,٠٥١,٠٩٤	١١,٧٧٥,٩١٤,٧٣٦
٣,٧٨١,٢٩٣,٢٣٦	٦,٢٥٩,٦٧١,٧٧١
١٠,٩٢٢,٧٣٠,٠٠٠	١٦,٦٩٥,٠٣٠,٠٠٠
<u>٤٦,٨١٤,٧٨٣,٤٥٨</u>	<u>٦٠,٤٥٥,٢٨٢,٢٥٣</u>

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

تعهدات نيابة عن الزبائن

قبولات

كفالات

أولية

نقدية

نهائية (حسن تنفيذ)

تعهدات نيابة عن مصارف

كفالات

أولية

نقدية

نهائية (حسن تنفيذ)

تعهدات تصدير

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

حسابات جارية مدينة

سندات محضومة

قروض

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

عقود مقايضة العملات

ب- التزامات تعاقدية:

عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال سنة

عقود إيجارات تشغيلية تستحق من سنة إلى خمس سنوات

عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال أكثر من خمس سنوات

٩,٤٦٥,٧٠٠	١٣,٦٥٩,٠٠٠
٤٧,٣٧٠,٣٤٥	٥٥,٢٩١,٥٩٥
٣٦,١٥٠,٢٢٥	٢٧,٥٦٣,٤٧٥
<u>٩٢,٩٨٦,٢٧٠</u>	<u>٩٦,٥١٤,٠٧٠</u>

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار فروع المصرف.