

بنك
ييمو
السعودي
الفرنسي



التقرير السنوي 2011





سيادة الرئيس
الدكتور بشار الأسد
رئيس الجمهورية العربية السورية

المحتويات

- كلمة رئيس مجلس الإدارة
- الإدارة
- الرقابة الداخلية
- إدارة المخاطر
- السنة المالية بإيجاز
- القوائم المالية
- شبكة الفروع

كلمة رئيس مجلس الإدارة



كلمة رئيس مجلس الإدارة



نؤمن أنه من الأهمية بمكان في الوضع الراهن أن نكون مقربين كمادتنا من زبائننا ومساهميننا وموظفينا ومخلصين لهم. هكذا يمكننا تجاوز العاصفة. وكلنا ثقة بأن إدارة البنك تتمتع بالمؤهلات والامكانيات والالتزام لتقود دفة المصرف في مواجهة التحديات الحالية.

وبالرغم من كل ما سبق، فإنني على قناعة تامة بأن المستقبل سيكون أكثر إشراقاً من الحاضر. وعلى ثقة مطلقة بأن بلدنا سيتغلب على المصاعب التي يتعرض لها. بعمونة الله وإرادتنا جميعاً، سنسهم في جعل سورية أكثر أمناً وازدهاراً. هذا واجبنا تجاه أمتنا وعائلاتنا ومواطنينا.

أخيراً، أود أن أغتنم الفرصة للتعبير عن امتناني العميق لموظفينا لالتزامهم، ولساهميننا لاستمرارهم في دعمنا، ولزبائننا لولائهم الذي يصنع نجاحنا.

رياض عيجي
رئيس مجلس الإدارة

لقد شهد بلدنا صعوبات جمة في عام 2011، حيث تعرضت سورية لمشاكل أمنية ومالية لم تشهدها من قبل وقل مثيلها بين الدول في الماضي القريب.

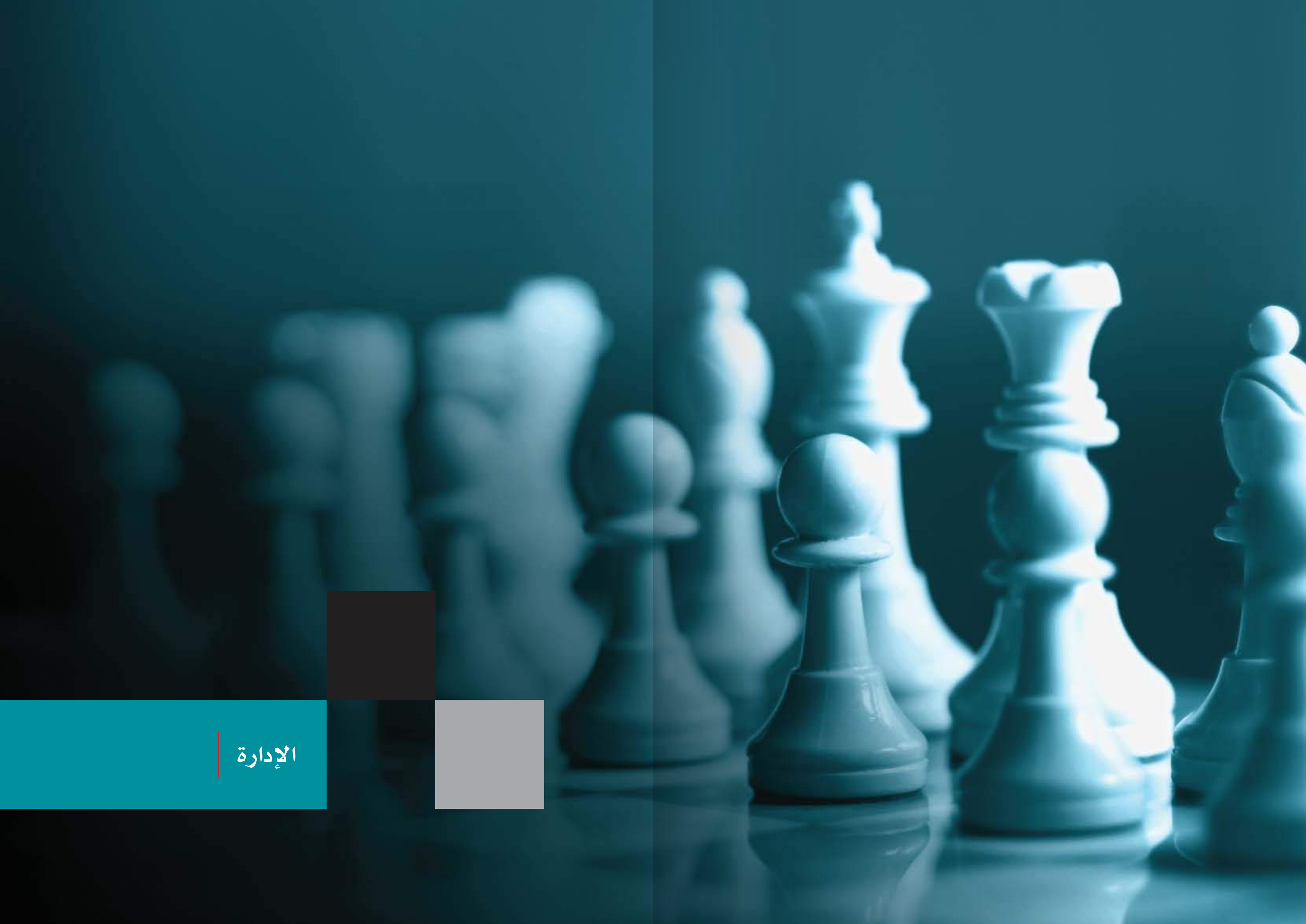
تأثر مصرفنا بهذه الصعوبات وتعرض إلى تراجع في نشاطه:

ميزانيتنا موقوفة عند 76 مليار ليرة سورية مقارنة بـ 115 مليار ليرة سورية في نهاية عام 2010.

تراجعت ايداعات الزبائن من 104 مليار ليرة سورية في نهاية عام 2010 إلى 62 مليار ليرة سورية في نهاية العام 2011
ازدادت مصاريف مخصصات الديون المنتجة والغير منتجة لتصبح 914 مليون ليرة سورية في العام 2011 بالمقارنة مع 229 مليون ليرة سورية في العام 2010

من الممكن أن يحمل لنا عام 2012 تحديات أكبر. إننا نشهد ازدياداً في جميع أنواع المخاطر المصرفية، وعليه يتوجب علينا التفاعل معها بشكل احترافي وتخصيص مؤونات إضافية، كما وتطبيق خطة التطوير و النمو المتواضعة والطموحة، وبذل كافة الجهود للتأكيد على فعالية خطط الطوارئ لمواجهة الاحداث الغير متوقعة.





الإدارة

الإدارة

مجلس الإدارة

السيد رياض عبيجي	رئيس مجلس الإدارة
السيد أسامة الأنصاري	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد برتراند فيريو	عضو
السيد عماد الفاضل	عضو
السيد فريد العظم	عضو
السيد نبيل حشيمة	عضو
السيد يوردان عبيجي	عضو

المستشارون القانونيون

المحامي عماد الحلاق
مؤسسة الحكيم القانونية

الإدارة العامة - ٢٠١٢

حسان طرابلسي	الرئيس التنفيذي
سوزان موسى	مساعد المدير العام - دائرة الشؤون المالية
اندره لحدود	مساعد المدير العام - دائرة أعمال التجزئة
طوني قتيانوس	مساعد المدير العام - دائرة المخاطر
ندى صليبيا	مساعد المدير العام - دائرة التسليف
لؤي الروماني	مدير العمليات التنفيذي



الرقابة الداخلية



الرقابة الداخلية

يتحمل أعضاء مجلس إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي مسؤولية الرقابة الداخلية ومراجعة مدى فاعليته، فقد تم وضع مجموعة من الإجراءات لحماية الأصول ضد الاستخدام أو التصرف الغير مشروع، وللحفاظ على سجلات محاسبية منتظمة، و مصداقية واستفادة تامة من المعلومات المالية المستخدمة في العمل أو المعدة للنشر.

كما وصممت هذه الاجراءات لإدارة وتخفيف مخاطر عدم تحقيق أهداف العمل، وللتمكن فقط من تقديم ضمانات مقبولة وليست مطلقة ضد الأخطاء المادية والخسائر وعمليات الاحتيال. كما وتمكن بنك بيمو السعودي الفرنسي فور اتباعه الإجراءات من التقييد بالتزامه بكتيب القوانين والأنظمة الذي أصدره مصرف سوريا المركزي، المشرع الاساسي لبنك بيمو السعودي الفرنسي.

وتم وضع الإجراءات الأساسية التي أطلقها أعضاء مجلس إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي لتقديم رقابة داخلية فعالة للمصرف، ولتلائم مع إرشادات الرقابة الداخلية المعدلة لمجلس الإدارة بشأن حوكمة الشركات، والصادرة عن دائرة إعداد التقارير المالية. و لعمليات التحقق المتواصلة و التقييم وإدارة المخاطر الكبرى التي قد تواجه بنك بيمو السعودي الفرنسي والتي جرت خلال العام.

وتتضمن الإجراءات الأساسية التالي:

تفويض بالصلاحيه ضمن الحدود الموضوعه من قبل مجلس الإدارة

صلاحيات بإدارة وتنفيذ مجموعة من الوظائف والمسؤوليات تتعلق بالأداء المالي تماشيا مع الخطط الموضوعه، وتفويض النفقات الرأسمالية إلى المدير العام التنفيذي ضمن الحدود التي وضعها المجلس. ويتوجب على الافراد عند تفويضهم بالصلاحيه من قبل مجلس الإدارة، وضع توزيع مناسب وواضح للمسؤوليات الكبرى و الإشراف على إنشاء ومتابعة نظم الرقابة الملائمة لهذه الأعمال. كما ويتطلب التعيين والتوظيف بمناصب إدارية عليا ضمن بنك بيمو السعودي الفرنسي موافقة مجلس الإدارة.

المقاييس العامة

تم إنشاء المقاييس لإعداد التقارير الوظيفية والعملية والمالية عبر لجان إدارية خاصة ليتم تطبيقها ضمن بنك بيمو السعودي الفرنسي، والتي تستكمل بالمقاييس العملية الموضوعه من قبل الادارة حسب طبيعة العمل والموقع الجغرافي.

تحديد المخاطر والرقابة

وضعت الأنظمة والإجراءات ضمن بنك بيمو السعودي الفرنسي لتحديد والتحكم والإبلاغ عن المخاطر الكبرى، والتي تتضمن الائتمان والسوق والسيولة ورأس المال والإدارة المالية والسمعة والاستراتيجية واستمرارية العمليات ومخاطرها التي تتضمن المحاسبة والضرائب والامتثال والالتزام بالقوانين والأنظمة والتوكيل وأمن المعلومات والنظم وعمليات الاحتيال والمخاطر الفردية.

تأثير هذه المخاطر يتم رصدها عبر لجان إدارة المخاطر ولجان ادارة الأصول والديون واللجان التنفيذية. يتم تنظيم اجتماعات إدارة المخاطر شهرياً برئاسة مدير إدارة المخاطر، لدراسة قضايا الأصول والديون وإدارة المخاطر، ويتم إرسال محاضر هذه الاجتماعات إلى كل من مصرف سوريا المركزي وأعضاء مجلس إدارة المصرف.

قسم المخاطر التشغيلية وإدارة الرقابة

يجتمع قسم المخاطر التشغيلية وإدارة الرقابة التابع لإدارة المخاطر مرة كل ثلاثة أشهر لرصد حالة مخاطر العمليات لبنك بيمو السعودي الفرنسي، ولمراجعة التطبيقات العملية الفعالة لإدارة هذه المخاطر. يعد القسم التقارير الفصلية لحالة مخاطر العمليات للمصرف والتي تتضمن رقابة الأداء مقابل الانجذاب للمخاطر، وأهم المخاطر الناشئة وقضايا الرقابة ومخاطر الخسائر التشغيلية ومؤشرات المخاطر الأساسية.

التقارير المالية

يتم التحكم في عملية إعداد التقارير المالية لإعداد التقرير المالي السنوي للعام 2011 باستخدام بنية توثيقية محاسبية، والتي تصدر عن مجموعة من المحاسبين ضمن تعليمات مفصلة عن متطلبات إعداد التقارير. والتي يتم إنشاؤها من قبل فريق الحسابات لجميع الأقسام المعنية بهذه التقارير ضمن المصرف قبل نهاية الفترة المحددة لكل تقرير. و يخضع تقديم المعلومات المالية من كل قسم أعد تقريره المالي للمصادقة من قبل المسؤول المالي، كما ويتم إجراء المراجعات التحليلية على هذه التقارير.

التغيرات في ظروف وممارسات السوق

إن الخطوات المتبعة لتحديد المخاطر الجديدة الناجمة عن التغيرات في ظروف وممارسات السوق أو سلوكيات العملاء، والتي يمكن أن تكشف لنا المخاطر المتزايدة من الخسارة أو الإضرار بالسمعة. كان التركيز خلال العام 2011 على:

- حصر الانجذاب للمخاطر وتكثيف عمليات الاختبار ضمن أعمال بنك بيمو السعودي الفرنسي من خلال عملية اعادة تقييم و تحديد المخاطر والتبؤء للمخاطر المستقبلية
- أهم وأحدث مستجدات المخاطر الناشئة تتطلب عدة مراجعات وأوراق خاصة حول المخاطر الرئيسية، والتي قدمت خلال اجتماعات مديرية المخاطر ومجلس الإدارة
- إدارة المخاطر الجيوسياسية
- إدارة وتقليص المخاطر الإقتصادية الغير مؤكدة ضمن الأسواق الرئيسية
- تقليص مخاطر المعلومات



الخطط الاستراتيجية

يتم إعداد الخطط الاستراتيجية الدورية لتسيير مختلف الاعمال والوظائف بكافة المناطق الجغرافية ضمن اطار الاستراتيجية العامة للمصرف. كما ويتم إعداد وتبني خطة التشغيل المتداولة لمختلف وظائف التشغيل لبنك بيمو السعودي الفرنسي، والمعدة على أسس تحليلية مفصلة لتجنب المخاطر، كما وتحديد نوع وحجم المخاطر المحتملة خلال تطبيق هذه الخطط الاستراتيجية، وتحديد التأثيرات المالية المحتملة لأعمال البنك الرئيسية.

أنظمة الحوكمة

تقوم أنظمة الحوكمة بتوفير نظرة شمولية ونصائح لمجلس الإدارة حول المخاطر معتمدة على التحليلات الملائمة والمناسبة، وضمان توافق هذه التحليلات وقابلية استخدامها وتطبيقها على كافة أصعدة العمل المختلفة الحجم، واستكمال جميع الاختبارات اللازمة لتقييم تأثير الأحداث والظروف الاستثنائية والتي لم يتم الاحاطة بها من خلال التحليلات الشمولية .

عمليات تقنية المعلومات

وضع آلية وظيفية للتحكم المركزي، والتي تم تدريب جميع أقسام المعلوماتية والعمليات عليها. وتم توظيف الأنظمة المشتركة للعمليات التجارية الماثلة حيثما أمكن ذلك عملياً.

الإدارة التنفيذية

تقوم مسؤولية الإدارة التنفيذية على وضع القوانين والإجراءات والمقاييس للمخاطر التالية: الائتمان والسوق والسيولة ورأس المال والإدارة المالية والسمعة واستمرارية العمل ومخاطر التشغيل (تتضمن المحاسبة والضرائب، الالتزام بالقوانين، الامتثال، أمن المعلومات، الأمن والاحتيا، الأنظمة والمخاطر البشرية)

صلاحيات المباشرة بالاقراض والتعرض لمخاطر السوق مخولة ضمن حدود مديرية التسليف والائتمان. كما و تتم دراسة ملفات الاقراض وتحديد واحاطة كافة جوانب ومستويات المخاطر والتركيز عليها من خلال اعداد تقرير موحد وشامل لهذه الملفات.

التدقيق الداخلي

إن انشاء وترسيخ الأنظمة المناسبة للرقابة الداخلية هي من المسؤوليات الأساسية للإدارة. فمهمة التدقيق الداخلي هي رصد فعالية اجراءات الرقابة الداخلية مركزياً لدى بنك بيمو السعودي الفرنسي مع التركيز على النواحي الأكثر خطورة للمصرف التي تحددها منهجية تدرج المخاطر. كما ويقوم مدير التدقيق الداخلي بإطلاع رئيس مجلس الإدارة والمدير العام التنفيذي حول المخاطر المتعلقة بهذا الأمر.

توصيات التدقيق الداخلي

تقوم مسؤولية الإدارة التنفيذية على التأكد من أن توصيات التدقيق الداخلي قد تم التقيد بها وتنفيذها وفق جدول زمني مناسب ومتفق عليه، كما ويتم إرسال التأکید على تطبيق هذه التوصيات الى قسم التدقيق الداخلي . كما ويجب على الإدارة التنفيذية كجزء من عملية التدقيق الداخلي بالتأکید بشكل دوري على التزام كافة الاقسام بتطبيق التوصيات الهامة المدقق الخارجي من خلال تعميمات ادارية أو مفتش الحسابات القانوني.

كما أبتت لجنة إدارة المخاطر قيد المراجعة لفعالية نظام الرقابة الداخلية وارسال التقارير الدورية لمجلس الإدارة، وتقوم لجنة ادارة المخاطر بتلقي تقييمات مخاطر الأعمال والعمليات بشكل منتظم، وتقارير دورية من مدير قسم المخاطر ومدير التدقيق الداخلي حول الاستعراض السنوي لأطر الرقابة الداخلية لدى بنك بيمو السعودي الفرنسي. وفي كل حالة يتم دراستها، تتم مقارنتها بمؤشر البنك والتي تغطي جميع الرقابات الداخلية، مالية وغير مالية، بالإضافة للتقارير النصف سنوية المؤكدة من رئيس مجلس الإدارة اذا كان هناك اي خسائر مادية أو حالات عدم اليقين الناجمة عن الضعف في الرقابة

الداخلية، وتقرير المدقق الداخلي و الخارجي والتقارير الإحتياطية والتقارير التنظيمية.

ترصد لجنة إدارة المخاطر أهم وأنشأ المخاطر والتي قد تؤثر على المصرف وتأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت الإجراءات المخففة التي وضعت مناسبة، إضافة إلى الخسائر الغير متوقعة التي ظهرت حين وقوع الحدث و التي تشير إلى الثغرات الموجودة في إطار الرقابة، أو في التقيد بسياسات بنك بيمو السعودي الفرنسي، فتستعرض لجنة إدارة المخاطر هذه التقارير الخاصة والمعدة بطلب من الإدارة، لتقوم بالتحليلات اللازمة وأخذ الاحتياطات الضرورية.

ويجري مجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر مراجعة دورية لفاعلية نظام الرقابة الداخلية للمصرف والتي تشمل كافة أنواع الرقابة، والمتضمنة الرقابة المالية ورقابة العمليات والامتثال وأنظمة إدارة المخاطر، كفاية الموارد، الخبرة وكفاءات فريق عمل قسم إعداد التقارير المحاسبية والمالية وبرامج التدريب والميزانية الخاصة بهم.

ولا تشمل هذه التقارير الشركات التابعة أو الفرعية، فقد تلقت لجنة إدارة المخاطر التأكيد من الإدارة التنفيذية باتخاذ أو أنها بقيد اتخاذ الإجراءات اللازمة لمعالجة أوجه القصور أو الضعف وتحديثها من خلال أسس و ضوابط التحكم.



إدارة المخاطر



إدارة المخاطر

1. مكونات حقوق الملكية

مكونات حقوق الملكية بالآلاف ل.س	
رأس المال	5.076.000
الإحتياطي القانوني	424.797
الإحتياطي الخاص	424.797
مؤونات أخرى	594.139
الأرباح المحتجزة	(128.240)
الموجودات غير الملموسة	(252.483)
المبالغ الممنوحة أو المستعملة من أعضاء مجلس الادارة	6.139.010
الأموال الخاصة الأساسية	12.176
50% من الأرباح غير محققة عن استثمارات مالية متوفرة للبيع	184.660
إحتياطي على القروض المنتجة	292.159
الأموال الخاصة الصافية	488.995
	6.628.005

2. نسبة حقوق الملكية الأساسية إلى إجمالي حقوق الملكية: 92.62 %

3. إستراتيجية المخاطر

أ مخاطر الائتمان

وضع بنك بيمو السعودي الفرنسي التوجيهات الإستراتيجية التي توجه أنشطة الإقراض. وتمثل هذه التوجيهات الحد الأدنى من المتطلبات في ظل ظروف عادية، فيما هو مطلوب إيلاء المزيد من الاهتمام في إدارة الائتمان والمخاطر المرتبطة بها من قبل كافة الأطراف في البنك المشاركة في أنشطة الإقراض، سواء تعلّق الأمر بالإقراض الاستهلاكي أو غير الاستهلاكي.

وعليه، فإن الأولوية الأولى للبنك في هذه المسألة تفرض امتثال أنشطة الإقراض بشكلٍ كامل وفي أي وقت لما يلي:

- قوانين وتوجيهات السلطات النقدية السورية
- القوانين والأنظمة السورية الجارية
- استراتيجية الائتمان في البنك
- السياسات والإجراءات الداخلية للبنك
- المعايير المصرفية الدولية المعمول بها والأعراف غير المتعارضة مع ما ورد أعلاه

إلى ذلك، حدد مجلس إدارة البنك بوضوح الحالات التي يحظر فيها الإقراض مع الأخذ في الاعتبار أن مهمة بنك بيمو السعودي الفرنسي تكمن في الاضطلاع بدور ريادي في القطاع المصرفي السوري وتقديم أفضل المنتجات والخدمات المصرفية لجميع فئات الشعب السوري على كافة الأراضي السورية. وينبغي تحقيق ذلك في بيئة غير محفوفة بالمخاطر.

بالإضافة إلى ذلك، وضع مجلس إدارة البنك المبادئ التوجيهية الرامية إلى تحقيق درجة ربحية مقبولة من أجل ضمان رضى المساهمين في البنك. وعليه، يمنح البنك لعملائه من الدرجة الأولى تسهيلات ائتمانية منظمة على أن تستخدم مرات عدة خلال فترة توفرها عندما يكون ذلك ممكناً وذلك من أجل تحقيق أرباح مقبولة مع الحفاظ على مستويات متدنية من المخاطر المرتبطة بالائتمان.

من جهة أخرى، تتولّى الإدارة العامة للبنك مسؤولية تنفيذ الإستراتيجية الائتمانية التي وافق عليها مجلس الإدارة كما وتطوير سياسات وإجراءات مناسبة تضمن إدارة فعّالة للقروض ومخاطر الائتمان. وبالتالي، تلبيةً للاحتياجات المذكورة أعلاه، وضع البنك دليلاً للائتمان بالإضافة إلى سياسات وإجراءات إئتمانية فعّالة.

يتميّز دليل الائتمان بالمرونة والتجاوب مع الظروف المتغيرة، وبذلك يشكّل عملية دينامية ترخّب بأية اقتراحات لإجراء تغييرات.

وبصفة عامة، يقوم الدليل على الأهداف التالية:

- تقديم الخطوط العريضة الأساسية لسياسات الائتمان المعمول بها في بنك بيمو السعودي الفرنسي
 - تقديم دليل سهل ودقيق لتوجيه الائتمان وإدارة مخاطر الائتمان
 - وضع إجراءات موحدة لأنشطة الائتمان في البنك
 - مساعدة وتوجيه المسؤولين والتنفيذيين في إدارة المخاطر والائتمان على تطوير محفظة قروض ذات جودة عالية
 - وضع معايير دنيا لممارسات ائتمانية سليمة تضمن جودة محفظة التسليفات
 - تحديد الضمانات والكفالات المقبولة
 - تحديد وإنشاء السلطات الائتمانية
 - تحديد ووضع القيود الائتمانية
 - تحديد وظائف ومسؤوليات موظفي الائتمان والمخاطر، لا سيما وظائف التسويق والائتمان في الإقراض
 - تحديد ووضع وتنفيذ نظام مستمر وفعّال لإدارة الائتمان وتوفير الأدوات والتقنيات لمراقبة استخدام التسهيلات الممنوحة
 - وضع سياسات وإجراءات البنك لتحديد ومراقبة الحسابات المصنفة
- في الواقع، يحدد الدليل الشروط المناطة بموظفي الائتمان والسلطات المخولة بالموافقة على التسليفات في البنك وذلك على صعيد التقييم الفعّال والموافقة على كل طلب ائتمان، كما والمراقبة المستمرة لأداء المقترض والسيطرة على المخاطر المرتبطة بالتسهيلات المقدمة.

أ مخاطر السوق

وضع بنك بيمو السعودي الفرنسي التوجيهات الإستراتيجية التي توجه الاستثمارات المالية. وتمثل هذه التوجيهات الحد الأدنى من المتطلبات في ظل ظروف عادية، فيما يطلب إيلاء المزيد من الاهتمام عند إدارة أنشطة الخزينة والمخاطر المرتبطة بها.

وعليه، فإن الأولوية الأولى للبنك في هذه المسألة تفرض امتثال أنشطة الخزينة بشكلٍ كامل وفي أي وقت لما يلي:



■ قوانين وتوجيهات السلطات النقدية السورية

■ القوانين والأنظمة السورية الجارية

■ السياسات والإجراءات الداخلية للبنك

■ المعايير المصرفية الدولية المعمول بها والأعراف غير المتعارضة مع ما ورد أعلاه

إلى ذلك، حدّد مجلس إدارة البنك بشكل واضح ملامح المصارف والمؤسسات المالية التي يستطيع البنك وضع أموال فيها. وفي واقع الأمر، يتمتّع مراسلو بنك بيمو السعودي الفرنسي بتصنيفات ائتمانية جيّدة من قبل وكالات التصنيف الدولية. بالإضافة إلى ذلك، برهن البنك عن مستوى استباقي عالٍ في متابعة الأزمة المالية الدولية من أجل التأكد من أن ودائع البنك ترتبط بمخاطر منخفضة.

وحدّد مجلس الإدارة أيضاً آجال الاستثمارات، فيما ركّز على الاستثمارات قصيرة الأجل نسبياً بدلاً من الاستثمارات المتوسطة وطويلة الأجل. من ناحية أخرى، فإن معظم الاستثمارات قد تم لدى البنوك العاملة في دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية.

ومن أجل الامتثال للقوانين الصادرة عن السلطات النقدية السورية، وضع قسم إدارة المخاطر في بنك بيمو السعودي الفرنسي أدوات دقيقة وقُدّم تقارير منتظمة من أجل التأكد من أن تعرّض البنك تجاه البنوك والمؤسسات المالية المراسلة يبقى ضمن الحدود والقواعد المنظمة.

وخلال العام 2009، تم تأسيس لجنة ائتمانية جديدة لإدارة توظيفات البنوك يتمثل دورها في تقييم واتخاذ القرارات بشأن كل عملية مع أي بنك أو مؤسسة مالية مراسلة سواء داخل أو خارج الميزانية.

من ناحية أخرى، شملت الاستثمارات المالية التي أجراها البنك العمليتين التاليتين فقط :

■ أجري الاستثمار الأول مع ”تارغت بيلد ألفا 8“، وقد بلغت القيمة الإسمية عند الاكتتاب 3 ملايين دولار أميركي استحقاق 23/3/2012.

مصدّر المنتج هو ”جي. بي. مورغان إنترناشيونال دريفاتيفز ليميتد“ والضامن هو ”جي. بي. مورغان تشايز بنك ن. أ.“

■ أما الاستثمار المالي الثاني فقد تم مع ”نمرود“، وقد بلغت القيمة الإسمية عند الاكتتاب 3 ملايين يورو استحقاق 31/1/2012.

مصدّر المنتج هو ”كريدي سويس إنترناسيونال“ والضامن هو ”كريدي سويس إنترناسيونال“.

المخاطر التشغيلية

خلال العام 2009، وافق مجلس إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي على إستراتيجية المخاطر التشغيلية التي تقوم على تحديد وتنفيذ إدارة المخاطر التشغيلية في مختلف أقسام البنك بما يخص كافة عمليات التشغيل والدعم. كذلك تقوم الإستراتيجية على توافق إدارة المخاطر التشغيلية مع أهداف البنك العامة بشكل يشمل كافة الأنشطة التي تكشف عن مخاطر كبيرة مرتبطة بالخسائر التشغيلية.

وحددت إستراتيجية المخاطر التشغيلية ما يلي:

■ تعريف المخاطر التشغيلية

■ تحديد هامش المخاطرة التي يستطيع البنك تحمّلها

■ الدرجة والطريقة التي يتم فيها التخفيف من آثار المخاطر التشغيلية ونقلها إلى خارج البنك

■ المبادئ التوجيهية لتحديد وتقييم ورصد ومراقبة المخاطر التشغيلية.

وبناءً على ما سبق، قام البنك بوضع سياسات وإجراءات المخاطر التشغيلية.

من ناحية أخرى، تم إنشاء قاعدة لبيانات المخاطر التشغيلية ويجري الإبلاغ عن الحوادث من جانب مختلف إدارات وفروع البنك حول الحوادث والأخطاء الواقعة.

إلى ذلك أنشأ البنك سجلاً للمخاطر بمساعدة طرف دولي محترف، ويحدد هذا السجل ما يلي:

■ المخاطر التي يتعرض لها البنك

■ دوافع المخاطرة بالنسبة لكل خطر

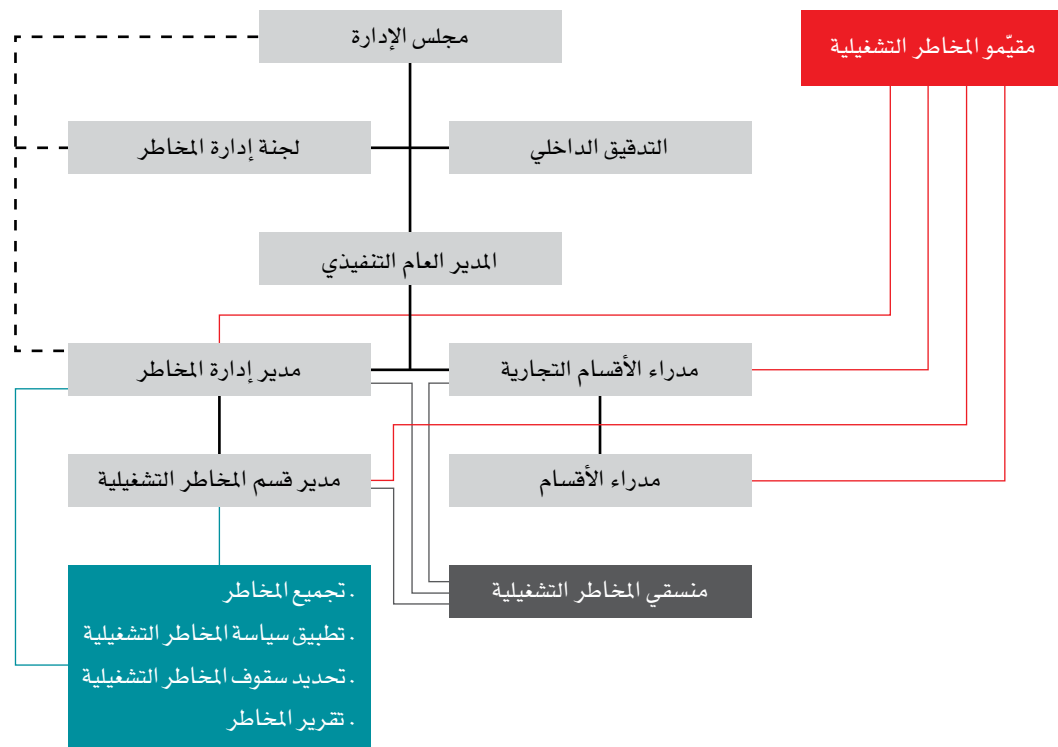
■ المخاطر الكامنة

■ احتمال وقوع كل خطر

■ تأثير كل خطر

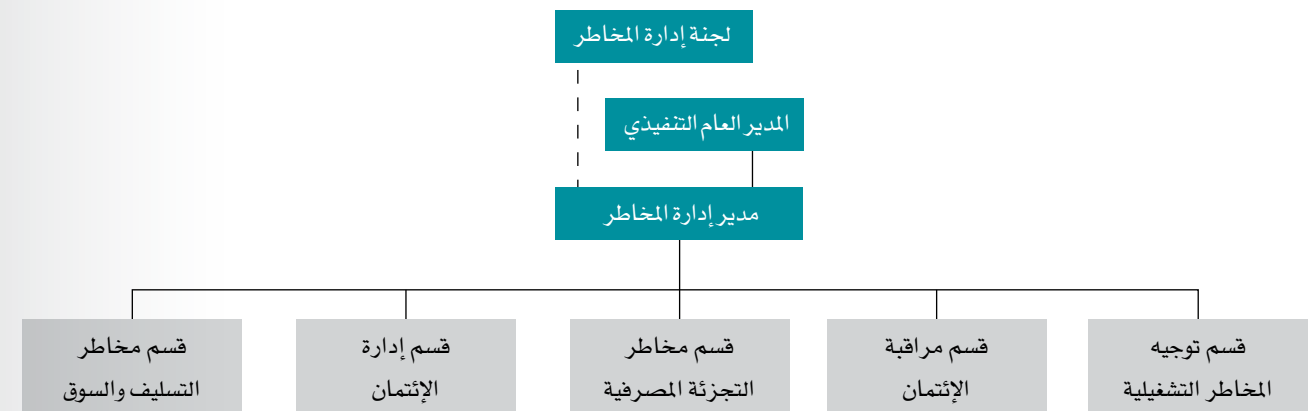
■ المجال ووحدة الأعمال المعرضة للخطر وصاحب الخطر

هذا، وقد قامت دائرة إدارة المخاطر بتعيين الموظفين المؤهلين من أجل إطلاق مهمة المخاطر التشغيلية خلال عام 2011، حيث تضمنت هذه المهمة أيضاً أنشطة المراقبة الدائمة. إن الهيكل التنظيمي لمهمة المخاطر التشغيلية هو على النحو التالي:



4. الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر

يأتي الهيكل التنظيمي العام لدائرة إدارة المخاطر على الشكل التالي:



5. سياسات البنك المتعلقة بالضمانات والكفالات

بصفة عامة، يتبنّى بنك بيمو السعودي الفرنسي نهجاً محافظاً في استخدام الضمانات والكفالات التي يقدّمها المقترضون للتخفيف من مخاطر الائتمان. وكقاعدة عامة، لا يتم اعتماد أي طلب ائتمان على أساس الضمانات والكفالات المتاحة التي ينظر إليها دائماً باعتبارها مخرجاً ثانياً للبنك.

وتشمل السياسات التي توجّه الموافقة على الضمانات والكفالات ما يلي:

- يجوز منح التسهيلات الائتمانية بدون ضمانات. ومع ذلك، فمن الأفضل دائماً الحصول على ضمانات أو كفالات للتخفيف من مخاطر الائتمان وضمان مخرج ثان.
- ينبغي دائماً تأمين ضمانات قوية عند منح تسهيلات لتمويل المشاريع أو عند منح تسهيلات ائتمانية على المدى المتوسط والطويل
- ينبغي دائماً الحصول على الكفالة الشخصية للشركاء محدودي المسؤولية في ما يخص شركات التوصية البسيطة، ما لم تتوفر ضمانات قوية أخرى
- ينبغي دائماً الحصول على الكفالة الشخصية لكبار المساهمين في ما يخص الشركات المساهمة، ما لم تتوفر كفالة قوية أخرى
- يكون التأمين على تغطية الخسائر إلزامياً في حال قرر البنك رهن أي نوع من الأصول لصالحه. بالإضافة إلى ذلك، إن التأمين على تغطية الحرائق والأضرار إلزامي للمصانع والمخازن التي تحتوي على مواد قابلة للاشتعال.
- ينبغي أن تكون كافة الضمانات والكفالات التي يتلقاها البنك واجبة النفاذ، سليمة ومقبولة من الناحية القانونية. وعليه، فإن موافقة إدارة الشؤون القانونية إلزامية كما يجب أن تجمع رسوم الطوابع وتحصل على الفور. للتأكيد على هذه النقطة، يجب على إدارة الشؤون القانونية الموافقة دائماً على شكل ومضمون الضمانات والوثائق الداعمة للتأكد من أنها صالحة وقابلة للتنفيذ من الناحية القانونية.
- يجب مراقبة تقييم الضمانات مع مستوى الضمانات الموافق عليه. كما يجب إعادة تقييم الضمانات دورياً والتحقق من أي قصور أو وثائق مطلوبة.
- يجب إعادة تقييم الضمانات والكفالات عند تجديد التسهيلات الائتمانية
- يجب إعادة النظر في الكفالات المستلمة وتجديدها قبل شهر على الأقل من موعد استحقاقها
- يجب تقديم كافة الضمانات والوثائق القانونية في شكلها النهائي من قبل العميل قبل الإفراج عن أية أموال
- يجب إحالة كافة النصوص غير العادية من خطابات الضمان إلى لجنة الائتمان للحصول على الموافقة على النص قبل الإصدار
- يجب أن توافق لجنة الائتمان على كافة خطابات الضمان ذات الصلاحية غير محددة المدة، أي عندما يكون تاريخ انتهاء الضمان غير محدد بوضوح، كما يجب أن تكون تلك الخطابات مقابل تغطية نقدية بنسبة 100 بالمائة
- يجب أن تغطي أية كفالة أو ضمانات تقدّم إلى البنك نسبة 100 بالمائة من التسهيلات الممنوحة بالإضافة إلى مبلغ الفائدة والرسوم الأخرى المستحقة على

التسهيلات المذكورة لكامل مدّتها. على أية حال، إن تغطية الفوائد لمدة 3 سنوات تكون مقبولة بالنسبة إلى التسهيلات طويلة المدى في حال توفّر رهن على الموجودات.

- يجب دائماً أن تكون الكفالات الصادرة عن شخص أو شركة والتي يتلقاها البنك مرفقة بحالة الضامن المالية مع تفاصيل عن قيمة موجوداته الصافية (الأصول، الالتزامات المصرفية، إلخ).
- تتراوح تغطية الضمانات والكفالات المقبولة بالنسبة إلى البنك من 100 بالمائة إلى 200 بالمائة على أساس نوع الضمانة المقدمة من قبل المقترضين

بناءً على الإستراتيجية والسياسات والإجراءات الائتمانية في البنك، لطالما كان اعتبار الكفالة أو الضمانة للحد من تعرّض البنك تجاه المقترض المحدد متوافقاً مع قوانين السلطات النقدية السورية وأفضل الممارسات المصرفية الدولية.

كما في الأعوام السابقة، طبّق البنك في عام 2011 توجيهات القرارات رقم 597 و 650 الصادرة عن مجلس النقد والتسليف. ويبين الجدول التالي ممارسات بنك بيمو السعودي الفرنسي في النظر في الضمانات والكفالات المقبولة والقابلة للتنفيذ من الناحية القانونية في الحد من تعرض البنك تجاه المقترضين.

أنواع الضمانات	نسبة التثقييل بعد القرار 597
ضمانة نقدية	100%
بضمانة الحكومة	100%
كفالة مصرفية غير مشروطة	100%
رهن عقاري	75%
رهن سيارات ومعدات	50%
كفالة شخصية	0%
حوالة حق	0%
أوراق مالية	75%
ضمانة تأمين	75%
التسهيلات الائتمانية المضمونة من قبل شركات التأمين	100%

6. تصنيف التسهيلات الائتمانية

ابتداء من 31 ديسمبر 2009، يجري تصنيف التسهيلات الائتمانية بين القروض المنتجة والقروض غير المنتجة استناداً إلى توجيهات القرارات رقم 597 و 650 الصادرة عن مجلس النقد والتسليف.

تتوفّر المراجع التالية في بنك بيمو السعودي الفرنسي تلبيةً لمتطلبات إجراء تقييم القروض:

- تقرير أسبوعي يعدّه قسم الرقابة على الائتمان ويبين أي تناقض في أي حساب ذي رصيد مدين
- تقارير شهرية يصدرها قسم الرقابة على الائتمان تبين أية وثائق معلقة أو مؤجلة على أي حساب
- تقارير شهرية يصدرها قسم الرقابة على الائتمان وتبيّن التسهيلات الائتمانية المستحقّة
- مراجعة شهرية من قبل قسم الرقابة على الائتمان لرموز تصنيف المخاطر وفقاً للقوانين السارية. تركّز هذه المراجعة بشكل رئيسي على ما يلي:

- حركة الحسابات وإجراؤها
- الوثائق الناقصة
- تجديد التسهيلات الائتمانية
- تعليقات أقسام الأعمال ودائرة إدارة المخاطر حول الحسابات



7. التخفيف من مخاطر الائتمان

تبدأ عملية التخفيف من مخاطر الائتمان منذ المراحل الأولى من الشروع في أي علاقة مع عميل جديد.

على النحو المفصل أعلاه، إن استراتيجية الائتمان التي وضعها مجلس إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي إضافة إلى السياسات والإجراءات الائتمانية تمثل أول عملية تخفيف كونها توفر مبادئ توجيهية لما يلي:

- كيفية التعامل مع العملاء الرئيسيين
- كيفية تقييم مخاطر الائتمان
- كيفية اقتراح التسهيلات الائتمانية المناسبة
- كيفية اقتراح مخارج ثانية مناسبة وقوية
- كيفية مراقبة التسهيلات الائتمانية

يتبع بنك بيمو السعودي الفرنسي نظاماً خاصاً للضوابط والتوازنات حول منح التسهيلات الائتمانية ويشمل ذلك ما يلي:

- مهمة مستقلة لإدارة المخاطر
- الموافقات الائتمانية تتطلب عدة أطراف
- مهمة مستقلة للتدقيق

إضافة إلى ذلك، يتم تعيين شخص محدد لكل عميل في بنك بيمو السعودي الفرنسي يُمنح تسهيلات ائتمانية ويتولى هذا الشخص المعين والمسمى ”مسؤول أو مدير العلاقات“ مسؤولية متابعة كامل إجراءات البنك مع العميل.

إن سلطة منح التسهيلات الائتمانية أو الموافقة عليها تمنح للجان الائتمان استناداً إلى مجموعة متسقة من المعايير قوامها الخبرة والقدرة على أخذ القرارات. ويتم تعيين أعضاء هذه اللجان من قبل مجلس الإدارة على أساس الترشيحات التي يقدمها المدير التنفيذي. ووفقاً لذلك، يجب أن توافق ”سلطة الموافقة“ المناسبة على كل طلب ائتمان بعد موافقة قسم الأعمال المعني ومدير الفرع حيث تجري المعاملة. وبالإضافة إلى ذلك، تقوم دائرة إدارة المخاطر بإصدار توصيات بشأن كل طلب ائتمان، وفي حال تناقضت وجهات نظر دائرة إدارة المخاطر مع قسم الأعمال المعني، يقوم المدير التنفيذي بإجراء تحكيم من أجل التوصل إلى قرار نهائي.

هناك مجموعة واحدة من المعايير لقياس مخاطر الائتمان من أجل ضمان الاتساق بين الأعمال، واستقرار المنهجيات، وشفافية المخاطر.

وعلاوة على ذلك، تجري أنشطة الائتمان في بنك بيمو السعودي الفرنسي في بيئة آمنة وسليمة حيث يطبق مبدأ فصل الواجبات بدقة مع الحرص على غياب تام لتضارب المصالح. إلى ذلك، يتم اختيار القوى العاملة المشاركة في أنشطة الائتمان بعناية بناءً على خلفية تعليمية كافية وخبرة مناسبة في مجال الائتمانات المصرفية. هذا وتقوم إدارة الموارد البشرية كل عام بوضع خطط لبرامج تدريبية في المجالات التي تحددها أقسام الأعمال وإدارة المخاطر في البنك.

من ناحية أخرى، تعالج السياسات والإجراءات الائتمانية في بنك بيمو السعودي الفرنسي كافة المسائل التالية:

- مهام ومسؤوليات كل طرف مشارك في أنشطة الإقراض في البنك
- التنظيم العام لأنشطة الإقراض
- عمليات الموافقة على الائتمان فيما يخص كل من الشركات، الأعمال التجارية، وائتمانات التجزئة
- صلاحيات ”سلطات الموافقة“ على الائتمان
- المبادئ الأساسية لقياس مخاطر الائتمان
- عملية بدء الائتمان مع التركيز على مبدأ إعرف عميلك وعلى المعايير التسويقية والأخلاقية وعلى أنشطة الإقراض المقيّد
- توزيع التسهيلات الائتمانية من حيث:
 - العميل الواحد
 - الموقع الجغرافي

- آجال الاستحقاق
- نوع الائتمان
- نشاط المقترض (القطاع)
- التغطية
- أنواع التسهيلات وآجال الاستحقاق المقبولة
- عملية تقييم الائتمان
- الضمانات والكفالات المقبولة ومايستتبعها من الإدارة والمراقبة
- وثائق الائتمان
- الحفاظ على الملفات الائتمانية والقانونية وملفات توثيق الضمانات
- تخصيص رموز تصنيف المخاطر
- محتويات طلب الائتمان
- محتويات ملفات الائتمان
- مراقبة ومراجعة الائتمان
- الامتثال
- التقارير

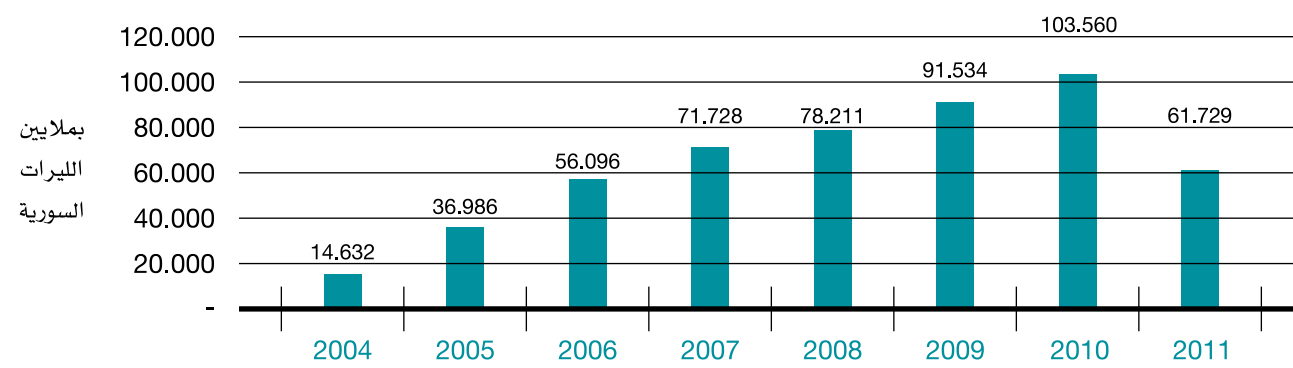


السنة المالية بإيجاز

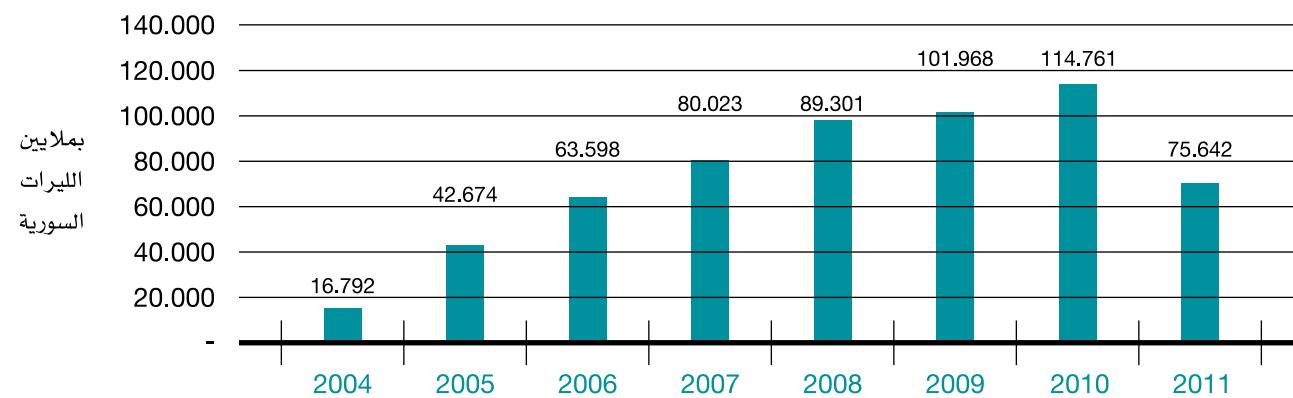


السنة المالية بإيجاز

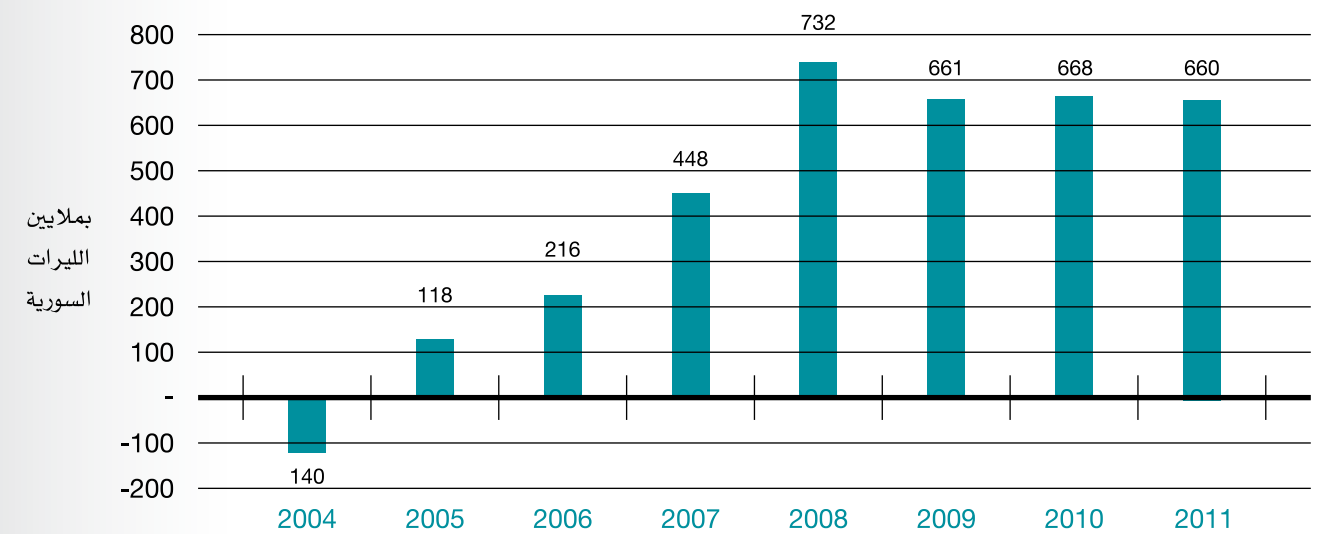
ودائع الزبائن



مجموع الموجودات



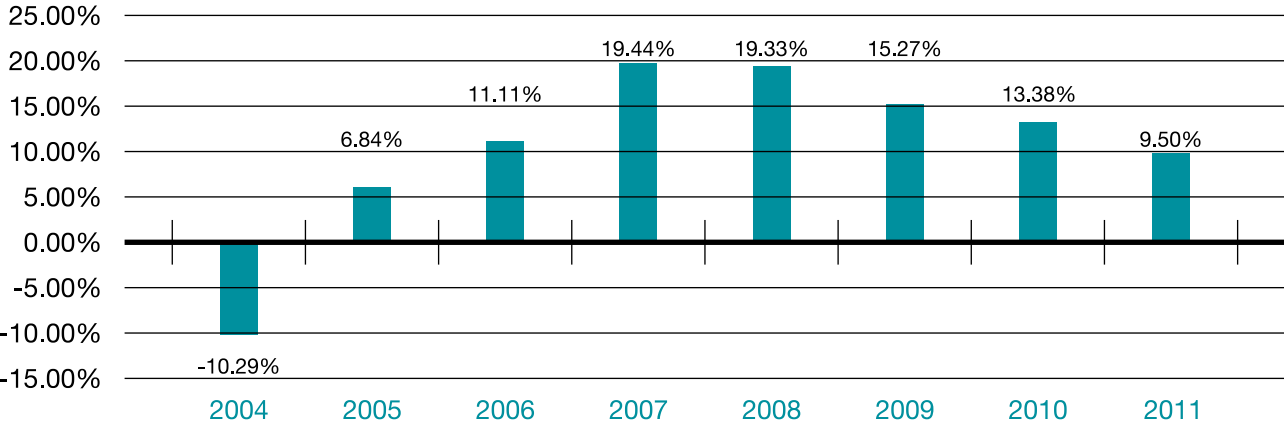
صافي أرباح - خسائر السنة



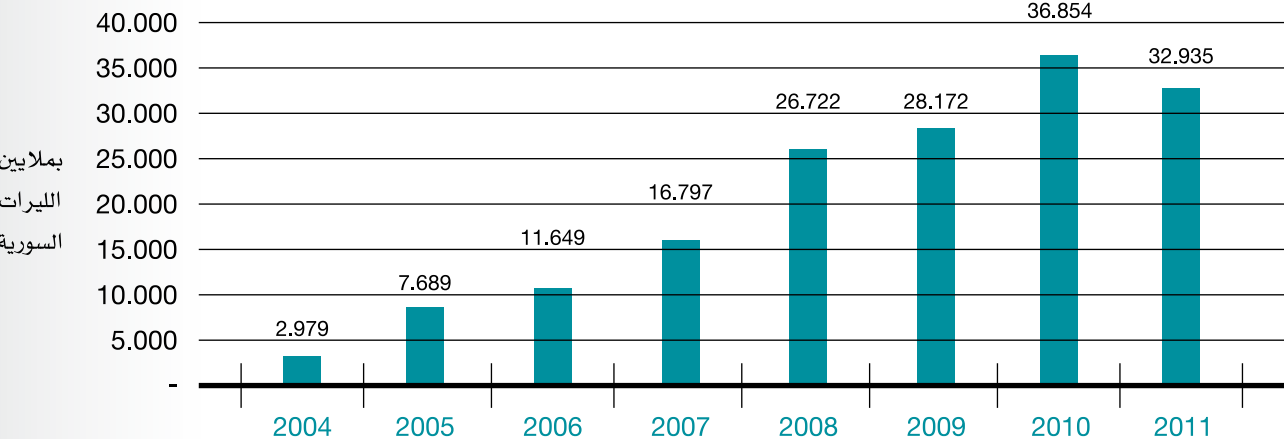
بملايين الليرات السورية	السنة								التغيير من 2010 إلى 2011
	2011	2010	2009	2008	2007	2006	2005	2004	
صافي أرباح - خسائر السنة	-1.20%	660	668	661	732	448	216	118	(140)
مجموع الموجودات	-34.09%	75,642	114,761	101,968	89,301	80,023	63,598	42,674	16,792
ودائع الزبائن	-40.39%	61,729	103,560	91,534	78,211	71,728	56,096	36,986	14,632
قروض وتسليفات	-10.63%	32,935	36,854	28,172	26,722	16,797	11,649	7,689	2,979
مجموع حقوق المساهمين	39.07%	6,944	4,993	4,328	3,787	2,305	1,946	1,728	1,360
العائد على حقوق المساهمين	-28.96%	9.50%	13.38%	15.27%	19.33%	19.44%	11.11%	6.84%	-10.29%



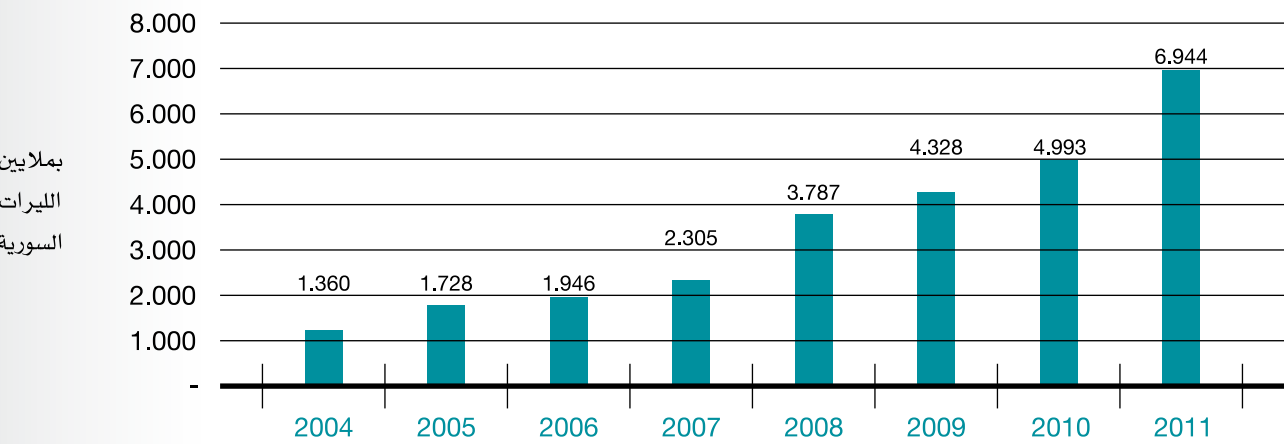
العائد على حقوق المساهمين



قروض وتسليفات



مجموع حقوق المساهمين



القوائم المالية



شهادة محاسب قانوني

د م 31977-38

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية "المصرف" والشركة التابعة له والتي تشمل بيان الوضع المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2011 وكل من بيان الدخل الموحد، بيان الدخل الشامل الموحد، بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد، و بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد و عرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات إستناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أية أخطاء جوهرية. يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية و ذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين سورية المصرفية. وتعتمد الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار نظام الرقابة الداخلية للمنشأة والمتعلق بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية. نعتقد أن بيانات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضع المالي لبنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية كما في 31 كانون الأول 2011 وأدائه المالي، وتدقيقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

يحتفظ المصرف بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

المحاسب القانوني
محمد نصير التميمي



دمشق - سوري

15 آذار 2012



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

31 كانون الأول			
2010	2011		
ل.س.	ل.س.	إيضاح	الموجودات
36.188.623.766	13.640.099.834	5	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9.452.615.093	22.026.362.782	6	أرصدة لدى مصارف
27.023.108.164	1.020.468.642	7	إيداعات لدى مصارف
347.591.995	392.881.812	8	موجودات مالية للمتاجرة
36.854.440.925	32.935.436.131	9	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
92.144.030	83.021.780	10	موجودات مالية متوفرة للبيع
1.491.403.713	1.643.558.069	11	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2.113.860.574	2.752.129.311	12	موجودات ثابتة
132.890.198	128.240.266	13	موجودات غير ملموسة
8.506.232	16.361.885	20-ب	موجودات ضريبة مؤجلة
698.208.401	470.519.533	14	موجودات أخرى
358.075.493	532.985.957	15	وديعة بمحطة لدى مصرف سورية المركزي
<u>114.761.468.584</u>	<u>75.642.066.002</u>		مجموع الموجودات
		المطلوبات	
1.153.856.125	1.480.117.321	16	ودائع مصارف
103.560.475.778	61.728.663.131	17	ودائع الزبائن
2.721.316.997	2.942.684.618	18	تأمينات نقدية
59.725.855	189.202.671	19	مخصصات متنوعة
339.075.198	230.484.649	20	مخصص ضريبة الدخل
10.582.500	8.117.500	20-ج	مطلوبات ضريبة مؤجلة
1.842.640.604	2.041.891.132	21	مطلوبات أخرى
<u>109.687.673.057</u>	<u>68.621.161.022</u>		مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية	
3.705.000.000	5.000.000.000	22	رأس المال
385.311.022	424.797.372	23	الإحتياطي القانوني
385.311.022	424.797.372	23	الإحتياطي الخاص
31.747.500	24.352.500	24	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
79.699.745	184.660.192	3-1-40	إحتياطي عام لمخاطر التمويل
497.955.937	593.430.573	25	أرباح مدورة محققة
(92.345.702)	292.158.751	25	أرباح / (خسائر) متراكمة غير محققة
4.992.679.524	6.944.196.760		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
81.116.003	76.708.220		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
5.073.795.527	7.020.904.980		مجموع حقوق الملكية
<u>114.761.468.584</u>	<u>75.642.066.002</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
		المدير العام	رئيس مجلس الإدارة
		المراقب الداخلي	

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية
بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول			
2010	2011		
ل.س.	ل.س.	إيضاح	
3.225.730.215	3.546.309.657	26	الفوائد الدائنة
(1.150.530.964)	(1.103.263.644)	27	الفوائد المدينة
2.075.199.251	2.443.046.013		صافي إيرادات الفوائد
563.193.580	617.798.800	28	رسوم وعمولات دائنة
(17.788.653)	(27.403.072)	29	رسوم وعمولات مدينة
545.404.927	590.395.728		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
2.620.604.178	3.033.441.741		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
196.972.988	308.728.094		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
33.828.417	384.504.453		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع النيوي غير المحققة
11.703.067	(12.666.617)	30	(خسائر) / أرباح موجودات مالية للمتاجرة
4.370.000	5.859.500	31	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
12.895.293	3.579.567		صافي إيرادات تشغيلية أخرى
2.880.373.943	3.723.446.738		إجمالي الدخل التشغيلي
(838.612.890)	(1.008.405.379)	32	نفقات الموظفين
(192.202.120)	(296.753.330)	12	استهلاكات موجودات ثابتة
(13.888.946)	(13.608.047)	13	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(229.234.522)	(914.205.716)	33	مخصص تدبئ التسهيلات الائتمانية
(34.132.000)	(46.906.161)	19	مخصصات متنوعة
(568.301.029)	(645.598.030)	34	مصاريف تشغيلية أخرى
-	(25.000.000)	35	مخصص خسائر أخرى
(1.876.371.507)	(2.950.476.663)		إجمالي المصروفات التشغيلية
1.004.002.436	772.970.075		الربح قبل الضريبة
(336.199.330)	(113.465.622)	20 - د	صافي مصروف ضريبة الدخل
667.803.106	659.504.453		صافي ربح السنة
		العائد إلى:	
665.613.886	663.912.236		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
2.189.220	(4.407.783)		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
667.803.106	659.504.453		
89.83	77.89	36	ربحية السهم الأساسية والمحفقة العائدة إلى مساهمي المصرف



بنك ييمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

العائد إلى مساهمي المصرف									
مجموع حقوق الملكية	حقوق الملكية للجهة المسيطرة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين	أرباح / خسائر /	أرباح متدورة	ربح السنة	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
5.073.795.527	81.116.003	4.992.679.524	(92.345.702)	497.955.937	-	31.747.500	79.699.745	385.311.022	385.311.022
652.109.453	(4.407.783)	656.517.236	-	-	663.912.236	(7.395.000)	-	-	-
1.295.000.000	-	1.295.000.000	-	-	-	-	-	-	1.295.000.000
-	-	-	384.504.453	95.474.636	(663.912.236)	-	104.960.447	39.486.350	-
7.020.904.980	76.708.220	6.944.196.760	292.158.751	593.430.573	-	24.352.500	184.660.192	424.797.372	424.797.372
4.406.799.921	78.926.783	4.327.873.138	(126.174.119)	594.612.883	-	32.555.000	-	288.439.687	288.439.687
666.995.606	2.189.220	664.806.386	-	-	665.613.886	(807.500)	-	-	-
-	-	-	33.828.417	358.343.054	(665.613.886)	-	79.699.745	96.871.335	-
5.073.795.527	81.116.003	4.992.679.524	(92.345.702)	497.955.937	-	31.747.500	79.699.745	385.311.022	385.311.022
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2010									
4.406.799.921	78.926.783	4.327.873.138	(126.174.119)	594.612.883	-	32.555.000	-	288.439.687	288.439.687
666.995.606	2.189.220	664.806.386	-	-	665.613.886	(807.500)	-	-	-
-	-	-	33.828.417	358.343.054	(665.613.886)	-	79.699.745	96.871.335	-
5.073.795.527	81.116.003	4.992.679.524	(92.345.702)	497.955.937	-	31.747.500	79.699.745	385.311.022	385.311.022
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2011									
4.406.799.921	78.926.783	4.327.873.138	(126.174.119)	594.612.883	-	32.555.000	-	288.439.687	288.439.687
666.995.606	2.189.220	664.806.386	-	-	665.613.886	(807.500)	-	-	-
-	-	-	33.828.417	358.343.054	(665.613.886)	-	79.699.745	96.871.335	-
5.073.795.527	81.116.003	4.992.679.524	(92.345.702)	497.955.937	-	31.747.500	79.699.745	385.311.022	385.311.022
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2010									
4.406.799.921	78.926.783	4.327.873.138	(126.174.119)	594.612.883	-	32.555.000	-	288.439.687	288.439.687
666.995.606	2.189.220	664.806.386	-	-	665.613.886	(807.500)	-	-	-
-	-	-	33.828.417	358.343.054	(665.613.886)	-	79.699.745	96.871.335	-
5.073.795.527	81.116.003	4.992.679.524	(92.345.702)	497.955.937	-	31.747.500	79.699.745	385.311.022	385.311.022
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2011									
4.406.799.921	78.926.783	4.327.873.138	(126.174.119)	594.612.883	-	32.555.000	-	288.439.687	288.439.687
666.995.606	2.189.220	664.806.386	-	-	665.613.886	(807.500)	-	-	-
-	-	-	33.828.417	358.343.054	(665.613.886)	-	79.699.745	96.871.335	-
5.073.795.527	81.116.003	4.992.679.524	(92.345.702)	497.955.937	-	31.747.500	79.699.745	385.311.022	385.311.022

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك ييمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية
بيان الدخل الشامل الموحد

إيضاح	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
	2011	2010
	ل.س.	ل.س.
صافي ربح السنة	659.504.453	667.803.106
مكونات الدخل الشامل الأخرى:		
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	(9.860.000)	9.775.000
التغير في مطلوبات ضريبية مؤجلة	2.465.000	(10.582.500)
الدخل الشامل للسنة	652.109.453	666.995.606
العائد إلى:		
حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	656.517.236	664.806.386
حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	(4.407.783)	2.189.220
	652.109.453	666.995.606

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة



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

بيان التدفقات النقدية الموحد

إيضاح	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
	2011	2010
	ل.س.	ل.س.
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية		
ربح السنة قبل الضريبة	772.970.075	1.004.002.436
تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية		
استهلاكات موجودات ثابتة	12 296.753.330	192.202.120
إطفاءات موجودات غير ملموسة	13 13.608.047	13.888.946
مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية	33 914.205.716	229.234.522
إطفاءات العلاوة و الخصم على موجودات مالية		
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	8.838.269	-
خسائر / (أرباح) غير محققة من موجودات مالية للمتاجرة	11.076.824	(11.703.067)
خسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة	3.839.741	-
خسائر استيعادات موجودات ثابتة	869.554	-
مصروف مخصصات متنوعة	46.906.161	28.904.170
إطفاء ديون معدومة (مشتوبة)	(4.423.736)	-
الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية	2.064.643.981	1.456.529.127
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
النقص / (الزيادة) في احتياطي نقدي الزامي	7.226.465.219	(1.063.561.101)
النقص / (الزيادة) في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر	26.002.639.522	(4.642.191.670)
النقص / (الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة	3.121.367.336	(8.948.779.933)
النقص في موجودات أخرى	227.688.868	20.253.619
الزيادة / (النقص) في تأميمات نقدية	221.367.621	(340.798.702)
(النقص) / (الزيادة) في ودائع الزبائن	(41.831.812.647)	12.025.984.734
الزيادة في مطلوبات أخرى	199.306.118	218.563.541
تسوية غرامات ضريبية	(34.588.282)	-
صافي الأموال المستعملة في النشاطات التشغيلية قبل الضرائب	(2.802.922.264)	(1.274.000.385)
ضريبة الدخل المدفوعة	(229.911.824)	(343.247.415)
صافي الأموال المستعملة في النشاطات التشغيلية	(3.032.834.088)	(1.617.247.800)

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

بيان التدفقات النقدية الموحد / تابع

إيضاح	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
	2011	2010
	ل.س.	ل.س.
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
موجودات مالية - قروض وسلف	-	150.000.000
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	(1.491.403.713)
شراء موجودات ثابتة	(936.751.621)	(622.059.415)
شراء موجودات غير ملموسة	(8.958.115)	(10.279.157)
المتحصل من بيع موجودات ثابتة	860.000	-
الوديعة المحمدة لدى مصرف سورية المركزي	(132.482.761)	(45.500.000)
شراء موجودات مالية للمتاجرة	(23.224.914)	(24.020.148)
بيع موجودات مالية للمتاجرة	20.973.075	-
استثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع	(737.750)	(7.314.030)
صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية	(1.080.322.086)	(2.050.576.463)
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
أنصبة أرباح مدفوعة	(55.590)	(1.150.650)
إصدار أسهم لزيادة رأس المال	1.295.000.000	-
صافي الأموال الناتجة عن / (المستعملة في) النشاطات التمويلية	1.294.944.410	(1.150.650)
تأثير تغيرات أسعار الصرف على الموجودات المالية	(256.360.456)	3.334.354
صافي النقص في النقد و ما يوازي النقد	(3.074.572.220)	(3.665.640.559)
النقد وما يوازي النقد في بداية السنة	34.052.872.956	37.718.513.515
النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة	30.978.300.736	34.052.872.956
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح		
فوائد مقبوضة	3.652.850.297	3.284.371.425
فوائد مدفوعة	1.061.168.504	1.145.703.697
توزيعات أرباح مقبوضة	5.859.500	4.250.000
المعاملات غير النقدية	-	455.000.000
الحول من الأرباح المدورة المحققة إلى رأس المال		



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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

1- معلومات عامة

بنك بيمو السعودي الفرنسي (المصرف) هو شركة مساهمة سورية مسجلة في السجل التجاري رقم 13901 تاريخ 29 كانون الأول 2003 وفي سجل المصارف تحت الرقم 8. يقع المركز الرئيسي للمصرف في شارع 29 أيار، دمشق، سورية.

تأسس المصرف برأسمال مقداره 1.500.000.000 ليرة سورية موزع على ثلاثة ملايين سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصبح رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع 5.000.000.000 ليرة سورية مقسم إلى 10.000.000 سهم مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية بقيمة اسمية قدرها 500 ليرة سورية للسهم الواحد.

باشر المصرف أعماله في 4 كانون الثاني 2004. يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال شبكة مكونة من ثلاثة وأربعون فرعاً ومكتباً موزعة في كافة المحافظات السورية.

بتاريخ 5 تشرين الثاني 2007 صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم 324/م ن/ب4 المتضمن الموافقة للمصرف بالمساهمة في تأسيس شركة وساطة مالية تحت اسم شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة. قام المصرف بتسديد مساهمته المتمثلة بنسبة 74.67% من رأس مال الشركة بتاريخ 5 شباط 2008.

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011 بتاريخ 28 شباط 2012.

2- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

2- أ المعايير والتفسيرات المتبعة في السنة الحالية

إتباع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية خلال السنة الحالية، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على الإفصاحات والمبالغ الواردة خلال السنة الحالية والسنوات السابقة والتي بدورها قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالمعاملات والترتيبات المستقبلية:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (24) إفصاحات أطراف ذات علاقة (المعدل في عام 2009) يعدل تعريف الأطراف ذات العلاقة ويسهل الإفصاحات عن المنشآت المرتبطة بالحكومة. إن المصرف ليس منشأة مرتبطة بالحكومة ولم ينتج عن تطبيق تعريف الأطراف ذات العلاقة المعدل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (24) (المعدل في عام 2009) خلال السنة الحالية تحديد أطراف ذات علاقة لم تكن محددة ضمن المعيار السابق.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (32) تصنيف حقوق الإصدار. تتوجه لتصنيف بعض حقوق الإصدار بالعملاء الأجنبية أما كأداة حقوق ملكية أو كمطلوبات مالية. إن تطبيق هذه التعديلات لم يؤثر على المبالغ الواردة خلال السنة الحالية والسنوات السابقة لأن المصرف لم يصدر أية أدوات من هذا النوع.
- تعديلات على التفسير رقم (14) دفعات مسبقة على الحد الأدنى لمطلوبات التمويل. هذه التعديلات تصحح تبعات غير مقصودة للتفسير رقم (14) معيار المحاسبة الدولي رقم (19) الحد على موجودات ذات فائدة محدودة، الحد الأدنى لمطلوبات التمويل وتفاعلاته. إن تطبيق هذه التعديلات لا يؤثر على البيانات المالية للمصرف.

- التفسير رقم (19) إطفاء المطلوبات المالية بأدوات حقوق الملكية يؤمن توجيهات بشأن المحاسبة حول إطفاء المطلوبات المالية من خلال إصدار أدوات حقوق الملكية. على وجه الخصوص، إن أدوات حقوق الملكية الصادرة ضمن هذه الترتيبات تقاس بقيمتها العادلة وأي فرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المطفأة والقيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية الصادرة يتم قيده ضمن الأرباح أو الخسائر. إن تطبيق التفسير رقم 19 لم يؤثر على المبالغ الواردة خلال السنة الحالية والسنوات السابقة لأن المصرف لم يدخل في عمليات من هذا النوع.
- تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة في عام 2010 - تعديلات لمعايير التقارير المالية الدولية رقم (1)، (3) (2008) و(7)، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (1)، (27) (2008) و(34)، والتفسير رقم (13). إن تطبيق هذه تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية لم يؤثر على المبالغ الواردة في البيانات المالية للمصرف.

2-ب المعايير والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول بعد

لم يطبق المصرف المعايير، التعديلات و التفسيرات الجديدة التالية والتي كانت صادرة وغير سارية المفعول:

سارية المفعول

للسنوات التي تبدأ في أو بعد :

1 تموز 2011

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (7) إفصاحات - تحويل الموجودات المالية. تزيد متطلبات الإفصاح عن العمليات التي تتعلق بتحويل الموجودات المالية. تهدف هذه التعديلات إلى توفير شفافية أكبر حول التعرض لمخاطر العمليات عندما يتم تحويل الأصل المالي ولكن الحول يحتفظ بمستوى معين من التعرض المستمر في هذا الأصل. كما تتطلب هذه التعديلات إفصاحات عندما يكون تحويل الموجودات المالية غير موزع بالتساوي خلال الفترة. حالياً لم يدخل المصرف في عمليات من هذا النوع.

1 كانون الثاني 2015

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الأدوات المالية والتعديلات الناتجة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) الأدوات المالية - الإفصاحات

1 كانون الثاني 2013

معيار التقارير المالية الدولي رقم (10) البيانات المالية الموحدة* يستبدل أجزاء من معيار المحاسبة الدولي رقم (27) البيانات المالية الموحدة والمنفصلة التي تعالج البيانات المالية الموحدة والتفسير رقم (12) توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص. يستعمل معيار التقارير المالية الدولي رقم (10) السيطرة بمثابة الأساس الوحيد لتوحيد البيانات المالية بغض النظر عن طبيعة المستثمر به ويتضمن تعريف جديد للسيطرة. يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (10) تطبيق بمفعول رجعي خاضع لبعض الأحكام الانتقالية ويوفر معالجات بديلة في بعض الظروف. تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (27) البيانات المالية المنفصلة* ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة* كي تتلائم مع إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (10).

1 كانون الثاني 2013

معيار التقارير المالية الدولي رقم (11) الاتفاقيات المشتركة* يستبدل معيار المحاسبة الدولي رقم (31) الحصص في المشاريع المشتركة والتفسير رقم (13) الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك. يؤسس معيار التقارير المالية الدولي رقم (11) لنوعين من الاتفاقيات المشتركة: العمليات المشتركة والمشاريع المشتركة. يتم تمييز الاتفاقيات المشتركة بواسطة حقوق وواجبات الأطراف لهذه الاتفاقيات المشتركة.



بالإضافة إلى ذلك، وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (11)، يتوجب محاسبة المشاريع المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية بينما وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (31) فيمكن محاسبة المنشآت تحت السيطرة المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية أو على أساس النسبية. تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (28) استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة* كي يتلائم مع إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (11).

معيار التقارير المالية الدولي رقم (12) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى*. هو معيار حول الإفصاحات وينطبق على المنشآت التي تمتلك حصص في شركات تابعة، اتفاقيات مشتركة، شركات زميلة و/أو منشآت هيكلية غير موحدة. بشكل عام، إن متطلبات الإفصاح بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (12) هي أكثر توسعاً مقارنة مع المعايير الحالية.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (13) قياس القيمة العادلة. يعرف القيمة العادلة، يؤسس إطار وحيد لقياس القيمة العادلة ويتطلب إفصاحات حول قياس القيمة العادلة. إن نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم (13) واسع وينطبق على البنود المالية وغير المالية التي تتطلب أو تسمح معايير التقارير المالية الدولية الأخرى قياس والإفصاح عن القيمة العادلة، باستثناء حالات محددة. بشكل عام، إن متطلبات الإفصاح بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (13) هو موسع أكثر مقارنة مع متطلبات المعايير الحالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض الدخل الشامل الآخر. إن التعديلات تبقى خيار عرض الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر إما في بيان واحد أو في بيانين منفصلين. غير أنه يتطلب توزيع تلك التي سوف يعاد تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر وتلك التي لا يمكن إعادة تصنيفها. كما أن الضرائب على بنود الدخل الشامل الآخر يتوجب أيضاً توزيعها على هذا الأساس.

1 كانون الثاني 2013

1 كانون الثاني 2013

1 تموز 2012

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12) ضرائب الدخل. تستثني هذه التعديلات من المبادئ العامة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (12) العقارات الاستثمارية التي يتم قياسها باستعمال نموذج القيمة العادلة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (40) العقارات الاستثمارية، وذلك بالتمهيد لقرينة قابلة للنقض تشير بأنه سوف يسترد كامل القيمة الدفترية للعقارات الاستثمارية من خلال التفرغ.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (19) منافع الموظفين، التي تلغي "ممر النهج" وبذلك يتطلب من المنشأة الاعتراف بالتغيرات في خطط المنافع المحددة وأصول الخطة عند نشوؤها.

التفسير رقم (20) تكاليف التعرية في مرحلة الانتاج لسطح منجم.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (7) الأدوات المالية – الإفصاحات، التي تعزز الإفصاحات حول تقاض الموجودات والمطلوبات المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (32) الأدوات المالية – العرض، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاض الموجودات والمطلوبات المالية.

* في أيار 2011، تم إصدار رزمة من خمسة تعاميم تتعلق بتوحيد البيانات المالية، الاتفاقيات المشتركة، الشركات الزميلة والإفصاحات تتضمن معايير التقارير المالية الدولية رقم (10)، (11) و(12)، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (27) (المعدلة في 2011) و(28) (المعدلة في 2011). هذه المعايير الخمسة هي سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2013. إن التطبيق المبكر مسموح شرط أن تطبق هذه المعايير الخمسة مبكراً في آن واحد.

باعتماد إدارة المصرف، إن تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للمصرف خلال التطبيق المبدئي باستثناء معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الذي قد يؤثر على القيم الواردة في البيانات المالية وقد ينتج عنه إفصاحات مكثفة في البيانات المالية.

ملخص عن معيار التقارير المالية رقم 9

الموجودات المالية

يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 متطلبات قياس وتصنيف جديدة للموجودات المالية والتي تندرج ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم 39 – الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. تحديداً، يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 تصنيف جميع الموجودات المالية وقياسها لاحقاً أما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة بالنسبة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدي للموجودات المالية.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9، قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة فقط إذا كان الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي غير المسدد. إذا لم يتم تحقيق كلا الشرطين، فإن أداة الدين يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

بإمكان المصرف عند الاعتراف المبدئي أن يحدد أداة دين تنطبق عليها شروط الكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلل بشكل كبير من حالات عدم التطابق المحاسبي.

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة، لاختبار التدني في القيمة.

يتم تصنيف وقياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر باستثناء تلك الأصول المحتفظ بها للمتاجرة وتلك الاستثمارات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن الأرباح والخسائر الناتجة من أدوات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء أنصبة الأرباح التي يتم قيدها في بيان الدخل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 18 - *الإيراد* يتم قيدها في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل.

بالنسبة لأدوات الدين غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بموجب خيار القيمة العادلة، ينبغي إعادة التصنيف من القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إلى الكلفة المطفأة أو العكس عندما يغير المصرف نموذج أعماله بالنسبة لموجوداته المالية بحيث لا يعود متوافقاً مع أسس التصنيف السابق.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 عدم فصل المشتقات المدججة في العقود عندما يكون المضيف أصلاً مالياً ضمن نطاق هذا المعيار. عوضاً عن ذلك، ينبغي تحديد أسس القياس أما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على محمل العقد المختلط.

المطلوبات المالية

يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 متطلبات لقياس وتصنيف المطلوبات المالية. إن أهم تغيير في تصنيف وقياس المطلوبات المالية يتعلق بحاسبة التغيير في القيمة العادلة لمطلوب مالي (محدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) والمنسوب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان ذلك للمطلوب.

بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ينبغي عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان ضمن الدخل الشامل الآخر ما لم تؤدي هذه المعاملة إلى إيجاد أو زيادة سوء المطابقة المحاسبية في الأرباح أو الخسائر. لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف التغيرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوب المالي إلى بيان الدخل. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 39، كان يتم سابقاً الاعتراف بإجمالي مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوب المحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الدخل.

3- السياسات المحاسبية

تصريح التقيد بالمعايير

تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أسس التقييم

تم إعداد البيانات على أساس مبدأ الكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة :

- الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها بغرض المتاجرة.
- الادوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- الاستثمارات في حقوق الملكية.
- الاوراق المالية المتوفرة للبيع.
- الادوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية الاساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) أسس التوحيد:

إن البيانات المالية الموحدة تتضمن البيانات المالية لبنك ييمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة سورية والشركة التابعة له كما في وللسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011. إن المنشآت المسيطر عليها من قبل المصرف يتم معاملتها كشركات تابعة. إن السيطرة على هذه الشركات التابعة تتمثل في قدرة المصرف على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة للاستفادة من نشاط هذه الشركة. تم تحضير البيانات المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للمصرف وباستخدام سياسات محاسبية مماثلة لما يستخدمه المصرف. يتم استبعاد الأرصدة المهمة للمعاملات والإيرادات والمصاريف بين وحدات المصرف عند التوحيد.

تحتسب التغييرات في حصة المصرف في الشركات التابعة التي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيمة المدرجة لحصة المصرف وحقوق الملكية للجهة غير المسيطرة لتعكس التغييرات في الحصة النسبية في الشركات التابعة. يتم تعديل الفرق بين مبلغ حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة والقيمة العادلة للبدل المدفوع أو المستلم مباشرة في حقوق الملكية العائدة لمساهمي المصرف.

تمثل حصص حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة جزء من الأرباح أو الخسائر للسنة وصافي موجودات الشركة التابعة الموحدة والتي لا تعود ملكيتها بشكل مباشر أو غير مباشر إلى المصرف والمحددة بشكل منفصل تحت بند "حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة" في البيانات المالية الموحدة.

الشركات التابعة لبنك ييمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة سورية تتألف من شركة ييمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة كما في 31 كانون الأول 2011.

النشاط الرئيسي للشركة التابعة هو تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة وحساب الغير. إن نسبة ملكية المصرف في هذه الشركة تبلغ 74.67%.

(ب) العملات الاجنبية:

إن العمليات الجارية بعملات غير عملة اعداد التقارير المالية (عملات اجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات . بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الاجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد. ان البنود غير المالية بالعملات الاجنبية المسجلة على اساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على اساس اسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة . ان البنود غير المالية التي جرى تقييمها على اساس الكلفة التاريخية بعملة اجنبية لا يعاد تحويلها .

تقيد فروقات القطع في الارباح والخسائر 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 الى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر واطهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق المساهمين ومن ثم تقيد في الارباح أو الخسائر عند التفرغ عن صافي المساهمة .



(ج) الاعتراف والغاء 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 الاخرى في التاريخ الذي يصبح فيه المصرف فريقا في الشروط التعاقدية للأداة .

يتم القياس المبدئي للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة . ان تكاليف اجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء او اصدار الموجودات والمطلوبات المالية (باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر) يتم اضافتها او تزيلها من القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ، حسبما ينطبق ، عند الاعتراف المبدئي . اما تكاليف اجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر فيتم الاعتراف بها فوراً في الارباح او الخسائر .

يتم الغاء الاعتراف من قبل المصرف بأصل مالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الاصل ، او عندما تحوّل الاصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الاصل المالي الى منشأة اخرى . اذا لم يحول المصرف او يحافظ على جميع مخاطر وعائدات ملكية الاصل واستمر بالسيطرة على الاصل المنقول ، يجب ان يعترف المصرف بمحصته المحتفظ بها في الاصل وبالالتزامات المترتبة عنها في المبالغ التي قد يتم دفعها . اذا حافظ المصرف بصورة مهمة على جميع مخاطر وعائدات ملكية الاصل المالي المنقول ، يجب ان يستمر المصرف بالاعتراف بالاصل المالي وكذلك الاعتراف بالاقتراضات الضامنة للعائدات المقبوضة .

عند الغاء الاعتراف بأصل مالي بالقيمة المطفأة ، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المقبوض وبرسم القبض ضمن الارباح او الخسائر .

لا يتم الغاء الاعتراف بسندات الدين المستبدلة بسندات دين ذات استحقاقات اطول ومخاطر مماثلة والمصدرة من المصدر عينه حيث انهما لا تفسي بشروط الغاء الاعتراف . يتم تأجيل العلاوات والحسومات الناتجة عن عملية بدل السندات المذكورة واطفاؤها كتعزيز للعائد على مدى الفترة المتبقية للاستحقاقات الممددة .

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

(د) تصنيف الموجودات المالية :

لاحقاً للاعتراف الاولي ، يتم تقييم الاستثمارات في أوراق مالية تبعا لتصنيفها إما كـ : مستبقة لتاريخ الاستحقاق ، قروض وتسليفات، متوفرة للبيع ، أو بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر .

استثمارات في أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق :

الاستثمارات المستبقة لتاريخ الاستحقاق هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وان المصرف لديه النية الايجابية والقدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق ، والتي لا تكون محددة على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر او كمتوفرة للبيع.

يتم قياس الاستثمارات المستبقة لتاريخ الاستحقاق على اساس الكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية .

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات :

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

يتم قياس الاستثمارات في اوراق مالية كقروض وتسليفات على اساس 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 الاخرى . ان سندات المساهمة غير المدرجة التي لا يمكن تقييم قيمتها العادلة بشكل موثوق يتم تسجيلها بالكلفة . يتم تسجيل باقي الاستثمارات المتوفرة للبيع على اساس القيمة العادلة وتدرج الارباح أو الخسائر غير المحققة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر .

يتم فصل التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في ادوات دين متوفرة للبيع اعيد تصنيفها كمستبقة لتاريخ الاستحقاق عن التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في ادوات دين متوفرة للبيع ضمن حقوق الملكية ويتم اطفائها كتعزيز للعائد على مدى العمر المتبقي لاداة الدين .

التحديد على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر :

يقوم المصرف بتحديد موجودات ومطلوبات مالية على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر في أي من الحالات التالية :

- يتم ادارة وتقييم الموجودات أو المطلوبات واعداد التقارير الداخلية عنها على اساس القيمة العادلة ؛ أو
- ان التحديد يلغي او يقلل الى حد كبير عدم تناسب محاسبي قد ينشأ خلافا لذلك ؛ أو
- ان الموجودات أو المطلوبات تتضمن مشتقات مدمجة تعدّل بصورة هامة التدفقات النقدية المطلوبة في العقد خلافا لذلك.

(هـ) المطلوبات المالية وادوات حقوق الملكية :

التصنيف كدين او حقوق ملكية :

يتم تصنيف ادوات الدين وحقوق الملكية التي يصدرها المصرف كمطلوبات مالية او حقوق ملكية بناء على جوهر الاتفاقيات التعاقدية والتعريف للالتزام المالي و لاداة حقوق الملكية .

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

اذا اعاد المصرف شراء ادوات حقوق الملكية الخاصة به ، فيتم الاعتراف بها واقتطاعها من حقوق الملكية . لا يتم الاعتراف بأي ربح او خسارة في الارباح او الخسائر عند شراء او بيع او اصدار او الغاء ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف .

يتم تصنيف الاحزاء المكونة للادوات المركبة (سندات قابلة للتحويل) الصادرة عن المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية او اداة حق ملكية وفقا لجوهر الاتفاقيات التعاقدية وتعريف الالتزام المالي و اداة حقوق الملكية . ان خيار التحويل الذي سيتم تسديده بموجب تبادل مبلغ نقدي ثابت أو اصل مالي آخر مقابل عدد محدد من ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف هو بمثابة اداة حق ملكية .

المطلوبات المالية :

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



(ح) تدني قيمة الموجودات المالية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي يتم تقييم الموجودات المالية ، ما عدا تلك التي هي على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر ، لناحية 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 الادلة الموضوعية على ان اصلا ماليا او مجموعة اصول مالية انخفضت قيمتها ، على الصعوبات المالية التي يمكن ان تواجه الجهة المقترضة او المصدرة ، مخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية ، اضافة الى الاخذ بعين الاعتبار اتجاه ومستوى التدني في ادوات مالية مماثلة .

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

ان خسائر تدني قيمة الموجودات المسجلة على اساس الكلفة المطفأة تحدد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الاستردادية المقدرة. تقيد الخسائر في الارباح أو الخسائر . اذا حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة في فترة لاحقة ، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقا من خلال الارباح أو الخسائر ضمن حدود ان القيمة الدفترية للاصل المالي بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن ان تبلغه الكلفة المطفأة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة .

بالنسبة الى ادوات حقوق الملكية يعتبر الانخفاض الكبير في القيمة العادلة الى ما دون تكلفتها او الانخفاض الذي يستغرق وقتا طويلا دليلا موضوعيا على انخفاض القيمة .

بالنسبة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع ، فان الخسائر المتراكمة المسجلة سابقا في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها في الارباح أو الخسائر عندما تكون خسائر تدني القيمة مثبتة بحصول تدني مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة للاستثمارات في اوراق مالية . ان أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في ادوات دين متوفرة للبيع ، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة ، لا تقيد في الارباح أو الخسائر . ان أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في ادوات حقوق ملكية متوفرة للبيع ، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة ، تقيد في الارباح أو الخسائر .

(ط) أدوات مالية مشتقة :

تقيد المشتقات على اساس القيمة العادلة بتاريخ الدخول في عقد لاداة مشتقة ويعاد تقييمها لاحقا على اساس قيمتها العادلة بتاريخ التقرير . يتم قيد الارباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك حال حصولها في الارباح أو الخسائر الا اذا كانت الاداة المشتقة محددة ومستعملة كأداة تحوطية، وفي هذه الحالة فان توقيت القيد في الارباح أو الخسائر يعتمد على طبيعة علاقة التحوط .

مشتقات مدمجة :

إن المشتقات المدمجة ضمن أدوات مالية أخرى او عقود مضيفة أخرى تعامل كأدوات مشتقة مستقلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها متعلقة بقرب تلك العالدة الى العقود المضيفة وان العقود المضيفة غير مقيّمة على اساس قيمة عادلة تقيد تغيراتها في الارباح أو الخسائر .

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

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

- كان مثل هذا الاعتراف يلغي او 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 ادارتها وتقييم ادائها على أساس القيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية موثقة لادارة 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 الارباح أو الخسائر بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9.

(و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية :

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

(ز) قياس القيمة العادلة للادوات المالية :

ان القيمة العادلة هي القيمة المتفق عليها لتبادل الاصل او تسديد الالتزام ما بين مشتري راغب وبائع راغب في عملية تجارية بحتة .

يقوم المصرف باعتماد اسعار السوق لتقييم ادواته المالية المتداولة في سوق مالي نشط . تعتبر الاداة المالية على انها مسعرة في السوق النشط اذا كانت الاسعار المعلنة متوفرة بسهولة وبشكل منتظم وكانت تلك الاسعار تمثل معاملات السوق الفعلية بشكل منتظم على اساس تجاري .

اذا لم يكن سوق الاداة المالية نشطاً ، يقوم المصرف بتحديد القيمة العادلة باستخدام اسلوب تقييم معين . يشمل الاسلوب الملائم لتقدير القيمة العادلة لاداة مالية معينة بيانات السوق الملحوظ حول ظروف السوق مع العوامل الاخرى التي من المرجح ان تؤثر على القيمة العادلة للاداة .

تستند القيمة العادلة للاداة المالية الى عامل او عدة عوامل كالقيمة الزمنية للنقد ، مخاطر الائتمان للاداة مع الاخذ بعين الاعتبار العوامل المؤثرة الاخرى مثال مخاطر السيولة.



محاسبة التحوّط :

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

عند بداية علاقة التحوّط ، يوثّق المصرف العلاقة بين الاداة التحوّطية والبند المتحوّط له ، وأهدافه الخاصة بإدارة المخاطر واستراتيجيته للدخول في عمليات تحوّط متفرقة . كذلك ، عند بداية عملية التحوّط وبشكل مستمر ، يوثّق المصرف فيما اذا كانت الاداة التحوّطية المستعملة في علاقة تحوّطية هي عالية الفعالية في الغاء التغيرات في القيمة العادلة او التدفقات النقدية للبند المتحوّط له .

تحوّط القيمة العادلة :

ان التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والممكن اعتبارها كتحوّطات قيمة عادلة تقيّد حلالا في الارباح أو الخسائر، بالإضافة الى أي تغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوّط له العائد الى المخاطر المتحوّط لها . ان التغير في القيمة العادلة لاداة التحوّط والتغير في البند المتحوّط له العائد الى المخاطر المتحوّط لها تقيّد في بند بيان الدخل الموحد المتعلق بالبند المتحوّط له .

تتوقف محاسبة التحوّط هذه عندما يلغي المصرف العلاقة التحوّطية ، أو ينتهي أجل الاداة التحوّطية أو يتم بيعها أو انهائها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوّطية . ان تعديل القيمة الدفترية للبند المتحوّط له الناتج عن المخاطر المتحوّط لها يتم اطفائه في الارباح أو الخسائر ابتداء من ذلك التاريخ .

تحوّط التدفق النقدي :

ان الجزء الفاعل من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والمعتبرة كتحوّطات تدفق نقدي يتم تأجيلها ضمن الدخل الشامل الآخر. ان الارباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير الفاعل تقيّد حلالا في الارباح أو الخسائر.

إن المبالغ المقيّدة سابقا" في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يعاد تصنيفها الى الارباح أو الخسائر في الفترات التي يقيّد فيها البند المتحوّط له في الارباح أو الخسائر ، وذلك في ذات بند بيان الدخل الموحد الذي قيد فيه البند المتحوّط له . انما، عندما ينتج عن العمليات المستقبلية المرتقبة المتحوّط لها قيد لموجودات غير مالية أو مطلوبات غير مالية ، فان الارباح والخسائر المقيّدة سابقا في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يتم تحويلها من حقوق المساهمين وتدرج ضمن التقييم الاولي لكللفة تلك الموجودات غير المالية أو المطلوبات غير المالية .

تتوقف محاسبة التحوّط عندما يلغي المصرف العلاقة التحوّطية ، او ينتهي أجل الاداة التحوّطية أو يتم بيعها أو انهائها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوّطية . ان اي ارباح أو خسائر مقيّدة في الدخل الشامل اخر ومتراكمة ضمن حقوق المساهمين بذلك التاريخ تبقى ضمن حقوق المساهمين وتحقق عندما تقيّد العملية المستقبلية المرتقبة لثانيا في الارباح أو الخسائر . عندما لا يعود من المحتمل حصول عملية مستقبلية مرتقبة ، فان الارباح أو الخسائر المتراكمة سابقا ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها حلالا في الارباح أو الخسائر .

(ي) 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 اساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة تدني قيمة الديون حيث ينطبق . تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على اساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الاصلية و/أو عائداتها .

(ك) كفالات مالية :

ان عقود الكفالات المالية هي عقود توجب على المصرف اجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة ترتبت لان مدين معيّن عجز عن اجراء دفعة مستحقة بموجب شروط اداة دين . يمكن لهذه العقود ان تأخذ عدة اشكال قانونية للمقاضاة (كفالات ، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني) .

تقيّد مطلوبات الكفالات المالية اوليا على اساس قيمتها العادلة ، ولاحقا تحمل في الدفاتر على اساس 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 .

(ل) ممتلكات ومعدات :

تظهر الممتلكات والمعدات على اساس الكلفة التاريخية ، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة ، ان وجدت .

يتم احتساب استهلاك الاصول الثابتة المادية لاطفاء تكلفة الموجودات ، باستثناء الاراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية ، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للاصول المعنية كما يلي :

%	
5	مباني
10 - 20	معدات وأجهزة وأثاث
25	وسائط نقل
20	أجهزة الحاسب
20	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 الارباح والخسائر الناتجة عن استبعاد او تقاعد اي من الاصول الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن الارباح أو الخسائر.

(م) موجودات غير ملموسة :

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

%	
5	الفروغ
20	برامج حاسوب

(ن) التدني في قيمة اصول ملموسة وغير ملموسة (باستثناء الشهرة) :

في نهاية كل فترة تقرير ، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لاصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما اذا كان يوجد اي مؤشر بأن تلك الاصول قد اصابها خسارة تدني في قيمتها . ان وجد هكذا مؤشر ، يتم تقدير القيمة الاستردادية للاصل 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 الى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للاصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية .

اذا كان تقدير القيمة الاستردادية للاصل اقل من قيمته الدفترية ، يتم انقاص القيمة الدفترية للاصل لتوازي القيمة الاستردادية . تقيّد خسارة تدني القيمة حالاً في الارباح أو الخسائر ، الا اذا كان الاصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم ، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتنقيص لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً) .

في حال ان خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً ، يتم زيادة القيمة الدفترية للاصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) الى ان تصل الى التقدير المعدّل لقيمتها الاستردادية ، لكن بحيث ان القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن ان تحدّد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للاصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة . يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الارباح أو الخسائر ، الا اذا كان الاصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم ، وفي هذه الحالة تعامل 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 و يسدّد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيه إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات اتفاق المصرف مع موظفيه حول تعويض نهاية الخدمة و بالتالي 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) تحقّق الإيرادات والاعباء :

تقيد إيرادات واعباء الفوائد على أساس الاستحقاق ، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة ، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون العادية ومشكوك بتحصيلها التي يتم الاعتراف بعائداتها فقط عند تحقّق استردادها. تتضمن إيرادات واعباء الفوائد اطفاء الحسومات والعلاوات.

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

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

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

- فوائد على موجودات ومطلوبات مالية بالكلفة المطفأة.

- فوائد على استثمارات في اوراق مالية متوفرة للبيع

- التغيرات في القيمة العادلة لمشتقات مقبولة ، بما فيها عدم فعالية التحوط ، والبند المتحوط لها المتعلقة بها عندما تكون مخاطر نسبة الفائدة هي المخاطر المتحوط لها.

يتم اظهار إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر و إيرادات الفوائد على محفظة المتاجرة بشكل منفصل ضمن بيان الدخل الموحد.

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

- إيرادات انصبة الارباح .

- أرباح / خسائر محققة وغير محققة .

- فروقات الصرف .

يتم الاعتراف بإيراد انصبة الارباح عند نشو الحق باستلام الدفعة . يتم قيد أنصبة الارباح على الاوراق 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 28 تاريخ 16 نيسان 2001، والذي حدد الضريبة بمعدل 25 % من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة.

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة 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 تحقّق 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 تترل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي .

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



(ق) حسابات ائتمانية :

تعقد جميع الحسابات الائتمانية على أسس غير تقديرية وتنتمي المخاطر والمكافآت ذات الصلة الى اصحاب الحسابات 0 بناء عليه، تنعكس هذه الحسابات خارج بيان الوضع المالي الموحد0

(ر) النقد وما يوازي النقد :

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر(استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، 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 فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

(ش) حصة السهم من الارباح :

يعرض المصرف معلومات حول حصة السهم من الارباح الاساسية وحصة السهم من الارباح المخفضة بالنسبة لاسهمه العادية . يتم احتساب حصة السهم من الارباح الاساسية بتقسيم صافي الربح او الخسارة للفترة العائد لحملة الاسهم العادية للمصرف على المعدل الموزون لعدد الاسهم العادية المتداولة خلال الفترة . يتم احتساب حصة السهم من الارباح المخفضة عبر تعديل الربح أو الخسارة على حملة الاسهم العادية والمعدل الموزون لعدد الاسهم العادية المتداولة لجميع تأثيرات التخفيضات المحتملة على الاسهم العادية والتي تتضمن خيار الاسهم الممنوح للموظفين ، حسبما ينطبق .

4- 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 بها 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 مستحققاته.

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

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة، من خلال استعمال تقنيات تقييم.

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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



5- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول	
2011	2010
ل.س.	ل.س.
4,518,676,584	3,475,954,433
5,913,378,691	22,278,159,555
3,189,594,591	10,416,059,810
18,449,968	18,449,968
13,640,099,834	36,188,623,766

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي الزامي

حساب محمد لدى مصرف سورية المركزي

وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بالقرارات رقم (389/م/ن/ب/4) تاريخ 5 أيار 2008 و رقم (738/م/ن/ب/4) تاريخ 31 كانون الثاني 2011 وبناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 تاريخ 2 أيار 2011 على المصارف أن تخفض نسبة الاحتياطي النقدي الإلزامي لدى مصرف سورية المركزي من 10% إلى 5% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار السكاني. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

6- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2011		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
684,993,174	9,132,808,085	9,817,801,259
835,800,000	11,372,761,523	12,208,561,523
1,520,793,174	20,505,569,608	22,026,362,782

حسابات جارية و تحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل)

31 كانون الأول 2010

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
1,174,440,549	644,173,275	1,818,613,824
-	7,634,001,269	7,634,001,269
1,174,440,549	8,278,174,544	9,452,615,093

حسابات جارية و تحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل)

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 3,444,639,623 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011 (مقابل 1,657,296,527 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010).
بلغت الأرصدة المقيدة السحب المرتبطة بعمليات تجارية 185,068,710 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011 (مقابل 10,765,602 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010).

7- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2011

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
239,608,476	780,860,166	1,020,468,642
239,608,476	780,860,166	1,020,468,642

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

9- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول	
2010	2011
ل.س.	ل.س.
5.632.413.248	7.589.328.426
6.469.502.062	8.285.104.942
(189.782.155)	(182.636.197)
3.862.439.632	3.757.794.573
(436.907.423)	(393.248.181)
15.337.665.364	19.056.343.563
10.485.713.447	9.669.547.079
45.354.225	24.417.844
(62.954.864)	(26.494.718)
10.468.112.808	9.667.470.205
2.634.932.506	1.912.388.264
3.993.055.746	3.671.465.182
(166.514.710)	(96.276.370)
1.550.548.103	787.685.752
(175.393.285)	(82.430.261)
7.836.628.360	6.192.832.567
4.215.000.000	-
4.215.000.000	-
37.857.406.532	34.916.646.335
(805.098.657)	(1.602.736.115)
(197.866.950)	(378.474.089)
36.854.440.925	32.935.436.131

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة
قروض وسلف
فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
سندات محسومة
فوائد مقبوضة مقدماً على سندات محسومة

الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)

قروض وسلف
بطاقات ائتمان
فوائد مقبوضة مقدماً على القروض

الشركات الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة
قروض وسلف
فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
سندات محسومة
فوائد مقبوضة مقدماً على سندات محسومة

الحكومة والقطاع العام

قروض وسلف

المجموع

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
فوائد معلقة
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

31 كانون الأول 2010

مصارف	مصارف	مصارف
محلية	خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
3.122.336.164	23.900.772.000	27.023.108.164
3.122.336.164	23.900.772.000	27.023.108.164

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

8- موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول	
2010	2011
ل.س.	ل.س.
26.090.761	13.116.780
321.501.234	379.765.032
347.591.995	392.881.812

أسهم

سندات مدرجة في أسواق خارجية



تتلخص حركة مخصص تدني تسهيلات الائتمانية مباشرة كما يلي:

31 كانون الأول 2011			
الشركات	الأفراد	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
599.199.157	205.899.500	805.098.657	الرصيد في أول السنة
575.167.956	226.893.238	802.061.194	التغير خلال السنة
(54.288)	(4.369.448)	(4.423.736)	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
1.174.312.825	428.423.290	1.602.736.115	الرصيد في نهاية السنة
			الرصيد في أول السنة
547.465.633	202.076.209	749.541.842	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
51.733.524	3.823.291	55.556.815	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
599.199.157	205.899.500	805.098.657	
			التغير خلال السنة
			إضافات:
481.922.438	240.988.820	722.911.258	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
274.105.146	27.848.236	301.953.382	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
			استردادات:
(180.859.628)	(41.943.818)	(222.803.446)	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
-	-	-	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
575.167.956	226.893.238	802.061.194	
(54.288)	(4.369.448)	(4.423.736)	المستخدم خلال السنة
-	-	-	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
(54.288)	(4.369.448)	(4.423.736)	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
			الرصيد في نهاية السنة
848.474.155	396.751.763	1.245.225.918	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
325.838.670	31.671.527	357.510.197	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
1.174.312.825	428.423.290	1.602.736.115	

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

31 كانون الأول 2010			
الشركات	الأفراد	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
437.614.349	101.606.431	539.220.780	الرصيد في أول السنة
161.584.808	104.293.069	265.877.877	التغير خلال السنة
599.199.157	205.899.500	805.098.657	الرصيد في نهاية السنة
			الرصيد في أول السنة
373.377.462	100.459.815	473.837.277	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
64.236.887	1.146.616	65.383.503	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
437.614.349	101.606.431	539.220.780	
			التغير خلال السنة
			إضافات:
263.333.712	101.616.394	364.950.106	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
11.827.815	2.676.675	14.504.490	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
			استردادات:
(89.245.541)	-	(89.245.541)	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
(24.331.178)	-	(24.331.178)	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
161.584.808	104.293.069	265.877.877	
			الرصيد في نهاية السنة
547.465.633	202.076.209	749.541.842	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
51.733.524	3.823.291	55.556.815	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
599.199.157	205.899.500	805.098.657	

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 4.919.213.755 ليرة سورية أي ما نسبته 14.09 % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2011 (مقابل 2.606.795.326 ليرة سورية أي ما نسبته 6.89 % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2010).



بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 4.540.739.666 ليرة سورية أي ما نسبته 13.15% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2011 (مقابل 2.408.928.376 ليرة سورية أي ما نسبته 6.40% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2010).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة 128.222.554 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011 (مقابل 139.524.931 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات 31.141.240 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011 (مقابل 24.549.043 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة (إيضاح رقم 19).

لا توجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في 31 كانون الأول 2011 في حين بلغت قيمة هذه التسهيلات 4.215.000.000 ليرة سورية أي ما نسبته 11.13% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2010.

10- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول		موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية
2011	2010	
ل.س.	ل.س.	أسهم
8.051.780	7.314.030	
74.970.000	84.830.000	موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية
83.021.780	92.144.030	أدوات حقوق الملكية

يمثل بند "أدوات حقوق الملكية" استثمار المصرف في الشركة المتحدة للتأمين والتي تمثل 5% من رأسمال الشركة حيث تم تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة حسب نشرة أسعار الأسهم في سوق دمشق للأوراق المالية. يعتزم المصرف أن يحتفظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد. بلغت الخسائر غير المحققة على أدوات حقوق الملكية المتوفرة للبيع 9.860.000 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011 (مقابل أرباح غير محققة بمبلغ 9.775.000 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010).

11- موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول		موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية
2011	2010	
ل.س.	ل.س.	سندات خزينة حكومية محلية
-	99.443.363	موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية
529.158.069	454.960.350	سندات خزينة حكومية خارجية
1.114.400.000	937.000.000	شهادات إيداع من مصرف خارجي
1.643.558.069	1.491.403.713	

تحليل السندات والأذونات:

31 كانون الأول		ذات عائد ثابت
2011	2010	
ل.س.	ل.س.	ذات عائد متغير
529.158.069	554.403.713	
1.114.400.000	937.000.000	
1.643.558.069	1.491.403.713	

سندات الخزينة الحكومية المحلية هي سندات لا تتوافر لها أسعار سوقية ذات عائد ثابت محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق، تتكون مما يلي:

31 كانون الأول		القيمة الاسمية
2011	2010	
ل.س.	ل.س.	الخصم بعد تنزيل الإطفاء
-	100.000.000	
-	(556.637)	
-	99.443.363	



12- موجودات ثابتة

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2011											
المجموع		تخصيمات على المأجور		أجهزة حاسب		وسائط نقل		معدات وأجهزة وآلات		مباني	
ل.م.	ل.م.	ل.م.	ل.م.	ل.م.	ل.م.	ل.م.	ل.م.	ل.م.	ل.م.	ل.م.	ل.م.
2.122.381.277		417.610.145		267.774.298		58.733.899		371.734.800		1.006.528.135	
72.339.779		22.909.491		9.444.867		16.232.800		12.441.559		11.311.062	
(2.335.800)		-		-		(2.315.000)		(20.800)		-	
1.490.443.201		60.227.279		836.060		-		56.311.828		1.373.068.034	
3.682.828.457		500.746.915		278.055.225		72.651.699		440.467.387		2.390.907.231	
(640.546.830)		(214.358.686)		(147.124.659)		(26.029.241)		(113.399.706)		(139.634.538)	
(296.753.330)		(103.642.369)		(41.307.467)		(14.499.109)		(68.159.549)		(69.144.836)	
606.246		-		-		603.958		2.288		-	
(936.693.914)		(318.001.055)		(188.432.126)		(39.924.392)		(181.556.967)		(208.779.374)	
2.746.134.543		182.745.860		89.623.099		32.727.307		258.910.420		2.182.127.857	
632.026.127		-		-		-		-		632.026.127	
864.411.842		60.227.279		836.060		-		56.311.828		747.036.675	
(1.490.443.201)		(60.227.279)		(836.060)		-		(56.311.828)		(1.373.068.034)	
5.994.768		-		-		-		-		5.994.768	
2.752.129.311		182.745.860		89.623.099		32.727.307		258.910.420		2.188.122.625	

تمثل سندات الخزينة الحكومية الخارجية سندات ذات أسعار سوقية وعائد ثابت محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق كما يلي:

31 كانون الأول	
2010	2011
دولار أمريكي	دولار أمريكي
9.000.000	9.000.000
711.000	496.735
9.711.000	9.496.735
454.960.350	529.158.069

القيمة الاسمية

العلاوة بعد تنزيل الإطفاء

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية السنة

تم اقتناء سندات الخزينة الحكومية الخارجية بتاريخ 15 كانون الأول 2010 حسب ما يلي:

القيمة الاسمية للسند: 9.000.000 دولار أمريكي

سعر الإصدار: 9.711.000 دولار أمريكي

معدل الفائدة: 5.15 %

معدل العائد: 2.61 %

تاريخ الاستحقاق: 9 نيسان 2014

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

في 31 كانون الأول 2011 كما يلي:

تاريخ الاستحقاق	القيمة الاسمية	معدل الفائدة
6 آب 2012	دولار أمريكي	
	10.000.000	3m libor+110bp
24 كانون الأول 2012	10.000.000	3m libor+72bp
	20.000.000	
	1.114.400.000	

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية السنة

بلغت القوائد برسم القبض على موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مبلغ 7.799.659 ليرة سورية كما في

31 كانون الأول 2011 (مقابل 6.189.891 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010) تم قيدها تحت بند موجودات أخرى في بيان

الوضع المالي الموحد.

يتكون هذا البند مما يلي:

التكلفة التاريخية
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2010
إضافات
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2010
إضافات
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2011
الاطفاء المتراكم
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2010
إضافات، أعباء السنة
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2010
إضافات، أعباء السنة
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2011
صافي القيمة الدفترية
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2011
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2010

31 كانون الأول 2010					
المجموع	تخصيات على الاجور	اجيرة حاسب	وسائط نقل	معدات وأجهزة	مباي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
1,864,399.270	359.703.693	233.958.114	45.088.199	315.697.558	909.951.706
144.185.427	26.325.347	33.754.184	13.645.700	49.417.117	21.043.079
113.796.580	31.581.105	62.000	-	6.620.125	75.533.350
2,122.381.277	417.610.145	267.774.298	58.733.899	371.734.800	1,006.528.135
(448.344.710)	(148.036.021)	(111.377.216)	(14.877.821)	(76.504.006)	(97.549.646)
(192.202.120)	(66.322.665)	(35.747.443)	(11.151.420)	(36.895.700)	(42.084.892)
(640.546.830)	(214.358.686)	(147.124.659)	(26.029.241)	(113.399.706)	(139.634.538)
1,481.834.447	203.251.459	120.649.639	32.704.658	258.335.094	866.893.597
267.948.719	-	-	-	-	267.948.719
477.873.988	31.581.105	62.000	-	6.620.125	439.610.758
(113.796.580)	(31.581.105)	(62.000)	-	(6.620.125)	(75.533.350)
632.026.127	-	-	-	-	632.026.127
2,113.860.574	203.251.459	120.649.639	32.704.658	258.335.094	1,498.919.724

14- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

31 كانون الأول	
2011	2010
ل.س.	ل.س.
13.247.520	76.655.218
49.565.494	44.570.505
47.922.889	52.946.067
7.799.659	6.189.891
-	44.714.521
118.535.562	225.076.202
261.451.496	230.281.415
18.828.429	14.733.546
10.576.053	9.616.315
4.244.202	4.853.937
3.549.000	3.549.000
3.521.613	9.789.140
25.000.000	-
(25.000.000)	-
3.095.388	5.679.323
-	77.443.495
-	33.083.822
46.717.790	84.102.206
470.519.533	698.208.401

فوائد وإيرادات برسم القبض
مصارف ومؤسسات مصرفية
تسهيلات الثمانية مباشرة - شركات
تسهيلات الثمانية مباشرة - أفراد
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
تسهيلات الثمانية مباشرة - قطاع عام
مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات نقدية قابلة للاسترداد
مخزون طوابع مالية ومطبوعات
سلف موظفين
ترخيص بطاقات الفيزا
قيم برسم التحصيل
ذمم مدينة أخرى (إيضاح رقم 35)
مخصص ذمم مدينة أخرى (إيضاح رقم 35)
المستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح رقم 38)
ذمم مدينة من وكيل الصراف الآلي
دفعات مقدمة إلى موردي خدمات
حسابات مدينة أخرى

15- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (12) للفقرة (ب) من التعليمات التنفيذية للقانون رقم (28) لعام 2001 يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز 10% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

31 كانون الأول		
2011	2010	
ل.س.	ل.س.	
246.073.850	189.241.950	ليرة سورية
286.912.107	168.833.543	دولار أمريكي
532.985.957	358.075.493	

تم زيادة الوديعة المجمدة لدى مصرف سوريا المركزي بما يتناسب مع زيادة رأس المال.

16- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

31 كانون الأول 2011		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
573.375.774	256.741.547	830.117.321
650.000.000	-	650.000.000
1.223.375.774	256.741.547	1.480.117.321

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل)

31 كانون الأول 2010		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
679.348.001	319.041.124	998.389.125
-	155.467.000	155.467.000
679.348.001	474.508.124	1.153.856.125

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل)

17- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
ودائع التوفير
المجموع

31 كانون الأول	
2010	2011
ل.س.	ل.س.
67.611.336.620	38.547.576.815
32.508.707.732	20.663.053.901
3.440.431.426	2.518.032.415
103.560.475.778	61.728.663.131

بلغت ودايع القطاع العام السوري 564.696.442 ليرة سورية أي ما نسبته 0.91 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2011 (مقابل 867.197.457 ليرة سورية أي ما نسبته 0.84 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2010).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 18.928.578.903 ليرة سورية أي ما نسبته 30.66 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2011 (مقابل 33.198.630.424 ليرة سورية أي ما نسبته 32.06 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2010).

18- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

31 كانون الأول	
2010	2011
ل.س.	ل.س.
1.126.618.515	1.372.063.148
1.594.698.482	1.570.621.470
2.721.316.997	2.942.684.618

19- مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2011		31 كانون الأول 2010	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
رصيد بداية السنة	24.549.043	رصيد بداية السنة	24.549.043
مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - زبائن	6.592.197	مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - زبائن	6.592.197
مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف	105.552.325	مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف	105.552.325
مخصص مركز القطع التشغيلي	2.047.158	مخصص مركز القطع التشغيلي	2.047.158
مخصص غرامات ضريبية	34.132.000	مخصص غرامات ضريبية	34.132.000
مخصصات أخرى	348.512	مخصصات أخرى	348.512
189.202.671	5.014.415	189.202.671	5.014.415
24.549.043	-	24.549.043	-
696.300	-	696.300	-
34.132.000	-	34.132.000	-
348.512	-	348.512	-
59.725.855	-	59.725.855	-
24.549.043	-	24.549.043	-
696.300	-	696.300	-
34.132.000	-	34.132.000	-
348.512	-	348.512	-
59.725.855	-	59.725.855	-

تم احتساب مخصص مركز القطع التشغيلي بناء على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سوريا أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

يمثل بند مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف كما في 31 كانون الأول 2011 مخصص مقابل ضمانتين بقيمة إجمالية 417.807.121 ليرة سورية ممنوعة لجهة عملية بكفالة صادرة عن مصرف خارجي.



تمت مراجعة رسوم الطوابع الواجب دفعها من قبل المصرف و أقرت السلطات المختصة خلال الفترة فرض غرامة مقدارها 43.549.036 ليرة سورية، لكن المصرف قام بالاعتراض على هذه الغرامة ولم يصدر تكليف نهائي حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة.

تمت مراجعة بيانات ضريبة الرواتب والأجور لموظفي المصرف من قبل الدوائر المالية خلال عام 2010 وتم تسوية الضريبة والغرامة خلال الفترة الحالية وذلك بدفع مبلغ 34.588.282 ليرة سورية.

20- ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

2011	2010
ل.س.	ل.س.
الرصيد في أول السنة	339.075.198
ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة	(229.911.824)
مصروف ضريبة الدخل	206.472.332
صافي تسويات ضريبة عن دخل سنوات سابقة	(85.151.057)
الرصيد في نهاية السنة	230.484.649

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2011	2010
ل.س.	ل.س.
استرداد مخصص ضريبة دخل لعام 2010	109.163.374
مخصص ضريبة دخل لعامي 2004 و 2005	(24.012.317)
85.151.057	-

تمت خلال العام الحالي إصدار نماذج جديدة للتصريح الضريبي صادرة عن وزارة المالية والتي تم بموجبها اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية الإفرادي المحتسب بناء على القرار (597/م ن/ب 4) الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 والمعدل بالقرار رقم (650/م ن/ب 4) الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 هو مصروف مقبول ضريبياً ويمكن تخفيضه من الأرباح الخاضعة للضريبة. تم احتساب الفرق بين مخصص ضريبة الدخل كما في 31 كانون الأول 2010 والمبالغ المسددة إلى السلطات المالية كاسترداد مخصص ضريبة الدخل تم قيده في بيان الدخل الموحد.

خلال عام 2011، تم تكليف المصرف بشكل مبدئي عن عامي 2004 و 2005 حيث كلف المصرف بدفع مبلغ 24.012.317 ليرة سورية كضريبة إضافية. قام المصرف بتقديم اعتراض لدى الدوائر الضريبية ومازال هذا الطلب قيد الدراسة حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة.

ب- موجودات ضريبة مؤجلة:

2011	2010
ل.س.	ل.س.
الرصيد في أول السنة	8.506.232
التغير خلال السنة	7.855.653
الرصيد في نهاية السنة	16.361.885

ج- مطلوبات ضريبة مؤجلة:

رصيد المطلوبات الضريبية المؤجلة كما في نهاية السنة ناتج عن (خسائر) / أرباح تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر ضمن التغير المتراكم في القيمة العادلة في حقوق الملكية وذلك بأخذ رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كما في بداية السنة والتغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال السنة باستخدام نسبة ضريبة الدخل والبالغة ٢٥% كما يلي:

31 كانون الأول	
2011	2010
ل.س.	ل.س.
الرصيد في أول السنة	10.582.500
التغير خلال السنة	(2.465.000)
الرصيد في نهاية السنة	8.117.500

لم يتم التقاص بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة حيث أن الموجودات الضريبية تخص الشركة التابعة بينما تخص المطلوبات الضريبية أعمال المصرف.



د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2011	2010
ل.س.	ل.س.
772.970.075	1.004.002.436
ربح الفترة قبل الضريبة	
يضاف:	
استهلاك المباني (إيضاح رقم 12)	69.144.836
إطفاء القروغ (إيضاح رقم 13)	7.302.662
مخصص الديون المنتجة	313.781.198
مخصص الديون غير المنتجة والتي تزيد على النسب المحددة في القرار 597/ م ن/ ب4 وتعديلاته	78.662.229
مصرف مخصص خسائر ائتمانية	-
مؤونة تغير أسعار الصرف	2.047.158
غرامات ضريبية	39.006.464
خسائر/ (أرباح) شركات تابعة	25.254.798
ينزل:	
أرباح تقييم موجودات مالية للمتاجرة غير محققة	(309.255)
أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع	(5.525.000)
أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة	(384.504.453)
استرداد فوائد معلقة لعام 2009 وما قبل	(6.999.916)
إيرادات فوائد على سندات الخزينة	(1.404.493)
استرداد ديون تم اخذ مؤونات لها من عام 2009	(83.536.976)
استرداد مؤونة تغير أسعار صرف	-
استرداد مخصصات خسائر ائتمانية	-
الأرباح الخاضعة للضريبة	825.889.327
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة (25% من الأرباح الخاضعة للضريبة)	206.472.332
إيرادات ضريبة مؤجلة	(7.855.653)
	198.616.679
	336.199.330

21- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

31 كانون الأول	
2011	2010
ل.س.	ل.س.
161.139.608	129.310.527
فوائد مستحقة غير مدفوعة - ودائع الزبائن	
32.540.688	23.852.711
فوائد مستحقة غير مدفوعة - تأمينات نقدية	
1.578.082	-
فوائد مستحقة غير مدفوعة - ودائع المصارف	
671.582.133	985.683.597
شيكات مصادقة وقيد التحصيل	
580.568.899	175.506.927
حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع	
202.367.833	99.329.093
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة	
172.156.036	149.569.342
الأمانات الضريبة والتأمينات الاجتماعية	
69.375.795	126.003.460
دفعات مقدمة من العملاء	
59.701.723	58.789.746
إيرادات مقبوضة مقدماً	
52.672.101	43.847.697
مصاريف مستحقة لموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح رقم 38)	
1.621.100	1.676.690
أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة (إيضاح رقم 38)	
-	18.716.886
المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح رقم 38)	
36.587.134	30.353.928
حسابات دائنة أخرى	
<u>2.041.891.132</u>	<u>1.842.640.604</u>

22- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يلغ رأس مال المصرف المصرح به والمكتتب به والمدفوع 5.000.000.000 ليرة سورية مقسم إلى 10.000.000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم.

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

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

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

يملك بنك بيمو - لبنان ما نسبته 22% من رأس مال المصرف من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

يملك البنك السعودي الفرنسي ما نسبته 27% من رأس مال المصرف من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

قرر مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي بتاريخ 26 تشرين الثاني 2011 بيع حصته في بنك بيمو السعودي الفرنسي والاستقالة من عضوية مجلس إدارة المصرف وذلك اعتماداً 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 24 أيار 2009 قررت الهيئة العامة للمساهمين زيادة رأس مال المصرف عن طريق طرح أسهم عادية للاكتتاب العام بقيمة 500.000.000 ليرة سورية موزعة على مليون سهم القيمة الاسمية لكل منها 500 ليرة سورية، حيث تم بتاريخ 17 آب 2009 الموافقة من قبل مجلس النقد والتسليف على تعديل النظام الأساسي للمصرف لتشمل هذه الزيادة.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 للعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية فيما يخص المصارف التقليدية، وقد منح المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم (17) لعام 2011.

بتاريخ 11 أيار 2010 قررت الهيئة العامة للمساهمين زيادة رأس مال المصرف كما يلي:

1. تخصيص جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة 455.000.000 ليرة سورية عن طريق توزيع 910.000 سهم جديد بالقيمة الاسمية للسهم البالغة 500 ليرة سورية. صدرت الموافقة النهائية من مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم 115 بتاريخ 29 تشرين الثاني 2010 والتي أقرت هذه الزيادة.

2. طرح أسهم عادية للاكتتاب العام بقيمة 795.000.000 ليرة سورية موزعة على 1.590.000 سهم، القيمة الاسمية لكل منها 500 ليرة سورية. صدرت الموافقة النهائية من مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم 33 تاريخ 21 شباط 2011 والتي أقرت هذه الزيادة.

تم طرح الزيادة المقررة بتاريخ 24 أيار 2009 والزيادة المقررة في 11 أيار 2010 على المساهمين للاكتتاب وقد أنهى المصرف المرحلة الثانية والأخيرة من هذه الزيادة بتاريخ 18 تموز 2011.

23- الاحتياطي القانوني والخاص

حددت المادة 197 من قانون الشركات رقم 29 تاريخ 14 شباط 2011 الاحتياطي القانوني بمعدل 10 % من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه 25 % من رأس المال.

حددت المادة 97 من قانون النقد الأساسي رقم (23) لعام 2002 الاحتياطي الخاص بمعدل 10% من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه 100% من رأس المال.

تم تعريف الأرباح الصافية حسب المادة 200 من قانون الشركات رقم 29 تاريخ 14 شباط 2011 بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل.

بالاستناد إلى ماسبق وبالإشارة إلى التعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 والتعميم رقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009، تم احتساب الاحتياطي كما يلي:

31 كانون الأول		
2011	2010	
ل.س.	ل.س.	
772.970.075	1.004.002.436	الربح قبل الضريبة
		(ينزل) / يضاف
(384.504.453)	(33.828.417)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
6.397.882	(1.460.666)	حصة الجهة غير المسيطرة من خسائر / (أرباح) الشركة التابعة قبل الضريبة
394.863.504	968.713.353	
39.486.350	96.871.335	الاحتياطي القانوني/ الخاص (10%)

24- التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول		
2011	2010	
ل.س.	ل.س.	
31.747.500	32.555.000	الرصيد في أول السنة
(9.860.000)	9.775.000	(خسائر) / أرباح غير محققة خلال السنة (إيضاح رقم 10)
2.465.000	(10.582.500)	التغير في مطلوبات ضريبية مؤجلة (إيضاح رقم 20- ج)
24.352.500	31.747.500	

25- الأرباح والخسائر المدورة القابلة للتوزيع

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرارات مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2007 والتعميم رقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 يتم فصل الأرباح المدورة / (الخسائر المتراكمة) لفروقات القطع الغير محققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة.

بلغت الأرباح القابلة للتوزيع كما في 31 كانون الأول 2011 مبلغ 593.430.573 ليرة سورية (مقابل 405.610.235 ليرة سورية في

31 كانون الأول 2010). لم يتخذ بعد أي قرار عن توزيع الأرباح لعام 2011.



26- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

إيرادات فوائد ناتجة عن:

تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

تسهيلات مباشرة - تجزئة

قروض الحكومة والقطاع العام

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية قروض وسلف

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2011	2010
ل.س.	ل.س.
827.469.400	692.730.461
874.024.501	664.464.137
492.679.388	523.581.593
1.025.235.618	1.037.227.292
90.105.000	44.714.521
209.427.244	248.415.040
-	10.992.580
27.368.506	3.604.591
<u>3.546.309.657</u>	<u>3.225.730.215</u>

27- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2011	2010
ل.س.	ل.س.
3.907.033	1.656.817
132.059.374	231.891.513
128.836.890	94.738.743
796.105.483	789.811.137
42.354.864	32.432.754
<u>1.103.263.644</u>	<u>1.150.530.964</u>

28- رسوم وعمولات دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

عمولات على التسهيلات المباشرة

عمولات على التسهيلات غير المباشرة

عمولات على الخدمات المصرفية

عمولات متنوعة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2011	2010
ل.س.	ل.س.
27.131.799	38.704.515
326.093.890	292.751.212
251.349.358	209.510.998
13.223.753	22.226.855
<u>617.798.800</u>	<u>563.193.580</u>

29- رسوم وعمولات مدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

عمولات مدفوعة للمصارف

عمولات مدفوعة لأعمال مصرفية

عمولات مدفوعة متنوعة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2011	2010
ل.س.	ل.س.
12.197.687	10.530.188
14.899.532	6.273.246
305.853	985.219
<u>27.403.072</u>	<u>17.788.653</u>

30- (خسائر) / أرباح موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي :

توزيعات أرباح على الأسهم

توزيعات أرباح على السندات

أرباح تقييم غير محققة - سندات

(خسائر) / أرباح تقييم غير محققة - أسهم

خسائر بيع محققة - أسهم

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2011	2010
ل.س.	ل.س.
417.650	-
1.832.298	-
309.255	9.632.454
(11.386.079)	2.070.613
(3.839.741)	-
<u>(12.666.617)</u>	<u>11.703.067</u>



31- أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2011	2010
ل.س.	ل.س.
5.525.000	4.250.000
334.500	-
-	120.000
<u>5.859.500</u>	<u>4.370.000</u>

أنصبة أرباح موزعة عن أسهم الشركة المتحدة للتأمين (إيضاح رقم 38)

أنصبة أرباح موزعة عن أسهم شركات أخرى

إيرادات بيع أسهم متوفرة للبيع غير متداولة

32- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2011	2010
ل.س.	ل.س.
768.097.795	651.137.289
15.921.021	14.233.997
101.896.181	60.310.469
107.111.708	93.802.519
15.378.674	19.128.616
<u>1.008.405.379</u>	<u>838.612.890</u>

رواتب ومكافآت وتعويضات

مصاريف طبية

رواتب ومكافآت وتعويضات الإدارة العليا (إيضاح رقم 38)

حصة المصرف من التأمينات الإجتماعية

تدريب الموظفين

33- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2011	2010
ل.س.	ل.س.
301.953.382	(9.826.688)
500.107.812	275.704.565
112.144.522	(36.643.355)
<u>914.205.716</u>	<u>229.234.522</u>

تسهيلات ائتمانية مباشرة منتجة (إيضاح رقم 9)

تسهيلات ائتمانية مباشرة غير منتجة (إيضاح رقم 9)

تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير منتجة (إيضاح رقم 19)

نظراً للظروف الاقتصادية الراهنة، تم إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات الائتمانية المنتجة وبناء عليه تم تشكيل مؤونة انخفاض

إجمالي مقابل هذه التسهيلات بقيمة 246.396.566 ليرة سورية والتي تفوق النسب المحددة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/ م

ن/ ب 4) وتعديلاته وذلك بهدف الحد من مخاطر الائتمان المتزايدة.

34- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2011	2010
ل.س.	ل.س.
126.350.894	126.930.514
77.391.356	46.889.724
64.765.684	89.337.441
51.973.075	34.831.852
45.108.115	48.027.700
40.384.713	21.881.675
34.784.332	37.392.399
32.105.312	35.530.325
27.801.503	13.591.547
21.595.156	18.114.026
21.268.439	21.716.532
17.257.332	16.274.477
16.718.750	13.968.000
13.882.408	12.944.899
13.189.646	9.407.799
10.430.020	-
84.000	396.150
30.507.295	21.065.969
<u>645.598.030</u>	<u>568.301.029</u>

إيجارات

رسوم قانونية

إعلانات

بريد و برق وهاتف

سفر وتنقل

صيانة

مصاريف كهرباء ومياه وعمرات

الدراسات والاستشارات

مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح رقم 38)

مصاريف بطاقات ائتمان

قرطاسية و مصاريف مكتبية

تأمين

أتعاب إدارية (إيضاح رقم 38)

مصاريف تنظيف وأمن

ربط شبكات وأنظمة معلومات

مصاريف زيادة رأس المال

تبرعات

مصاريف أخرى

35- مخصص خسائر أخرى

خلال عام 2011 قام المصرف بالإبلاغ عن سرقة مبلغ نقدي خلال عملية النقل من أحد الفروع لغرض العمليات الاعتيادية. بعد الأخذ

بعين الاعتبار نتائج التحقيق الأولي والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من شركة التأمين، قام المصرف بتشكيل مخصص لتغطية خسائر كامل

المبلغ المسروق والمسجل تحت بند مخصص خسائر أخرى ضمن بيان الدخل الموحد.



36- ربحية السهم الأساسية والمخففة

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2011	2010	
663.912.236	665.613.886	ربح السنة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
8.524.055	7.410.000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة*
77.89	89.83	ربحية السهم الأساسية والمخففة (ليرة سورية)

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

الفترة	عدد الأسهم	عدد الأيام	المتوسط المرجح لعدد الأسهم	
			2011	2010
	سهم	يوم	سهم	سهم
31 كانون الأول 2009	6.500.000	365	6.500.000	6.500.000
29 تشرين الثاني 2010**	910.000	365	910.000	910.000
27 محوز 2011	2.590.000	157	1.114.055	-
			8.524.055	7.410.000

** تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في 31 كانون الأول 2010 بعدد الأسهم المخانية، بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم 33 الذي يقضي بتعديل عدد الأسهم بأثر رجعي من بداية أول سنة مقارنة، وذلك إذا ارتفع عدد الأسهم العادية نتيجة الرسملة أو إصدار أسهم منحة أو تجزئة الأسهم.

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

37- النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

31 كانون الأول		
2011	2010	
ل.س.	ل.س.	
10.432.055.275	25.754.113.988	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي و حساب محمد لدى مصرف سورية المركزي)
22.026.362.782	9.452.615.093	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل)
(1.480.117.321)	(1.153.856.125)	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل)
30.978.300.736	34.052.872.956	

38- عمليات الأطراف المقربة

يقوم المصرف (ضمن أعماله الاعتيادية) بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة المسموح بها. إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ما عدا تسهيلات ائتمانية مباشرة تم منحها لأحد الأطراف ذات العلاقة بقيمة 220.624.105 ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في 31 كانون الأول 2011 (مقابل مبلغ 214.035.159 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010)؛ لم يؤخذ أية مخصصات لهذه التسهيلات لأنها مغطاة بالكامل بضمانات مقبولة).

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

31 كانون الأول		نسبة المساهمة	
2011	2010		
ل.س.	ل.س.	%	
224.000.000	224.000.000	74.67	شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة
224.000.000	224.000.000		





31 كانون الأول 2010

القوائم المالية

المجموع	المساهمين	أطراف مقربة	مجلس الإدارة	موظفي	الشركة المتحدة للتأمين	مجموعة بنك يسمو	البنك السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
220.246.275	-	-	-	-	-	53.409.092	166.837.183
327.950.000	-	-	-	-	-	327.950.000	-
484.993.970	-	221.476.447	263.517.523	-	-	-	-
5.679.323	-	-	792.681	-	-	4.754.123	132.519
1.038.869.568	-	221.476.447	264.310.204	-	-	386.113.215	166.969.702
115.634.497	-	10.868.493	3.439.847	-	56.567.918	44.758.239	-
113.022.061	-	-	-	-	32.292.061	80.730.000	-
1.676.690	1.676.690	-	-	-	-	-	-
18.716.886	-	-	-	-	-	-	18.716.886
43.847.697	-	-	19.338.040	24.509.657	-	-	-
292.897.831	1.676.690	10.868.493	22.777.887	24.509.657	88.859.979	125.488.239	18.716.886
(567.275.000)	-	(232.275.000)	(335.000.000)	-	-	-	-
188.608.531	-	-	22.767.712	-	-	75.420.398	90.420.421
(428.350.000)	-	(428.350.000)	-	-	-	-	-
29.833.037	-	-	-	-	-	3.607.450	26.225.587
(296.179.590)	-	-	-	-	-	(1.394.201)	(294.785.389)
(522.442.516)	-	-	-	-	-	(11.247.570)	(511.194.946)
(52.014.449)	-	-	-	-	(97.073)	(51.917.376)	-
(1.303.854.514)	-	-	-	-	-	(1.264.985.568)	(38.868.946)
23.927.327	-	-	-	-	-	19.866.228	4.061.099

بنود بيان الميزانية

حسابات حارية دائمة
ودائع لأجل
أقسية أرباح موزعة
غير مدفوعة (إيضاح رقم 21)
المستحق لأطراف ذات علاقة
مصاريف مستحقة (إيضاح رقم 21)

بنود خارج الميزانية

ضمانات واردة
كفالات صادرة
كفالات واردة
اعتمادات مستندية واردة
اعتمادات مستندية صادرة
قبولات
شيكات للتحويل
بوالص استيراد
بوالص تصدير

القوائم المالية

أ- بنود بيان الوضع المالي الموحد

31 كانون الأول 2011

المجموع	المساهمين	أطراف مقربة	مجلس الإدارة	موظفي	الشركة المتحدة للتأمين	بنك يسمو	البنك السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
5.011.043.490	-	-	-	-	32.440	3.146.123.172	1.864.887.878
9.862.792.548	-	-	-	-	-	6.686.400.000	3.176.392.548
451.907.768	-	224.092.087	227.815.681	-	-	-	-
3.095.388	-	-	-	-	-	3.095.388	-
15.328.839.194	-	224.092.087	227.815.681	-	32.440	9.835.618.560	5.041.280.426
232.661.488	-	-	26.586.611	-	77.055.191	129.019.686	-
25.000.000	-	-	-	-	25.000.000	-	-
1.621.100	1.621.100	-	-	-	-	-	-
52.672.101	-	-	30.376.503	22.295.598	-	-	-
311.954.689	1.621.100	-	56.963.114	22.295.598	102.055.191	129.019.686	-
(477.000.000)	-	(142.000.000)	(335.000.000)	-	-	-	-
161.714.750	-	-	24.472.330	-	-	88.413.307	48.829.113
(346.380.000)	-	(346.380.000)	-	-	-	-	-
7.044.301	-	-	-	-	-	947.989	6.096.312
(451.301.889)	-	-	-	-	-	(11.038.468)	(440.263.421)
(414.844.739)	-	-	-	-	-	(9.753.860)	(405.090.879)
21.346	-	-	-	-	(44.610)	65.956	-
(649.700.239)	-	-	-	-	-	(603.883.005)	(45.817.234)
23.941.816	-	-	-	-	-	19.578.846	4.362.970

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد

أرصدة مدينة
حسابات حارية مدينة
ودائع لأجل
أرصدة التسهيلات الائتمانية
أرصدة مدينة (إيضاح 14)

بنود خارج الميزانية

حسابات حارية دائمة
ودائع لأجل
أقسية أرباح موزعة
غير مدفوعة (إيضاح رقم 21)
مصاريف مستحقة (إيضاح رقم 21)

بنود خارج الميزانية

ضمانات واردة
كفالات صادرة
كفالات واردة
اعتمادات مستندية واردة
اعتمادات مستندية صادرة
قبولات
شيكات للتحويل
بوالص استيراد
بوالص تصدير

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2010	2011
ل.س.	ل.س.
60.310.469	101.896.181
13.591.547	27.801.503
73.902.016	129.697.684

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا (إيضاح رقم 32)

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح رقم 34)

تطبيقاً للقرار رقم (500/ م ن/ ب4) الصادر بتاريخ 10 أيار 2009 فإن المصرف يعمل على تصفية التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف المقربة خلال مدة أقصاها استحقاق هذه التسهيلات.

إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف مقربة تحمل معدل فائدة يتراوح بين 7.25 % إلى 12 %.

القوائد التي يتم دفعها على حسابات وودائع الأطراف المقربة تتراوح بين 0.5% و 6.5 %.

ب- بنود بيان الدخل المرحل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011						
المجموع	المساهمين	أطراف مقربة	مجلس الإدارة	أعضاء	موظفي	البنك السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
45.375.869	-	22.266.622	14.942.238	-	13.203	3.085.004
(1.188.810)	-	(2.420)	(28.405)	-	(332.952)	-
(19.521.309)	-	-	-	-	(19.521.309)	-
(16.718.750)	-	-	-	-	-	-
(129.697.684)	-	-	(27.801.503)	(101.896.181)	-	-
5.525.000	-	-	-	5.525.000	-	-

فوائد دائنة
فوائد مدينة
مصاريف تأمين
أتعاب إدارية (إيضاح رقم 34)
رواتب ومكافآت وتعويضات
أنصبة أرباح موزعة عن أسهم (إيضاح رقم 31)

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010						
المجموع	المساهمين	أطراف مقربة	مجلس الإدارة	أعضاء	موظفي	البنك السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
52.979.039	-	29.132.117	21.812.981	-	58.957	1.022.792
(5.012.110)	-	-	(114.104)	-	(3.718.325)	-
(18.931.636)	-	-	-	-	(18.931.636)	-
(13.968.000)	-	-	-	-	-	-
(73.902.016)	-	-	(13.591.547)	(60.310.469)	-	-
4.250.000	-	-	-	4.250.000	-	-

فوائد دائنة
فوائد مدينة
مصاريف تأمين
أتعاب إدارية (إيضاح رقم 34)
رواتب ومكافآت وتعويضات
أنصبة أرباح موزعة عن أسهم (إيضاح رقم 31)



ثانياً: تحديد مستويات قياس القيمة العادلة بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة (وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7) بالبيانات المالية:

31 كانون الأول 2011			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	392.881.812	-	392.881.812
83.021.780	-	-	83.021.780
83.021.780	392.881.812	-	475.903.592

موجودات مالية للمتاجرة

موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول 2010			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	347.591.995	-	347.591.995
92.144.030	-	-	92.144.030
92.144.030	347.591.995	-	439.736.025

موجودات مالية للمتاجرة

موجودات مالية متوفرة للبيع

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستعمال مستويات التقييم التالية:

المستوى الأول: يمثل القيمة العادلة للأسعار المتداولة (غير المعدلة) لموجودات مماثلة في أسواق فعالة.

المستوى الثاني: يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الأسعار).

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

هي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة استحقاق أقل من سنة وتكون قيمتها الدفترية مقاربة لقيمتها العادلة.

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السوقية عند إدراجها أول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشابهة.

39- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية الموحدة

أولاً: القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية الموحدة:

31 كانون الأول 2011			
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات المالية			
تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	13.640.099.834	13.640.099.834	-
أرصدة لدى مصارف	22.026.362.782	22.026.362.782	-
إيداعات لدى مصارف	1.020.468.642	1.022.926.268	2.457.626
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	32.935.436.131	31.986.049.294	(949.386.837)
موجودات مالية تحتفظ بها	1.643.558.069	1.652.864.150	9.306.081
حتى تاريخ الاستحقاق	532.985.957	532.985.957	-
وقيمة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي			
المطلوبات المالية			
ودائع مصارف	1.480.117.321	1.480.117.321	-
ودائع الزبائن	61.728.663.131	61.726.453.214	2.209.917
تأمينات نقدية	2.942.684.618	2.979.216.663	(36.532.045)



40 - إدارة المخاطر

مقدمة عن إدارة المخاطر

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

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- المخاطر التشغيلية
- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر

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

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

الهيكل التنظيمي ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

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

إدارة المخاطر

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

- **قسم مخاطر التسليف والسوق:** 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:** يعني 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 ثمّ يقوم القسم بتفعيل التسهيلات الائتمانية للزبون وتسجيل الضمانات الواردة على النظام المصرفي وحفظها في مكان آمن.

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

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

الخزينة

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

التدقيق الداخلي

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

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر المصرف بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة بناء على تقدير لإجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية. هذه الطرق تعتمد على 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.



تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

1. تحديد التكررات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة من العملاء وذلك حسب نسب التكررات المقررة وفق قرار مجلس النقد و التسليف رقم 395 بالإضافة إلى وضع سقوف للقطاعات الاقتصادية، كما أن هناك سقوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري.

التصنيف الائتماني للعملاء:

يقوم المصرف بمراجعة دورية لحفظة الديون الممنوحة وتصنيفها وذلك حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف وخاصة القرار رقم 597/ م ن/ ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 والمعدل بالقرار رقم 650/ م ن/ ب 4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 والذي حدد شروط تصنيف التسهيلات وتكوين المخصصات اللازمة لها.

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

الديون المنتجة

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

الديون غير المنتجة

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

أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية

1. مدى التزام المدين بشروط منح التسهيلات الائتمانية.
2. حركة الحساب الجاري المدين.
3. التزام العميل بسداد الأقساط والفوائد بالتواريخ المحددة.
4. المركز المالي للعميل تعكسه استعلامات وبيانات حديثة.
5. التدفقات النقدية التي يوفرها المشروع الممول من الديون.
6. تصنيف العميل (في حال توفره) من قبل شركات تصنيف معترف بها.
7. وضعية العميل من ناحية السداد لدى المؤسسات المالية الأخرى.

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 سقوف 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.



2. 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 مخصن عقاري واحد في حال كانت قيمة التسهيلات الائتمانية الممنوحة أقل من 25 مليون ليرة

سورية في حين يتم تقييم الضمانات العقارية من قبل مخصنين اثنين في حال وصلت قيمة التسهيلات الممنوحة أو تجاوزت ما قيمته 25 مليون

ليرة سورية.

ولأغراض إحتساب مخصصات التدني، يتم خصم ما نسبته 25% من الرهونات العقارية ورهن الأسهم ونسبة 50% من رهونات الآليات

والسيارات والآلات والمعدات.

الضمانات المحتفظ بها و التحسينات الائتمانية:

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

وأسس معتمدة.

وأبرز أنواع الضمانات هي:

- بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات للعقارات والمخزون والضمانات النقدية.
- بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والعقارات و السيارات والرواتب والضمانات النقدية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال

دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية.

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي استحقاق الأصل أو الفائدة لفترة تزيد عن 90 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 (597/م ن/ب/4) تاريخ

9 كانون الأول 2009 و القرار رقم (560/ م ن/ب/4) تاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد و التسليف 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 خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

تاريخ الخسائر في المحفظة، الظروف الاقتصادية الراهنة، المستويات الحالية للتسهيلات المتعثرة، التأخر الناجم عن تاريخ تحقق الخسائر وتاريخ

تحديد ضرورة وجود مخصص إفرادي لهذه الخسائر، بالإضافة إلى الدفعات المتوقعة والاستردادات في حال انخفاض القيمة. إن الإدارة هي

المسؤولة عن تحديد طول هذه المدة التي قد تمتد إلى سنة.

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

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

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

يقوم المصرف بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات

والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الإطار العام للسياسة الائتمانية

يتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر.

تنوّل عملية إدارة الائتمان وظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدد الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء

صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.



الإفصاحات الكمية

مخاطر الائتمان

1) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد محصص التدني وقبل الضمانات ومخفضات المخاطر الأخرى):

31 كانون الأول	
2010	2011
ل.س.	ل.س.
32.712.669.333	9.121.423.250
9.452.615.093	22.026.362.782
27.023.108.164	1.020.468.642
8.630.643.984	6.950.513.037
1.602.388.317	2.232.743.513
14.769.862.998	17.856.664.370
7.636.545.626	5.895.515.211
4.215.000.000	-
321.501.234	379.765.032
1.491.403.713	1.643.558.069
698.208.401	470.519.533
358.075.493	532.985.957
2.184.316.603	1.625.151.520
14.426.829.816	14.949.477.788
1.200.107.930	1.051.728.662
11.306.798.575	3.225.368.918
138.030.075.280	88.982.246.284

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

إيداعات لدى المصارف

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

للأفراد

القروض العقارية

للشركات الكبرى

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

الحكومة والقطاع العام

سندات وأستاد وأذونات

موجودات مالية للمتاجرة

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

موجودات أخرى

ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بنود خارج الميزانية:

اعتمادات للاستيراد

كفالات صادرة

قبولات

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

الإجمالي

2) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ب/4) الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 المعدل بالقرار رقم (650/م/ب/4) الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 يتم تصنيف مخفظة التسهيلات الائتمانية إلى 6 فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والوصفات التي يتسم بها كل دين.

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في 31 كانون الأول 2011 وفق الجدول التالي:

الشركات			
المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
111.293.244	-	35.125.816	41.849.864
16.113.465.196	-	2.575.219.308	6.013.009.407
13.772.674.140	-	2.314.314.252	10.792.759.970
12.789.044.229	-	2.235.625.878	10.514.228.640
144.443.810	-	32.393.258	112.012.603
513.864.131	-	24.554.488	85.129.398
325.321.970	-	21.740.628	81.389.329
1.231.178.993	-	468.839.687	331.535.165
1.042.472.638	-	392.786.807	396.125.727
2.645.562.124	-	406.546.697	1.481.063.430
4.919.213.755	-	1.268.173.191	2.208.724.322
34.916.646.335	-	6.192.832.567	19.056.343.563
(378.474.089)	-	(88.208.004)	(232.974.045)
(1.602.736.115)	-	(209.109.352)	(966.705.148)
32.935.436.131	-	5.895.515.211	17.856.664.370
مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة		229.209.559	1.213.106.683
المجموع		7.408.772.250	(54.743.902)
يطرح: فوائد معلقة		(2.548.138)	(403.515.311)
يطرح: محصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة		(23.406.304)	6.950.513.037
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة		2.232.743.513	

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة (ردينة)

من 31 يوم لغاية 60 يوم

من 61 يوم لغاية 90 يوم

منها مستحقة:

لغاية 30 يوم

عادية متداولة المخاطر

عادية مقبولة المخاطر

تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)

غير مستحقة

الأفراد

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

تتوزع التعرضات الانتمائية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في 31 كانون الأول 2011 وفق الجدول التالي:

الشركات			
المؤسسات الصغيرة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
ل.م.	ل.م.	ل.م.	ل.م.
773.161.985	304.054.492	77.020.259	392.087.234
3.326.364.986	1.090.135.023	2.144.203.420	92.026.543
3.241.774.040	535.420.852	2.703.567.188	2.786.000
3.241.774.040	535.420.852	2.703.567.188	2.786.000
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
11.226.072	4.204.722	7.021.350	-
30.011.572	24.246.000	5.765.572	-
86.984.910	283.000	47.433.128	39.268.782
128.222.554	28.733.722	60.220.050	39.268.782
7.469.523.565	1.958.344.089	4.985.010.917	526.168.559
(31.141.240)	(109.904)	(31.031.336)	-
7.438.382.325	1.958.234.185	4.953.979.581	526.168.559

تتوزع التعرضات الانتمائية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في 31 كانون الأول 2010 وفق الجدول التالي:

الشركات				الشركات		الشركات	
المحكومة	المؤسسات الصغيرة	الشركات الكبرى	الشركات	المؤسسات الصغيرة	الشركات الكبرى	الشركات	المؤسسات الصغيرة
والقطاع العام	والمتوسطة	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الاجموع	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
4.279.381.973	4.215.000.000	14.041.154	18.224.879	18.224.879	-	32.115.940	32.115.940
18.425.593.706	-	2.658.118.247	6.352.793.448	1.456.992.347	7.957.689.664	7.957.689.664	7.957.689.664
12.545.635.527	-	4.577.328.933	7.671.430.753	68.793.072	228.082.769	228.082.769	228.082.769
12.036.052.052	-	4.552.480.980	7.388.175.951	33.787.120	61.608.001	61.608.001	61.608.001
50.627.608	-	10.836.244	39.791.364	-	-	-	-
120.363.044	-	1.274.175	119.088.869	-	-	-	-
338.592.823	-	12.737.534	124.374.569	35.005.952	166.474.768	166.474.768	166.474.768
470.302.055	-	181.846.122	27.145.367	51.433.815	209.876.751	209.876.751	209.876.751
478.932.353	-	48.633.958	307.120.774	10.438.823	112.738.798	112.738.798	112.738.798
1.657.560.918	-	356.659.946	960.950.143	26.425.889	313.524.940	313.524.940	313.524.940
2.606.795.326	-	587.140.026	1.295.216.284	88.298.527	636.140.489	636.140.489	636.140.489
37.857.406.532	4.215.000.000	7.836.628.360	15.337.665.364	1.614.083.946	8.854.028.862	8.854.028.862	8.854.028.862
(197.866.950)	-	(37.326.088)	(139.181.387)	(1.527.493)	(19.831.982)	(19.831.982)	(19.831.982)
(805.098.657)	-	(162.756.646)	(428.620.979)	(10.168.136)	(203.552.896)	(203.552.896)	(203.552.896)
36.854.440.925	4.215.000.000	7.636.545.626	14.769.862.998	1.602.388.317	8.630.643.984	8.630.643.984	8.630.643.984

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 650/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 والمعدل لبعض أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009، يتوجب على المصارف العاملة حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال تحقيقه للربح في نهاية العام، وذلك وفق ما يلي:

- 1- 1% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.
- 2- 0.5% من إجمالي محفظة الديون العادية غير المباشرة.
- 3- 0.5% إضافية على الجزء من إجمالي محفظة الديون المباشرة العادية والتي تتطلب اهتماماً خاصاً الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات.

استناداً الى الفقرة ب من المادة الأولى للقرار 650/م/ن/ب4 تم منح مهلة للمصارف لغاية مدة أقصاها نهاية عام 2013 وذلك لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة في 31 كانون الأول 2009 بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار اليه أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي.

بلغ الاحتياطي العام لمخاطر التسهيلات المحتسب كما في 31 كانون الأول 2011 مبلغ 252.065.192 ليرة سورية مقابل مبلغ 180.807.245 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010، بلغت حصة السنة الحالية مبلغ 104.960.447 ليرة سورية.

قام المصرف بتشكيل مخصص على الديون غير المنتجة لديه كتطبيق للقرارات السابقة برصيد قيمته 1.386.933.898 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011 (مقابل 774.090.885 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010).

قام المصرف بتشكيل مخصص على الديون المنتجة لديه القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 والبالغ 222.227.265 ليرة سورية بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص المذكور؛ يتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربع سنوية بالتساوي، ويبلغ المخصص المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2011 مبلغ 184.468.223 ليرة سورية أي أن حصة السنة الحالية بلغت 55.556.816 ليرة سورية.

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في 31 كانون الأول 2010 وفق الجدول التالي:

تسهيلات غير مباشرة	الشركات			الأفراد
	المؤسسات الصغيرة	الكبرى	الشركات	
عادية متدنية المخاطر	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
عادية مقبولة المخاطر	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
غير مستحقة	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
منها مستحقة:	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
لغاية 30 يوم	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
من 31 يوم لغاية 60 يوم	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
من 61 يوم لغاية 89 يوم	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
غير عاملة:	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دون المستوى	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مشكوك فيها	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
هالكة (ردية)	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المجموع	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ي طرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.





فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات كما في 31 كانون الأول 2010:

الشركات					الأفراد	
الجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	ل.م.	ل.م.	ل.م.
4.926.250.432	4.215.000.000	159.517.724	148.827.600	-	-	402.905.108
13.358.930.077	-	2.457.311.321	2.571.890.827	1.424.993.867	1.424.993.867	6.904.734.062
9.567.962.343	-	3.836.790.294	4.858.003.967	117.093.481	117.093.481	756.074.601
منها مستحقة:						
1.031.672.138	-	277.429.860	647.304.575	36.715.549	36.715.549	70.222.154
2.482.521.989	-	598.528.945	1.836.107.563	9.176.231	9.176.231	38.709.250
من 31 يوم لغاية 60 يوم						
389.344.313	-	184.932.498	11.422.175	51.435.672	51.435.672	141.553.968
299.012.156	-	47.820.631	163.360.615	11.224.803	11.224.803	76.606.107
1.083.276.276	-	267.814.817	542.840.634	32.786.536	32.786.536	239.834.289
29.624.775.597	4.215.000.000	6.954.187.285	8.296.345.818	1.637.534.359	1.637.534.359	8.521.708.135
منها						
2.765.708.961	-	898.721.964	568.183.743	-	-	1.298.803.254
126.303.924	-	21.000.000	105.303.924	-	-	-
13.997.166.589	-	4.637.148.921	4.646.999.764	1.637.534.359	1.637.534.359	3.075.483.545
8.198.958.641	-	1.397.316.400	2.654.230.874	-	-	4.147.411.367
4.215.000.000	4.215.000.000	-	-	-	-	-
321.637.482	-	-	321.627.513	-	-	9.969
29.624.775.597	4.215.000.000	6.954.187.285	8.296.345.818	1.637.534.359	1.637.534.359	8.521.708.135

3) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات كما في 31 كانون الأول 2011:

الشركات					الأفراد	
الجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	ل.م.	ل.م.	ل.م.
884.455.228	-	339.180.308	118.870.123	3.788.424	3.788.424	422.616.373
12.121.929.382	-	2.922.629.267	2.975.798.865	1.936.283.538	1.936.283.538	4.287.217.712
8.219.455.129	-	2.180.136.255	5.446.355.862	111.808.515	111.808.515	481.154.497
منها مستحقة:						
275.355.124	-	-	-	50.181.871	50.181.871	225.173.253
171.164.843	-	-	-	38.707.819	38.707.819	132.457.024
من 31 يوم لغاية 60 يوم						
1.053.135.328	-	423.255.393	297.876.191	105.393.899	105.393.899	226.609.845
930.836.321	-	341.312.964	395.558.362	56.960.347	56.960.347	137.004.648
1.995.730.810	-	346.192.267	1.105.257.096	81.845.676	81.845.676	462.435.771
25.205.542.198	-	6.552.706.454	10.339.716.499	2.296.080.399	2.296.080.399	6.017.038.846
منها						
2.432.856.216	-	744.425.889	1.123.447.769	3.788.424	3.788.424	561.194.134
165.175.229	-	-	165.175.229	-	-	-
15.188.455.926	-	4.695.207.647	5.817.885.894	2.292.291.975	2.292.291.975	2.383.070.410
453.279.246	-	441.878.017	11.401.229	-	-	-
6.682.555.731	-	671.194.901	2.938.596.980	-	-	3.072.763.850
283.219.850	-	-	283.209.398	-	-	10.452
25.205.542.198	-	6.552.706.454	10.339.716.499	2.296.080.399	2.296.080.399	6.017.038.846

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ويبلغ رصيدها 82.130.047 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011 مقابل 797.484.183 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ويبلغ رصيدها 21.753.262 ل.س. كما في 31 كانون الأول 2011 مقابل 151.840.715 ل.س. كما في 31 كانون الأول 2010.

4) نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

يتم قياس نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان باستخدام آلية تصنيف داخلية للتصنيف الائتماني، يوضح الجدول التالي نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان باستخدام الآلية الداخلية للتصنيف الائتماني. إن الأرقام المبينة لا تتضمن مخصص الانخفاض في القيمة:

31 كانون الأول 2010			
المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
32.712.669.333	-	-	32.712.669.333
9.452.615.093	-	1.227.849.641	8.224.765.452
27.023.108.164	-	3.825.086.164	23.198.022.000
321.501.234	-	-	321.501.234
1.491.403.713	-	-	1.491.403.713
358.075.493	-	-	358.075.493
71.359.373.030	-	5.052.935.805	66.306.437.225

5) توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

31 كانون الأول		التصنيف حسب S & P	جيد
2010	2011		
ل.س.	ل.س.		
34.130.475.097	9.664.171.347	AAA- To AAA+	الدرجة الأولى *
11.112.887.920	40.830.129	AA- To AA+	الدرجة الثانية
21.063.074.208	10.260.356.430	A- To A+	الدرجة الثالثة
66.306.437.225	19.965.357.906		
4.678.135.805	13.640.829.232	BBB- To BBB+	الدرجة الرابعة **
374.800.000	1.118.376.594	BB- To BB+	الدرجة الخامسة
5.052.935.805	14.759.205.826		
71.359.373.030	34.724.563.732		

* تم تصنيف أرصدة لدى مصرف سورية المركزي ضمن الدرجة الأولى.

** تم تصنيف أرصدة مصارف محلية ضمن الدرجة الرابعة.

سندات وأذونات خزينة

الإجمالي كما في	موجودات مالية محتفظ بها	موجودات	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
31 كانون الأول 2011	حتى تاريخ الاستحقاق	مالية للمتاجرة		
ل.س.	ل.س.	ل.س.		
936.965.032	557.200.000	379.765.032	S & P	A+
1.086.358.069	1.086.358.069	-	S & P	AA-

31 كانون الأول 2011			
المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
9.121.423.250	-	-	9.121.423.250
22.026.362.782	-	13.738.737.184	8.287.625.598
1.020.468.642	-	1.020.468.642	-
379.765.032	-	-	379.765.032
1.643.558.069	-	-	1.643.558.069
532.985.957	-	-	532.985.957
34.724.563.732	-	14.759.205.826	19.965.357.906





7) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2011 حسب القطاع الاقتصادي:

الجموع	أفراد وأخرى	حكومة وقطاع عام خارجي	حكومة وقطاع عام داخلي	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
9.121.423.250	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي 9.121.423.250
22.026.362.782	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى مصارف 22.026.362.782
1.020.468.642	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف 1.020.468.642
32.935.436.131	21.183.062.662	-	-	99.792.994	-	7.576.210.697	4.076.369.778	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة -
1.643.558.069	-	529.158.069	-	-	-	-	-	موجودات مالية مخفضة لها 1.114.400.000
392.881.812	-	-	-	-	-	-	-	حتى تاريخ الاستحقاق 392.881.812
470.519.533	389.918.989	1.486.583	-	295.386	-	22.425.468	12.065.992	موجودات مالية للتجارة 44.327.115
532.985.957	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى 532.985.957
68.143.636.176	21.572.981.651	530.644.652	-	100.088.380	-	7.598.636.165	4.088.435.770	مصرف سورية المركزي 31 كانون الأول 2011 34.252.849.558
108.938.113.117	24.178.658.742	454.960.350	4.314.443.363	455.323.539	1.785.507	5.199.621.120	3.289.648.132	31 كانون الأول 2010 71.043.672.364

6) التركز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

الجموع	أمريكا	آسيا*	أوروبا	دول الشرق			داخلي سورية	ل.س.
				الأوسط الأخرى	ل.س.	ل.س.		
9.121.423.250	-	-	-	-	-	-	9.121.423.250	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
22.026.362.782	1.104.361	314.442	4.630.843.929	15.873.306.876	-	-	1.520.793.174	أرصدة لدى مصارف
1.020.468.642	-	-	502.260.167	278.600.000	-	-	239.608.475	إيداعات لدى مصارف
6.950.513.037	-	-	-	-	-	-	6.950.513.037	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:
2.232.743.513	-	-	-	-	-	-	2.232.743.513	للأفراد:
17.856.664.370	-	-	-	-	-	-	17.856.664.370	القروض العقارية
5.895.515.211	-	-	-	-	-	-	5.895.515.211	للشركات:
1.643.558.069	-	-	1.114.400.000	529.158.069	-	-	-	الشركات الكبرى
379.765.032	-	-	379.765.032	-	-	-	-	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
470.519.533	-	-	24.598.213	6.728.223	-	-	439.193.097	موجودات مالية مخفضة لها حتى تاريخ الاستحقاق
532.985.957	-	-	-	-	-	-	532.985.957	موجودات مالية للتجارة
68.130.519.396	1.104.361	314.442	6.651.867.341	16.687.793.168	-	-	44.789.440.084	موجودات أخرى
108.912.022.356	31.689.443	2.344.376.921	25.276.747.393	6.610.880.872	-	-	74.648.327.727	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

* باستثناء دول الشرق الأوسط

ب- مخاطر السوق: تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات.

يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقف بشكل يومي.

- أساليب تخفيف مخاطر السوق

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

- 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 حدوداً لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها 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 2%**أثر الزيادة 2%****31 كانون الأول 2011**

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(1.606.804)	(32.136)	(24.102)
يورو	(1.914.825)	(38.297)	(28.723)
جنيه استرليني	(332.642)	(6.653)	(4.990)
ين ياباني	(969.261)	(19.385)	(14.539)
ليرة سورية	(17.930.843.281)	(358.616.866)	(268.962.650)

أثر النقص 2%**31 كانون الأول 2011**

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(1.606.804)	32.136	24.102
يورو	(1.914.825)	38.297	28.723
جنيه استرليني	(332.642)	6.653	4.990
ين ياباني	(969.261)	19.385	14.539
ليرة سورية	(17.930.843.281)	358.616.866	268.962.650

أثر الزيادة 2%**31 كانون الأول 2010**

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(3.481.340.659)	(69.626.813)	(52.220.110)
يورو	(1.065.346.117)	(21.306.922)	(15.980.192)
جنيه استرليني	(61.767.561)	(1.235.351)	(926.513)
ين ياباني	(24.218.462)	(484.369)	(363.277)
ليرة سورية	(35.680.043.967)	(713.600.879)	(535.200.660)



أثر النقص 2%

31 كانون الأول 2010			
العمللة	التغير في سعر الصرف العمللة (2%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	1.366.427.156	27.328.543	27.099.996
يورو	8.275.590	165.512	124.134
جنيه استرليني	59.044	1.181	886
ين ياباني	571.607	11.432	8.574
فرنك سويسري	1.585.097	31.702	23.776
عملات أخرى	3.342.041	66.841	50.131

مخاطر أسعار الأسهم

يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الأسهم الناتجة عن الاستثمار في الأسهم.

تمثل مخاطر أسعار الاسهم إنخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات أسعار الأسهم وقيمة الأسهم الفردية.

فيما يلي تحليل لأثر تغيير أسعار الأسهم المقتناة كاستثمارات على حقوق الملكية للمصرف نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات أسعار الأسهم مع اعتبار كافة المتغيرات الأخرى تبقى ثابتة:

المؤشر	التغير في المؤشر %	القيمة السوقية للأسهم ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
سوق دمشق للأوراق المالية	الزيادة 5%	4.806.928	3.605.196
سوق دمشق للأوراق المالية	النقص 5%	(4.806.928)	(3.605.196)

31 كانون الأول 2010

العمللة	الفجوة التراكمية ل.س.	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) ل.س.	حساسية حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	(3.481.340.659)	69.626.813	52.220.110
يورو	(1.065.346.117)	21.306.922	15.980.192
جنيه استرليني	(61.767.561)	1.235.351	926.513
ين ياباني	(24.218.462)	484.369	363.277
ليرة سورية	(35.680.043.967)	713.600.879	535.200.660

مخاطر أسعار صرف العملات:

تتمثل بتذبذب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، وتقوم الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات، و يتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان الدخل الموحد أو حقوق الملكية الموحد بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة 2%

31 كانون الأول 2011

العمللة	التغير في سعر الصرف العمللة (2%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	1.738.999.645	34.779.993	38.244.511
يورو	18.055.595	361.112	270.834
جنيه استرليني	481.958	9.639	7.229
ين ياباني	(915.997)	(18.320)	(13.740)
فرانك سويسري	902.146	18.043	13.532
عملات أخرى	700.982.209	14.019.644	10.514.733





31 كانون الأول 2011

المجموع	لا تتأثر	أكثر من سنة	من 9 أشهر	من 6 أشهر	من ثلاثة أشهر	حتى 3 أشهر	دون الشهر
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
1,480,117.321	-	-	-	-	-	-	1,480,117.321
61,728,663.131	-	199,164,960	638,524,234	1,229,439,780	1,645,663,548	2,504,773,940	55,511,096,669
2,942,684,618	-	35,804,000	364,783,000	163,068,000	1,977,516,468	182,353,000	219,160,150
189,202,671	189,202,671	-	-	-	-	-	-
230,484,649	230,484,649	-	-	-	-	-	-
8,117,500	8,117,500	-	-	-	-	-	-
2,041,891,132	2,041,891,132	-	-	-	-	-	-
621,161,022	2,469,695,952	234,968,960	1,003,307,234	1,392,507,780	3,623,180,016	2,687,126,940	57,210,374,140

فجوة إعادة تسعير الفائدة (23,728,002,551) (353,017,447) 1,395,385,005 (136,100,866) (226,408,352) 12,745,351,975 17,323,697,216 7,020,904,980

فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب:

31 كانون الأول 2011									
المجموع	لا تتأثر	أكثر من سنة	من 9 أشهر	من 6 أشهر	حتى 9 أشهر	حتى 6 أشهر	من ثلاثة أشهر	حتى 3 أشهر	دون الشهر
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
13,640,099,834	13,640,099,834	-	-	-	-	-	-	-	-
22,026,362,782	-	-	-	-	-	-	-	-	22,026,362,782
1,020,468,642	-	-	-	112,220,167	213,846,475	-	-	-	694,402,000
392,881,812	13,116,780	-	-	-	-	-	-	-	379,765,032
32,935,436,131	2,156,917,822	12,451,162,866	776,898,882	1,144,186,747	3,056,316,094	2,968,111,945	10,381,841,775	-	-
83,021,780	83,021,780	-	-	-	-	-	-	-	-
1,643,558,069	-	529,158,069	-	-	-	1,114,400,000	-	-	-
2,752,129,311	2,752,129,311	-	-	-	-	-	-	-	-
128,240,266	128,240,266	-	-	-	-	-	-	-	-
16,361,885	16,361,885	-	-	-	-	-	-	-	-
470,519,533	470,519,533	-	-	-	-	-	-	-	-
532,985,957	532,985,957	-	-	-	-	-	-	-	-
75,642,066,002	19,793,393,168	12,980,320,935	776,898,882	1,256,406,914	3,270,162,569	4,082,511,945	33,482,371,589	-	-



31 كانون الأول 2010

المجموع	لا تأثر	بأسعار القوائد	أكثر من سنة	من 9 أشهر	من 6 أشهر	من 3 أشهر	من 3 أشهر	من الشهر	المطلوبات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
1.153.856.125	-	-	-	-	-	-	161.422.697	992.433.428	ودائع مصارف
103.560.475.778	153.159	795.717.802	1.200.151.310	1.246.798.237	2.475.088.905	3.271.664.054	94.570.902.311	94.570.902.311	ودائع الرهائن
2.721.316.997	-	93.166.117	71.355.363	111.751.630	2.104.518.713	160.924.358	179.600.816	179.600.816	تأمينات نقدية
59.725.855	59.725.855	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
339.075.198	339.075.198	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
10.582.500	10.582.500	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة
1.842.640.604	1.842.640.604	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
109.687.673.057	2.252.177.316	888.883.919	1.271.506.673	1.358.549.867	4.579.607.618	3.594.011.109	95.742.936.555	95.742.936.555	مجموع المطلوبات
5.073.795.527	37.321.988.248	14.806.201.810	1.312.016.063	2.421.655.287	4.149.623.186	17.844.894.926	72.782.583.993	72.782.583.993	فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب:

31 كانون الأول 2010

المجموع	لا تأثر	بأسعار القوائد	أكثر من سنة	من 9 أشهر	من 6 أشهر	من 3 أشهر	من 3 أشهر	من الشهر	المجموعات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
36.188.623.766	36.188.623.766	-	-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9.452.615.093	-	-	-	-	-	4.387.632.000	5.064.983.093	5.064.983.093	أرصدة لدى مصارف
27.023.108.164	-	-	1.371.980.000	93.700.000	3.236.620.000	13.954.553.000	8.366.255.164	8.366.255.164	إيداعات لدى مصارف
347.591.995	26.090.761	-	-	-	-	-	321.501.234	321.501.234	موجودات مالية للمتاجرة
36.854.440.925	572.277.283	14.989.156.456	1.103.199.259	3.672.719.696	5.439.500.523	2.055.803.108	9.021.784.600	9.021.784.600	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
92.144.030	92.144.030	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
1.491.403.713	-	454.960.350	99.443.363	-	-	937.000.000	-	-	موجودات مالية تحتفظ لها حتى تاريخ الاستحقاق
2.113.860.574	2.113.860.574	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
132.890.198	132.890.198	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
8.506.232	8.506.232	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
698.208.401	81.697.227	250.968.923	8.900.114	13.785.458	53.110.281	103.917.927	185.828.471	185.828.471	موجودات أخرى
358.075.493	358.075.493	-	-	-	-	-	-	-	ودفعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
114.761.468.584	39.574.165.564	15.695.085.729	2.583.522.736	3.780.205.154	8.729.230.804	21.438.906.035	22.960.352.562	22.960.352.562	مجموع المجموعات



31 كانون الأول 2010

الجموع	عملات أخرى	بن ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
5.493.369.587	294.511.684	13.223	62.481.805	1.161.477.037	3.974.885.838
8.731.948.714	560.704.664	27.709.683	321.391.673	2.115.092.187	5.707.050.507
23.900.772.000	2.114.557.000	-	-	3.936.365.000	17.849.850.000
321.501.234	-	-	-	178.196.454	143.304.780
1.883.438.901	102.626.604	51.135.090	230.690	249.279.643	1.480.166.874
1.391.960.350	-	-	-	-	1.391.960.350
122.566.443	78.772.370	-	112.085	6.394.352	37.287.636
168.833.543	-	-	-	-	168.833.543
42.014.390.772	3.151.172.322	78.857.996	384.216.253	7.646.804.673	30.753.339.528
505.800.961	95.136.620	74.737.000	4.367.631	54.374.944	277.184.766
38.591.843.020	2.923.333.897	3.526.469	378.947.567	7.119.547.529	28.166.487.558
1.405.031.792	108.571.813	-	772.013	408.269.593	887.418.373
131.454.464	19.202.854	22.920	69.998	56.337.017	55.821.675
40.634.130.237	3.146.245.184	78.286.389	384.157.209	7.638.529.083	29.386.912.372
1.380.260.535	4.927.138	571.607	59.044	8.275.590	1.366.427.156

موجودات
تقيد أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى مصارف
إيداعات لدى مصارف
موجودات مالية للمتاجرة
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
موجودات مالية مخنفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
مجموع الموجودات
مطلوبات
ودائع مصارف
ودائع الزبائن
تأمينات نقدية
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
صافي التركز داخل الميزانية

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

الجموع	عملات أخرى	بن ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
5.517.066.681	119.635.240	109.579	1.334.204	2.710.126.773	2.685.860.885
21.722.551.900	2.256.429.839	5.166.368	246.051.662	4.244.066.970	14.970.837.061
780.860.165	-	-	-	-	780.860.165
379.765.033	-	-	-	212.605.033	167.160.000
798.484.438	40.686.792	51.901.700	294.116	268.256.195	437.345.635
1.643.558.069	-	-	-	-	1.643.558.069
27.230.286	8.877	-	4.780	1.002.263	26.214.366
286.912.107	-	-	-	-	286.912.107
31.156.428.679	2.416.760.748	57.177.647	247.684.762	7.436.057.234	20.998.748.288
659.992.448	58.788	55.938.282	5.243.442	156.826.549	441.925.387
26.065.448.531	1.467.833.353	2.155.362	241.405.797	6.315.720.053	18.038.333.966
1.547.545.374	244.773.873	-	436.150	657.932.729	644.402.622
62.074.486	-	-	-	39.560.709	22.513.777
362.862.284	2.210.379	-	117.415	247.961.599	112.572.891
28.697.923.123	1.714.876.393	58.093.644	247.202.804	7.418.001.639	19.259.748.643
2.458.505.556	701.884.355	915.997	481.958	18.055.595	1.738.999.645

موجودات
تقيد أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى مصارف
إيداعات لدى مصارف
موجودات مالية للمتاجرة
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
موجودات مالية مخنفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
مجموع الموجودات
مطلوبات
ودائع مصارف
ودائع الزبائن
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
صافي التركز داخل الميزانية

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات (غير مخصصة) على أساس الفترة المالية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ البيانات المالية الموحدة:

31 كانون الأول 2011

المجموع	ل.م.	بدون استحقاق	ل.م.	أكثر من سنة	ل.م.	بين ستة أشهر	ل.م.	بين تسعة أشهر	ل.م.	بين سنة أشهر	ل.م.	بين ثلاثة أشهر	ل.م.	بين ثلاثة أشهر و ستة أشهر	ل.م.	بين شهر و ثلاثة أشهر	ل.م.	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
13.640.099.834	3.208.044.559	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.432.055.275	مصرف سورية المركزي	
22.026.362.782	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.058.700.000	20.967.662.782	أرصدة لدى مصارف	
1.020.468.642	-	-	-	-	-	112.220.165	-	213.846.475	-	-	-	-	-	-	-	304.362.000	390.040.002	إيداعات لدى مصارف	
392.881.812	13.116.780	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	379.765.032	موجودات مالية للتجارة	
32.935.436.131	2.937.993.164	11.948.892.607	724.650.015	1.099.040.228	2.966.132.635	2.881.316.322	2.881.316.322	2.881.316.322	2.881.316.322	2.881.316.322	2.881.316.322	2.881.316.322	2.881.316.322	2.881.316.322	1.332.615.657	9.044.795.503	9.044.795.503	صافي السهولان الاقتصادية المباشرة	
83.021.780	83.021.780	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متروكة للبيع	
1.643.558.069	-	-	-	529.158.069	557.200.000	557.200.000	557.200.000	557.200.000	557.200.000	557.200.000	557.200.000	557.200.000	557.200.000	557.200.000	557.200.000	557.200.000	557.200.000	موجودات مالية مخطط لها	
2.752.129.311	2.752.129.311	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حتى تاريخ الاستحقاق	
128.240.266	128.240.266	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة	
16.361.885	-	-	-	16.361.885	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة	
470.519.533	3.549.000	-	-	155.208.001	7.446.379	61.779.009	9.994.833	61.521.753	65.127.565	105.892.993	105.892.993	105.892.993	105.892.993	105.892.993	105.892.993	105.892.993	105.892.993	موجودات خيرية مؤجلة	
532.985.957	532.985.957	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى	
775.642.066.002	9.659.080.817	12.649.620.562	1.289.296.394	1.830.239.402	3.189.973.943	2.942.838.075	2.942.838.075	2.942.838.075	2.942.838.075	2.942.838.075	2.942.838.075	2.942.838.075	2.942.838.075	2.942.838.075	2.760.805.222	41.320.211.587	41.320.211.587	وديعة محسدة لدى مصرف سورية المركزي	
1.480.117.321	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مصرف سورية المركزي	
61.728.663.131	-	-	-	199.164.958	638.524.234	1.229.439.780	1.645.663.548	2.504.773.940	11.306.071.030	44.205.025.641	44.205.025.641	44.205.025.641	44.205.025.641	44.205.025.641	44.205.025.641	44.205.025.641	44.205.025.641	مجموع الموجودات	
2.942.684.618	-	-	-	35.804.406	364.782.841	163.068.325	1.977.516.577	182.353.122	174.902.064	44.257.283	44.257.283	44.257.283	44.257.283	44.257.283	44.257.283	44.257.283	44.257.283	ودائع مصارف ودائع الزبائن	
189.202.671	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات تقنية
230.484.649	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متروكة
8.117.500	-	-	-	8.117.500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص خيرية الدخل
2.041.891.132	519.909	519.909	240.048.855	38.649.904	240.048.855	6.099.159	260.202.746	725.408.158	118.907.201	652.055.200	652.055.200	652.055.200	652.055.200	652.055.200	652.055.200	652.055.200	652.055.200	مطلوبات خيرية مؤجلة	
68.621.161.022	519.909	519.909	1.243.355.930	281.736.768	1.243.355.930	1.398.607.264	4.113.867.520	3.601.737.891	12.249.880.295	45.731.455.445	45.731.455.445	45.731.455.445	45.731.455.445	45.731.455.445	45.731.455.445	45.731.455.445	45.731.455.445	45.731.455.445	مطلوبات أخرى
7.020.904.980	9.658.560.908	12.367.883.794	45.940.464	431.632.138	923.893.577	658.899.816	658.899.816	658.899.816	658.899.816	658.899.816	658.899.816	658.899.816	658.899.816	658.899.816	9.489.075.073	4.411.243.858	4.411.243.858	4.411.243.858	مجموع المطلوبات
7.020.904.980	9.658.560.908	12.367.883.794	45.940.464	431.632.138	923.893.577	658.899.816	658.899.816	658.899.816	658.899.816	658.899.816	658.899.816	658.899.816	658.899.816	658.899.816	9.489.075.073	4.411.243.858	4.411.243.858	4.411.243.858	الصافي

- مخاطر الأعمال

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

- مخاطر الدفع المسبق

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

ج- مخاطر السيولة:

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

يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي 10% من رأسمال المصرف واحتياطي الزامي لدى مصرف سورية المركزي تعادل 5% من متوسط ودائع الزبائن. يتم قياس و رقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية و الطارئة وتم حساب نسبة السيولة بناء على قرار مجلس النقد و التسليف رقم 588 الصادر بتاريخ 22 تشرين الثاني 2009.

يحافظ المصرف على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء و الإلتزامات خارج الميزانية المتقلة.

2010	2011
%	%
59	53
62	55
64	58
59	51

31 كانون الأول

المتوسط خلال السنة

أعلى نسبة

أقل نسبة



31 كانون الأول 2011

لغاية سنة	لغاية 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
2.676.880.182	-	-	2.676.880.182
3.225.368.918	-	-	3.225.368.918
12.878.383.740	2.071.094.048	-	14.949.477.788
84.024.852	321.256.418	253.443.532	658.724.802
18.864.657.692	2.392.350.466	253.443.532	21.510.451.690

سقف تسهيلات التأمينية مباشرة غير مستغلة

التزامات تعاقدية

31 كانون الأول 2010

لغاية سنة	لغاية 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
3.384.424.533	-	-	3.384.424.533
11.306.798.575	-	-	11.306.798.575
12.421.967.379	1.984.329.193	20.533.244	14.426.829.816
22.641.297	186.132.750	136.726.990	345.501.037
27.135.831.784	2.170.461.943	157.260.234	29.463.553.961

سقف تسهيلات الائتمانية مباشرة غير مستغلة

التزامات تعاقدية

إن القيمة العادلة تمثل قيمة التبادل لعناصر الموجودات و المظلوبات على أساس تجاري بحث فيما بين أفرقاء معنيين ذوي إطلاع على الأمور مما قد يؤدي إلى فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدره للأصل.

إن الأدوات المالية تظهر في البيانات المالية الموحدة تبعاً لتصنيفها و ذلك تماشياً مع معيار المحاسبة الدولي رقم 39. إن الأدوات المالية للمتاجرة والمتوفرة للبيع تظهر على أساس القيمة العادلة. أما الأدوات المالية المتوي الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق فتظهر في البيانات المالية الموحدة على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل التدني غير المؤقت في قيمتها العادلة.

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.

يعتمدها المصرف أسلوب المؤشر الأساسي Basic Indicator Approach حسب مقررات اتفاقية بازل 2 وذلك بأن تغطي الأموال الخاصة للمصرف كحد أدنى نسبة مئوية ثابتة مقدارها 15% من متوسط إجمالي الإيراد خلال السنوات الثلاث السابقة.

31 كتابون الأول 2010

31 كانون الأول 2010										
المجموع	استحقاق	بداون	أكثر من سنة	بين ستة أشهر	بين ثلاثة أشهر	و ستة أشهر	بين ثلاثة أشهر	و شهر	بين ثمانية أيام	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
36.188.623.766	10.434.509.779	-	-	-	-	-	-	-	-	25.754.113.987
9.452.615.093	-	-	-	-	-	-	4.387.632.000	1.660.799.269	3.404.183.824	أرصدة لدى معصارف
27.023.108.164	-	-	-	93.700.000	3236.620.000	13.954.553.000	7.150.005.164	1.216.250.000	1.216.250.000	أرصدة لدى معصارف
347.591.995	26.090.761	-	-	-	-	-	-	-	321.501.234	موجودات مالية للشائعة
36.854.440.925	1.575.811.018	14.434.673.971	1.040.038.436	3.543.443.633	5.291.583.363	1.983.981.483	805.899.868	8.179.009.153	8.179.009.153	صافي التسهيلات الائتمانية المأذرة
92.144.030	92.144.030	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
1.491.403.713	-	454.960.350	99.443.363	-	-	-	937.000.000	-	-	موجودات مالية محتفظ بها
2.113.860.574	2.113.860.574	-	-	-	-	-	-	-	-	حتى تاريخ الاستحقاق
132.890.198	132.890.198	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
8.506.232	-	8.506.232	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
698.208.401	9.679.550	246.295.876	15.259.939	14.014.867	63.058.905	148.478.536	72.988.183	128.432.545	128.432.545	موجودات ضريبة مؤجلة
358.075.493	358.075.493	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
14.761.468.584	14.743.061.403	15.144.436.429	2.526.721.738	3.651.158.500	8.591.262.268	21.411.645.019	9.689.692.484	39.003.490.743	39.003.490.743	مصرف سورية المركزي
1.153.856.125	-	-	-	-	-	-	161.422.697	-	992.433.428	مصرف سورية المركزي
103.560.475.778	-	795.717.798	1.200.151.310	1.246.798.237	2.475.088.905	3.271.664.054	18.414.769.247	76.156.286.227	76.156.286.227	مصرف سورية المركزي
2.721.316.997	-	93.166.118	71.355.363	111.751.630	2.104.518.713	160.924.357	149.332.557	30.268.259	30.268.259	مصرف سورية المركزي
59.725.855	-	-	-	-	-	-	59.725.855	-	-	مصرف سورية المركزي
339.075.198	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مصرف سورية المركزي
10.582.500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مصرف سورية المركزي
1.842.640.604	-	32.164.112	101.453.101	2.536.330	229.895.991	1.035.026.972	24.302.475	417.261.623	417.261.623	مصرف سورية المركزي
109.687.673.057	-	921.048.028	1.372.959.774	1.361.086.197	5.159.161.307	4.688.763.935	18.588.404.279	77.596.249.537	77.596.249.537	مصرف سورية المركزي
5.073.795.527	14.743.061.403	14.223.388.401	1.153.761.964	2.290.072.303	3.432.100.961	16.722.881.084	8.898.711.795	38.592.758.794	38.592.758.794	مصرف سورية المركزي

للسنة المنتهية في
31 كانون الأول

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

2010	ل.م.	المجموع	ل.م.	أخرى	ل.م.	الخزينة	ل.م.	المؤسسات	ل.م.	الأفراد	ل.م.
3.788.923.795	4.164.108.457	-	360.141.261	2.562.322.282	1.241.644.914	إجمالي الفوائد والعمولات الدائنة					
(1.168.319.617)	(1.130.666.716)	-	(16.104.720)	(120.733.870)	(993.828.126)	إجمالي الفوائد والعمولات المدينة					
-	-	-	(484.551.257)	(104.143.365)	588.694.622	تحويلات بين القطاعات					
33.828.417	384.504.453	-	384.504.453	-	-	صافي أرباح تقييم مركز القفط البيوي غير الخفيفة					
196.972.988	308.728.094	-	308.728.094	-	-	صافي أرباح تشغيل ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية					
11.703.067	(12.666.617)	-	(12.666.617)	-	-	(حسابات) / أرباح تقييم موجودات مالية للتجارة					
4.370.000	5.859.500	-	5.859.500	-	-	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع					
12.895.295	3.579.567	3.579.567	-	-	-	إيرادات غير موزعة على القطاعات					
2.880.373.945	3.723.446.738	3.579.567	545.910.714	2.337.445.047	836.511.410	إجمالي الدخل					
(229.234.522)	(914.205.716)	-	-	(687.312.478)	(226.893.238)	مخصص تدلي السهيلات الائتمانية					
2.651.139.423	2.809.241.022	3.579.567	545.910.714	1.650.132.569	609.618.172	صافي الدخل					
(1.647.136.987)	(2.036.270.947)	(2.036.270.947)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة					
1.004.002.436	772.970.075	(2.032.691.380)	545.910.714	1.650.132.569	609.618.172	الربح قبل الضرائب					
(336.199.330)	(113.465.622)	(113.465.622)	-	-	-	صافي مصروف خيرية الدخل					
667.803.106	659.504.453	(2.146.157.002)	545.910.714	1.650.132.569	609.618.172	صافي ربح السنة					

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

- 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 تجنب 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 تجنب هذه النشاطات إلى طرفٍ خارجي، أو اللجوء إلى شركات التأمين حسيما 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" ناتجة عن أخطاء بشرية أو بسبب ضعفٍ في الإجراءات الداخلية أو في النظام الآلي أو ناتجة عن مؤثرات وعوامل خارجية كالكوارث أو الاحتيال. تحدد هذه السياسات والإجراءات كيفية حصر وقياس هذه المخاطر والعمل على التأكد من أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تجنب المخاطر المحتملة إما إلى طرفٍ ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

- 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.

-41 التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة



ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011			
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
2.756.026.790	277.414.951	3.033.441.741	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
308.728.094	-	308.728.094	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(14.808.170)	2.141.553	(12.666.617)	خسائر موجودات مالية للمتاجرة
384.504.453	-	384.504.453	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
5.859.500	-	5.859.500	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
3.501.798	77.769	3.579.567	إيرادات تشغيلية أخرى
3.443.812.465	279.634.273	3.723.446.738	إجمالي الدخل
(914.205.716)	-	(914.205.716)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
2.529.606.749	279.634.273	2.809.241.022	صافي الدخل
52.300.986.692	23.341.079.310	75.642.066.002	مجموع الموجودات
945.709.736	-	945.709.736	مصاريف رأسمالية

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010:

داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
2.331.355.315	289.248.863	2.620.604.178	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
196.972.988	-	196.972.988	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
2.070.613	9.632.454	11.703.067	أرباح تقييم موجودات مالية للمتاجرة
33.828.417	-	33.828.417	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
4.370.000	-	4.370.000	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
12.678.929	216.364	12.895.293	إيرادات تشغيلية أخرى
2.581.276.262	299.097.681	2.880.373.943	إجمالي الدخل
(229.234.522)	-	(229.234.522)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
2.352.041.740	299.097.681	2.651.139.421	صافي الدخل
80.650.098.248	34.111.370.336	114.761.468.584	مجموع الموجودات
632.338.572	-	632.338.572	مصاريف رأسمالية

31 كانون الأول 2011					موجودات القطاع
					موجودات غير موزعة على القطاعات
					مجموع الموجودات
					مطلوبات القطاع
					مطلوبات غير موزعة على القطاعات
					مجموع المطلوبات
					معلومات أخرى:
					مصاريف رأسمالية
					استهلاكات موجودات ثابتة
					إقطاعات موجودات غير ملموسة
الأفراد	المؤسسات	الحزبية	أخرى	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
9.231.179.440	23.801.745.079	39.360.426.052	-	72.393.350.571	112.023.935.677
-	-	-	3.248.715.431	3.248.715.431	2.737.532.907
9.231.179.440	23.801.745.079	39.360.426.052	3.248.715.431	75.642.066.002	114.761.468.584
50.768.495.730	14.768.114.449	1.639.697.394	-	67.176.307.573	108.711.799.108
-	-	-	1.444.853.449	1.444.853.449	975.873.949
50.768.495.730	14.768.114.449	1.639.697.394	1.444.853.449	68.621.161.022	109.687.673.057
-	-	-	945.709.736	945.709.736	632.338.572
-	-	-	296.753.330	296.753.330	192.202.120
-	-	-	13.608.047	13.608.047	13.888.946



42- 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 8% حسب قرار مجلس النقد و التسليف رقم (253/م/ن/ب4) الصادر بتاريخ 24 كانون الثاني 2007 (8% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

31 كانون الأول	
2010	2011
ألف ل.س.	ألف ل.س.
3.781.000	5.076.000
385.311	424.797
385.311	424.797
410.726	594.139
(132.890)	(128.240)
(254.953)	(252.483)
4.574.505	6.139.010
15.874	12.176
79.700	184.660
-	292.159
95.574	488.995
4.670.079	6.628.005
29.165.737	27.206.708
6.080.012	4.850.989
322.710	1.065.583
2.483.582	2.711.354
38.052.041	35.834.634
12.27 %	18.50 %
12.02 %	17.13 %
90.16 %	87.44 %

بنود رأس المال الأساسي

رأس المال المكتتب به والمدفوع

الاحتياطي القانوني

الاحتياطي الخاص

الأرباح المدورة المحققة

صافي الموجودات الثابتة غير المادية

المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة

أو المستعجلة من قبلهم (أيهما أكبر)

صافي الأموال الخاصة الأساسية

بنود رأس المال المساعد:

صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات في

موجودات مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها

احتياطي عام لمخاطر التمويل

أرباح مدورة غير محققة

الأموال الخاصة المساعدة

صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)

الموجودات المرجحة بالمخاطر

حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر

مخاطر السوق

المخاطر التشغيلية

المجموع

نسبة كفاية رأس المال (%)

نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

43- تحليل استحقاقات الموجودات و المطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2011:

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

الموجودات	لغاية سنة ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	المجموع ل.س.
نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	10.432.055.275	3.208.044.559	13.640.099.834
أرصدة لدى مصارف	22.026.362.782	-	22.026.362.782
إيداعات لدى مصارف	1.020.468.642	-	1.020.468.642
موجودات مالية للمتاجرة	379.765.033	13.116.779	392.881.812
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	18.327.355.439	14.608.080.692	32.935.436.131
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	83.021.780	83.021.780
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	1.114.400.000	529.158.069	1.643.558.069
موجودات ثابتة	-	2.752.129.311	2.752.129.311
موجودات غير ملموسة	-	128.240.266	128.240.266
موجودات ضريبية مؤجلة	-	16.361.885	16.361.885
موجودات أخرى	311.762.534	158.756.999	470.519.533
وديعة بمحكمة لدى مصرف سورية المركزي	-	532.985.957	532.985.957
مجموع الموجودات	53.612.169.705	22.029.896.297	75.642.066.002
المطلوبات			
ودائع مصارف	1.480.117.321	-	1.480.117.321
ودائع الزبائن	61.529.498.172	199.164.959	61.728.663.131
تأمينات نقدية	2.906.880.618	35.804.000	2.942.684.618
مخصصات متنوعة	189.202.671	-	189.202.671
مخصص ضريبة الدخل	230.484.649	-	230.484.649
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	8.117.500	8.117.500
مطلوبات أخرى	2.001.719.867	40.171.265	2.041.891.132
مجموع المطلوبات	68.337.903.298	283.257.724	68.621.161.022
الصافي	(14.725.733.593)	21.746.638.573	7.020.904.980

ب- بنود خارج الميزانية:

لغاية سنة ل.س.	لغاية 5 سنوات ل.س.	أكثر من 5 سنوات ل.س.	المجموع ل.س.
2.676.880.182	-	-	2.676.880.182
3.225.368.918	-	-	3.225.368.918
12.878.383.740	2.071.094.048	-	14.949.477.788
84.024.852	321.256.418	253.443.532	658.724.802
18.864.657.692	2.392.350.466	253.443.532	21.510.451.690

الاعتمادات و القبولات

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

كفالات صادرة

التزامات تعاقدية



يبين الجدول التالي تحليل الموجودات و المطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2010:

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
25.754.113.988	10.434.509.778	36.188.623.766	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9.452.615.093	-	9.452.615.093	أرصدة لدى مصارف
27.023.108.164	-	27.023.108.164	إبداعات لدى مصارف
321.501.234	26.090.761	347.591.995	موجودات مالية للمتاجرة
20.843.955.937	16.010.484.988	36.854.440.925	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	92.144.030	92.144.030	موجودات مالية متوفرة للبيع
1.036.443.363	454.960.350	1.491.403.713	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	2.113.860.574	2.113.860.574	موجودات ثابتة
-	132.890.198	132.890.198	موجودات غير ملموسة
-	8.506.232	8.506.232	موجودات ضريبية مؤجلة
442.232.974	255.975.427	698.208.401	موجودات أخرى
-	358.075.493	358.075.493	وديعة بمحطة لدى مصرف سورية المركزي
<u>84.873.970.753</u>	<u>29.887.497.831</u>	<u>114.761.468.584</u>	بمجموع الموجودات
لغاية سنة	أكثر من 5 سنوات	لغاية 5 سنوات	المطلوبات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
1.153.856.125	-	1.153.856.125	ودائع مصارف
102.764.757.976	795.717.802	103.560.475.778	ودائع الزبائن
2.628.150.880	93.166.117	2.721.316.997	تأمينات نقدية
59.725.855	-	59.725.855	مخصصات متنوعة
339.075.198	-	339.075.198	مخصص ضريبة الدخل
10.582.500	-	10.582.500	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1.810.476.492	32.164.112	1.842.640.604	مطلوبات أخرى
<u>108.766.625.026</u>	<u>921.048.031</u>	<u>109.687.673.057</u>	بمجموع المطلوبات
(23.892.654.273)	28.966.449.800	5.073.795.527	الصافي

ب- بنود خارج الميزانية:

لغاية سنة	لغاية 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
3.384.424.533	-	-	3.384.424.533
11.306.798.575	-	-	11.306.798.575
12.421.967.379	1.984.329.193	20.533.244	14.426.829.816
22.641.297	186.132.750	136.726.990	345.501.037
<u>27.135.831.784</u>	<u>2.170.461.943</u>	<u>157.260.234</u>	<u>29.463.553.961</u>

44-ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة اسمية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

31 كانون الأول	2011	2010
ل.س.	ل.س.	ل.س.
1.625.151.520	2.184.316.603	تعهدات نيابة عن الزبائن
1.051.728.662	1.200.107.930	اعتمادات مستندية
502.549.515	1.005.842.393	قبولات
907.776.693	1.553.106.008	كفالات
3.382.317.175	3.428.713.632	أولية
		نقدية
		نهائية (حسن تنفيذ)
		تعهدات نيابة عن مصارف
		كفالات
		أولية
		نقدية
		حسن تنفيذ
		سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
544.321.247	5.935.624.790	حسابات جارية مدينة
1.316.040.098	1.934.710.905	سندات مضمومة
1.365.007.573	3.436.462.880	قروض
<u>20.851.726.888</u>	<u>29.118.052.924</u>	

ب- التزامات تعاقدية:

31 كانون الأول	2011	2010
ل.س.	ل.س.	ل.س.
84.024.852	22.641.297	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال سنة
321.256.418	186.132.750	عقود إيجارات تشغيلية تستحق من سنة إلى خمس سنوات
253.443.532	136.726.990	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال أكثر من خمس سنوات
<u>658.724.802</u>	<u>345.501.037</u>	

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار فروع المصرف.

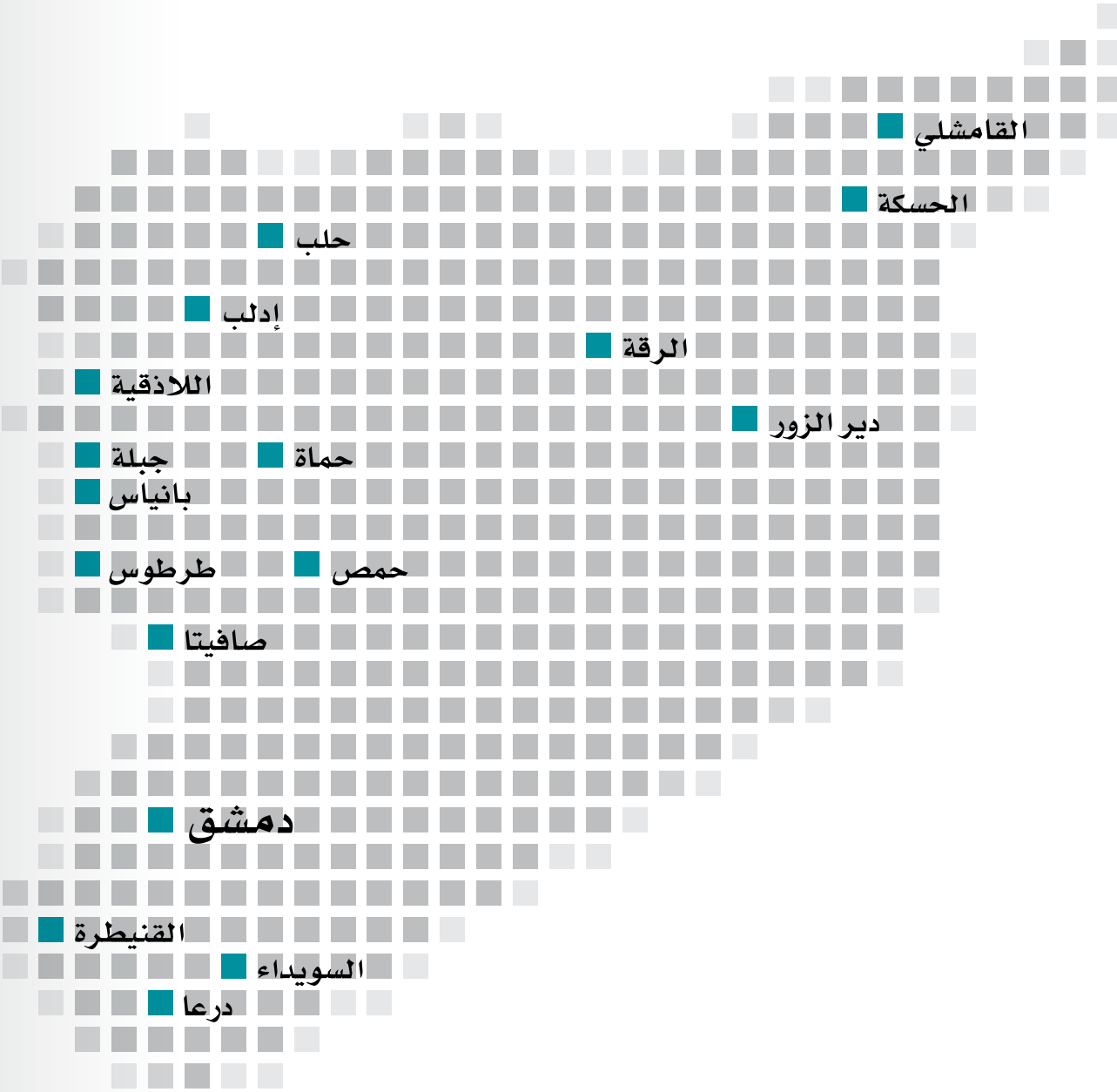


شبكة الفروع



شبكة الفروع

شبكة الفروع



دمشق

الإدارة العامة والمركز الرئيسي
دمشق – 29 شارع آيار
هاتف: +963 11 231 7778

فرع دمشق – باب توما

شارع أديب إسحق
هاتف: +963 11 543 3056 /7

فرع دمشق – المزة

اوتستراد المزة ، جانب مشفى الرازي
هاتف: +963 11 612 9002

فرع دمشق – الحريقة

شارع ابن خلدون
هاتف: +963 11 4437750

فرع دمشق – المالكي

شارع أبو جعفر المنصور
هاتف: +963 11 3317780

فرع دمّر – الجزيرة

10 ب، سوق 26
هاتف: +963 11 3141801

فرع جرمانا

ساحة البلدية
هاتف: +963 11 5636263

دمشق، صحنايا

الشارع العام – دوار الساعة
هاتف: +963 11 6732250

دمشق، الطلياني

اول طريق الروضة
هاتف: +963 11 3353 750

دمشق، عدرا

المنطقة الصناعية – جانب مبنى الادارة العامة
هاتف: +963 11 5851460

دمشق، دوما

شارع البلدية
هاتف: +963 11 5761622

دمشق، العباسيين – كورنيش التجارة

جادة الحمزة والعباس
هاتف: +963 11 4436961

فرع دمشق – البرامكة

هاتف: +963 11 2115670

فرع درعا

فندق درعا السياحي- دوار البريد
هاتف: +963 15 4/210923

فرع الحسكة

شارع القوتلي – جانب البنك المركزي
هاتف: +963 52 227 300

فرع السويداء

شارع الرئيس
هاتف: +963 16 253 100

حلب

فرع العزيزية

شارع العزيزية – بناء الدهان
هاتف: +963 21 9244

فرع المدينة

دوّار السبع بحرات
هاتف: +963 21 9255

فرع المحافظة

دوار المحافظة – جانب نقابة المهندسين
هاتف: +963 21 9266

فرع السلمانية

شارع السلمانية
هاتف: +963 219277

فرع الفرقان

تجميل الفرقان، شارع مساكن الشرطة
هاتف: +963 219233

فرع الشيخ نجّار

المدينة الصناعية
هاتف: +963 21 471 4900

فرع ادلب

مقابل المصرف المركزي
هاتف: +963 23 229650

فرع القامشلي

شارع الرئيس
هاتف: +963 52 447501

فرع دير الزور

الشارع العام – جانب نادي الفتوة
هاتف: +963 51 211 899

جبلة

جبيبات – الشارع الرئيسي
هاتف: +963 41 838557

الرقّة

الرقّة التكنة – الشارع العام
هاتف: +963 31 283871

حمص

فرع البلازا

شارع عبد الحميد الدروبي، بناء بلازا
هاتف: +963 31 2453 220

فرع الحضارة

شارع الحضارة
هاتف: +963 31 278 2010

فرع وادي النصارى – الحواش

شارع المزينة
هاتف: +963 31 7448 640

حسياء

المدينة الصناعيّة
هاتف: +963 31 5360375

فرع حماة

شارع القوتلي – ساحة دار الحكومة
هاتف: +963 33 241 5-4/692

فرع اللاذقية

شارع 8 آذار
هاتف: +963 41 45 7912

اوتستراد الثورة – مقابل جريدة الوحدة

هاتف: +963 41 55 1314

مكتب مرفأ اللاذقية

فرع طرطوس

شارع هنانو – بناء رفول
هاتف: +963 43 312 6-5/043

شارع المصارف

هاتف: +963 43 329301

صافيتا – الشارع الرئيسي

هاتف: +963 43 5/4/3/533822

مكتب مرفأ طرطوس

بانياس

دوّار البلدية – بناء وعود
هاتف: +963 43 723 553

فرع القنيطرة

الفرع الرئيسي
مدينة البعث – مقابل المحافظة
هاتف: +963 14 2234516



المصارف المراسلة

يملك بنك بيمو السعودي الفرنسي شبكة واسعة من المصارف المراسلة التي يتعاون معها، في الشرق الأوسط وأوروبا وآسيا و كندا. إن أفتية التواصل مع المصارف المتعاونة تسهل المعاملات المتعلقة بخدمات التسليف، الإيداع، التحصيل، المقاصة، التسديد على المستويين المحلي والعالمي.

Currency	Correspondent
AED	National Bank of Abu Dhabi, Abu Dhabi
CAD	Bank of Montreal, Toronto
CHF	Zurcher Kantonalbank, Switzerland
DKK	Danske Bank A/S, Copenhagen
EUR	Commerzbank AG, Frankfurt am Main
EUR	Crédit Agricole SA, France
EUR	BNP Paribas SA, Paris
EUR	Natixis, Paris
EUR	Unicredit, Italy
EUR	Bemo Limasol, Cyprus
GBP	National Westminster Bank Plc, London
JPY	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd, Tokyo
NOK	DnB NOR Bank ASA, Oslo
QAR	Qatar National Bank SAQ, Doha
SAR	Banque Saudi Fransi, Riyadh
SEK	Nordea Bank AB (publ), Stockholm
USD	Commerzbank AG, Frankfurt am Main
USD	Natixis, Paris
USD	Union de Banques Arabes et Françaises-U.B.A.F, Paris
USD	Bemo Limassol



