

منكم فيكم

النزاهة

التحفظ

السرية

الإمتياز
والإحتراف

المسؤولية
الاجتماعية

التقرير السنوي 2015

☎ 011/3020

www.bbsfbank.com

بنك بيمو السعودي الفرنسي
Banque Bemo Saudi Fransi



٥	• من نحن
٦ لمحة عن بنك بيمو السعودي الفرنسي
٧ استراتيجيتنا ومبادئنا
٨	• كلمة الإدارة
١٠ كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٢	• الهيكلية التنظيمية
١٤ أعضاء مجلس الإدارة
١٥ المدققون الحسايون والمستشارون القانونيون
١٦ الإدارة التنفيذية
١٨ مدراء الفروع والأقسام
٢٢ لجان مجلس الإدارة
٢٤ المساهمون المؤسسون
٢٦ مهام مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه
٣٢ الهيكلية التنظيمية في بنك بيمو السعودي الفرنسي
٢٨	• السنة المالية
٣٠ السنة المالية بإيجاز
٣٤ الشركات المتفرعة
٣٦ المركز المالي
٤٤	• النشاطات والانجازات
٤٦ أحداث جوهرية
٤٨ نشاطات وانجازات بنك بيمو السعودي الفرنسي
٥٢ سياسات وأخلاقيات العمل
٥٤	• القوائم المالية
٥٦ القوائم المالية
١٦٢	• شبكة الفروع
١٦٤ شبكة الفروع والمصارف المراسلة
١٦٨ الخطة المستقبلية



السيد الرئيس
د. بشار الأسد
رئيس الجمهورية العربية السورية



لمحة عامة

اهتمامنا بالتفاصيل سبب نجاحنا

حياكة النول:

بدأت حياكة النول في الحقبة الفينيقية قبل ثلاثة آلاف سنة قبل الميلاد، وقد تطورت هذه الصناعة حتى وصلت إلى استخدام النول وكان الصوف أوّل مادة استعملت في الغزل والحياكة.

حياكة النول بدأت في سورية في محافظة حمص، وانتقلت إلى أنحاء البلدان تبعاً في أوائل القرن التاسع عشر.

استراتيجيتنا:

يسعى بنك بيمو السعودي الفرنسي للمحافظة على ريادته للمصارف الخاصة في سورية، حيث يقدم كافة الخدمات والحلول المصرفية للأفراد والشركات، كما يعمل على تقديم خدمات متكاملة للمؤسسات المالية الأجنبية. إن الميزة التنافسية لبنك بيمو السعودي الفرنسي تكمن في تغطيته الواسعة لكافة المحافظات السورية من خلال فروع الموزعة بشكل مدروس، وكذلك على شبكة البنوك المراسلة في العالم، بالإضافة إلى الخدمات التي يقدمها المصرف بسوية عالمية عالية الجودة.

مبادئنا وقيمنا:

يلتزم بنك بيمو السعودي الفرنسي بمبادئ عمل أساسية تحدد علاقة البنك مع المجتمع والعملاء والمساهمين والموظفين، وتضمن المحافظة على مكانة البنك وصورته، وتتمثل هذه المبادئ بالتالي:

النزاهة:

ترتكز جميع أفعالنا على النزاهة وأعلى المعايير الأخلاقية التي تمسك بها بصرامة.

التحفظ:

نحرص على اعتماد سياسة متحفظة تضمن إستمرارية العمل والحد من المخاطر المحتملة.

السرية:

نحافظ في كل وقت وبشكل صارم على سرية معلوماتنا.

الإمتياز والإحتراف:

تلتزم أفعالنا ومساعدتنا بأعلى مستويات الإحتراف والإمتياز، فيما نحرص دوماً على تحسين جميع أصعدة إدارتنا المصرفية.

المسؤولية الإجتماعية:

لأننا نعتبر أنفسنا فرداً من المجتمع السوري، نسعى دوماً إلى المساهمة في إحداث فرق مجدي في هذا المجتمع من خلال تحسين مستويات المعيشة والرفاهية والإقتصاد.



بنك بيمو السعودي الفرنسي هو البنك الخاص الأول في سورية، تم تأسيسه عام ٢٠٠٤ وعلى مدى أحد عشر عاماً حافظ على مكانته الريادية في القطاع المصرفي الخاص. سنة ٢٠١٥ كانت حافلة بالصعوبات والتحديات وبالرغم من ذلك فقد حقق المصرف انجازات ربحية ولوجستية، عبر زيادة الإيرادات، و المحافظة على نسبة سيولة مريحة ليقى المصرف في موقع مميز بين المصارف الخاصة. بهذه الطريقة يكون بنك بيمو السعودي الفرنسي قد حقق أهدافه الاستراتيجية بنجاح ودقة واحترافية عالية إضافة إلى ذلك تم العمل على رفع قيمة السهم وتوسيع شريحة الزبائن والمساهمين من خلال إصدار منتجات مصرفية تقدم الكثير من الميزات والتسهيلات الائتمانية لكافة الشرائح. وانصب التركيز على تحسين خدمة الزبائن عن طريق إنشاء مركز خاص بالشكاوى على الهاتف ومواكبة معايير الجودة في كافة فروع بنك بيمو السعودي الفرنسي.



كلمة الإدارة العراقية أسلوبنا

النقش على النحاس:

يعود النقش على النحاس إلى بدايات ازدهار الحضارة العربية الإسلامية وكانت صناعة وتزيين الأواني النحاسية من أهم الصناعات في سورية وكان لها سوق يدعى سوق النحاسين في شارع الملك فيصل في مدينة دمشق.



رياض عبي
رئيس مجلس الإدارة



بالرغم من استمرار التحديات والصعوبات على مستوى المصارف والاقتصاد الوطني، حقق البنك نتائج مرضية خلال العام ٢٠١٥ ليكفل سلسلة نجاحاته على الصعيد المالي من جهة حيث ازداد اجمالي الدخل التشغيلي بنسبة ٦٠,٦٢٪ وأيضاً ازدادت موجودات المصرف بنسبة ٢٣,٨٥٪ وودائع الزبائن بنسبة ١٦,٩٩٪، وعلى صعيد خدمة العملاء من جهة أخرى حيث قام البنك بإطلاق خدمات ومنتجات جديدة بالإضافة إلى افتتاح فرع جديد في فندق الشام وتطوير وتوسيع مبنى الإدارة العامة وبقى البنك ملتزماً بخدمة عملائه وتلبية احتياجاتهم في كافة الظروف وفي معظم المحافظات السورية. أما على الصعيد الاجتماعي، وبما أننا في بنك بيمو السعودي الفرنسي جزء من المجتمع السوري، قام البنك بعدة نشاطات اجتماعية وإنسانية هدف معظمها إلى رسم الابتسامة على وجوه الأطفال السوريين والتخفيف من حجم الضغوطات التي تعرضوا لها خلال الأزمة ونؤكد الاستمرار بممارسة دورنا الاجتماعي دائماً كما هو متوقع من بنك بيمو السعودي الفرنسي.

إن تطلعاتنا للعام ٢٠١٦ والأعوام المقبلة متفائلة وتفوق ما تم تحقيقه حتى الآن على جميع الأصعدة. تتبع ثقتنا الكبيرة هذه من إيماننا بوطننا سورية ومن الدعم الدائم لمساهمي البنك وعملائه وموظفيه ومن الأسس المتينة التي وضعتها مجالس الإدارة والإدارات التنفيذية ومن ثقتنا بالفريق الإداري للبنك. وبكل تأكيد، فقد اتخذنا الاجراءات والتدابير اللازمة لمواجهة التحديات والصعوبات المستقبلية وتحولنا للمخاطر المتوقعة بشكل يدعم تحقيق أهدافنا المستقبلية.

إن مساهمينا وعملائنا ينتظرون منا الكثير، ويجب أن نعمل بكل جهد لكي نبقي محافظين على ريادتنا وتحقيق هدفنا في أن نكون البنك الخاص الأول لجميع السوريين وإننا على يقين بأننا سنتجاوز كل الصعوبات وسوف يكون لنا دور كبير في إعادة إعمار بلدنا سورية.

رياض عبي
رئيس مجلس الإدارة



الهيكيلة التنظيمية

الريادة نهجنا

صناعة السُّل:

تُعد من أعمق الصناعات اليدوية، حيث صنع الإنسان السُّل منذ أقدم العصور لاستخدامها كأوعية وتعتبر سورية مهداً لها، وأصبحت مرتبطة بالحركة السياحية.



يتشكل مجلس الإدارة في العام ٢٠١٥ من الأعضاء التاليين علماً بأنه قد تم انتخاب مجلس إدارة جديد للمصرف بتاريخ ٢٠١٦/٠٢/١٥:

الدكتور رياض عبيج / رئيس مجلس الإدارة

سوري الجنسية، حائز على الدكتوراه في الاقتصاد من جامعة ليون لومبار ولديه أكثر من ٢٢ سنة خبرة في إدارة المصارف. رئيس مجلس ادارة بنك بيمو لبنان وبيمو أوروبا في لوكسمبورغ. عضو غير مستقل، تم انتخابه في الهيئة العامة المنعقدة في ٢٠١٢/١٠/٢٢.

السيد مهران يروانت هازار / نائب رئيس مجلس الإدارة

سوري الجنسية، حاصل على شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال كلية جونز، جاكسونفيل، الولايات المتحدة الأمريكية. مدير عام مجموعة شركة الأمين للتجهيزات الطبية - أميكو - في السعودية، الامارات العربية المتحدة، مصر، قطر، عمان، البحرين، الكويت، سورية، لبنان، الأردن، العراق، ايران. عضو مستقل، تم انتخابه في الهيئة العامة المنعقدة في ٢٠١٢/١٠/٢٢

السيد يوردان عبيج

سوري الجنسية، حائز على ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة دوفين في فرنسا ولديه أكثر من ٢٧ سنة خبرة في إدارة المصارف والشركات الصناعية. رئيس مجلس إدارة شركة عبيج باتر هوم والمدير التنفيذي لشركة كيموايات عبيج. عضو غير مستقل، تم انتخابه في الهيئة العامة المنعقدة في ٢٠١٢/١٠/٢٢

الدكتور نور الحسيني

سوري الجنسية، حاصل على شهادة الدكتوراه بالهندسة الكهربائية من جامعة كلود برنار في فرنسا ويعمل في مجال المقاولات منذ ٤١ عاماً. مدير عام شركة سبكو للمقاولات في جدة، ومدير عام شركة PTE للمحقات الطاقة والاتصالات في المملكة العربية السعودية. عضو مستقل، تم انتخابه في الهيئة العامة المنعقدة في ٢٠١٢/١٠/٢٢ قدم استقالته بتاريخ ١ تموز ٢٠١٥

السيد بسام معماري

سوري الجنسية، حاصل على شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة كاليفورنيا تيكنال في الولايات المتحدة الأمريكية. مدير شركة معماري للملاحة. عضو مستقل، تم انتخابه في الهيئة العامة المنعقدة في ٢٠١٢/١٠/٢٢

السيدة رنا الزعيم

سورية الجنسية، حائزة على شهادة الماجستير في الهندسة المدنية وفي إدارة المشاريع من الجامعة الأميركية في بيروت. مهندسة مدنية والمديرة العامة للشركة السورية الخليجية للتطوير والاستثمار العقاري. عضو مستقل، تم انتخابها في الهيئة العامة المنعقدة في ٢٠١٤/٦/٩ قدمت استقالتها بتاريخ ٨ أيلول ٢٠١٥

السيد سميح سعادة ممثل بنك بيمو لبنان ش.م.ل

لبناني الجنسية، حائز على ماجستير في ادارة الأعمال من الجامعة الأميركية في بيروت ولديه ٢٦ سنة خبرة في إدارة المصارف. المدير التنفيذي لبنك بيمو لبنان. عضو غير مستقل، تم انتخابه في الهيئة العامة المنعقدة في ٢٠١٢/١٠/٢٢

السيد فريد الخوري

سوري الجنسية، حاصل على شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال كلية بالدوين وألاس، الولايات المتحدة الأمريكية. مدير عام شركة التنمية الزراعية. عضو غير مستقل، تم انتخابه في الهيئة العامة المنعقدة في ٢٠١٢/١٠/٢٢

السيد رياض أبو النصر البساتنة

سوري الجنسية، حاصل على شهادة البكالوريوس في الآداب - إدارة القطاع العام من الجامعة الأميركية في بيروت. رئيس مجلس إدارة شركة BB Naft Trading وشركة Prime Oil وعضو مجلس إدارة شركة Global Oil Industries. عضو مستقل، تم انتخابه في الهيئة العامة المنعقدة في ٢٠١٤/٦/٩.

المستشارون القانونيون

مؤسسة الحكيم القانونية.

المدققون الحساييون

السيد فرزت عمر العمادي



السيد عماد شحيمي
مدير عام مساعد - ادارة الخزينة والعلاقات المصرفية

لبناني الجنسية، حائز على اجازة في إدارة الأعمال المالية والمصرفية لديه ٢٤ سنة خبرة في قطاع المصارف وتحديدًا في أعمال الخزينة والقطع الأجنبي.
انضم إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام ٢٠١٠

السيدة ندى صليبيا
مدير عام مساعد - إدارة معالجة الديون المتعثرة والتمويل التجاري

سورية الجنسية، حائزة على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من ESA لديها أكثر من ١٩ سنة خبرة في التسليف الائتماني والادارة المالية.
انضمت إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام ٢٠٠٤

السيد عمر الغراوي
النائب الأول الرئيس التنفيذي

سوري الجنسية، حائز على ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة شيكاغو، الولايات المتحدة الأمريكية لديه ١٢ سنة من الخبرة في الخدمات المالية والعمليات المصرفية والاستثمارية.
انضم إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام ٢٠١٥ بعد أن كان مدير عام لشركة بيمو المالية لمدة ٨ سنوات.

السيد حسان عزت طرابلسي
الرئيس التنفيذي

سوري الجنسية، حائز على بكالوريوس في إدارة الأعمال من الولايات المتحدة الأمريكية.
لديه أكثر من ٢٨ سنة خبرة في إدارة الشركات المالية والمصرفية في أوروبا والشرق الأوسط.
انضم إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام ٢٠١٢
قدم استقالته بتاريخ ٢٠١٥/١٢/١٠

السيدة يارا سليمان
مدير عام مساعد - ادارة التسليف المؤسساتي

سورية الجنسية، حائزة على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة اللبنانية الأمريكية وشهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال والإدارة العامة من الجامعة الأميركية في بيروت.
لديها أكثر من ١٠ سنوات خبرة مصرفية.
انضمت إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام ٢٠٠٤

سامي المنير
مدير عام مساعد - ادارة التجزئة

سوري الجنسية، حائز على شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال والادارة العامة من جامعة لويديانا
لديه أكثر من ١٢ سنة خبرة مصرفية
انضم إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام ٢٠٠٤

السيد خالد أبو البرغل
مدير عام مساعد - إدارة العمليات والدعم

سوري الجنسية، حائز على شهادة الماجستير في الأعمال المصرفية والمالية من جامعة بوردو.
لديه ١٢ سنة خبرة مالية ومصرفية.
انضم إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام ٢٠٠٥

السيد اندريه لحدود
النائب الثاني الرئيس التنفيذي

لبناني الجنسية، حائز على دبلوم في ادارة المصارف ودبلوم في المحاسبة والعلوم التجارية.
لديه أكثر من ٣١ سنة خبرة مصرفية في سورية ولبنان.
انضم إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام ٢٠٠٤

مدراء الاقليمي

مدير إدارة التجزئة الإقليمي للمنطقة الساحلية والشرقية	مازن اسبر
مدير إدارة التجزئة الإقليمي للمنطقة الوسطى والشمالية	أكرم جبور
مدير إدارة التجزئة الإقليمي لفروع مدينة دمشق والمنطقة الجنوبية	مهند كنيفد

مدراء الفروع

مديرة فرع دمشق الرئيسي - فندق الشام	رندة قباني
مدير فرع ٢٩ أيار	غسان بدين
مدير فرع العباسيين	وليد الكيال
مدير فرع باب توما	داني فضول
مدير فرع المزة	ايداء السلوم
مدير فرع دمر	نديم البطل
مدير فرع الحريقة	بشار حسين
مدير فرع حلب الرئيسي	أحمد جميل جبل
مديرة فرع الفرقان	شذى رحال
مديرة فرع السليمانية	ميريام نحاس
مدير فرع حماه	أحمد خالد
مدير فرع حمص الحضارة	سمير الكردي
مدير فرع صافيتا	كنان عاصي
مدير فرع الحواش	بسام وسوف
مدير فرع الحسكة	وليد السيد
مديرة فرع القامشلي	نوره شماس
مدير فرع جبلة	صبيح زيتون
مدير فرع بانياس	أحمد اسماعيل
مدير فرع اللاذقية الرئيسي	فراس عجيب
مدير فرع اللاذقية ٢	ايهم يونس
مدير فرع طرطوس الرئيسي	بهجت زعيتير
مدير فرع طرطوس الثاني	وهاد سليمان
مدير فرع جرمانا	عمر مارديني
مدير فرع السويداء	غسان جبور



مدراء الأقسام	
مدير إدارة المالية المكلف بأعمال كبير المحاسبين الماليين	روفان رستم
مدير إدارة المخاطر	وسام كامله
مديرة إدارة الموارد البشرية والتطوير	سلمى السمان
مدير إدارة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات	سعد الزبيبي
مدير إدارة الالتزام	أيمن طحان
مديرة إدارة التمويل التجاري	نسرین صبح
مدير إدارة الخزينة	معتز بالله قصار
مدير إدارة التدقيق الداخلي المكلف بأعمال إدارة التدقيق الداخلي	عمار حفته
مدير إدارة معالجة الديون المتعثرة	عامر فضول
مدير إدارة المشاريع و تطوير الأعمال	كريم فهده
مدير إدارة الرقابة المصرفية	يزن حواط
مدير إدارة الشؤون الإدارية والخدمات	فضلو أبو عسلة
مديرة إدارة الائتمان	ريتا سعاده
مديرة إدارة العمليات	ماريا خالد
مديرة إدارة منح الائتمان	جمانه دياب
مديرة إدارة الخدمات المصرفية الإلكترونية	شذى معمر

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

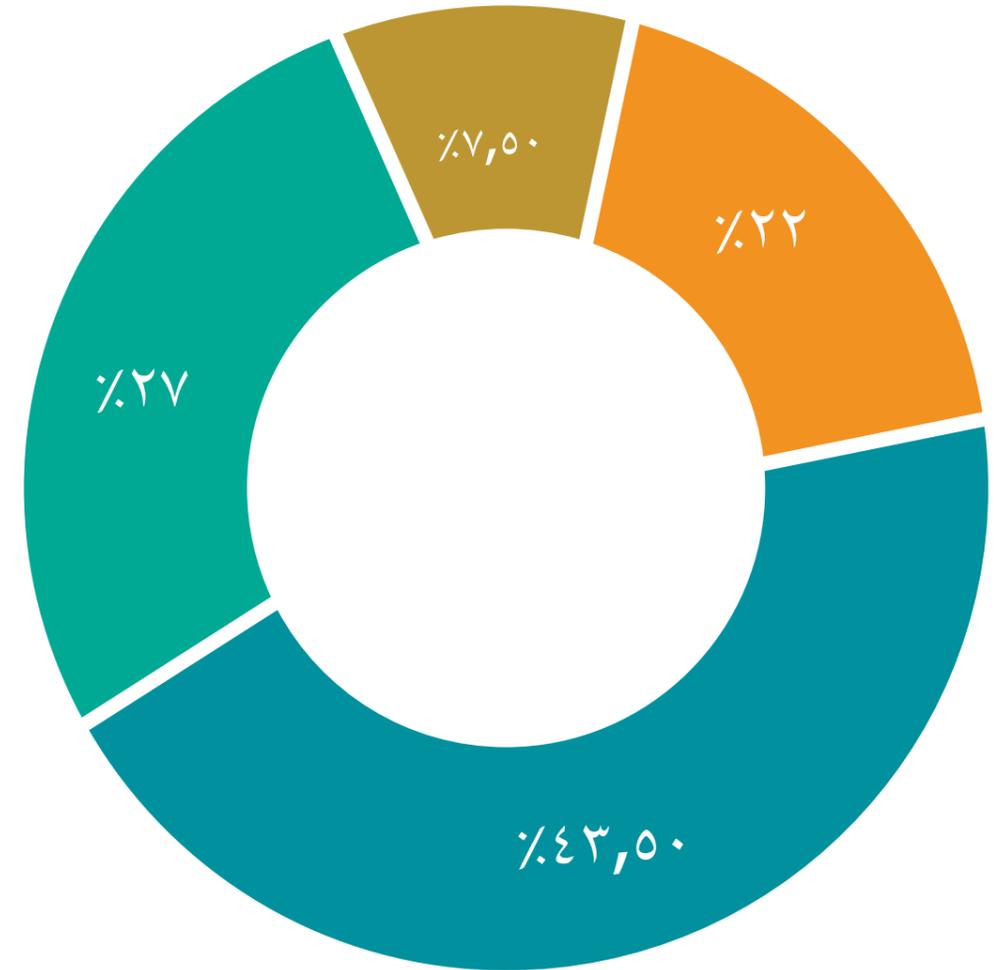
شكل المجلس اللجان التالية:

الصفة	اسم العضو	الاسم
رئيس اللجنة	السيد فريد الخوري	لجنة التدقيق
عضو	السيد مهران يروانت هازار	
عضو	د. نور الحسيني	
عضو	بسام معماري	
عضو	رنا الزعيم	
مستشار	السيدة ميرنا صوفان	
رئيس اللجنة	السيد بسام معماري	لجنة العقارات
عضو	السيد رياض عبجي	
عضو	السيد مهران يروانت هازار	
عضو	السيدة رنا الزعيم	
عضو	السيد سميح سعادة	
عضو	السيد فريد الخوري	
عضو	السيد يوردان عبجي	
عضو	السيد حسان طرابلسي	
مستشار	السيد برتراند فيريوت	
مستشار	د. نبيل سكر	
رئيس اللجنة	السيد رياض عبجي	لجنة الحوكمة والامتثال
عضو	السيد رياض أبو النصر البساتنة	
عضو	السيد مهران يروانت هازار	
مستشار	د. نبيل سكر	

الصفة	اسم العضو	الاسم
رئيس اللجنة	السيد مهران يروانت هازار	لجنة الترشيحات والمكافآت وتطوير الموارد البشرية
عضو	السيد رياض عبجي	
عضو	السيد بسام معماري	
عضو	السيد فريد الخوري	
عضو	السيدة رنا الزعيم	
مستشار	السيد برتراند فيريوت	
مستشار	د. نبيل سكر	لجنة إدارة المخاطر
رئيس اللجنة	السيد بسام معماري	
عضو	السيد رياض أبو النصر البساتنة	
عضو	السيد فريد الخوري	
عضو	السيد سميح سعادة	
مستشار	السيد برتراند فيريوت	
مستشار	د. نبيل سكر	

كبار المساهمين

معلومات عن كبار مالكي الأسهم (ملكية أكثر من 1%)				
٢٠١٥		الجنسية	اسم المساهم	
نسبة الملكية من إجمالي رأس المال	عدد الأسهم المملوكة		العائلة	الاسم الأول
22,0000%	11,000,000	لبناني	-	بنك بيمو لبنان
27,0000%	13,500,000	سعودي	-	البنك السعودي الفرنسي
4,7342%	2,367,106	سوري	عبيجي	رياض
2,9182%	1,459,120	سوري	ابراهيمشاه	كلود
2,7513%	1,375,665	سوري	أسود	حازم
2,2854%	1,142,695	سوري	هازار	مهران يروانت
2,0930%	1,046,494	سوري	معماري	بسام
1,7756%	887,780	سوري	الفاضل	اديب
1,7749%	887,460	سوري	عبيجي	يوردان
1,5115%	755,735	سوري	الخوري	فريد
1,5115%	755,735	سوري	الخوري	زيد
1,0649%	532,430	سوري	خونده	أحمد
1,0000%	500,000	سوري	عبيجي	جورج



- البنك السعودي الفرنسي
- المساهمون
- بنك بيمو لبنان
- عائلة عبيجي

المهام الرئيسية لأعضاء مجلس الإدارة

- يعين المدراء التنفيذيين ونوابهم.
- ينشئ فروعاً للمصرف.
- يحدد سياسة المصرف في جميع حقول استثماراته.
- وضع الأنظمة الداخلية للشركة لتنظيم الأمور المالية والمحاسبية والإدارية.
- إعداد الميزانية العامة للشركة وبيان الأرباح والخسائر وبيان التدفقات النقدية والايضاحات حولها مقارنة مع السنة المالية السابقة مصدقة جميعها من مدقق حسابات المصرف.
- إعداد التقرير السنوي لمجلس الإدارة عن أعمال المصرف خلال السنة المنقضية.
- مراجعة التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة التي لا تدرج ضمن أعمال المصرف الاعتيادية لدراساتها.
- المصادقة على الأهداف والاستراتيجيات والخطط والسياسات الهامة للمصرف بصورة واضحة ومحددة وبشكل دوري، بالإضافة إلى ممارسة التوجيه والرقابة على إدارتها التنفيذية التي تقع عليها مسؤولية العمليات اليومية ومسئوليتها.
- كما يقوم المجلس بالمصادقة على أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، لاسيما ميثاق التدقيق المتضمن توثيق مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق والتأكد من مدى فعالية هذه الأنظمة.
- التأكد من مدى تقيد المصرف بالاستراتيجيات والخطط والسياسات والإجراءات المعتمدة أو المطلوبة بموجب القوانين والتعليمات، والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية بمراجعة إنجازات الأداء وفقاً لخطط العمل ومن اتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة، بالإضافة إلى التأكد من أن جميع مخاطر المصرف قد تم إدارتها بشكل سليم.

- اعتماد الهيكل التنظيمي المقترح من الإدارة التنفيذية والذي يبين التسلسل الإداري (بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية).
- اعتماد اللوائح والأنظمة الداخلية المتعلقة بعمل المصرف وتطويرها، وما يتبع ذلك من تحديد للمهام والاختصاصات والواجبات والمسؤوليات والعلاقات والتبعيات بين المستويات التنظيمية المختلفة.
- التصديق على سياسة تفويض وتنفيذ الأعمال المنوطة بالإدارة التنفيذية.
- وضع بنية للحوكمة المثلى التي تحقق عملية رقابة فعالة وكافية.
- إجراء تقييم لأداء المجلس ككل وأداء الرئيس التنفيذي وأداء اللجان التابعة للمجلس.
- تقييم مدى كفاية أنظمة الضبط والإفصاح المالي (Financial Reporting) والرقابة الداخلية المتعلقة بألية إعداد التقارير المالية.
- مراجعة أداء المصرف وتقييم أعماله وحسن إدارته وتحديد الانحرافات والتجاوزات وتحليل أسبابها وتحديد المسؤولين عنها والمحاسبة عليها وإصدار التعليمات اللازمة لمعالجتها وتفاذي تكرارها.
- اعتماد ومراقبة سياسة الامتثال، والإشراف على إعدادها وتطويرها والتأكد من تطبيقها في المصرف من قبل الجهة المسؤولة عن مراقبة الامتثال.

- دراسة تقارير وتوصيات الإدارة التنفيذية حول التطورات والتحسينات وتعزيز ممارسات المصرف في مجال الإفصاح أو المجالات الأخرى.
- دعوة الهيئات العامة العادية وغير العادية ويحدد جدول أعمالها وينفذ قراراتها.

مهام لجنة الترشيحات والمكافآت وتطوير الموارد البشرية:

- مراقبة وضمان شفافية تعيين وتجديد واستبدال أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي وكذلك تقييم فعالية مجلس الإدارة ككل وفعالية كل عضو من الأعضاء بشكل مستقل.
- تقييم أداء المدراء التنفيذيين.
- ضمان شفافية سياسات رواتب ومكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين.

- دعم تطوير الموارد البشرية في البنك على كافة المستويات.
- مراجعة مع الإدارة التنفيذية دليل الإجراءات التنظيمية الداخلية ورفعها إلى مجلس الإدارة للمصادقة عليها.
- مراجعة النظام الداخلي للبنك والمصادقة عليه.
- مراجعة ميثاق أخلاق المصرف ونظام السلوكيات الناتج عنه.

مهام لجنة الحوكمة والامتثال:

- الإشراف على إعداد وتطبيق دليل الحوكمة ومراجعته وتحديثه عند الضرورة.
- التنسيق مع لجنة التدقيق للتأكد من الالتزام بالدليل.
- التأكد من وضع سياسات واضحة لامتثال المصرف وفق الأسس والقواعد العالمية التي تضمن سلامة المصرف ومراقبة امتثال المصرف
- تزويد مجلس الإدارة بالتقارير والتوصيات بناء على النتائج التي تم التوصل إليها من خلال عمل اللجنة.
- تزويد مجلس الإدارة عند الضرورة بتقارير عن مدى امتثال المصرف بالقواعد السليمة.

مهام لجنة إدارة المخاطر:

- وضع سياسة المخاطر بما ينسجم مع قدرة المصرف ومدى قبوله لتحمل المخاطر، ومراجعة أداء الإدارة العليا في إدارة مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل وعدم الالتزام والسمعة وغيرها.

مهام لجنة التدقيق:

- مراجعة التقارير المالية ونظم الضبط والرقابة، ونطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي، ومراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية.

مهام لجنة العقارات:

- متابعة ومراجعة وضعية جميع العقارات التي يستعملها المصرف سواء كانت مستأجرة أو مملوكة والتأكد من حسن استخدامها بالشكل المطلوب وضمان الشروط المقبولة لإتمام عمل المصرف على أكمل وجه.
- تقديم توصيات لموافقة مجلس الإدارة بناء على اقتراحات الإدارة لشراء أو بيع أو استئجار أو تأجير أي عقارات جديدة لاستخدام المصرف ضمن أفضل شروط ممكنة.

التزام المصرف بتطبيق دليل الحوكمة:

يلتزم المصرف بتطبيق دليل الحوكمة والذي هو عبارة عن بنود يلتزم بها المصرف ومجلس الإدارة تماشياً مع الأنظمة والقوانين النافذة في سورية لما له من أثر على مصالح المساهمين وحقوقهم. ونجد فيما يلي ملخص عام عن تطبيق المصرف لبنود دليل الحوكمة:

- حين تم تشكيل مجلس الإدارة تم الأخذ بعين الاعتبار جميع الشروط المذكورة في دليل الحوكمة الخاص بالمصرف حيث نجد أن جميع أعضاء مجلس الإدارة هم من الجنسية السورية ما عدا ممثل بنك بيمو لبنان، جميعهم أعضاء غير تنفيذيين، عدد الأعضاء المستقلين هو ٦ أعضاء من أصل ٩، ولا توجد صلة قرابة بين رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي، رئيس مجلس الإدارة بصفته الشخصية وبصفته ممثلاً للشخص الاعتباري ليس رئيساً لمجلس إدارة أكثر من شركتين مساهمتين في سوريا وكذلك عضو مجلس الإدارة ليس عضواً بمجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة سورية.
- وشكل المجلس اللجان المنبثقة عنه مع مراعاة الشروط المطلوبة لتشكيل كل لجنة، ووضع ميثاق عمل لكل منها وضع فيه مدتها وصلاحياتها ومسؤولياتها. التزمت أغلب هذه اللجان خلال العام بتحقيق عدد الاجتماعات المطلوب منها، وفي نهاية العام قدمت كل لجنة إلى مجلس الإدارة تقرير شامل عن أعمالها.
- اجتمع مجلس الإدارة ٥ اجتماعات خلال العام وكان يتم تزويد أعضاء المجلس بجدول أعمال المجلس معززاً بالوثائق والمعلومات اللازمة قبل مدة كافية من اجتماعات المجلس لتمكينهم من دراسة المواضيع المطروحة وقام أمين سر مجلس الإدارة بإعداد وتوثيق محاضر هذه الاجتماعات وتدوين القرارات المتخذة.
- تم فصل مسؤوليات رئيس المجلس عن مسؤوليات الرئيس التنفيذي بموجب تعليمات كتابية مقرة من المجلس وتم توضيح جميع العمليات المصرفية التي تدخل ضمن صلاحيات المجلس وتتطلب موافقته، وتم وضع معايير وشروط (الحد الأدنى) للخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة ولشغل منصب الرئيس التنفيذي.
- مارس مجلس الإدارة أنشطته خلال العام حيث وضع مجلس الإدارة على الأهداف والاستراتيجيات والخطط والسياسات الهامة للمصرف، واعتمد الهيكل التنظيمي المقترح من الإدارة التنفيذية والذي يبين التسلسل الإداري بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية.
- بناء على التقارير الدورية، التي ترفعها إليه الإدارة التنفيذية والمدقق الداخلي والمدقق الخارجي، قام المجلس بمراجعة أداء المصرف وتقييم أعماله وحسن إدارته وتحديد الانحرافات والتجاوزات وتحليل أسبابها وتحديد المسؤولين عنها والمحاسبة عليها وإصدار التعليمات اللازمة لمعالجتها وتقادي تكرارها.
- صادق مجلس الإدارة على سياسة الإحلال للمديرين التنفيذيين للمصرف، وعلى التوصيف الوظيفي لأمين سر مجلس الإدارة.
- خضع أعضاء المجلس ولجنة التدقيق بالإضافة للرئيس التنفيذي وأمين سر مجلس الإدارة لجلسة تدريبية حول أصول إدارة التدقيق الداخلي وأحدث التطورات في هذا المجال.
- في نهاية العام قام المجلس بتقييم أدائه ككل وتقييم فعالية كل عضو من أعضاء المجلس وتقييم أداء الرئيس التنفيذي وتقييم أداء اللجان التابعة له.
- من حيث تطبيق مبادئ الإفصاح والشفافية، تم وضع سياسة مكتوبة للإفصاح، تشمل على اعتماد إجراءات وتعليمات وآليات مناسبة للالتزام مع جميع متطلبات الإفصاح وفقاً للنظام الصادر عنه.
- وتم الإفصاح عن الأحداث الجوهرية التي حصلت في المصرف وتم نشرها على الموقع الإلكتروني للمصرف.
- التزم الأشخاص المطلعون بالإفصاح لهيئة الأوراق والأسواق المالية عند قيامهم بأية عملية بيع أو شراء لأسهم الشركة وذلك خلال مدة أسبوع من حدوث العملية.
- تم الإفصاح على الموقع الإلكتروني للمصرف عن الاجتماعات الدورية بين الإدارة التنفيذية في المصرف والمستثمرين والمساهمين، بالإضافة

اسم العضو	اجتماع مجلس الإدارة	اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت وتطوير الموارد البشرية	لجنة إدارة المخاطر	الحوكمة والامتثال	لجنة العقارات	لجنة التدقيق
رياض عبيجي	٥/٥	٦/٦		٢/٢	٢/٢	
مهران يروانت هازار	٥/٣	٦/٤		٢/١	٢/١	٣/٤
يوردان عبيجي	٥/٥				٢/٢	
نور الحسيني	١/٠		١/٠			١/٠
بسام معماري	٥/٥	٦/٦	٣/٣		٢/٢	٤ / ٤
فريد الخوري	٥/٥	٦/٦	٣/٣		٢/٢	٤ / ٤
سميح سعادة	٥/٥		٣/٣		٢/٢	
رياض أبو النصر البساتنه	٥/١		٣/١	٢/٠		

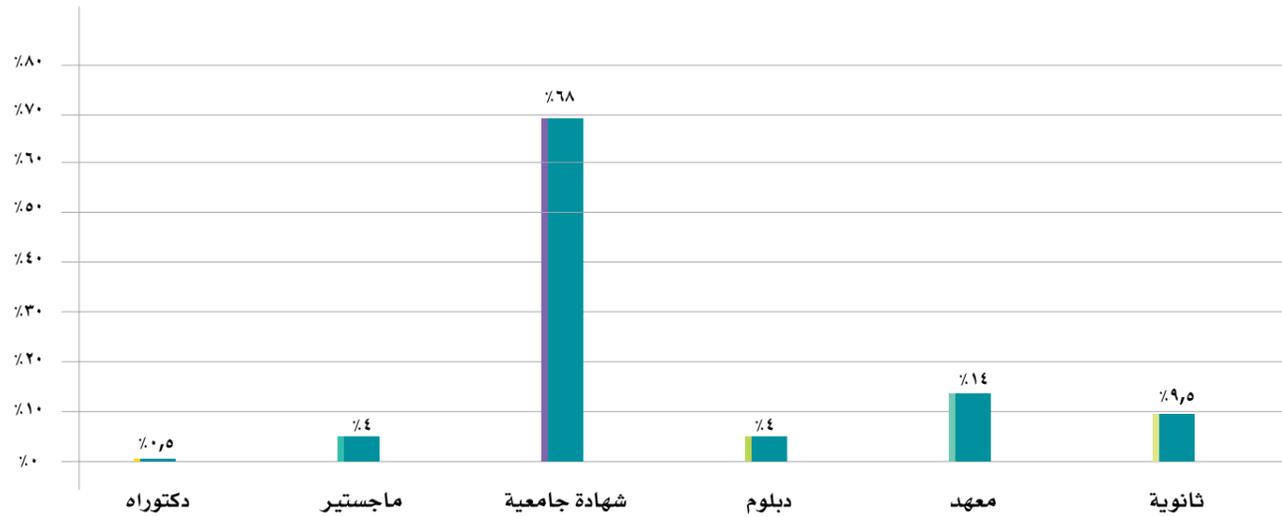
معايير الاستقلالية المعتمدة:

- أن لا تربطه بأي مدير تنفيذي أو أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة في المصرف أو في أي مؤسسة من مجموعته قرابة حتى الدرجة الرابعة.
- أن لا يكون هو أو أحد أقاربه حتى الدرجة الرابعة شريكاً للمدقق الخارجي للشركة خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
- أن لا يتقاضى من المصرف أي مبلغ مالي باستثناء ما يتقاضاه لقاء عضويته في المجلس أو أحد لجانه وتوزيعات الأرباح التي يتقاضاها بصفته مساهماً.
- أن لا يكون عمل كمدير تنفيذي في المصرف أو في أي مؤسسة من مجموعته خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
- أن لا يكون عضو مجلس إدارة أو شريك أو مساهم رئيسي في شركة يتعامل معها المصرف باستثناء التعاملات التي تنشأ بسبب الخدمات أو الأعمال المعتادة التي يقدمها المصرف لعملائه، وأن لا يكون عضواً بمجلس إدارة في أي مؤسسة من مجموعتها.
- أن لا تشكل مساهمته مصلحة مؤثرة في رأس مال المصرف (٥% أو أكثر) أو في أي مؤسسة من مجموعتها أو أن تربطه بمساهم رئيسي آخر قرابة حتى الدرجة الرابعة، أو الالتزام بصورة مباشرة أو غير مباشرة بالعمل وفق توجيهات أو تعليمات المساهم الرئيسي.
- أن لا يتم انتخابه لأكثر من دورتين متتاليتين.

يتوزع موظفو المصرف كما في نهاية العام ٢٠١٥ على الشكل الآتي

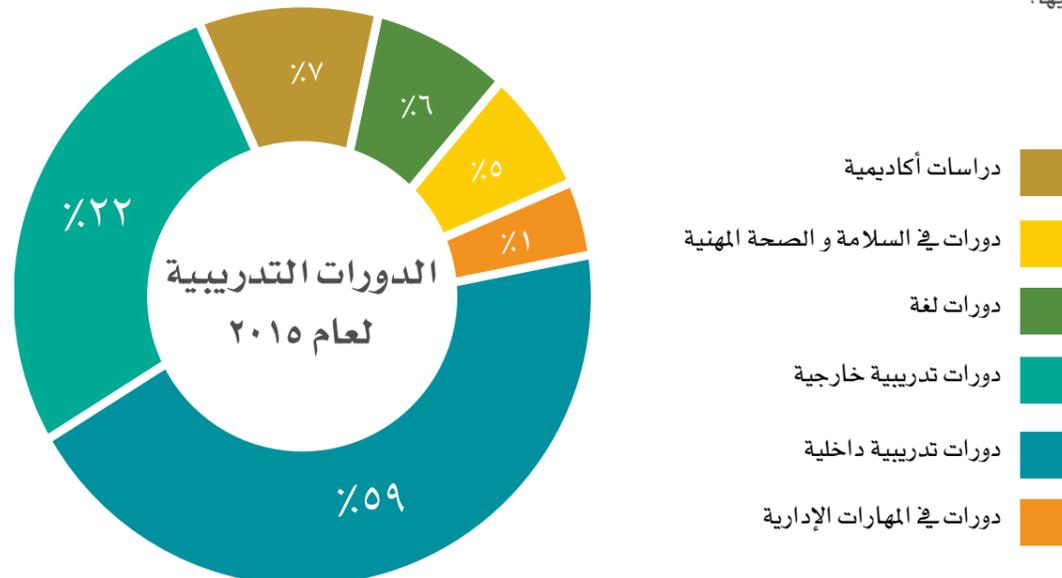
المكان	العدد
الإدارة العامة	٢٨٠
الضروع	٢٨٥
المجموع	٥٦٥

نوضح فيما يلي بياناً يظهر المستوى التعليمي لموظفي المصرف في نهاية العام ٢٠١٥:



يخضع العاملون في المصرف لدورات تدريبية مكثفة في كافة المجالات لتنمية مهاراتهم وتطويرها، والمحافظة على تميزهم بالمعرفة والخبرة اللازمة لمواكبة تطور العمل.

ويوضح البيان التالي أنواع الدورات التدريبية التي أقيمت خلال العام ٢٠١٥ لموظفي المصرف وهي تشير إلى نسبة الموظفين الذين تلقوا الدورات المشار إليها:



- إلى التصريحات والمخصصات الدورية المقدمة من قبل الرئيس التنفيذي والموجهة للمساهمين والمحللين الماليين والصحفيين.
- وفيما يخص الهيئة العامة، التزم المصرف بالإعلان عن موعد انعقاد الهيئة العامة ومكانها وجدول أعمالها قبل الموعد المحدد للاجتماع بأربعة عشر يوماً على الأقل وتم نشر الدعوة على مرتين كل مرة في صحيفتين يوميتين وعلى موقع الشركة الإلكتروني.
- وتضمن تقرير مجلس الإدارة السنوي المقدم إلى الهيئة العامة جميع البنود المذكورة في دليل الحوكمة.

الاعتماد على الموردين

يقوم المصرف بتنويع اعتماده على موردي الخدمات والأصول وكافة المستلزمات المصرفية بأكبر قدر ممكن، بينما يتم التعامل مع بعض الأطراف المعينة محلياً وخارجياً لخصوصية تلك الخدمات ولضرورات العمل المصرفي والحرص على الحصول على أفضل الخدمات الممكنة.

تتضمن تلك الأطراف الموردين التاليين:

- شركة CSC والتي تقوم بتزويد خدمة الصراف الآلي.
- شركة SAB والتي جهزت المصرف بنظامه المعلوماتي والتي تقوم على تطويره مع حركة نمو المصرف وازدياد وتيرة العمل.

أتعاب مدققي الحسابات

بلغت أتعاب مدققي الحسابات للمصرف خلال عام ٢٠١٥ مبلغ ٢٥,٨٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما بلغت أتعاب مدققي الحسابات للشركة التابعة مبلغ ٩٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

الموارد البشرية

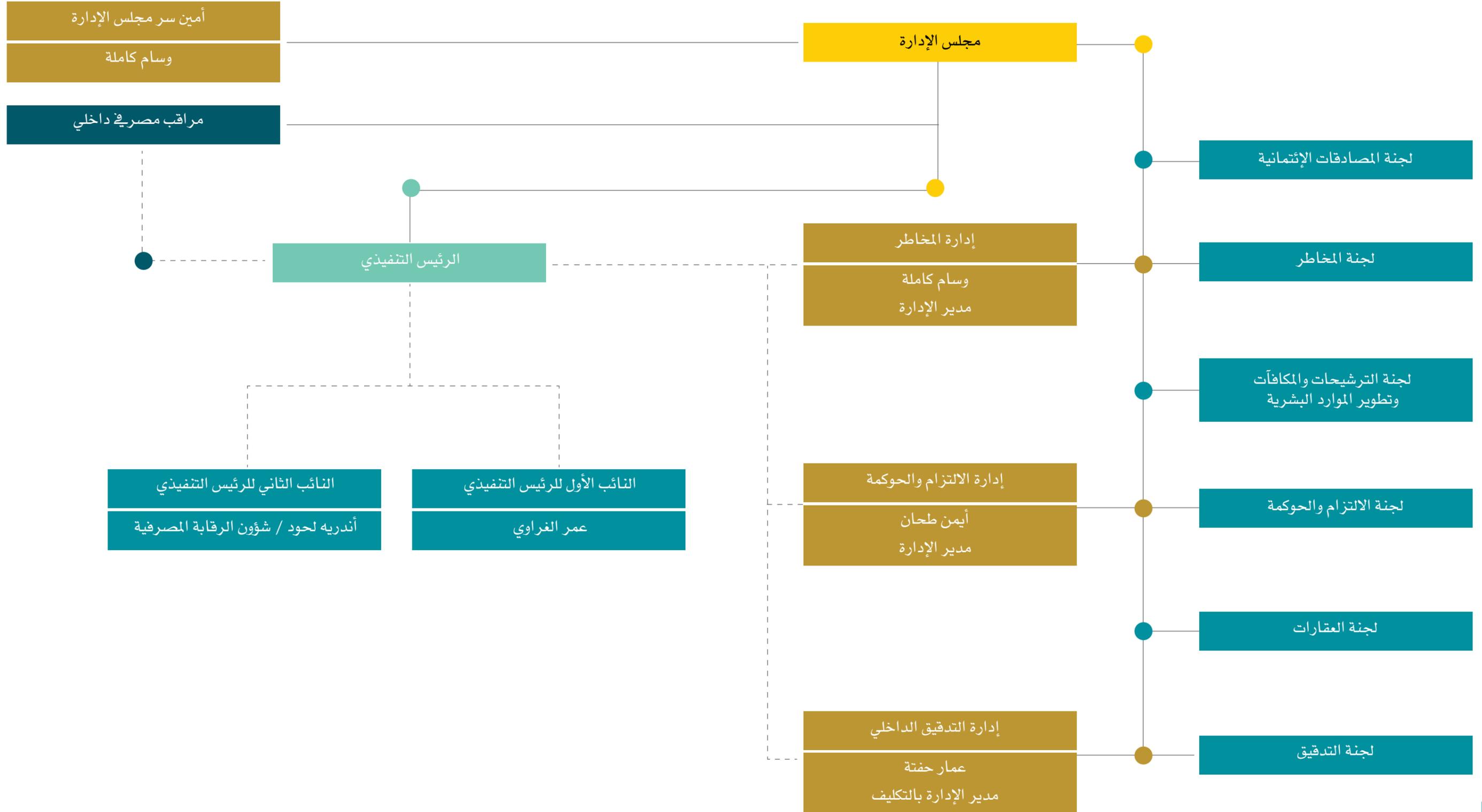
في ظل الصعوبات الكبيرة التي تخللت العام ٢٠١٥ أصّر المصرف على تقديم الدعم الكامل لموظفيه لتخطي هذه الظروف ولكن كان لابد من بعض الاستقالات التي كان معظمها بسبب السفر.

وحرص بنك بيمو السعودي الفرنسي على اختيار أفضل المرشحين والعمل الدائم على تدريبهم من خلال برامج ندوات ومحاضرات مستمرة ودورية تتناول كافة الشؤون المصرفية.

ويبين الجدول التالي أعداد العاملين في المصرف في آخر سنتين ولغاية ٢٠١٥/١٢/٣١:

الموارد البشرية	٢٠١٤-١٢-٣١	٢٠١٥-١٢-٣١	نسبة التغيير
عدد العاملين في المصرف	٧١٦	٥٦٥	- ٢١ %

الهيكلية التنظيمية في بنك بيمو السعودي الفرنسي:





السنة المالية

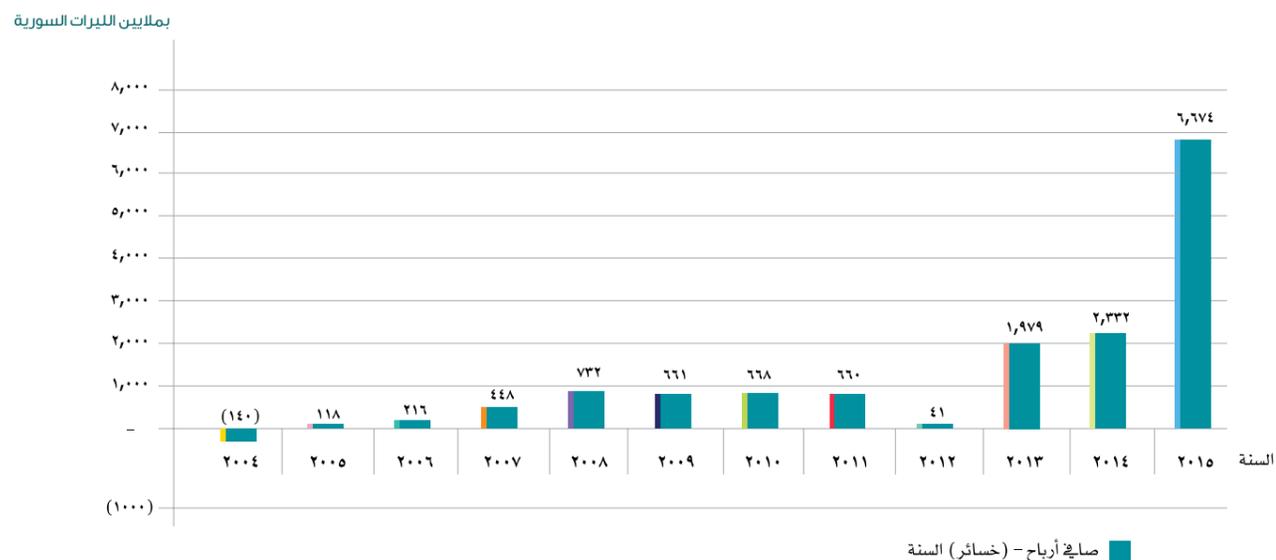
المشاركة والمسؤولية الاجتماعية من أولوياتنا

حياكة البُسط:

صناعة البساط العربي من أقدم الحرف التي عرفها التاريخ، تحتاج لجهد ودقة عالية من قبل صانعيها ليخرجوها على صورتها الأخيرة، والتي نشاهدها بأحجام وألوان وتصاميم مختلفة بالغة الجمال.

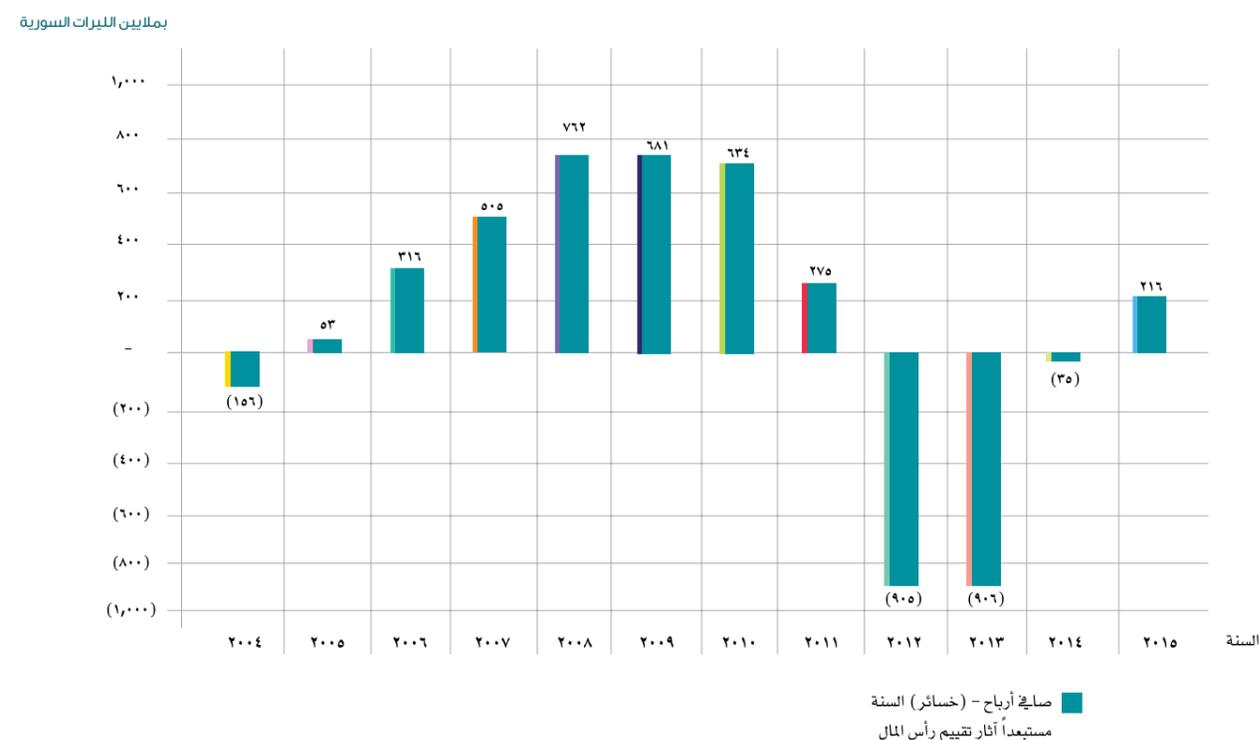
وقد عرفت مدينة دمشق ومدن سورية أخرى حرفة صناعة البُسط اليدوية منذ مئات السنين، وعمل بهذه المهنة عشرات الحرفيين الذين توارثوها عن آباءهم وأجدادهم.

صافي أرباح - (خسائر) السنة

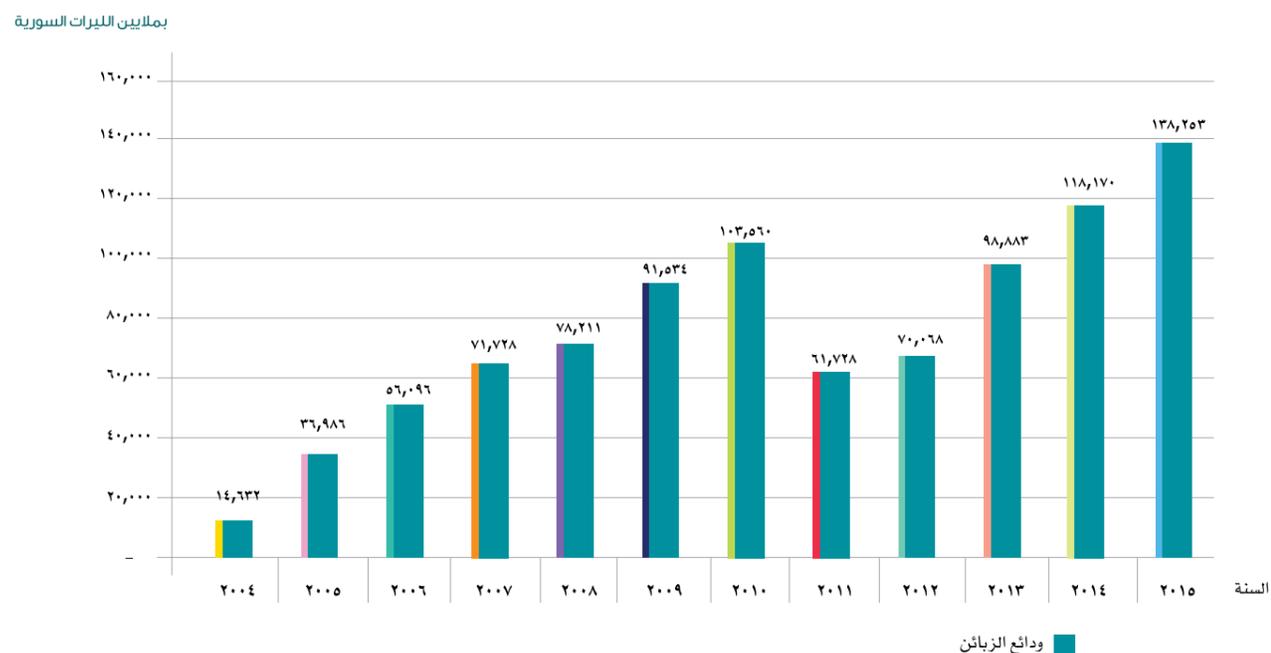


التغيير 2014 من 2015 لـ	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007	2006	2005	2004	بملايين الليرات السورية
%186,12	6,674	2,332	1,979	41	660	668	661	732	448	216	118	(140)	صافي أرباح - (خسائر) السنة
	216	(35)	(906)	(905)	275	634	681	762	505	316	53	(156)	صافي أرباح - (خسائر) السنة (مستبعداً أثر تقييم رأس المال)
%23,84	171,915	138,823	117,225	83,892	75,642	114,761	101,968	89,301	80,023	63,598	42,674	16,792	مجموع الموجودات
%16,99	138,253	118,170	98,883	70,068	61,728	103,560	91,534	78,211	71,728	56,096	36,986	14,632	ودائع الزبائن
%33,37	36,596	27,439	23,898	26,421	32,935	36,854	28,172	26,722	16,797	11,649	7,689	2,979	قروض و تسليفات
%59,10	17,911	11,258	8,954	6,985	6,944	4,993	4,328	3,787	2,305	1,946	1,728	1,360	مجموع حقوق المساهمين
%98,26	%45,76	%23,08	%24,83	%0,59	%11,06	%14,33	%16,29	%24,03	%21,08	%11,77	%7,66	%4,89-	(العائد على حقوق المساهمين)

صافي أرباح - (خسائر) السنة / مستبعداً آثار تقييم رأس المال



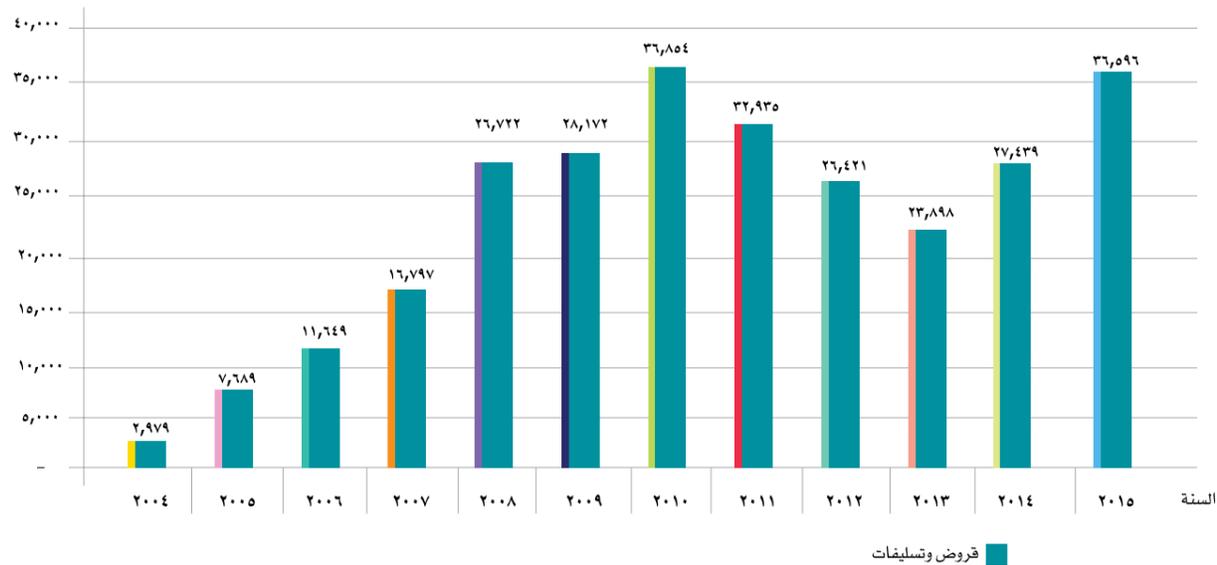
ودائع الزبائن



صافي أرباح - (خسائر) السنة
مستبعداً آثار تقييم رأس المال

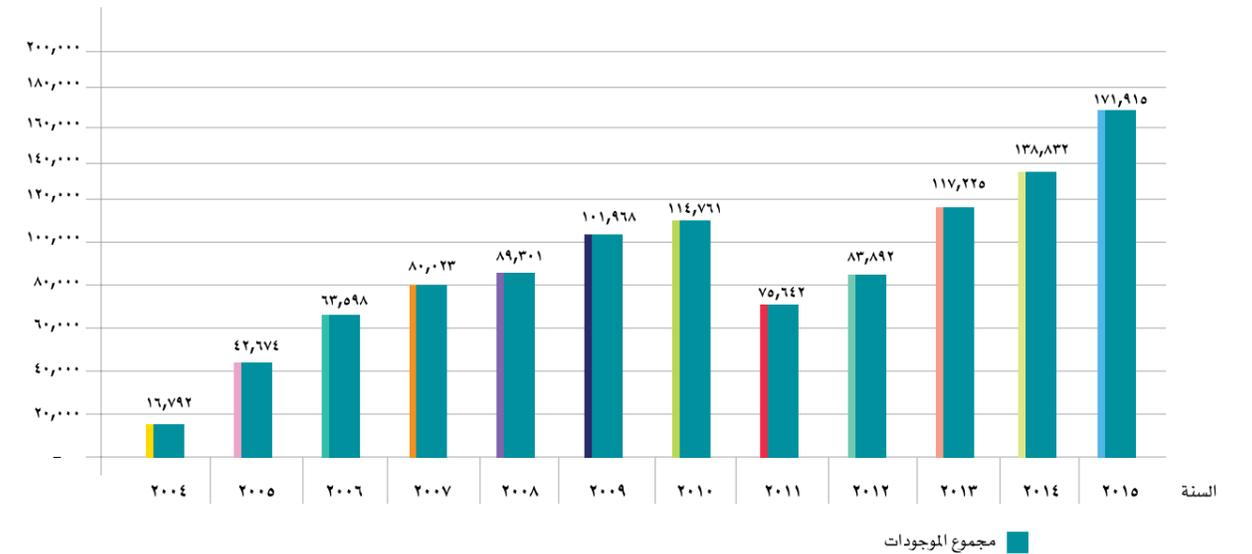
قروض وتسليفات

بملايين الليرات السورية

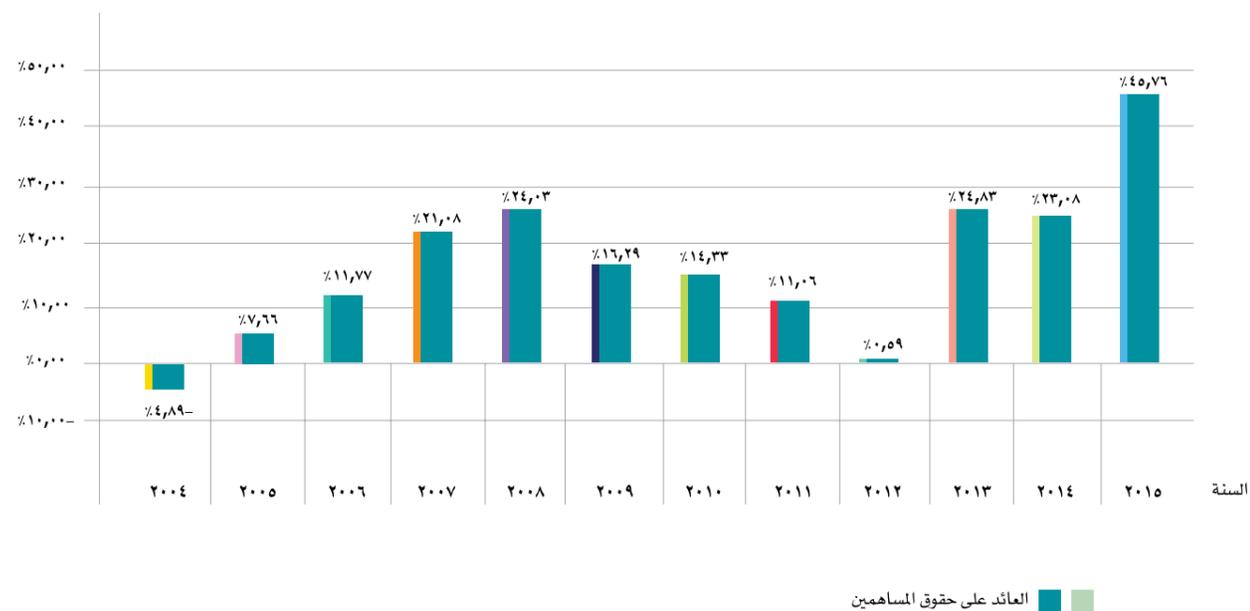


مجموع الموجودات

بملايين الليرات السورية

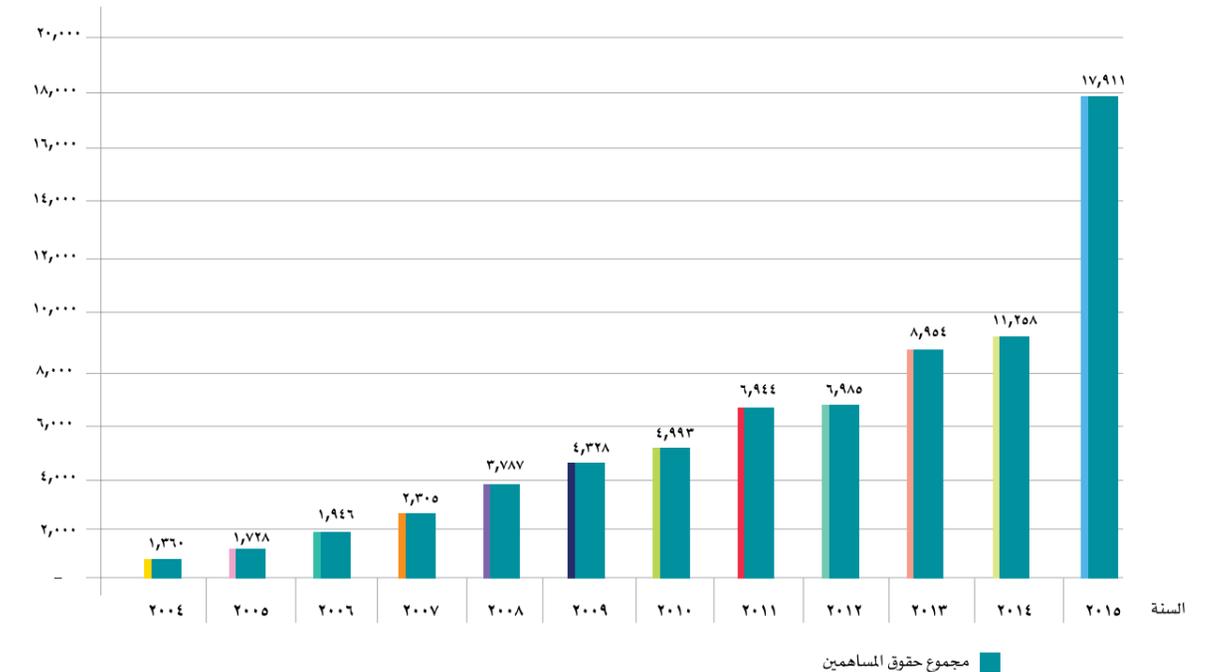


العائد على حقوق المساهمين



مجموع حقوق المساهمين

بملايين الليرات السورية



Trades	% Change	Last Price	Best Ask Vol	Best Ask	Best Bid	Best Bid Vol	Reference Price	Market Type	Name	Symbol
عدد الصفقات	نسبة التغير	آخر سعر	حجم أفضل بيع	أفضل بيع	أفضل شراء	حجم أفضل شراء	السعر المرجعي	نوع السوق	الاسم	الرمز
0	0.00	1,191.00	0	0.00	1,214.00	13,966	1,191.00	نظامي	بنك بيمو	BBSF
0	0.00	1,050.00	1,544	1,050.00	1,031.00	500	1,050.00	نظامي	سورية والمهجر	BSD
2	1.99-	406.25	380	406.25	0.00	0	414.50	نظامي	المجموعة المتحدة	US
1	1.99	1,534.00	0	0.00	1,534.00	11,035	1,504.00	نظامي	بنك عودة	BASY
0	0.00	1,439.00	4,021	1,439.00	0.00	0	1,468.00	نظامي		
0	0.00	820.00	0	0.00	820.00	4,225		نظامي		
0	0.00	1,200.00						نظامي		

بيمو
السعودي
الفرنسي
المالية
Bemo
Saudi
Fransi
Finance



شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية (BSFF): الخدمات التي تقدمها بيمو السعودي الفرنسي المالية:

- التوساطة المالية
- تداول الأوراق المالية في السوق المحلية
- تنفيذ أوامر التداول اليومية والمفتوحة
- تنفيذ الصفقات الضخمة (Block Trades)
- تيسير صفقات للأسهم غير المدرجة (OTC Market)
- إجراءات تسوية موثوقة وموقته
- تأمين أحدث المعلومات عن السوق بناءً على البحث الواسع

الاستشارات

- كعضو رقم ١ في سوق دمشق للأوراق المالية ومركز المقاصة والحفظ المركزي فإن بيمو السعودي الفرنسي المالية في طليعة شركات الخدمات المالية السورية ، فقد قامت الشركة بتنفيذ أول عملية شراء بتاريخ سوق دمشق للأوراق المالية في ١٠ آذار ٢٠٠٩ (يوم الافتتاح) وتستمر لهذا اليوم في صدارة قائمة شركات الوساطة وبلغت حصتها السوقية ٤٧٪ من قيمة التداول عن عام ٢٠١٥.
- إن الخدمات الاستشارية والوساطة وتأمين رؤوس أموال (إدارة الإصدارات) التي تقدمها الشركة قد حظيت بالتقدير من قبل عدد من المنشورات والجوائز العالمية.
- عمليات الدمج والاستحواذ: تقديم المشورة لكل من المشتري والبائع بشأن عمليات الدمج والاستحواذ.
- الاستثمارات الخاصة: تقديم المشورة واستقطاب الفرص الاستثمارية الخاصة الإقليمية والدولية.
- التقييم والآراء العادلة: إجراء تقييمات مستقلة لكل من الشركات العامة والخاصة ، وإصدار آراء عادلة لكل من المشتري والبائع في عمليات الدمج والاستحواذ.
- المشاريع المشتركة: مساعدة الشركات المحلية والدولية على إتمام عمليات وشراكات استراتيجية لرسملة موارد وقدرات كافة الشركاء.
- تقديم المشورة حول إعادة الهيكلة المالية للشركات العائلية: وضع صياغة وخطط استثمارية العمل للشركات وخاصة تلك التي تنوي التحول إلى شركات مساهمة.

تأمين رؤوس أموال

- إدارة الإصدارات الأولية: إدارة مجمل عملية الإصدارات الأولية للشركات المساهمة قيد التأسيس والشركات الخاصة التي تتوجه لتصبح عامة.

إدارة الأصول

- إصدارات الأسهم اللاحقة: إدارة زيادات رأس المال عبر إصدارات حقوق الأفضلية وتوزيع الأسهم - المجانية.
- إصدار أسهم الامتياز / إصدار أسهم وسندات قابلة للتحويل: هيكلية وإدارة إصدارات أسهم الامتياز بالإضافة إلى مجال واسع من الإصدارات المعقدة القابلة للتحويل (من امتياز إلى عادية، من سندات إلى أسهم عادية.. الخ).

الشكل الأول (Discretionary Mandates):

- يعتبر تفويضاً كاملاً من المستثمر لمدير الاستثمار للقيام بعمليات البيع والشراء ، فبذلك يستفيد المستثمر من خبرة ومرونة مدير الاستثمار في اتخاذ القرارات ضمن سوق سريعة الحركة.

الشكل الثاني (Non-discretionary Mandate):

- يعتبر تفويضاً استشارياً بحيث يستفيد المستثمر من آراء وتوصيات مدير الاستثمار ولكن يحتفظ المستثمر بقرار البيع والشراء.

مجلس إدارة بيمو السعودي الفرنسي المالية

- السيد رياض عبيج، رئيس مجلس الإدارة
- السيد عماد الفاضل، نائب رئيس مجلس الإدارة ممثلاً عن مجموعة الفاضل
- السيد فريد خوري والسيد عمر الغراوي، عضو مجلس الإدارة ممثلاً عن بنك بيمو السعودي الفرنسي.
- المدير العام التنفيذي (غير معين).

بيمو السعودي الفرنسي المالية

- شارع زياد بن أبي سفيان - طلياني ص.ب: ٢٢٣٥٧ ، دمشق - سورية
- هاتف: +٩٦٣ ١١ ٢٣٥٤١١١
- فاكس: +٩٦٣ ١١ ٢٣٥٤١١٢
- البريد الإلكتروني: info@bsff.com
- الموقع الإلكتروني: www.bsff.com

- إصدارات الأسهم اللاحقة: إدارة زيادات رأس المال عبر إصدارات حقوق الأفضلية وتوزيع الأسهم - المجانية.
- إصدار أسهم الامتياز / إصدار أسهم وسندات قابلة للتحويل: هيكلية وإدارة إصدارات أسهم الامتياز بالإضافة إلى مجال واسع من الإصدارات المعقدة القابلة للتحويل (من امتياز إلى عادية، من سندات إلى أسهم عادية.. الخ).
- إصدار سندات الشركات: إدارة عملية إصدار السندات بأكملها للشركات المساهمة، بما في ذلك تقديم المشورة حول الهيكلية الملائمة، والتسعير، واستراتيجية العروض.
- الاستثمارات الخاصة للدين والملكية: تقديم المشورة حول الهيكلية والتسعير الملائمين لإدارة الصفقات وإدارة التوظيف.

البحوث

- أبحاث الاقتصاد الكلي: وهي تغطي آخر التوجهات الاقتصادية بما فيها الإصلاحات الضريبية والنقدية والقانونية الجارية.
- الدراسات القطاعية: وتغطي الأداء الحالي والمستقبلي لأهم القطاعات المساهمة في الناتج المحلي الإجمالي في القطر.
- تقارير تحليلية حول سوق رأس مال / أسهم الشركات المدرجة: وتتضمن هذه التقارير معلومات أساسية حول الشركات المعنية، وفرص نموها ، ومؤشرات أدائها المالي خلال السنوات السابقة، بالإضافة إلى التوقعات المستقبلية. كما تتضمن التقارير تحليلاً لنقاط القوة والضعف في الشركات وتوقعات حول تطورها المستقبلي بالإضافة إلى التوصيات المفيدة للمستثمرين.

تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال العام ٢٠١٥

حقق المصرف في العام ٢٠١٥ صافي أرباح بلغت ٦,٦٧٤ مليون ليرة سورية بالمقارنة مع ٢,٣٣٢ مليون ليرة سورية للعام ٢٠١٤.

إذا استثنينا أثر الأرباح الناتجة عن تقييم رأس المال والتي تشكل أرباحاً غير تشغيلية وغير محققة، نرى بأن المصرف قد حقق في ٢٠١٥ أرباح بمبلغ ٢١٥,٨٣ مليون ليرة سورية مقارنة بخسارة ٣٤,٧٨ مليون ليرة سورية خلال عام ٢٠١٤.

• ازداد إجمالي الدخل التشغيلي بنسبة ٦٠,٦٢٪ بالمقارنة مع العام ٢٠١٤ بعدما استثنينا أثر الأرباح الناتجة عن تقييم رأس المال والتي تشكل أرباحاً غير تشغيلية وغير محققة.

• بلغت ربحية السهم للعام ٢٠١٥ مبلغ ١٣٣,٠١ ليرة سورية للسهم الواحد بالمقارنة مع ٤٦,٣١ ليرة سورية للعام ٢٠١٤ (متضمنة الأرباح على تقييم رأس المال).

• ازداد صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة ٣٧,٣٣٪ بالمقارنة مع نهاية ٢٠١٤.

• ازداد مجموع الموجودات بنسبة ٢٣,٨٥٪ من ١٣٨,٨٢ مليار ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ إلى ١٧١,٩١ مليار ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

• ازدادت ودائع الزبائن بنسبة ١٦,٩٩٪ من ١١٨,١٧ مليار ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ إلى ١٣٨,٢٥ مليار ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

• ازدادت حقوق الملكية للمساهمين في المصرف بنسبة ٥٩,١٠٪ بالمقارنة مع نهاية ٢٠١٤.



النشاطات والانجازات الثقة سبب استمراريتنا

الخزف الملون:

في العصر المملوكي اتخذ الخزف القيشاني شعبية كبيرة بدمشق، واستمر فن صناعة الخزف في التطور حتى أصبح يُطلق عليه عالمياً اسم الخزف الدمشقي. اليوم، يمكن رؤية نماذج من الخزف الدمشقي في العديد من المعالم التاريخية بالمدينة مثل التكية السليمانية ومسجد سيدي سنان باشا ودرويش باشا.

الأحداث الجوهريّة التي جرت خلال العام

• أصدر المصرف عام ٢٠١١ كفالتّي حسن تنفيذ لصالح المركز الوطني لبحوث الطاقة بناء على كفالة صادرة من مصرف إسباني La Caixa بقيمة ٧٦,٤٢٨,٨٧٨ ل.س و٤,٦٨٩,٩٠٥ يورو.

قامت الجهة المستفيدة بطلب قيم الكفالات المصدرة عن طريق القضاء منذ عام ٢٠١١ وقام المصرف بالمقابل برفع دعوى على البنك الإسباني في إسبانيا إلا أنه امتنع ومازال ممتنع عن الدفع حتى هذه اللحظة.

قام المصرف تنفيذاً للحكم القضائي بدفع قيمة الكفالة الأولية البالغة ٣٠٠,٠٠٠ يورو إلى الجهة المستفيدة نظراً لأن المتعهد المرشح ناكل عن عرضه ولم يوقع عقده إلا أنها أصرت على دفع قيمة كفالات حسن التنفيذ.

قام المصرف نهاية عام ٢٠١٤ باحتجاز مؤونات كاملة لتغطية المبالغ وما تزال موجودة حتى الآن وتجدر الإشارة إلى أن مكاتب المحاماة المتولية قضيتنا في سورية وإسبانيا مازالت تعمل عليها.

• تمت استقالة عضو مجلس الإدارة السيد نور الحسيني بتاريخ ١ تموز ٢٠١٥.

• تم عقد هيئة عامة غير عادية في ١٩ آب ٢٠١٥ وذلك للحصول على موافقة المساهمين على تعديلات النظام الأساسي.

• تمت استقالة عضو مجلس الإدارة السيدة رنا الزعيم بتاريخ ٨ أيلول ٢٠١٥.

• تقدم الرئيس التنفيذي السيد حسان طرابلسي باستقالته اعتباراً من تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠١٥.

التجزئة المصرفية

- تعد القروض واحدة من خدمات التجزئة التي يقدمها بنك بيمو السعودي الفرنسي لعملائه
- القرض السكني: انطلاقاً من إدراك البنك لاحتياجات العملاء المتنوعة في مجال السكن تم توفير قروض سكنية مرنة.



- القرض السكني للمغتربين: ويتيح للسوريين المغتربين إمتلاك منزل في سورية بشروط سهلة.



- القرض المهني: لمساعدة أصحاب الشركات الصغيرة والمتوسطة على توسيع نشاطهم الاقتصادي.
- التسهيلات الائتمانية للمؤسسات والشركات.
- خدمة (BBSF موبايل) وتسمح للعملاء بإدارة الحسابات والعمليات المصرفية عبر الجهاز الخليوي.

إضافة إلى الخدمات التقليدية التي يقدمها البنك لعملائه مثل استقبال الودائع وغيرها.

ادارة المخاطر

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسير وفق مبادئ رئيسية تتسجم مع حجم نشاطاته وتعقيد عملياته وتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات العالمية بهذا الخصوص. تتمثل تلك المبادئ بشكل أساسي بتوجيهات واستراتيجيات مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عنه في إدارة المخاطر وسياسات إدارة المخاطر المعتمدة من قبل المجلس. تمارس دائرة إدارة المخاطر عملها باستقلالية كاملة تساعد على تحقيق المهام المنوطة بها وتضمن الالتزام الكامل بتعليمات السلطات الرقابية. تطوي آليات المصرف في إدارة المخاطر بشكل عام على التعرف على أنواع وأشكال المخاطر التي يتعرض لها المصرف بشكل مستمر وقياس هذه المخاطر وتطوير استراتيجيات وآليات لإدارة هذه المخاطر ومتابعتها والرقابة عليها.

من ناحية استراتيجية المصرف في إدارة المخاطر الائتمانية، وضع بنك بيمو السعودي الفرنسي التوجيهات الاستراتيجية التي توجه أنشطة الإقراض. إلى ذلك، وفي ظل الأنظمة والقوانين النافذة، حدد مجلس إدارة البنك بوضوح الحالات التي يحظر فيها الإقراض مع الأخذ في الاعتبار دور بنك بيمو السعودي الفرنسي الريادي في القطاع المصرفي السوري والتزامه بتقديم أفضل المنتجات والخدمات المصرفية لجميع فئات الشعب السوري على كافة الأراضي السورية.

بالإضافة إلى ذلك، وضع مجلس إدارة البنك المبادئ التوجيهية الرامية إلى تحقيق درجة ربحية مقبولة من أجل ضمان رضا المساهمين في البنك. وعليه، يمنح البنك لعملائه تسهيلات ائتمانية وذلك من أجل تحقيق أرباح مقبولة مع الحفاظ على مستويات متدنية من المخاطر المرتبطة بالائتمان.

أما بالنسبة للمخاطر التشغيلية، تقوم استراتيجية البنك الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة على تحديد وتقييم وإدارة المخاطر التشغيلية في مختلف أقسام البنك بما يخص كافة عمليات التشغيل والدعم. كذلك تقوم الاستراتيجية على توافق إدارة المخاطر التشغيلية مع أهداف البنك العامة بشكل يشمل كافة الأنشطة التي تكشف عن مخاطر كبيرة مرتبطة بالخسائر التشغيلية. بالإضافة لذلك، يعتبر البنك أن زيادة التوعية والمعرفة بالمخاطر التشغيلية وطرق التعرف عليها والتخفيف منها على مستوى البنك بشكل عام يعتبر عاملاً أساسياً في نجاح هذه

الوظيفة.

فيما يتعلق بمخاطر السوق، وضع بنك بيمو السعودي الفرنسي التوجيهات الاستراتيجية التي توجه استثماراته المالية الداخلية والخارجية وبما يتناسب مع قرارات توجيهات مصرف سورية المركزي. بالإضافة لذلك، يعمل المصرف وبشكل مستمر على تخفيف الآثار السلبية لتقلبات أسعار الصرف وأسعار الفوائد على نتائج وأعمال المصرف حيث تم خلال العام المنصرم اتخاذ عدة إجراءات احترازية للتخفيف من المخاطر المذكورة. أما فيما يتعلق بمخاطر السيولة، فقد وضع البنك استراتيجية إدارة مخاطر السيولة التي تضمن بقاء نسب السيولة عند مستويات مقبولة وتحت المراقبة الدائمة من قبل الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة. بالإضافة لذلك، يعتمد البنك خطة طوارئ للسيولة لمواجهة أي انخفاض غير متوقع في نسب السيولة.

الموارد البشرية

يسعى بنك بيمو السعودي الفرنسي إلى التطور الدائم والمستمر انطلاقاً من موقعه الريادي بكونه المصرف الأول في سورية، وتحقيقاً لأهدافه الاستراتيجية بما يتعلق بتطوير الموارد البشرية ليحتوي أفضل المصرفيين و ليكون الأول للعمل المصرفي في سورية ، وإيماناً منه بأن الاستثمار الأكبر للبنك يكمن في موارده البشرية بما فيها من خبرات كبيرة وعريقة في العمل المصرفي ، أطلق بنك بيمو السعودي الفرنسي برنامج التدريب المصرفي لموظفيه والذي يهدف إلى التدريب المستمر والفعال على المعلومات المصرفية من خلال تقديم الدورات التدريبية و المحاضرات التعريفية الفعالة، وإنطلاقاً من التزام بنك بيمو السعودي الفرنسي الدائم في تحقيق النمو المستمر لفريق عمله، فقد اطلق المصرف منحة المرحوم جورج عبيجي للدراسات العليا وذلك للموظفين الراغبين بمتابعة تحصيلهم الأكاديمي ودراسة درجة الماجستير في الجامعات السورية أوامتحان الشهادات التخصصية والتي تساهم في رفع الكفاءات وزيادة الخبرات لدى الموظفين في المصرف، وتم في عام ٢٠١٥ افتتاح مركز جورج عبيجي للتدريب في الإدارة العامة في فندق الشام لبناء وتطوير موظفينا حيث تأتي هذه الخطوة لتشجيع الموظفين على بناء قدراتهم بالاستفادة من برامج تدريبية متطورة، تدعم عملية تطوير الذات وتحسينها.

بالإضافة إلى التدريب الخارجي والتدريب على رأس العمل لتوسيع الآفاق والاطلاع على الخبرات الخارجية والاستفادة منها لتطوير الموظفين.

إدارة التسليف المؤسسي:

تبقى الخدمات المصرفية للشركات عنصراً أساسياً في خطتنا الاستراتيجية، وقد لعبت في العام ٢٠١٥ دوراً مهماً في دعم اقتصاد بلدنا الحبيب وفي تعزيز نمونا وزيادة أرباحنا. إن دورنا الفعال في عالم المؤسسات والشركات التجارية قد دعم موقعنا في القطاع المصرفي السوري الهام عبر بناء علاقات وطيدة وطويلة الأمد مع لاعبين أساسيين في مختلف القطاعات الاقتصادية السورية. تتولى إدارة التسليف المؤسسي تقديم خدمات مصممة لتلائم مع كل قطاع من الأعمال كالتصنيف التجاري، تمويل المشاريع، وتمويل القطاع الصناعي.

كما وحرص مصرفنا أن يؤمن لهذه القطاعات من الشركات السورية مجموعة من الخدمات والتسهيلات المصرفية، نذكر منها على سبيل المثال:

حساب جاري مدين، قروض لأجل، سندات لأمر البنك، كفالات واعتمادات على أنواعها.

قسم التكنولوجيا والمعلومات

يعتبر عام ٢٠١٥ عاماً مثيراً للاهتمام حيث عمل قسم تكنولوجيا المعلومات على إيجاد طرق مبتكرة لمواصلة المضي قدماً في استخدام تكنولوجيا المعلومات وفي الوقت نفسه تخفيض التكاليف والنفقات في ظل ظروف الأزمة التي يمر بها بلدنا الحبيب مع المحافظة على الأمن والموثوقية المطلوبة.



فقد سعى قسم تكنولوجيا المعلومات لتقديم حزمة من الخدمات الفعالة والكفؤة بالإضافة إلى الحلول والاستراتيجيات بطريقة مفيدة

إطلاق شجرة الأمل:



في خطوة سباقية وفريدة أطلق بنك بيمو السعودي الفرنسي مشروع - شجرة الأمل والعطاء - والذي يهدف إلى إدخال البهجة والسرور إلى قلوب العديد من الأطفال الأيتام في الجمعيات الخيرية ضمن أغلب المحافظات السورية وذلك بمشاركتهم الاحتفال مع ادارة وموظفي البنك حيث قام بإحياء حفلات ترفيهية وتوزيع الهدايا لأكثر من ١٠ جمعيات لدعم الطفل اليتيم

جلسة حوار:

بالتعاون مع جمعية رجال وسيدات الأعمال السورية (SBC) استضاف بنك بيمو السعودي الفرنسي يوم الثلاثاء ٢٠١٥/١٢/٨



الدكتور همام الجزائري وزير الاقتصاد والتجارة الخارجية في قاعة الامويين في فندق الشام في جلسة حوار بعنوان: (٢٠١٦ وما بعد: برامج الجمعية ودور القطاع الخاص) وتمحور اللقاء حول النقاط التالية:

- استقرار في التشريع الاقتصادي

- جلسات عصف فكري للتوافق على خطة عمل تمثل منهاج القطاع الخاص للتطوير
- طاولة حوار شهرية بحضور ضيف

اجتماع الهيئة العامة:

- عقد بنك بيمو السعودي الفرنسي اجتماع الهيئة العامة العادية يوم ٢٥ أيار ٢٠١٥ في فندق الداما روز قاعة زنونيا بدمشق، وذلك بحضور المساهمين للإطلاع على تقرير مجلس إدارة المصرف ومناقشة خطة العمل الموضوعة للسنة المالية المقبلة.

وقد تمت مناقشة النتائج المالية السنوية، والتي أكدت على استمرارية المصرف في المحافظة على مركز ريادي مستقر مقارنة بالمصارف الخاصة العاملة في سورية، وذلك من جهة إدارة الموجودات والودائع وعدد الفروع والموظفين. وتعتبر هذه النتائج حصيلة للجهود المستمرة التي تبذلها إدارة المصرف في تكريس احترافية العمل، وتطوير الخدمات النوعية.

كما ناقش المساهمون تقرير مجلس الإدارة وخطة العمل للسنة المالية المقبلة والتي تضمنت افتتاح فروع جديدة للمصرف واستمرار المصرف بمنح القروض المهنية والسكنية وبمنح التسهيلات لكافة القطاعات الاقتصادية خلال العام ٢٠١٥. وقد تمت مناقشة تقرير مدقق الحسابات عن أحوال الشركة والميزانية والحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة.

- كما عقد بنك بيمو السعودي الفرنسي اجتماع هيئة عامة غير عادية يوم ٢٠١٥/٨/١٩ في فندق الشام قاعة الأمويين بدمشق وذلك لعرض التعديلات المقترحة على النظام الأساسي على المساهمين والحصول على موافقتهم.

وتقديم التسهيلات التي تسهم في دعم عجلة الاقتصاد السوري، ومواكبة التطورات الاقتصادية الحاصلة فقد شارك البنك في المعرض الثاني لإعادة إعمار سورية و في المؤتمر السوري الأول للمصارف والمشاريع الصغيرة وكان راعياً لبرنامج عيشها غير عبر اطلاق حزمة من القروض، التي تهدف بشكل رئيسي إلى تحسين الظروف الاقتصادية، من خدمات مالية تساعد على تطوير المشاريع، وخلق فرص عمل جديدة في السوق.



نشاطات رمضان:

ضمن إطار اهتمامه في النشاطات الاجتماعية والإنسانية، وتعبيراً عن روح المشاركة والتواصل مع كافة شرائح المجتمع، قام بنك بيمو السعودي الفرنسي برعاية حفل إفطار لأطفال جمعية قرى الأطفال SOS سورية، وذلك في مراكز القرية في قدسيا ومنطقة الصبورة بدمشق، كما قام بنك بيمو السعودي الفرنسي بتقديم ٥٠ كرسيّاً متحركاً لجمعية المعاقين وأصدقائهم وتأتي هذه الخطوة في سياق تنفيذ برنامج المسؤولية الاجتماعية للبنك، والذي يركز على تقديم خدمات اجتماعية تعزز معاني وقيم الترابط والتكافل الاجتماعي.



ساعدت البنك في تحقيق أهدافه الاستراتيجية والقدرة التنافسية وتحسين الكفاءة.

- من أهم انجازات هذا القسم كانت إطلاق تطبيق BBSF Mobile، وهو التطبيق الأول من نوعه في سورية وقد تمكن القسم من إيجاد حلول جديدة لمعالجة حجم البيانات والعمليات المصرفية واسترجاعها بطريقة وفرت الكثير من الوقت في عمليات ترحيل الحسابات الختامية، اليومية والشهرية، وغيرها العديد من الانجازات.

النشاط الاعلامي:

بنك بيمو السعودي الفرنسي يفتتح فرعاً جديداً في فندق الشام بدمشق



برعاية حاكم مصرف سورية المركزي الدكتور أديب ميالة قام بنك بيمو السعودي الفرنسي بافتتاح فرعها السابع والثلاثون في مجمع الشام في شارع الصالحية بدمشق، حيث تأتي هذه الخطوة انسجاماً مع استراتيجية بنك بيمو السعودي الفرنسي بالتوسع والانتشار في السوق، وتعزيز شبكة فروعها، للوصول إلى أكبر شريحة من العملاء في مختلف مواقعهم.

المشاركة بعدة معارض لدعم إعادة الأعمار في سورية

- ضمن خطة المصرف في المساهمة بدور فعال في عملية إعادة إعمار بلدنا الحبيب سورية من خلال عرض المنتجات والخدمات المصرفية،



- يلتزم بنك بيمو السعودي الفرنسي بأعلى معايير السلوك الأخلاقية والمهنية. ويقدم ميثاق الأخلاق والسلوك الخاص ببنك بيمو السعودي الفرنسي التوجيهات الأساسية لممارسة الأعمال والسلوك الشخصي والذي يجب على جميع موظفي بنك بيمو السعودي الفرنسي اعتماده والالتزام الكامل به.
- المفهوم الجوهرى لميثاق الأخلاق والسلوك :
- لا يجوز لأي موظف يعمل في بنك بيمو السعودي الفرنسي أن يتنازل عن النزاهة في العمل سواء كان ذلك لتحقيق مكسب شخصي أو منفعة ملموسة والتي لها تأثير كبير على سمعة وأعمال المصرف بشكل عام.
- كما يجب على جميع موظفي بنك بيمو السعودي الفرنسي إتباع مبادئ ميثاق الأخلاق والسلوك، إضافة إلى السياسات الأخرى المشار إليها والسياسات الإضافية المطبقة على عمل جميع الموظفين وجوه ونص جميع القوانين والأنظمة وإن أي تجاوز لميثاق الأخلاق والسلوك و/ أو السياسات والقوانين والأنظمة الأخرى ذات الصلة سيكون سبباً أساسياً لاتخاذ إجراء تأديبي بما في ذلك الفصل من العمل واتخاذ الإجراءات القانونية .
- بدأت في عام ٢٠١٥ م بعض القطاعات الإنتاجية الرئيسية الدخول في مرحلة التعافي على مستوى التجارة العامة والخاصة تصديراً واستيراداً رغم التآرجح المستمر في سعر الصرف والهبوط الحاد لقيمة الليرة السورية واستهلاك كمية كبيرة من احتياطات القطع الأجنبي.
- ارتفاع حصة الناتج الزراعي ١٤٪ مقارنةً بعام ٢٠١٠ من إجمالي الناتج المحلي العام نظراً للانخفاض الكبير في الناتج المحلي في باقي القطاعات أثر في القطاع المصرفي إيجاباً.
- ازدادت موجودات المصارف الخاصة خلال الست أشهر الأولى من ٢٠١٥ عن ٢٠١٤ بمعدل ١٥٪ وبمعدل ٨٥٪ عن عام ٢٠١٠.
- زيادة الودائع أجبر المصارف بشكل عام على البحث عن سبل لتشغيل الفائض منها نظراً لتأثيرها السلبي في حال لم يتم تشغيلها بالطريقة المناسبة ومنها القروض والتسهيلات المختلفة.
- يمكن القول أن عام ٢٠١٥ كان مقبولاً بالنسبة للقطاع المصرفي بالشكل العام رغم الضغوطات الكبيرة الناتجة عن تقلبات سعر الصرف وصعوبة تشغيل الودائع وذلك بسبب الانتعاش الناتج عن تحسن بعض القطاعات الإنتاجية والتأقلم مع اقتصاد الحرب وبالطبع بسبب التحسن في الأوضاع السياسية والأمنية.

سياسات تعارض المصالح:

تعارض المصالح هو الحالة التي تتأثر فيها موضوعية واستقلالية قرار موظف أو عضو مجلس إدارة بمصلحة شخصية مادية أو معنوية تهمة شخصياً أو تهم أحد أقاربه، أو عندما يتأثر أداءه باعتبارات شخصية مباشرة أو غير مباشرة أو معرفته بالمعلومات التي تتعلق بالقرار .

تم اعتماد سياسة تعارض المصالح لضمان الموضوعية في عملية اتخاذ القرار والتخفيف من تعارض المصالح الذي يمكن أن ينشأ وتطبق هذه السياسة على كل شخص يعمل لصالح بنك بيمو السعودي الفرنسي ويشمل ذلك أعضاء مجلس الإدارة، مديري المصرف، الموظفين، المستشارين الخارجيين ومدققي الحسابات.

ملخص عن أهم التغيرات الاقتصادية وتأثيرها على المصرف:

- بعد النمو المتسارع للإقتصاد السوري بين عامي ٢٠٠٦م و ٢٠١٠م والذي شكل واحدة من أعلى النسب في الشرق الأوسط بمعدل وسطي قدره ٥٪ وذلك حسب بيانات البنك الدولي.
- مر الإقتصاد السوري في النصف الثاني من ٢٠١١م وحتى نهاية ٢٠١٢م بمرحلة صدمة بالنسبة للأنشطة الإقتصادية سببها الأزمة، ووصلت بعض الأنشطة الإقتصادية إلى مرحلة الشلل وهجرة رؤوس الأموال.
- مع انتهاء عام ٢٠١٤ و بداية ٢٠١٥ م بدأت مرحلة امتصاص الصدمة والتحول إلى اقتصاد الحرب مما أدى إلى نمو جزئي في بعض الأنشطة الإقتصادية وانعكس ذلك إيجاباً على القطاع



القوائم المالية الشفافية جوهر عملنا

صناعة الفخار:

يعود تاريخ صناعة الفخار في سورية إلى بدايات القرن الثامن قبل الميلاد، وقد تطورت هذه الصناعة عبر القرون لتصل إلى الشهرة العالمية في العصر الفاطمي حيث أنتجت أروع القطع الفنية التي يمكن مشاهدتها اليوم في مختلف المتاحف حول العالم.

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

خاص بشركات مساهمة وفروع الشركات الأجنبية

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات الموحدة
٣	بيان الوضع المالي الموحد
٤	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
٥	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد
٦	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد
٨-٧	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٠٢-٩	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

Association of Syrian
Certified Accountantsجمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك بيمو السعودي الفرنسي
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
دمشق - سورية

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك بيمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغلقة سورية عامة "المصرف" والشركة التابعة له والتي تشمل بيان الوضع المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وكل من بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد، بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة 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 موحدة 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 الموحدة خالية من أية أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية الموحدة وذلك ضمن الحدود المتصوص عليها في قوانين سورية المصرفية. وتعتمد الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الإعتبار نظام الرقابة الداخلية للمنشأة والمتعلق بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية الموحدة، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية الموحدة.

نعتقد أن بينات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

اسم

الزميل فرزت العمادي

رقم الترخيص / ١١/١٠٥ /

/ ١١/١٠٥ /

رقم ٢٢٤٦

بنك بيمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٣,٢٣٤,٩٥٧,٠٩١	٤,٧٨٨,٦٦٧,٧١٢	٢٧
(١,٦٠٩,٨٧٠,٤٤٨)	(١,٥٥٠,٨٩٥,٨٠١)	٢٨
١,٦٢٥,٠٨٦,٦٤٣	٣,٢٣٧,٧٧١,٩١١	
١,١٩١,٧٦٤,٧٤٧	١,٧٤٥,٩٠٠,٩٤٤	٢٩
(٦٨,٨٥٠,٣٩٧)	(١١٧,٣٢٩,٩١٢)	٣٠
١,١٢٢,٩١٤,٣٥٠	١,٦٢٨,٥٧١,٠٣٢	
٢,٧٤٨,٠٠٠,٩٩٣	٤,٨٦٦,٣٤٢,٩٤٣	
٤٩٧,٢٥٧,٣٨٤	٧٢٨,٦٦٧,٨٦٥	
٢,٣٦٧,٢٧٧,٥٦٦	٦,٤٥٧,٩٦٤,٨١٠	
(٧٢٩,٩١٢)	(١,٤٤٨,٢٠٦)	٣١
٣,٤٠٠,٠٠٠	٣,٠٥٥,٧٥٠	٣٢
١٨,٣١١,٦٢١	٨,٨٧٧,٥٢٢	٣٣
١٩٢,٧٥٢,٠٧٢	١٨,٨٣٦,٦٤٨	٣٤
٥,٨٢٦,٢٦٩,٧٢٤	١٢,٠٨٢,٢٩٧,٣٣٢	
(١,٣٨٩,٧٠١,٤٣٦)	(٢,٣٢٠,٧٤٦,٧٦٧)	٣٥
(١٨٧,٩٥٠,٦٩٤)	(٢٥٥,٠٩٢,٥٩٧)	١٢
(١٩,٨٣٩,٦١٠)	(٣٧,١٦٠,٣٥٤)	١٣
(٣٧,١٠٠,٤٣٩)	(١,٢٦٧,٥٩٣,٦٥١)	٣٦
(٨٨٧,٥١٨,٤٧٩)	(٦٤,٥٩٢,٤٤٧)	١٩٦
(٨٩٩,٤٠٨,٩٣٥)	(١,١٢٠,٢٤٥,٤١١)	٣٧
(٣,٤٢١,٥١٩,٥٩٣)	(٥,٠٦٥,٤٣١,٢٢٧)	
٢,٤٠٤,٧٥٠,١٣١	٧,٠١٦,٨٦٦,١٠٥	
(٧٢,٢٥٣,٨٤٨)	(٣٤٣,٠٧٤,٦٥١)	٢٠-د
٢,٣٣٢,٤٩٦,٢٨٣	٦,٦٧٣,٧٩١,٤٥٤	
٢,٣١٥,٤١٨,٣٥٦	٦,٦٥٠,٤٥٧,١٣٤	
١٧,٠٧٧,٩٢٧	٢٣,٣٣٤,٣٢٠	
٢,٣٣٢,٤٩٦,٢٨٣	٦,٦٧٣,٧٩١,٤٥٤	
٤٦,٣١	١٣٣,٠١	٣٨

ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

بنك بيمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٢,٣٣٢,٤٩٦,٢٨٣	٦,٦٧٣,٧٩١,٤٥٤	صافي ربح السنة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح والخسائر
(١٢,٢١٧,٥٢٨)	٣,٣٠٧,٥٠١	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢,٣٢٠,٢٧٨,٧٥٥	٦,٦٧٧,٠٩٨,٩٥٥	الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
٢,٣٠٣,٤٣٧,٢٨٣	٦,٦٥٣,٧٦٤,٦٣٥	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١٦,٨٤١,٤٧٢	٢٣,٣٣٤,٣٢٠	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٢,٣٢٠,٢٧٨,٧٥٥	٦,٦٧٧,٠٩٨,٩٥٥	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك بيمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

حقوق الملكية	المال إلى مساهمي المصرف		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	حقوق الملكية الأجنبية غير المسجلة	حقوق الملكية الأجنبية المسجلة	مجموع حقوق الملكية	الزيادة في القيمة العادلة	القيمة المدونة	الغير محققة	مخاطر مبركة محققة	ربح السنة	احتياطي عملي	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	رأس المال	الربح المحتج	
	الزيادة إلى مساهمي المصرف	الغير متراكمة في السنة															
١٧,٣٥٧,٠٨٣,٤٢١	٤٩,٤٨١,٣٥٨	١٧,٣٥٧,٠٨٣,٤٢١	٣٣,٣٤٤,٣٢٠	١٧,٣٥٧,٠٨٣,٤٢١	٤٩,٤٨١,٣٥٨	١٧,٣٥٧,٠٨٣,٤٢١	٣٣,٣٤٤,٣٢٠	٣٣,٣٤٤,٣٢٠	٣٣,٣٤٤,٣٢٠	٣٣,٣٤٤,٣٢٠	٣٣,٣٤٤,٣٢٠	٣٣,٣٤٤,٣٢٠	٣٣,٣٤٤,٣٢٠	٣٣,٣٤٤,٣٢٠	٣٣,٣٤٤,٣٢٠	٣٣,٣٤٤,٣٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
١٧,٣٥٧,٠٨٣,٤٢١	٤٩,٤٨١,٣٥٨	١٧,٣٥٧,٠٨٣,٤٢١	٣٣,٣٤٤,٣٢٠	١٧,٣٥٧,٠٨٣,٤٢١	٤٩,٤٨١,٣٥٨	١٧,٣٥٧,٠٨٣,٤٢١	٣٣,٣٤٤,٣٢٠	٣٣,٣٤٤,٣٢٠	٣٣,٣٤٤,٣٢٠	٣٣,٣٤٤,٣٢٠	٣٣,٣٤٤,٣٢٠	٣٣,٣٤٤,٣٢٠	٣٣,٣٤٤,٣٢٠	٣٣,٣٤٤,٣٢٠	٣٣,٣٤٤,٣٢٠	٣٣,٣٤٤,٣٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
١٧,٣٥٧,٠٨٣,٤٢١	٤٩,٤٨١,٣٥٨	١٧,٣٥٧,٠٨٣,٤٢١	٣٣,٣٤٤,٣٢٠	١٧,٣٥٧,٠٨٣,٤٢١	٤٩,٤٨١,٣٥٨	١٧,٣٥٧,٠٨٣,٤٢١	٣٣,٣٤٤,٣٢٠	٣٣,٣٤٤,٣٢٠	٣٣,٣٤٤,٣٢٠	٣٣,٣٤٤,٣٢٠	٣٣,٣٤٤,٣٢٠	٣٣,٣٤٤,٣٢٠	٣٣,٣٤٤,٣٢٠	٣٣,٣٤٤,٣٢٠	٣٣,٣٤٤,٣٢٠	٣٣,٣٤٤,٣٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٤

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

- ٦ -

بنك بيمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
بيان التدفقات النقدية الموحد

إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
	٢٠١٥ ل.س.	٢٠١٤ ل.س.	
	٧,٠١٦,٨٦٦,١٠٥	٢,٤٠٤,٧٥٠,١٣١	ربح السنة قبل الضريبة
			تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية
١٢	٢٥٥,٠٩٢,٥٩٧	١٨٧,٩٥٠,٦٩٤	استهلاكات موجودات ثابتة
١٣	٣٧,١٦٠,٣٥٤	١٩,٨٣٩,٦١٠	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٣٦	١,٢٦٧,٥٩٣,٦٥١	٣٧,١٠٠,٤٣٩	مصرف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
			إطفاءات العالوة والخصم على موجودات مالية
			محتفظ بما حتى تاريخ الاستحقاق
٣١	٨٠٤,٥٤٧	٩,٠٨٦,٦٧٥	خسائر غير محققة من موجودات مالية للمتاجرة
٣١	٦٤٣,٦٥٩	٧٤٣,٦٢١	خسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة
٣٤	(٧٣٨,٣٥٠)	-	أرباح استبعادات موجودات ثابتة
١٩	٦٤,٥٩٢,٤٤٧	٨٨٧,٥١٨,٤٧٩	مصرف مخصصات متنوعة
٣٤	(٦,٧٦٧,٢٥٠)	(١٥٩,٦٦٨,٧٦١)	استرداد مخصصات متنوعة
	٨,٦٣٥,٢٤٧,٧٦٠	٣,٣٨٧,٣٢٧,٨٧٩	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
	(٨٩٣,٥٨٤,٨٢٧)	(٩٨٧,٨٣٠,٧٧١)	الزيادة في احتياطي نقدي الزامي
	(٦,٥٥٠,٦٣٤)	(١٦,١٢٩,٥٠٠)	(الزيادة) / النقص في النقد في الفروع المغلقة
	(٦,٧٥٥,٦٤٧,٥٠٠)	(٤,١٨٢,٩٧٠,٠٠٠)	(الزيادة) / النقص في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
	(٩,١٩٨,٥٩٩,٣٩٦)	(٣,٨٦٣,٣٢٤,١١٣)	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
	(٣١٢,٤٨٥,٣٦٠)	(٣,٧٠٣,٣٢٤,٠٩٣)	الزيادة في موجودات أخرى
	٧٦٧,٩٧٥,٠٩٨	٣٨٣,٢٨٠,٧٢٧	النقص في تأمينات نقدية
	٥٢,٤١٥,٧٢٩	(١,٦٨٢,٢٧١,٦٥٣)	الزيادة (النقص) في ودائع مصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر
	٢٠,٠٨٢,٩٩٠,٥٤٦	١٩,٢٨٧,٦٣٥,١٨٧	الزيادة في ودائع الزبائن
	٢,١٧٤,٤٨٣,٢٥٣	٧٧,٨٦٦,١٨٥	الزيادة في مطلوبات أخرى
	-	(٧٢,٢٠٤,٠٠٠)	كفالات خارجية مدفوعة
١٩	(١,٥١٣,٩٤٤)	(١٤,٣٨٦,٠١٨)	تسوية غرامات ضريبية
	١٤,٥٤٤,٧٣٠,٧٢٥	١٧,٠١١,٨٦٨,٨٣٠	صافي الأموال من النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
٢٠	(١٠٥,٤١٢)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
	١٤,٥٤٤,٦٢٥,٣١٣	١٧,٠١١,٨٦٨,٨٣٠	صافي الأموال من النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

- ٧ -

بنك بيمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد / تابع

إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٤	٢٠١٥
	ل.س.	ل.س.
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٥٨,٢٤٣,٤٥٦,٧٥٢)	(٤٣,٤٨١,٨٥٧,٢٠٩)
استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٦٨,٨٠٩,٦٠٠,٠٠٠	٤٦,٢٥٠,٠٨٠,٠٠٠
شراء موجودات ثابتة	(٧١٤,٥٢٦,١٥٥)	(١,٠١١,٥٠٥,٣١٣)
شراء موجودات غير ملموسة	(٤٥٠,١٩٣,٥٤٩)	(٣٤,٠٠٧,٢٥٦)
شراء موجودات مالية للمتاجرة	(٢,٨٨٠,٢٢٦)	-
المتحصل من بيع موجودات مالية للمتاجرة	٦٣٣,٩٨٤	١,٦٧٨,٧٣١
المتحصل من بيع موجودات ثابتة	-	٨٤٠,٠٠٠
المتحصل من بيع موجودات غير ملموسة	-	٥٥٢,٥٣٣
استثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع	(٢٢٤,٨٣٧,٥٣٦)	(١٧٩,٩٥٥,٦٠٤)
صافي الأموال من النشاطات الاستثمارية	٩,١٧٤,٣٣٩,٧٦٦	١,٥٤٥,٨٢٥,٨٨٢
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
أنصبة أرباح مدفوعة	-	(١,٣٠٠,٧٧٥)
صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية	-	(١,٣٠٠,٧٧٥)
تأثير تغييرات أسعار الصرف على الموجودات المالية	(٨,٥٤٧,٦١٠,٥٣٦)	(١٣,٣٢٨,٨٧٢,٤٦٧)
صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد	١٧,٦٣٨,٥٩٨,٠٦٠	٢,٧٦٠,٢٧٧,٩٥٣
النقد وما يوازي النقد في بداية السنة	٤٤,٨٥١,٨٧٤,٣٦١	٦٢,٤٩٠,٤٧٢,٤٢١
النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة	٦٢,٤٩٠,٤٧٢,٤٢١	٦٥,٢٥٠,٧٥٠,٣٧٤
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح		
فوائد مقبوضة	٣,٢٦٨,٥٣٣,٤١٢	٤,٦٩٠,١٦١,٠٥٧
فوائد مدفوعة	١,٦١٤,٠٤١,١٠٢	١,٥٢٨,٦٣٦,٠٤٩
توزيعات أرباح مقبوضة	٣,٤٠٠,٠٠٠	٣,٠٥٥,٧٥٠

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك بيمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١ - معلومات عامة

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

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

باشر المصرف أعماله في ٤ كانون الثاني ٢٠٠٤. يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال شبكة مكونة من تسعة وثلاثون فرعاً ومكتباً يعملون حالياً وموزعين على كافة المحافظات السورية، علماً أن ٦ فروع ومكاتب قد تم إغلاقها مسبقاً بشكل نهائي وهي (البرامكة، الطلياني، المالكي، مكتب باب توما، مكتب الشام سيتي سنتر، مكتب الموغامبول).

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

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

يقوم بنك بيمو ش.م.ل. بناءً على طلبات مسبقة من بنك بيمو السعودي الفرنسي ووفقاً لاتفاقية المساعدة الفنية المبرمة مع بنك بيمو السعودي الفرنسي بتقديم الخدمات التالية:

- المساعدة في تطوير قسم التدقيق الداخلي وتبني أدائه.
- تدريب وتأهيل مستخدمي بنك بيمو السعودي الفرنسي.
- تقديم الكفاءات الاستشارية اللازمة لأعماله الاستراتيجية والتشغيلية، بما فيها التقارير التحليلية والدراسات والمجديوى الاقتصادية.
- تطوير وحدة الامتثال ودائرة الخزينة، وتبني أدائهما كي تتمكن من تنفيذ مهامهما.
- إدارة الأزمات ما في ذلك تقديم الدعم والمشورة لأمر كإدارة السيولة والأصول والمطالب وفي تحسين خطة الطوارئ.
- تقديم الدعم الفني والمعلوماتي، الدعم الإداري والتقني العام وتبادل الخبرات في جميع الأمور الإدارية، كذلك الدعم المصرفي بشكل مستمر والاستشارات المستمرة في كافة الأمور المصرفية.
- تقديم الدعم الفني لجهة تعزيز أنظمة الضبط الداخلي المتعلقة بمختلف نشاطات المصرف وبشكل خاص إدارة النقدية وشؤون الخزينة.

- يتقاضى بنك بيمو ش.م.ل لقاء تقديمه الخدمات المذكورة أعلاه لعام ٢٠١٥ رسوم سنوية قدرها مئة وخمسون ألف دولار أمريكي.
- إن الاتفاقية المذكورة حاصلة على موافقة مصرف سوريا المركزي لعام ٢٠١٥، وذلك بموجب قرار لجنة الإدارة رقم (١٧٧٢/ل.أ.) تاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠١٥.

وافق مجلس الإدارة على تفويض الرئيس التنفيذي أو النائب الأول للرئيس التنفيذي بالموافقة والتوقيع على البيانات المالية الموحدة للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ في الجلسة رقم ١/ لعام ٢٠١٦، والمنعقدة بتاريخ ١٥ آذار ٢٠١٦ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية:

تم إتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في إعداد القوائم المالية للبنك، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٠-٢٠١٢ والتي تتضمن تعديلات تتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٢) و(٣) و(٨) و(١٣) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٦) و(٢٤) و(٣٨).
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١١ - ٢٠١٣ والتي تتضمن تعديلات تتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١) و(٣) و(١٣) ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٤٠).
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): منافع الموظفين، توضح هذه التعديلات كيفية توزيع المساهمات المدفوعة من الموظفين أو الأطراف الخارجية والتي ترتبط بخدماهم على فترات الخدمة.

ب- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم يتم البنك بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:

سارية المفعول للسنوات
المالية التي تبدأ في أو بعد

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيم.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بالمبادرة بالافصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات، ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة اما بالكلفة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أو باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة.

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة والمعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٢): الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، والمتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٥) و(٧) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٩) و(٣٤).

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة للأعوام ٢٠٠٩ و٢٠١٠ و٢٠١٣ و٢٠١٤)

حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية في تشرين ثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، وتم تعديله في تشرين الأول ٢٠١٠ لاضافة متطلبات لتصنيف وقياس واستبعاد المطلوبات المالية، كما تم طرح نسخة جديدة في تشرين الثاني ٢٠١٣ لتتضمن متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط. كما تم إصدار نسخته معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ كي يتضمن بشكل رئيسي كل من (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر لبعض أدوات الدين البسيطة.

إن النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تحتوي على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الاعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

التصنيف والقياس:

تصنف الموجودات المالية بناءاً على نموذج الأعمال والتدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت هذه النسخة تصنيف جديد لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". ويتم تصنيف المطلوبات المالية بشكل مشابه لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لكن هنالك إختلافات في المتطلبات المنطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة.

التدني:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لاحتساب خسارة تدني الموجودات المالية، وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية بشكل مسبق حتى يتم الاعتراف بخسارة التدني.

محاسبة التحوط:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج جديد لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر ملائمة مع كيفية قيام المنشآت بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.

إلغاء الإعتراف:

تم إتباع متطلبات إلغاء الإعتراف للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما وردت في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بالتطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

● المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية: إفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والناجحة عن محاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

● المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع العملاء. صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٥ حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المنشآت في قيد الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) سوف يحل محل الإرشادات الحالية بشأن الاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٨): الإيرادات، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١١): عقود الإنشاءات وما يتعلق بها من تفسيرات عند سريان العمل بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

ويقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) على أنه يتوجب على المنشأة الاعتراف بإيراداتها لوصف التحويل الحاصل للبضائع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بقيمة تعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها لقاء تلك البضائع أو الخدمات، ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجاً للاعتراف بالإيرادات بناءً على خمس خطوات:

* الخطوة ١: تحديد العقود المبرمة مع العميل.

* الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء الواردة بالعقد.

* الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.

* الخطوة ٤: تخصيص قيمة المعاملة على التزامات الأداء الواردة بالعقد.

* الخطوة ٥: الاعتراف بالإيرادات عند (أو حين) استيفاء المنشأة لالتزامات الأداء.

وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) تعترف المنشأة بإيراداتها عندما يتم استيفاء الإلتزام، أي عندما تحول السيطرة للعميل على البضائع أو الخدمات التي تنطوي على إلتزام ما. لقد تم إضافة المزيد من التوجيهات المستقبلية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) حتى يتم معالجة حالات محددة، وإضافة إلى ذلك يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) مزيداً من الإفصاحات التفصيلية.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): عقود الإيجار، يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف والقياس والعرض والافصاح لعقود الإيجار وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما يوفر هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستأجر، حيث يتطلب قيام المستأجر بالاعتراف بالأصول والالتزامات لكافة عقود الإيجار باستثناء العقود التي تكون مدتها ١٢ شهر أو أقل أو تكون أصولها ذات قيم منخفضة.

لقد أتاح المعيار الاستمرارية للمؤجر في تصنيف العقود أما عقود تشغيلية أو تمويلية، وبموجب هذا المعيار فإن محاسبة عقود الإيجار في دفاتر المؤجر بقيت إلى حد كبير كما هي ودون تغيير عما كانت عليه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) وذلك لمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الحليفة أو مشروعته المشترك.

تتوقع إدارة البنك أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهري على القوائم المالية للبنك باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و(١٥) و(١٦)، حيث تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و(١٥) في القوائم المالية للبنك خلال الفترات المالية الذي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩، علماً بأنه قد يكون لها أثر جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية والمتعلقة بالإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للبنك وعقود الإيجار، إلا أنه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على القوائم المالية للبنك.

١ كانون الثاني ٢٠١٩

تاريخ التطبيق غير محدد بعد

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لأول مرة

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لأول مرة

١ كانون الثاني ٢٠١٨ .

ملخص عن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

الموجودات المالية

يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ متطلبات قياس وتصنيف جديد للموجودات المالية والتي تندرج ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. تحديداً، يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ تصنيف جميع الموجودات المالية وقياسها لاحقاً أما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة بالنسبة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية. يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، 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 ١٨ - 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 ٩ عدم فصل المشتقات المدجة 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 مجمل العقد المختلط.

المطلوبات المالية

يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ 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 ائتمان ذلك للمطلوب.

بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ينبغي عرض مبلغ التغيير 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 التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوب المالي إلى بيان الدخل. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، كان يتم سابقاً الاعتراف بإجمالي مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوب المحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الدخل.

٣- السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

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.
- الأدوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- الاستثمارات في حقوق الملكية.
- الأوراق المالية المتوفرة للبيع.
- الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) - أسس التوحيد:

إن البيانات المالية الموحدة لبنك ييمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة تتضمن البيانات المالية للمصرف والشركة الخاضعة لسيطرة المصرف (شركة ييمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة).

تتحقق السيطرة عند المصرف حين:

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

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

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

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

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

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

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

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

تكون الشركات التابعة الموحدة من:

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

(ب) العملات الاجنبية:

إن العمليات بعملات غير عملة اعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) 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 أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. ان البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة اجنبية لا يعاد تحويلها.

تقيد فروقات القطع في الأرباح 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 إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق المساهمين ومن ثم تقيد في الأرباح 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 فريقاً في الشروط التعاقدية للأداة.

يتم القياس المبدئي للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة. ان تكاليف اجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء أو اصدار الموجودات والمطلوبات المالية (باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) يتم اضافتها أو تنزيلها 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 الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها فوراً في الأرباح أو الخسائر.

يتم إلغاء الاعتراف من قبل المصرف بأصل مالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الاصل، أو عندما تحوّل الاصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الاصل المالي إلى منشأة اخرى. اذا لم يحول المصرف أو يحافظ على جميع مخاطر وعائدات ملكية الاصل واستمر بالسيطرة على الاصل المنقول، يجب ان يعترف المصرف بحصته المحتفظ بها في الاصل وبالالتزامات المترتبة عنها في المبالغ التي قد يتم دفعها. إذا 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 إلغاء الاعتراف بأصل مالي بالقيمة المطفأة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المقبوض وبرسم القبض ضمن الأرباح أو الخسائر.

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

يتم إلغاء 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 أو الالتزامات المتكبدة ضمن الأرباح أو الخسائر.

(د) تصنيف الموجودات المالية:

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

استثمارات في أوراق مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق:

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

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

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

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

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

استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع:

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

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

التحديد على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

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

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

(هـ) المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية:التصنيف كدين أو حقوق ملكية:

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

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

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

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

المطلوبات المالية:

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

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 أو يخفف بشكل جوهري تضارب القياس والاعتراف الذي قد ينتج ؛ أو
- كان الالتزام المالي يمثل جزء من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو الاثنان معاً والتي يتم ادارتها وتقييم اداؤها 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 محمداً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

(و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية:

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

(ز) قياس القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

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

- المستوى الأول: إن مدخلات المستوى الأول عبارة عن أسعار معلنة (غير معدلة) في السوق النشط للأصول أو الالتزامات المطابقة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.

- المستوى الثاني: تتمثل مدخلات المستوى الثاني بكافة المدخلات التي لا تعتبر أسعار معلنة عنها والتي يتم تضمينها في المستوى الأول. هذا وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر.

- المستوى الثالث: تعتبر مدخلات المستوى الثالث مدخلات غير ملحوظة للأصل أو الالتزام.

(ح) تدني قيمة الموجودات المالية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي يتم تقييم الموجودات المالية، ما عدا تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح 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 الأدلة الموضوعية على أن أصلاً مالياً أو مجموعة أصول مالية انخفضت قيمتها، على الصعوبات المالية التي يمكن أن تواجه الجهة المقترضة أو المصدرة، مخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية، اضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار اتجاه ومستوى التدني في أدوات مالية مماثلة.

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

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

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

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

(ط) أدوات مالية مشتقة:

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

مشتقات مدججة:

إن المشتقات المدججة ضمن أدوات مالية أخرى أو عقود مضيئة أخرى تعامل كأدوات مشتقة مستقلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها متعلقة بقرب تلك العائدة إلى العقود المضيئة وإن العقود المضيئة غير مقيّمة على أساس قيمة عادلة تقيّد تغيراتها في الأرباح أو الخسائر.

محاسبة التحوط:

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

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

تحوط القيمة العادلة:

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

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

تحوط التدفق النقدي:

إن الجزء الفاعل من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والمعتبرة كتحوطات تدفق نقدي يتم تأجيلها ضمن الدخل الشامل الآخر. إن الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير الفاعل تقيّد حالاً في الأرباح أو الخسائر.

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

تتوقف محاسبة التحوط عندما يلغي المصرف العلاقة التحوطية، أو ينتهي أجل الأداة التحوطية أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوطية. إن أي أرباح أو خسائر مقيدة في الدخل الشامل آخر ومتراكمة ضمن حقوق المساهمين بذلك التاريخ تبقى ضمن حقوق المساهمين وتحقق عندما تقيّد العملية المستقبلية المرتقبة نائياً في الأرباح أو الخسائر. عندما لا يعود من المحتمل حصول عملية مستقبلية مرتقبة، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة سابقاً ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها حالاً في الأرباح 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 أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة تدني قيمة الديون حيث ينطبق. تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية و/أو عائداً.

(ك) كفالات مالية:

إن 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 أداة دين. يمكن لهذه العقود ان تأخذ عدة اشكال قانونية للمقاضاة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان التماثي). تقيّد مطلوبات الكفالات المالية اوليا على اساس قيمتها العادلة، ولاحقاً 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 أساس الكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت.

يتم احتساب استهلاك الأصول الثابتة المادية لإطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الأراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية كما يلي:

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

في نهاية كل عام، يتم مراجعة طريقة احتساب الاستهلاك ومدى مدة الخدمة المقدرة ويتم تسجيل أي تغيير في التقديرات بأثر مستقبلي.

إن الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد أو تقاعد أي من الأصول الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن الأرباح أو الخسائر.

(م) موجودات غير ملموسة:

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

%	
٥	الفروع
٢٠	برامج حاسوب

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

في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الأصول قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. عند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقييد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كنتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

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

(س) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة:

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف بالكلفة أو بالقيمة العادلة أيهما أقل. في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية للموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها أي خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

إن كانت القيمة العادلة للموجودات بشكل إفرادي أقل من قيمتها الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية لتوازي القيمة العادلة. تقييد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كنتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

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

(ع) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

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

(ف) 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.

(ص) تحقق الإيرادات والأعباء:

تقييد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون المستوى العادي المقبول ومشكوك بتحصيلها والرديئة التي يتم الاعتراف بعائداً فقط عند تحقق استردادها. تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد اطفاء الحسومات والعلاوات.

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

تفيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد الظاهرة في بيان الأرباح أو الخسائر 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 بما 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 وإيرادات الفوائد على محفظة المتاجرة بشكل منفصل ضمن بيان الأرباح أو الخسائر 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 أنصبة الأرباح.
- أرباح / خسائر محققة وغير محققة.
- فروقات الصرف.

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

(ق) ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥ % من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ٥% من قيمة الضريبة والتي بدأ تطبيقها ابتداءً من ٢ تموز ٢٠١٣ ولمدة ثلاث سنوات.

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

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

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

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

(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.

(غ) حصة السهم من الأرباح:

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

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

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

تحديد القيمة العادلة

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الإيضاح ٣ (ز). وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية.

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

مبدأ الاستمرارية

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٣,٦٩٨,٤١٩,٥٢٨	٥,٥٥٨,١٣٣,٥٧٨
٢٧,٧٥٦,١٦٩	٤٦,٩٤١,١٦٥
٣٥,٦٧١,٣١٧,١١٠	٢٧,٧٨٥,٧٣٨,٩٦٤
٦,١١٤,٨١٤,٨٥٢	٧,٠٠٨,٣٩٩,٦٧٩
١٨,٤٤٩,٩٦٨	١٨,٤٤٩,٩٦٨
٤٥,٥٣٠,٧٥٧,٦٢٧	٤٠,٤١٧,٦٦٣,٣٥٤

نقد في الخزينة
نقد في الفروع المغلقة*
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
حسابات جارية وتحت الطلب
احتياطي نقدي إلزامي**
حساب محمد لدى مصرف سورية المركزي

* بلغ النقد الموجود في الفروع المغلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ١٠,٨٦٠,١٥٤ ليرة سورية ومبلغ ٣٦,٠٨١,٠١١ بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية (مقابل ٩,٧٢٤,٣٢١ ليرة سورية و ١٨,٠٣١,٨٤٨ بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤). علماً بأن عقود التأمين تشمل فقط على تغطية النقد والموجودات الأخرى من الحريق والسرقة ولا تشمل على تعويض الأضرار المتعلقة بالأحداث الاستثنائية كأعمال الشغب والتخريب، وعليه تم تكوين مؤونات ينسب متفاوتة حسب الأضرار المتوقعة والتي لم يتم حصرها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية ضمن بند المخصصات المتنوعة (إيضاح رقم ١٩).

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

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٤,٥٦٤,٩٩٤,١٤٠	٢٠,٠٢١,٠٨٠,٣٥٠	٤,٥٤٣,٩١٣,٧٩٠
٩,٩٥٦,٩١٢,٠٠٠	١,٢٣٧,٨١٢,٠٠٠	٨,٧١٩,١٠٠,٠٠٠
٣٤,٥٢١,٩٠٦,١٤٠	٢١,٢٥٨,٨٩٢,٣٥٠	١٣,٢٦٣,٠١٣,٧٩٠

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٤,٩٠٤,٩٨٥,٨٥٣	٩,٢٢٣,٥٨٩,٥٢٣	٥,٦٨١,٣٩٦,٣٣٠
١٠,٠٦٠,٦٧٠,٠٠٠	٨,٠٦٠,٦٧٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣	١٧,٢٨٤,٢٥٩,٥٢٣	٧,٦٨١,٣٩٦,٣٣٠

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٢٤,٤٨٧,٣١٤,٩٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ١١,٩٤٣,٥٢٠,٥٦٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

** تتضمن حسابات جارية وتحت الطلب أرصدة مقيدة السحب مرتبطة بعمليات تجارية (تأمينات نقدية) ٩٥,١٦١,٩٢٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ٤٦,٠٥٠,٨٤٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

قام المصرف عام ٢٠١٤ بتسديد كفالة خارجية بالعملة الأجنبية بقيمة ٣٠٠,٠٠٠ يورو بلغت قيمتها المقومة بالليرات السورية مبلغ ١١٠,٣٨٢,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٧٢,٢٠٤,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤)، وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل المبلغ المدفوع بالعملة الأجنبية حين الانتهاء من الإجراءات القانونية.

محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

قيمة الكفالة مقومة بالليرة السورية
مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة

حركة مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

رصيد بداية السنة
المكون خلال السنة
فروقات سعر الصرف
رصيد نهاية السنة

-٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٧٢,٢٠٤,٠٠٠	١١٠,٣٨٢,٠٠٠
(٧٢,٢٠٤,٠٠٠)	(١١٠,٣٨٢,٠٠٠)
-	-

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
-	٧٢,٢٠٤,٠٠٠
٧٢,٢٠٤,٠٠٠	-
-	٣٨,١٧٨,٠٠٠
٧٢,٢٠٤,٠٠٠	١١٠,٣٨٢,٠٠٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	٤,٥٩٣,٢٣٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	٤,٥٩٣,٢٣٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

-٨- موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

أسهم

٣١ كانون الأول

٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٩,٣٢٣,٠٢٢	٦,١٩٦,٠٨٥
٩,٣٢٣,٠٢٢	٦,١٩٦,٠٨٥

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

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

الشركات الكبرى

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

الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)

قروض وسلف
فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
بطاقات ائتمان

الشركات الصغيرة والمتوسطة

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

المجموع

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
فوائد معلقة
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

٣١ كانون الأول

٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٥,٨٠٠,٨٣٤,٥٨٤	٦,٣٦٨,٣٠٧,٧٧٠
١٧,٠٥٤,٥٥٥,٢٦٠	٢٣,٤٧٤,٥٣١,٦٢٠
(٣٥٧,٠٠٦,٦٤٤)	(٤٣٤,٨٥٩,٩٠٤)
٢٤٧,٧٩١,٣٨٥	١٥٧,٧٣٥,٤٢٠
(١٢,٨٦٠,٠٧٥)	(١٣,٧٤٦,١٥٢)
٢٢,٧٣٣,٣١٤,٥١٠	٢٩,٥٥١,٩٦٨,٧٥٤
٥,٩٨٠,٨٣٨,٦٥١	٨,٥٥٧,٣٠٢,٢٤٠
(٢,٥١٢,٦٦٣)	(٥,٢٣٠,٣٦٠)
٨٧,٥٣٩,٤٦٦	١٢١,٤٣١,٨٤٩
٦,٠٦٥,٨٦٥,٤٥٤	٨,٦٧٣,٥٠٣,٧٢٩
١,٥٥٩,٧٦٢,٠٩٧	١,٦٠٩,٧٤٠,٤٤٨
٥,٢٧٩,٢٩٤,٤٧١	٦,٣٧٥,٣٣١,٦٧٨
(٤١,١٠٦,١١٧)	(٥٣,٧٠١,٩٩٨)
١٥,٩٠٩,٦٧٥	٣,٨٢١,٧٥٥
(٧٢٧,٧٨٧)	(١٢٥,٧٧١)
٦,٨١٣,١٣٢,٣٣٩	٧,٩٣٥,٠٦٦,١١٢
٣٥,٦١٢,٣١٢,٣٠٣	٤٦,١٦٠,٥٣٨,٥٩٥
(٥,٢٠٧,٦٨٢,٥١٤)	(٥,٢٤٨,٩٩٤,١٦٧)
(٢,٩٦٥,٦٢٨,٦٠٧)	(٤,٣١٥,٢٥٥,٥٠٣)
٢٧,٤٣٩,٠٠١,١٨٢	٣٦,٥٩٦,٢٨٨,٩٢٥

تلخص حركة مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما يلي:

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

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١٣,٤٨٢,٤٥٧,٦٣٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٩,٢١% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ١٣,٠٥٨,٣٤٠,٦٣١ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٦,٦٧% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٩,١٦٧,٢٠٢,١٢٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٢١,٩١% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ١٠,٠٩٢,٧١٢,٠٢٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٠,٩١% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ١,١١٧,٨٧٩,٨٧٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ٢٩٦,١٣٢,٤٥٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ١,٦٥٦,٢١٤,٠٢٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ٢٠,٩٥٧,٤٨٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة (إيضاح رقم ١٩).

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة التسويات إما بتسديد ديون أو حوالت إلى ديون أخرى مبلغ ١,١٧٣,٩٠٦,٤٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ٨٥٢,٥٠٤,٦٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

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

١- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/٤) وتعديلاته المنصوص عنها بالقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/٤) بمبلغ ٤٦٣,٧١١ ليرة سورية.

٢- بناءً على أحكام القرار رقم (٩٠٢/م/ن/٤) وتعديلاته بالقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/٤) تم اعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها ووجدت إدارة المصرف ان المخصصات المحتفظ بها كافية لهذا الغرض وبالغية ٢٤٦,٣٩٦,٥٦٦ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

١٠- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٢,٧٩٢,١٦٠	٢,٧٩٢,١٦٠
٢٧٩,١٠٩,٥٠٣	٤٥٩,٤٢٩,٦١٧
٢٨١,٩٠١,٦٦٣	٤٦٢,٢٢١,٧٧٧

موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية

أسهم

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية

أدوات حقوق الملكية (أسهم)

يمثل بند "أدوات حقوق الملكية" استثمار المصرف في الشركة المتحدة للتأمين والتي زادت من ٥% إلى ١٨,١٥% من رأسمال الشركة وفي مصرف فرنسبنك وتمثل ٤,٢٣% من رأسمال المصرف حيث تم تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة حسب نشرة أسعار الأسهم في سوق دمشق للأوراق المالية. يمثل بند "أسهم" استثمار المصرف في أسهم شركات محلية غير مدرجة.

٢٠١٤		
الشركات	الأفراد	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٦٢٧,٦٨٨,٦٨٩	١,٢٥٨,١٦٣,٢٤٧	٤,٨٨٥,٨٥١,٩٣٦
(٢٢,٥٤٨,٦٦٤)	١٥٦,٧١٢,٧٠٠	١٣٤,١٦٤,٠٣٦
١٤٢,٨٣٣,٢٠٣	٤٤,٨٣٣,٣٣٩	١٨٧,٦٦٦,٥٤٢
٣,٧٤٧,٩٧٣,٢٢٨	١,٤٥٩,٧٠٩,٢٨٦	٥,٢٠٧,٦٨٢,٥١٤
٣,٢٣٠,٦١٩,٦٠٤	١,٢٣١,٥٥١,٩٨٧	٤,٤٦٢,١٧١,٥٩١
٣٩٧,٠٦٩,٠٨٥	٢٦,٦١١,٢٦٠	٤٢٣,٦٨٠,٣٤٥
٣,٦٢٧,٦٨٨,٦٨٩	١,٢٥٨,١٦٣,٢٤٧	٤,٨٨٥,٨٥١,٩٣٦
٦٧٩,٨٥١,٥٨٧	٢٩٦,٤٥١,٤٥٢	٩٧٦,٣٠٣,٠٣٩
١٠,٣٦٥,٦٥٦	-	١٠,٣٦٥,٦٥٦
١٤٢,٨٣٣,٢٠٣	٤٤,٨٣٣,٣٣٩	١٨٧,٦٦٦,٥٤٢
(٧١٢,٧٦٥,٩٠٧)	(١٣٩,٣٧٣,٠٩٦)	(٨٥٢,١٣٩,٠٠٣)
-	(٣٦٥,٦٥٦)	(٣٦٥,٦٥٦)
١٢٠,٢٨٤,٥٣٩	٢٠١,٥٤٦,٠٣٩	٣٢١,٨٣٠,٥٧٨
٣,٣٤٠,٥٣٨,٤٨٧	١,٤٣٣,٤٦٣,٦٨٢	٤,٧٧٤,٠٠٢,١٦٩
٤٠٧,٤٣٤,٧٤١	٢٦,٢٤٥,٦٠٤	٤٣٣,٦٨٠,٣٤٥
٣,٧٤٧,٩٧٣,٢٢٨	١,٤٥٩,٧٠٩,٢٨٦	٥,٢٠٧,٦٨٢,٥١٤

الرصيد في أول السنة

التغير خلال السنة

التغير بأسعار الصرف

الرصيد في نهاية السنة

الرصيد في أول السنة

مخصص مقابل الديون غير المنتجة

مخصص مقابل الديون المنتجة

التغير خلال السنة

إضافات:

مخصص مقابل الديون غير المنتجة

مخصص مقابل الديون المنتجة

التغير بأسعار الصرف

استرداد:

مخصص مقابل الديون غير المنتجة

مخصص مقابل الديون المنتجة

الرصيد في نهاية السنة

مخصص مقابل الديون غير المنتجة

مخصص مقابل الديون المنتجة

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٢٠١٤		٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٨٩٠,٢١٧,٣٧٨	٢,٩٦٥,٦٢٨,٦٠٧	١,٨٩٠,٢١٧,٣٧٨	٢,٩٦٥,٦٢٨,٦٠٧
١,٣٦٩,٢٤٣,٤٥٧	١,٧٥٢,٠١٥,٤٤٢	١,٣٦٩,٢٤٣,٤٥٧	١,٧٥٢,٠١٥,٤٤٢
(٢٩٣,٨٣٢,٢٢٨)	(٤٠٢,٣٨٨,٥٤٦)	(٢٩٣,٨٣٢,٢٢٨)	(٤٠٢,٣٨٨,٥٤٦)
٢,٩٦٥,٦٢٨,٦٠٧	٤,٣١٥,٢٥٥,٥٠٣	٢,٩٦٥,٦٢٨,٦٠٧	٤,٣١٥,٢٥٥,٥٠٣

الرصيد في أول السنة

إضافات خلال السنة

استرداد خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

١١ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتكون هذا البند مما يلي:

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
شهادات إيداع من مصارف خارجية

تحليل السندات والأذونات:

ذات عائد ثابت

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤
<u>٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨</u>	<u>٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤</u>
٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤
<u>٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨</u>	<u>٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤</u>

شهادات إيداع من مصرف

خارجي ذات عائد ثابت

يورو

١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

(٢٣١,٤١٦)

٩٩,٧٦٨,٥٨٤

١٣٧,٨٥٧

٩٩,٩٠٦,٤٤١

٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤

القيمة الاسمية

الخصم

القيمة الدفترية

إطفاء الخصم

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية السنة

يمثل بند شهادات إيداع، موجودات مالية صادرة عن مصارف خارجية ذات عائد ثابت ولها أسعار سوقية، محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما

في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ كما يلي:

تاريخ الاستحقاق	
القيمة الاسمية	
يورو	
٤٤,٩٧٦,٣٣٦	الربع الأول ٢٠١٦
١٤,٩٩٣,٩٩١	الربع الثاني ٢٠١٦
٢٤,٩٧٣,٧٧٧	الربع الثالث ٢٠١٦
١٤,٩٦٢,٣٣٧	الربع الرابع ٢٠١٦
<u>٩٩,٩٠٦,٤٤١</u>	
<u>٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤</u>	

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية السنة

تظهر الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ كما يلي:

شهادات إيداع من مصرف
خارجي ذات عائد ثابت
يورو
١٠٨,٠٠٠,٠٠٠
(٣٧١,٧٢٦)
١٠٧,٦٢٨,٢٧٤
٢٦٥,٩٠٨
<u>١٠٧,٨٩٤,١٨٢</u>
<u>٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨</u>

القيمة الاسمية

الخصم

القيمة الدفترية

إطفاء الخصم

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية السنة

يمثل بند شهادات إيداع، موجودات مالية صادرة عن مصارف خارجية ذات عائد ثابت ولها أسعار سوقية، محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما

في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ كما يلي:

تاريخ الاستحقاق	
القيمة الاسمية	
يورو	
٧٩,٩٣٤,٦٢٥	الربع الأول ٢٠١٥
١٦,٩٧٦,٦٣٥	الربع الثاني ٢٠١٥
١٠,٩٨٢,٩٢٢	الربع الثالث ٢٠١٥
<u>١٠٧,٨٩٤,١٨٢</u>	
<u>٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨</u>	

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية السنة

٢٠١٥						
المجموع	تخصيات على المأجور	أجهزة حاسب	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	التكلفة التاريخية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٤٧٣,٦٦٢,٦٤١	٥٥٤,٧٤٩,٢٢٢	٣٥٧,٠١٦,٤٠١	٥٥,١٠٦,٩٠٢	٥٣٥,٨٧٣,١٨٢	٢,٩٦٩,٩١٦,٩٣٤	٢,٩٦٩,٩١٦,٩٣٤
٦٤٣,١٣٤,١٢٩	٥٤,١٧٠,٤٨٧	١٠٥,٠٧٣,٧٢٠	٣٥٠,٣٠٠	١٤٨,٨٨٣,٠٤٠	٣٣٤,٦٥٦,٥٨٢	٣٣٤,٦٥٦,٥٨٢
(٢٢,٨٢٠,٩٩٨)	(٢١,٥٥٤,٢٧٤)	-	(١,١٧٦,٧٢٤)	(٩٠,٠٠٠)	-	-
٤٤٨,٦٨٦,٣٤١	١٩٥,٠١٧,٨٧١	(٦٦,٠٠٠)	-	٩٣,٦٤٠,٦٨٢	١٦٠,٠٩٣,٧٨٨	١٦٠,٠٩٣,٧٨٨
٥,٥٤١,٦٦٢,١١٣	٧٨٢,٣٨٣,٣٠٦	٤٦٢,٠٢٤,١٢١	٥٤,٢٨٠,٤٧٨	٧٧٨,٣٠٦,٩٠٤	٢,٤٦٤,٦٦٧,٣٠٤	٢,٤٦٤,٦٦٧,٣٠٤
(١,٥٠٦,٦٥٠,٤,٩٨٣)	(٤٨١,١٦٣,٢١١)	(٢٥٧,٧١٩,٨٧٢)	(٥٣,٤١٣,١٧٥)	(٣٠١,٧١٤,٦٩٨)	(٤١٢,٤٤٤,٠٢٧)	(٤١٢,٤٤٤,٠٢٧)
(٣٥٥,٠٩٢,٥٩٧)	(٦٣,٦٧٤,٤١٦)	(٣٢,٩٤٢,٢٠٣)	(١,٢٨١,٣٤٩)	(٦٤,٢٨٤,٥٠١)	(٩٢,٩١٠,٢٢٨)	(٩٢,٩١٠,٢٢٨)
٢٢,٧١٩,٣٤٨	٢١,٥٥٤,٢٧٤	-	١,١٥٥,٣٢٤	٩,٧٥٠	-	-
(١,٧٣٨,٨٧٨,٢٣٢)	(٥٢٣,٢٨٣,٣٥٢)	(٢٩٠,٦٦٢,٠٧٥)	(٥٣,٥٣٩,١٠٠)	(٣١٥,٩٨٩,٤٤٩)	(٥٠٥,٤٠٤,٢٥٥)	(٥٠٥,٤٠٤,٢٥٥)
٢,٨٠٢,٧٨٣,٨٨١	٢٥٩,٠٩٩,٩٥٣	١٧١,٣٦٢,٠٤٦	٧٤١,٣٧٨	٤١٢,٣١٧,٤٥٥	٢,٩٥٩,٢٦٣,٠٤٩	٢,٩٥٩,٢٦٣,٠٤٩
٨١,٧٧٢,٧٩٤	(٢٠,٣٦٣,٢٤٢)	(٣٦٢,٣٠٠)	-	(٣,١٦٣,٩٧٣)	١٠٥,٦٦٢,٣٠٩	١٠٥,٦٦٢,٣٠٩
٣٦٨,٣٧١,١٨٤	١٩٥,٠١٧,٨٧١	-	-	٩٣,٥٧٤,٦٨٢	٧٩,٧٧٨,٦٣١	٧٩,٧٧٨,٦٣١
(٤٤٨,٦٨٦,٣٤١)	(١٩٥,٠١٧,٨٧١)	-	-	(٩٣,٥٧٤,٦٨٢)	(١٦٠,٠٩٣,٧٨٨)	(١٦٠,٠٩٣,٧٨٨)
١,٤٥٧,٦٣٧	(٢٠,٣٦٣,٢٤٢)	(٣٦٢,٣٠٠)	-	(٣,١٦٣,٩٧٣)	٢٥,٣٤٧,١٥٢	٢٥,٣٤٧,١٥٢
٣,٨٠٤,٢٤١,٥١٨	٢٣٨,٧٣٦,٧١١	١٧٠,٥٩٩,٧٤٦	٧٤١,٣٧٨	٤٠٩,١٥٣,٤٨٢	٢,٩٨٤,٦١٠,٢٠١	٢,٩٨٤,٦١٠,٢٠١
						صافي الموجودات الثابتة

- ٣٦ -

تم إيقاف العمل بشكل دائم في ٦ فروع ومكاتب وإيقاف العمل مؤقتاً في ١٤ فرع ومكتب وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي وذلك حين زوال الظروف الاستثنائية ليعود بعدها إلى الخدمة. بلغت القيمة الدفترية الصافية للأصول في الفروع التي أغلقت بشكل دائم مبلغ ٣٩٧,٣٣٩,٦١ ليرة سورية، تم إطفاء التخصيات على المأجور ونقل باقي الموجودات إلى فروع أخرى. أما بالنسبة لقيمة صافي الأصول المتبقية في فرع الرقة والتي بلغت ٤,٩٣٩,٤٣٤ ليرة سورية فقد تم تشكيل موزة بنفس المبلغ تم قيدها ضمن بند التخصيات المتبرعة كمخصصات مقابل أسماء عميلة (إبناح ١٩).

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة بالمصرف التي تم استهلاك قيمتها الدفترية ولا تزال بالخدمة مبلغ ٨٤١,٧٢١,٢٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل مبلغ ٧٣٤,٦٤٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

٢٠١٤						
المجموع	تخصيات على المأجور	أجهزة حاسب	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	التكلفة التاريخية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٧٨٤,٠٧٣,١٩٥	٥٠٩,١٢٧,١١٥	٣٠٧,٢٧٩,٧٤٥	٥٤,٥٩٥,٩٥٢	٤٢٧,٥٠٧,٣٦١	٢,٤٨٥,٥٢٣,١٢٢	٢,٤٨٥,٥٢٣,١٢٢
٦٠٨,٦٥٩,٦٢٤	٢٤,٣٢٥,٦٥٧	٤٩,٧٣٦,٦٥٦	٥١٠,٩٥٠	١١٠,١٦٥,٩٢١	٤٢٣,٩٢٠,٤٤٠	٤٢٣,٩٢٠,٤٤٠
٧٤,٩٢٩,٨٢٢	٢١,٢٩٦,٤٥٠	-	-	(١,٨٠٠,٠٠٠)	٦٠,٤٢٣,٣٧٢	٦٠,٤٢٣,٣٧٢
٤,٤٧٢,٦٦٢,٦٤١	٥٥٤,٧٤٩,٢٢٢	٣٥٧,٠١٦,٤٠١	٥٥,١٠٦,٩٠٢	٥٣٥,٨٧٣,١٨٢	٢,٩٦٩,٩١٦,٩٣٤	٢,٩٦٩,٩١٦,٩٣٤
(١,٣١٨,٥٥٤,٢٨٩)	(٤٤٢,٨٥١,٩٣١)	(٢٣٠,٧٤٧,١٧٣)	(٤٨,٤١٧,٥١١)	(٢٥٧,٣٣١,٨٨٢)	(٣٣٩,٢٠٥,٧٩٢)	(٣٣٩,٢٠٥,٧٩٢)
(١٨٧,٩٥٠,٦٩٤)	(٣٨,٣١١,٢٨٠)	(٢٦,٩٧٢,٦٩٩)	(٤,٩٩٥,٦٦٤)	(٤٤,٣٨٢,٨١٦)	(٧٣,٢٨٨,٢٣٥)	(٧٣,٢٨٨,٢٣٥)
(١,٥٠٦,٦٥٠,٤,٩٨٣)	(٤٨١,١٦٣,٢١١)	(٢٥٧,٧١٩,٨٧٢)	(٥٣,٤١٣,١٧٥)	(٣٠١,٧١٤,٦٩٨)	(٤١٢,٤٩٤,٠٢٧)	(٤١٢,٤٩٤,٠٢٧)
٢,٩٦٦,١٥٧,٦٥٨	٧٣,٥٨٦,٠١١	٩٩,٢٩٦,٥٢٩	١,٦٩٣,٧٢٧	٢٣٤,١٥٨,٤٨٤	٢,٥٥٧,٤٢٢,٩٠٧	٢,٥٥٧,٤٢٢,٩٠٧
٥٥,٨٣٦,٠٨٥	(٢٠,٣٦٣,٢٤٢)	(٣٦٢,٣٠٠)	-	(٣,١٦٣,٩٧٣)	٧٩,٧٣٥,٦٠٠	٧٩,٧٣٥,٦٠٠
١٠٥,٨٦٦,٥٣١	١٩,٤٩٦,٤٥٠	-	-	-	٨٦,٣٧٠,٠٨١	٨٦,٣٧٠,٠٨١
(٧٩,٩٢٩,٨٢٢)	(١٩,٤٩٦,٤٥٠)	-	-	-	(٦٠,٤٢٣,٣٧٢)	(٦٠,٤٢٣,٣٧٢)
٨١,٧٧٢,٧٩٤	(٢٠,٣٦٣,٢٤٢)	(٣٦٢,٣٠٠)	-	(٣,١٦٣,٩٧٣)	١٠٥,٦٦٢,٣٠٩	١٠٥,٦٦٢,٣٠٩
٢,٠٤٧,٩٣٠,٤٥٢	٥٢,٢٢٢,٧٦٩	٩٨,٩٣٤,٢٢٩	١,٦٩٣,٧٢٧	٢٣,٠٩٤,٥١١	٢,٦٦٣,٠٨٥,٢١٦	٢,٦٦٣,٠٨٥,٢١٦
						صافي الموجودات الثابتة

صافي القيمة الدفترية
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤

- ٣٧ -

١٣ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

الكلفة التاريخية	برامج حاسوب	الفروع	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤	٦٩,٠٨٦,٠٠٨	١٤٦,٠٥٣,٢٤١	٢١٥,١٣٩,٢٤٩
إضافات	٢٥,٠٠٣,٧٤١	٤٢٥,١٨٩,٨٠٨	٤٥٠,١٩٣,٥٤٩
استيعادات	(٣٨٥,٢٠٠)	-	(٣٨٥,٢٠٠)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٩٣,٧٠٤,٥٤٩	٥٧١,٢٤٣,٠٤٩	٦٦٤,٩٤٧,٥٩٨
إضافات	٢٣,٩١٩,٠٩١	١٠,٠٨٨,١٦٥	٣٤,٠٠٧,٢٥٦
استيعادات	(٥٥٢,٥٣٣)	-	(٥٥٢,٥٣٣)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	١١٧,٠٧١,١٠٧	٥٨١,٣٣١,٢١٤	٦٩٨,٤٠٢,٣٢١
الاطفاء المتراكم	(٥٢,٥٠٠,٠٨١)	(٥٧,٤٩٤,٣٧٥)	(١٠٩,٩٩٤,٤٥٦)
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤	(٧,٢٢٢,٠٧٥)	(١٢,٦١٧,٥٣٥)	(١٩,٨٣٩,٦١٠)
إضافات، أعباء السنة	٣٨٥,٢٠٠	-	٣٨٥,٢٠٠
استيعادات	(٥٩,٣٣٦,٩٥٦)	(٧٠,١١١,٩١٠)	(١٢٩,٤٤٨,٨٦٦)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	(٨,١٧٧,٨٦٢)	(٢٨,٩٨٢,٤٩٢)	(٣٧,١٦٠,٣٥٤)
إضافات، أعباء السنة	(٦٧,٥١٤,٨١٨)	(٩٩,٠٩٤,٤٠٢)	(١٦٦,٦٠٩,٢٢٠)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٤٩,٥٥٦,٢٨٩	٤٨٢,٢٣٦,٨١٢	٥٣١,٧٩٣,١٠١
صافي القيمة الدفترية	٣٤,٣٦٧,٥٩٣	٥٠١,١٣١,١٣٩	٥٣٥,٤٩٨,٧٣٢
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			

يمثل الفروع المبلغ المدفوع للمؤجر من قبل المصرف عن جميع أو بعض الفروع المستأجرة، ويمكن للمصرف إعادة بيع الفروع حسب الأسعار الراضية في نهاية عقد الإيجار.

١٤ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	٢٠١٥	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.	ل.س.
فوائد وإيرادات برسوم القبض	٣١,٤١٠,٧٤١	١٣,٣٩٩,٩٧٢
مصارف	١٨٣,٢٨١,٦٢٤	١٢٢,٠٥٦,١٩٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات	٤٤,٧٣٦,٣٦٨	٢٥,٤٦٥,٩١٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد	٢٥٩,٤٢٨,٧٣٣	١٦٠,٩٢٢,٠٧٨
إيجارات مدفوعة مقدماً	٨٠٧,٥٠٢,٥١٩	٨٧٧,٢٩٥,٦٤٥
مصاريف مدفوعة مقدماً	٢٩٦,٥٣١,٣٦١	٢٤٧,٨٧٦,٣٦٤
تأمينات نقدية قابلة للاسترداد	٨٩,٥٥٧,٨٠١	٥٤,٦٠١,٠٠٣
مخزون طوابع مالية ومطبوعات	١٨,١٢١,٩٤٠	١٧,٦٢٦,٦٩٤
قيم برسوم التحصيل	٦٤٧,٦٢٤	٧,١٠٣,٤٥٤
سلف موظفين	١٠,٤٢٥,٩٤٠	١٢,١١٢,٩٢٦
ترخيص بطاقات الفيزا	٣,٥٤٩,٠٠٠	٣,٥٤٩,٠٠٠
دفعات مقدمة إلى موردي خدمات	١٠,٦٩١,٧٤٠	٧٠,١٠٧,٩٥٧
ذمم مدينة أخرى*	٦٣٥,٤٢٥,٤٤٢	٣٩٦,٦٢٥,٣٤٦
مخصص ذمم مدينة أخرى*	(٦٣٥,٤٢٥,٤٤٢)	(٣٩٦,٦٢٥,٣٤٥)
حسابات مدينة أخرى	٣٠١,٥٢٠,٥٣٨	٢٠٥,٦٣٩,٩٩٩
موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة**	١٥٦,٢٠٨,٠٠٠	٦٦,٨١٠,٠٠٠
تسوية حسابات اتفاقية مقايضة العملات***	٣,٠٥٧,٤٣٤,٣٤٥	٢,٩٧٥,٤٨٩,٠٦٠
	٥,٠١١,٦١٩,٥٤١	٤,٦٩٩,١٣٤,١٨١

* يمثل بند "ذمم مدينة أخرى" أرصدة ناجمة عن عدة سرقات تعرض لها المصرف في بعض من فروعها خلال الأعوام ٢٠١١، ٢٠١٢، و ٢٠١٣. بعد الأخذ بعين الاعتبار نتائج التحقيقات. قام المصرف بتشكيل مخصصات لتغطية الخسائر.

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

ولقد حصل المصرف على موافقة من مصرف سورية المركزي بتمديد المهلة الممنوحة لتصفية العقارات التي تجاوزت السنتين من تاريخ الحصول عليها حتى نهاية عام ٢٠١٥، على أن يتم تخفيض قيمتها من الأموال الخاصة بالصافية للمصرف لدى احتساب النسب الاحترازية المحددة بقرارات مجلس النقد والتسليف كافة بناءً على قراره رقم ١٣١٢/م/ن/ب/٤.

كانت حركة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة كما يلي:

	٢٠١٥	٢٠١٤
رصيد بداية السنة	٦٦,٨١٠,٠٠٠	١,٩٥٠,٠٠٠
إضافات خلال السنة	٨٩,٣٩٨,٠٠٠	٦٤,٨٦٠,٠٠٠
رصيد نهاية السنة	١٥٦,٢٠٨,٠٠٠	٦٦,٨١٠,٠٠٠

*** قام المصرف بعدد من عقود مقايضة عملات مع أحد الأطراف ذات العلاقة، حيث يمثل هذا البند القيمة العادلة للمشتق الضمني للعقود الآجلة والنتائج عن التزام المصرف بشراء العملات الأجنبية مقابل عملات أجنبية أخرى بسعر الصرف المتفق عليه بموجب عقود المقايضة عند انتهاء الآجال المحددة والموضحة بالجدول التالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

تاريخ الاستحقاق	ما يعادل القيمة المستقبلية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٨ كانون الثاني ٢٠١٦	٢,٩٧٥,٧١٦,٦٨٠	(١٤٩,٠٢٥,٢٠٠)	١٨١,٢٢١,٨٨٠
٢١ كانون الثاني ٢٠١٦	٩,١٣٠,٧٨٩,٦٢٥	(٦١٨,٩٥٣,٧٥٠)	٥٥١,٢٤٣,٣٧٥
١ شباط ٢٠١٦	٥,٥٦٤,٣١٩,٥٢٥	(٢٩٣,٢١٤,٧٥٠)	٣٣٨,٤٣٤,٢٧٥
٢٩ شباط ٢٠١٦	١٣,٥٦٠,٧٦٦,٩٧٥	(٤٩٥,٣٤٠,٠٩٠)	١,١٧٨,٢٠٧,٠٦٥
١١ آذار ٢٠١٦	٣,٧٦٣,٧٤٧,٠٠٠	(١٤٦,١٣٠,٠٠٠)	٢٣٠,٤٧٧,٠٠٠
١٦ آذار ٢٠١٦	٥,٦٤٥,٦٢٠,٥٠٠	(٢١٩,١٩٥,٠٠٠)	٣٤٥,٧١٥,٥٠٠
١ نيسان ٢٠١٦	٣,٧٨٢,٢٦٢,٧٥٠	(١٢٩,٢٧٢,٥٠٠)	٢٣٢,١٣٥,٢٥٠
	٤٤,٤٢٣,٢٢٣,٠٥٥	(٢,٠٥١,١٣١,٢٩٠)	٣,٠٥٧,٤٣٤,٣٤٥

تظهر القيمة العادلة الموجبة ضمن بند الموجودات الأخرى كتسوية حسابات اتفاقية مقايضة عملات، بينما تظهر القيمة العادلة السالبة كالتزام مقابل عمليات مقايضة العملات ضمن بند المطلوبات الأخرى (إيضاح رقم ٢١).

تم تحقيق أرباح من عقود مقايضة العملات بمبلغ ٨٢,٤١٢,٠٧٦ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، تم قيدها ضمن بند صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. إن الغاية من قيام المصرف بعقود مقايضة العملات هو تسهيل عملياته ونشاطاته الأساسية.

١٥ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	ليرة سورية
١,٧٣٣,٤٧٠,٢٢٢	١,٠١٩,٣٣٠,٩٥٢	دولار أمريكي
١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢	١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢	

١٦ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٤٨٥,١٣٢,٤٨٠	٢٥,٧٣٣,٣٢٨	٢,٥١٠,٨٦٥,٨٠٨	حسابات جارية ونحت الطلب
١٠٤,١٦٢,٥٠٠	-	١٠٤,١٦٢,٥٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر)
٤٠,٦٠٠,٠٠٠	٥٧,٨٥٦,٧٨٩	٩٨,٤٥٦,٧٨٩	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)*
٢,٦٢٩,٨٩٤,٩٨٠	٨٣,٥٩٠,١١٧	٢,٧١٣,٤٨٥,٠٩٧	
٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧١٨,٦٩٥,٧٩١	١٦,١١٤,٥٣٣	١,٧٣٤,٨١٠,٣٢٤	حسابات جارية ونحت الطلب
٦٠,٤٩٠,٠٠٠	٤٩,٦١٩,٧٤٦	١١٠,١٠٩,٧٤٦	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر)
٤٠,٦٠٠,٠٠٠	٥,٤٤١,٠٦٠	٤٦,٠٤١,٠٦٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)*
١,٨١٩,٧٨٥,٧٩١	٧١,١٧٥,٣٣٩	١,٨٩٠,٩٦١,١٣٠	

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

١٧- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٨٨,١٤٦,٤٦٣,٩٩٠	١٠٣,٧٧٤,١٧٨,٠٢٩
٢٤,٢٧٢,٢٧٣,٦٩١	٢٩,٣٣٤,٠٢٦,٥٢٩
٥,٧٥١,٤٦١,٨١٠	٥,١٤٤,٩٨٥,٤٧٩
<u>١١٨,١٧٠,١٩٩,٤٩١</u>	<u>١٣٨,٢٥٣,١٩٠,٠٣٧</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
ودائع التوفير
المجموع

* تتضمن الودائع الأجل وخاضعة لإشعار، وودائع مجمدة من شركات صرافة بلغت ١٤٩,٦٥٩,٧٣٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ١١,٠١% من إجمالي ودائع الزبائن، حيث أنه بموجب القرار رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدره ٢٥% من رأسمالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

بلغت وودائع القطاع العام السوري ٥٦٥,٥٤٣,٤٩٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٤١% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ١,٢٣٧,٤٥٩,٨٥٥ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٠٥% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٠٣,٧٧٤,١٧٨,٠٢٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٥,٠٦% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ٨٨,١٤٧,٠٢٥,٢٨١ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٤,٥٩% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

بلغت الودائع المقيدة السحب مبلغ ٢١,٥٩٠,٢٣٦,٣٩٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ من إجمالي الودائع (مقابل مبلغ ١٤,٢٣٧,٥١٢,٨٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

١٨- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
١,٤٦٦,٠٠٧,١٢٨	١,٨٠٢,٠٧٢,١٢٩
١,٥٩٧,٧١٨,٨٠٣	٢,٠٢٩,٦٢٨,٩٠٠
<u>٣,٠٦٣,٧٢٥,٩٣١</u>	<u>٣,٨٣١,٧٠١,٠٢٩</u>

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٩- مخصصات متوقعة
المركزة على الخصومات المتوقعة هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	ما تم زده	المستحتم	تأثير فروقات	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٦٥٦,٢١٤,٠٢٩	(١١,٤٣٧,٨٦٣)	-	٨,٥٢٧,٣٨٥	١,٦٦٨,١٦٧,٠٢٠	٢٠,٩٥٧,٤٨٧ (غير متوقعة)
١,٨٠٢,٠٣٣,٨٣١	(٧٤٣,٦١٢,٩٨٤)	-	٥٣٠,٤٨٩,٤٧٥	٧٩٩,٩٦٠,٩٢٠	١,٢١٥,١٩٥,٤٢٠
٧,٣٦٣,٨٨٢	-	-	-	٣,٤٣٨,٨٩١	٣,٩٢٤,٩٩١
٥,٢٦٤,٢١١	-	(١,٥١٣,٩٤٤)	-	-	٦,٧٧٨,١٥٥
٥٥,٣١٦,٩٧١	-	-	١٤,٣٧٩,٣٧٦	٤٨,٥٠٦,٦٢٠	٣٦,١٣١,٩٧٥
٢,٦٠٦,١٢٥	(٦,٧٧٧,٢٥٠)	-	٣,٨٨٤,٦٤٧	-	٥,٤٨٨,٧٢٨
<u>٣,٥٢٨,٧٩٨,٠٤٩</u>	<u>(٧٦١,٨١٨,٠٩٧)</u>	<u>(١,٥١٣,٩٤٤)</u>	<u>٥٥٧,٢٨٠,٨٨٣</u>	<u>٢,٤٤٦,٣٧٢,٤٥١</u>	<u>١,٢٨٨,٤٧٦,٧٥٦</u>
٢٠,٩٥٧,٤٨٧	(٩٧,٩٧٢,٥٩٧)	-	٦,٩٢٥,٧٨٨	٩٠٩,٠٠٠	١١١,٠٩٥,٢٩٦ (غير متوقعة)
١,٢١٥,١٥٥,٤٢٠	-	-	٦٠,١٢٠,٣٨٦	٨٠٠,١٣٣,٨٦٠	٣٥٤,٩٤١,١٧٤
٣,٩٢٤,٩٩١	-	-	-	٨٠,٠٠٣	٣,٨٤٤,٩٨٨
٦,٧٧٨,١٥٥	(٢٤,٤٦٩,٦٣٨)	(١٤,٣٨٦,٠١٨)	-	٤,٠٩٩,٢٩٩	٤١,٥٣٤,٥١٢
٣٦,١٣١,٩٧٥	(٥٢٥,١٢٣)	-	٤,٩٥٨,٧٥٨	٧,٠٤٥,٠٦٧	٢٤,٦٥٣,٢٧٣
٥,٤٨٨,٧٢٨	(١٣٤,٦٧٤,٠٠٠)	-	٣٥,٨١٤,٠١٧	٣,٩٥٦,٢٥٠	١٠٠,٣٩٢,٤٦١
<u>١,٢٨٨,٤٧٦,٧٥٦</u>	<u>(٢٥٧,٦٤١,٣٥٨)</u>	<u>(١٤,٣٨٦,٠١٨)</u>	<u>١٠٧,٨١٨,٩٤٩</u>	<u>٨١٦,٢٢٣,٤٧٩</u>	<u>٦٣٦,٤٦١,٧٠٤</u>

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

التسهيلات الائتمانية غير المتوقعة:

مخصص التزامات ناتجة عن كدفالات مالية - زبائن (غير متوقعة)
مخصص التزامات ناتجة عن كدفالات مالية - مصارف
مخصص مركز القطع التشغيلي
مخصص غرامات ضريبية
مخصصات مقابل أعباء عملاء*
مخصصات أخرى

* تم تشكيل موزونات تتعلق بالحسابات الخصمات مقابل الموجودات النقدية للبنك في الفروع المتوقعة.

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

يمثل بند مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مخصص مقابل كفالات بقيمة إجمالية تعادل ١,٨٠٢,٠٣٢,٨٣١ ليرة سورية ممنوحة لجهات محلية بكفالة صادرة عن مصارف خارجية.

٢٠- ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
١,٣١٥,٠١١	٧٠,٢٤٤,٩٩٥
-	(١٠٥,٤١٢)
-	(١٨,٤٩٠,٦١٣)
١٨,٤٩٠,٦١٣	١٦٧,١١٠,٠٦٩
٥٠,٤٣٩,٣٧١	١٨٤,٦١٢,٠٣٣
٧٠,٢٤٤,٩٩٥	٤٠٣,٣٧١,٠٧٢

الرصيد في أول السنة

ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة

تسوية ضريبة عام ٢٠١٤

مصروف ضريبة الدخل

صافي تسويات ضريبة عن دخل سنوات سابقة

الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
-	١٨٤,٦١٥,٢٩٣
-	(٣,٢٦٠)
٥٠,٤٣٩,٣٧١	-
٥٠,٤٣٩,٣٧١	١٨٤,٦١٢,٠٣٣

ضريبة مستحقة عن الأعوام ٢٠٠٧، ٢٠٠٨ و ٢٠١٠

استرداد مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠٠٩

ضريبة مستحقة عن عام ٢٠٠٩ (تسوية)

خلال عام ٢٠١٤، تم تكليف المصرف بشكل مبدئي بتكليفين عن عام ٢٠٠٩، قيمة الأول ١٠٨,٦٧٦ ليرة سورية والثاني ٥٠,٣٣٠,٦٩٥ ليرة سورية كضريبة إضافية، قام المصرف إثر ذلك بتشكيل مخصص بكامل المبلغ وقدم اعتراض لدى الدوائر المالية عن كلا التكليفين. خلال النصف الأول من عام ٢٠١٥ صدر قرار نهائي بشأن الاعتراض المقدم على التكليف الأول وكلف المصرف بدفع مبلغ ١٠٥,٤١٢ ليرة سورية كضريبة نهائية دفعها المصرف ورذ المبلغ الباقي من المخصص كاسترداد ضريبة عن عام ٢٠٠٩، وما زال الاعتراض المقدم على التكليف الثاني قيد الدراسة حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة.

ب- موجودات ضريبة مؤجلة:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٢٨٧,٦٠٥,٩٦٨	٢٨٧,٤٥٦,٧٤٩
٢,٩١١,٣٨٤	(٢,٩١١,٣٨٤)
-	(١٨,٤٩٠,٦١٣)
(٣,٠٦٠,٦٠٣)	٨,٦٤٧,٤٥١
٢٨٧,٤٥٦,٧٤٩	٢٧٤,٧٠٢,٢٠٣

الرصيد في أول السنة

التغيرات الناتجة عن أعمال المصرف خلال السنة

الإطفاءات خلال السنة

التغيرات الناتجة عن أعمال الشركة التابعة خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

ج- مطلوبات ضريبة مؤجلة:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٦,٧٠٤,٣٧٥	٥,٨٥٤,٣٧٥
(٨٥٠,٠٠٠)	(٥,٨٥٤,٣٧٥)
٥,٨٥٤,٣٧٥	-

الرصيد في أول السنة

التغير الناتج عن تغير في القيمة العادلة لموجودات

مالية متوفرة للبيع خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

كانت حركة الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كمايلي:

٢٠١٤		٢٠١٥		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
ضريبة مؤجلة	ضريبة مؤجلة	ضريبة مؤجلة	ضريبة مؤجلة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٧٠٤,٣٧٥	٢٨٧,٦٠٥,٩٦٨	٥,٨٥٤,٣٧٥	٢٨٧,٤٥٦,٧٤٩	رصيد بداية السنة
-	٢,٩١١,٣٨٤	-	٨,٦٤٧,٤٥١	إضافات
(٨٥٠,٠٠٠)	(٣,٠٦٠,٦٠٣)	(٥,٨٥٤,٣٧٥)	(٢١,٤٠١,٩٩٧)	إطفاءات
٥,٨٥٤,٣٧٥	٢٨٧,٤٥٦,٧٤٩	-	٢٧٤,٧٠٢,٢٠٣	رصيد نهاية السنة

خلال عام ٢٠١٥ تم تكليف المصرف بشكل مبدئي بمبلغ ٢١,٠٧٣,٦٦٤ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠٠٧ ومبلغ ٦٢,٠٦٦,٧٣٠ ليرة سورية ومبلغ ١٠٢,٧٨٩,٩٠٩ ليرة سورية كضريبة إضافية عن عامي ٢٠٠٨ و ٢٠١٠ على التوالي، وكان المصرف قد شكل مسبقاً مخصصاً بقيمة ١,٣١٥,٠١١ ليرة سورية عن هذه الأعوام، إثر ذلك قام المصرف بتشكيل مخصص إضافي بقيمة ١٨٤,٦١٥,٢٩٣ ليرة سورية عن الأعوام ٢٠٠٧، ٢٠٠٨ و ٢٠١٠، وقام بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية ومازال الاعتراض قيد الدراسة حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة.

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٢,٤٠٤,٧٥٠,١٣١	٧,٠١٦,٨٦٦,١٠٥
٧٣,٢٨٨,٢٣٥	٩٢,٩١٠,٢٢٨
١٢,٦١٧,٥٣٥	٢٨,٩٨٢,٤٩٢
٤١,٤٨٩,١٥٨	-
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٢,٢٧٢,٢٠٧
٨٠,٠٠٣	٣,٤٣٨,٨٩١
٤,٠٩٩,٢٩٩	٩٩٤,١٧٨
(٣,٤٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٥٥,٧٥٠)
(٢,٣٦٧,٢٧٧,٥٦٦)	(٦,٤٥٧,٩٦٤,٨١٠)
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٧,٦٠٤,٧٨٦)
-	(١٦,٧٦٧,٢٥٠)
(٢٤,٤٦٩,٦٣٨)	-
(٧٠,٧٣٦,٧٣٤)	(٨٣,٤٦١,٧٠٨)
٧٠,٤٤٠,٤٢٣	٦٣٦,٦٠٩,٧٩٧
١٧,٦١٠,١٠٧	١٥٩,١٥٢,٤٤٩
٨٨٠,٥٠٦	٧,٩٥٧,٦٢٠
٥٠,٤٣٩,٣٧١	١٨٤,٦١٥,٢٩٣
-	(٣,٢٦٠)
٣,٣٢٣,٨٦٤	(٨,٦٤٧,٤٥١)
٧٢,٢٥٣,٨٤٨	٣٤٣,٠٧٤,٦٥١

ربح السنة قبل الضريبة

يضاف:

استهلاك المباني (إيضاح رقم ١٢)

إطفاء الفروع (إيضاح رقم ١٣)

مخصص الديون غير المنتجة والتي تزيد على النسب المحددة في

القرار ٥٩٧/م ن/ب ٤ وتعديلاته

مخصص الديون المنتجة

مؤونة تغير أسعار صرف

غرامات ضريبية

ينزل:

أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة

استرداد الديون التي تزيد عن النسب المحددة بالقرار ٥٩٧

وتعديلاته والتي تم رفضها في سنوات سابقة

استرداد مخصص على الدعاوى القضائية التي تم رفضها في سنوات سابقة

استرداد غرامات ضريبية

أرباح شركة تابعة

الربح الخاضع للضريبة

مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥%)

ضريبة إعادة الإعمار (٥%)

إضافات مخصصات سنوات سابقة

استرداد ضرائب سنوات سابقة

(إيراد) / مصروف ضريبة دخل شركة تابعة

٢١- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

قوائد مستحقة غير مدفوعة:

ودائع الزبائن

ودائع مصارف

تأمينات نقدية

شيكات مصدقة وقيد التحصيل

حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع

مصاريف مستحقة وغير مدفوعة

الأمانات الضريبية والتأمينات الاجتماعية

المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٤٠-أ)

دفعات مقدمة من العملاء

إيرادات مقبوضة مقدماً

مصاريف مستحقة لموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٤٠-أ)

أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة

التزام مقابل عمليات مقايضة العملات (إيضاح رقم ١٤)

حسابات دائنة أخرى

٢٢- رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

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

جميع أسهم المصرف الاسمية تقسم إلى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالنيرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج اللذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالقطع الأجنبي بسعر الصرف الفعلي الراجح في الأسواق المجاورة وحسب نشرة المصرف التجاري السوري.

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

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

٣١ كانون الأول

٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٢٧٥,٧٢٦,٩٥١	٣٠٥,٩٨٩,٠١١
٢,٧٥٠	٣١٥,٥٥٣
٢٤,٥٠٠,٠٨٤	١٦,١٨٤,٩٧٣
٣٠٠,٢٢٩,٧٨٥	٣٢٢,٤٨٩,٥٣٧
١,٦٦٢,٥٩٦,٩٦٦	١,٤٩٦,٢١٢,١١٣
٥٣,٩٨١,٩٥٣	٢٢,٦١٦,٩٦٨
١٩٤,١٧٠,٠٩٤	٢٩٤,٨٥١,٨٥٣
٢٢٩,٨٣٩,٧٠١	٢٤٨,٤٥٩,٣٠٢
٤,٠٢٦,٥١١	٦,١٥٥,٥٣٧
٤٢,٥٦٤,١٥٨	٤١,٤٤٢,٩١٤
٣٨,٩٦٥,٣٣٩	٣٥,٢٥٤,٥٢٢
١٢٧,٨٨٤,٢١٩	٤٣٥,٤٤٣,٦٦٨
١,٦١٢,٧٩٥	٣١٢,٠٢٠
١٢٩,٧٣٠,٧٨٠	٢,٠٥١,١٣١,٢٩٠
١٩١,١١٧,٦٣٢	١٩٥,٥٣٢,٦٨٧
٢,٩٧٦,٧١٩,٩٣٣	٥,١٤٩,٩٠٢,٤١١

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

قرر مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠١١ بيع حصته في بنك ييمو 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 ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ للعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال المصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية فيما يخص المصارف التقليدية، وقد منح المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها وزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم (١٧) لعام ٢٠١١.

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

يتوزع رأس المال بين الليرة السورية والدولار الأمريكي كما يلي:

عدد الأسهم	العملة الأصلية	التكلفة التاريخية
سهم	ل.س.	ل.س.
٢٨,٦٠٢,٦٩٠	٢,٤٦٠,٧٣٨,٥٠٠	٢,٤٦٠,٧٣٨,٥٠٠
٢١,٣٩٧,٣١٠	٥١,٤٩١,٧٦٤	٢,٥٣٩,٢٦١,٥٠٠
٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

ليرة سورية
دولار أمريكي

٢٣- الاحتياطي القانوني والخاص

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال.

حددت المادة ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم (٢٣) لعام ٢٠٠٢ الاحتياطي الخاص بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ١٠٠% من رأس المال.

تم تعريف الأرباح الصافية حسب المادة ٢٠٠ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل على الأرباح.

بالاستناد إلى ماسبق وبالإشارة إلى التعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، تم احتساب الاحتياطي كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٢,٤٠٤,٧٥٠,١٣١	٧,٠١٦,٨٦٦,١٠٥
(٢,٣٦٧,٢٧٧,٥٦٦)	(٦,٤٥٧,٩٦٤,٨١٠)
(١٧,٩١٩,٩٧٣)	(٢١,١٤٣,٦٣٣)
١٩,٥٥٢,٥٩٢	٥٣٧,٧٥٧,٦٦٢
١,٩٥٥,٢٥٩	٥٣,٧٧٥,٧٦٦

الربح قبل الضريبة
ينزل:
أرباح تقييم مركز القطع البنوي
حصة الجهة غير المسيطرة من أرباح الشركة التابعة قبل الضريبة
الاحتياطي القانوني/ الخاص (١٠%)

٢٤- التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
١٩,٨٦٠,٨٩٨	٧,٨٧٩,٨٢٥
(١٥,٩٣٩,٠٢٥)	٣٦٤,٥١٠
٣,١٠٧,٩٥٢	(٢,٩١١,٣٨٤)
٨٥٠,٠٠٠	٥,٨٥٤,٣٧٥
٧,٨٧٩,٨٢٥	١١,١٨٧,٣٢٦

الرصيد في أول السنة
العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من أرباح / (خسائر) غير محققة
في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال السنة
العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من التغيير
في موجودات ضريبية مؤجلة
التغيير في مطلوبات ضريبية مؤجلة (إيضاح رقم ٢٠-ج)

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

٢٥- الخسائر المتراكمة والأرباح المدورة القابلة للتوزيع

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م/ن/ب لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع الغير محققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ٢٤٣,٢٤٣,٥٣٩,١٩٤ ليرة سورية (مقابل ٢٥,٤٨٠,٢٧٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

لا يوجد أرباح مقترح توزيعها عن سنة ٢٠١٥.

٢٦- احتياطي عام لمخاطر تمويل

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

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

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي مدد العمل به بالتعميم رقم (١١٤٥/م/١) تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم (٢٢٧١/م/١) تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٥ وقد بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ١٨٤,٦٦٠,١٩٢ ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) والقرارات المعدلة له.

٢٧- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٩٧٢,٤٣٠,٣٤٥	١,٢٩٨,٦٢٢,٢٥٩
١,٦١٩,١٧٨,١٣٣	٢,٥٥١,٠٦٠,٨٤٦
٣٢,١٥١,٣١٤	١٢,٨٠٤,٨٦٧
٢٧٣,٥٩٢,٠٦٤	٥٥٧,٦٠٧,٧٧٤
١٠٢,٩٢٨,٦٩٦	٢٧٥,٤٨٨,٨٩٤
٢٣٤,٦٧٦,٥٣٩	٩٣,٠٨٣,٠٧٢
<u>٣,٢٣٤,٩٥٧,٠٩١</u>	<u>٤,٧٨٨,٦٦٧,٧١٢</u>

إيرادات فوائد ناتجة عن:

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

٢٨- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٦٠,٣٧٥	٥,١٤٠,٩٧٣
٣,٦٩٣	٥٢١
٣٥٦,١٣١,٥٦٤	٤١٠,٧٧٦,٨٩٧
١,١٧٤,٦٢٦,٧١٠	١,٠٦٦,٧٥٧,٠١٨
٧٩,٠٤٨,١٠٦	٦٨,٢٢٠,٣٩٢
<u>١,٦٠٩,٨٧٠,٤٤٨</u>	<u>١,٥٥٠,٨٩٥,٨٠١</u>

ودائع المصارف
ودائع الزبائن

حسابات جارية

ودائع التوفير

ودائع لأجل

تأمينات نقدية

٢٩- رسوم وعمولات دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٢١,٧٤٢,٠٥٩	١٩,٦٠٦,٧٠٠
٥٦٩,٠٥٥,٠٨٩	٧٠٨,٣٠٢,٠٧٥
٤٨٧,٧٥٢,٠٨٠	١,٠٠٢,٢٥٤,٩١٤
١١٣,٢١٥,٥١٩	١٥,٧٣٧,٢٥٥
<u>١,١٩١,٧٦٤,٧٤٧</u>	<u>١,٧٤٥,٩٠٠,٩٤٤</u>

عمولات على التسهيلات المباشرة
عمولات على التسهيلات غير المباشرة
عمولات على الخدمات المصرفية
عمولات متنوعة

٣٠- رسوم وعمولات مدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٣٦,٦٨٩,٤٣٦	٤٤,٨٩٨,٤١٤
٢٢,٢٥٧,٥٨٣	٧٢,٠١٢,٩٥٤
٩,٩٠٣,٣٧٨	٤١٨,٥٤٤
<u>٦٨,٨٥٠,٣٩٧</u>	<u>١١٧,٣٢٩,٩١٢</u>

عمولات مدفوعة للمصارف
عمولات مدفوعة لأعمال مصرفية
عمولات مدفوعة متنوعة

٣١- خسائر موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٢٠,٧٠٠	-
(٧٤٣,٦٢١)	(٨٠٤,٥٤٧)
(٦,٩٩١)	(٦٤٣,٦٥٩)
(٧٢٩,٩١٢)	(١,٤٤٨,٢٠٦)

توزيعات أرباح على الأسهم
خسائر تقييم غير محققة - أسهم
خسائر بيع محققة - أسهم

٣٢- أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٣,٤٠٠,٠٠٠	٣,٠٥٥,٧٥٠
٣,٤٠٠,٠٠٠	٣,٠٥٥,٧٥٠

أنصبة أرباح موزعة عن أسهم الشركة المتحدة للتأمين (إيضاح رقم ٤٠-ب)

٣٣- صافي إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
١٧,٢٦٦,٩٣٩	٥,٠٤٥,٧٠٣
-	٢,٨٧٨,١٨٦
١,٠٤٤,٦٨٢	٩٥٣,٦٣٣
١٨,٣١١,٦٢١	٨,٨٧٧,٥٢٢

استرداد مصاريف مستحقة
إغلاق حسابات راکدة
إيرادات أخرى

٣٤- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٥٢٥,١٢٣	-
٢٤,٤٦٩,٦٣٨	-
١٣٤,٦٧٤,٠٠٠	٦,٧٦٧,٢٥٠
٣٣,٠٨٣,٣١١	١٢,٠٦٩,٣٩٨
١٩٢,٧٥٢,٠٧٢	١٨,٨٣٦,٦٤٨

استردادات مخصصات مقابل خسائر محتملة
استرداد مخصص غرامات ضريبية
استردادات مخصصات مقابل خسائر أخرى
إيرادات أخرى

٣٥- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٩١٨,٢٦٠,١٠٧	١,٢٧٥,٤٥٤,٧٨٠
٢٣,٤٨٣,٢٣٣	٢٦,٠٠٠,٠٩٥
٢٩٥,٦٥٩,٤٤٢	٨٧٠,٩٩٦,٢٤٩
١٣٠,٧٦٨,٧٩١	١٣٣,٣١٦,٤٥٩
٢١,٥٢٩,٨٦٣	١٤,٩٧٩,١٨٤
١,٣٨٩,٧٠١,٤٣٦	٢,٣٢٠,٧٤٦,٧٦٧

رواتب ومكافآت وتعويضات
مصاريف طبية
رواتب ومكافآت وتعويضات الإدارة العليا (إيضاح رقم ٤٠-ج)
حصة المصرف من التأمينات الإجتماعية
تدريب الموظفين

٣٦- مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٢,٢٧٢,٢٠٧
١٢٤,١٦٤,٠٣٦	(٤٤١,٤٠٧,٧١٣)
(٩٧,٠٦٣,٥٩٧)	١,٦٢٦,٧٢٩,١٥٧
٣٧,١٠٠,٤٣٩	١,٢٦٧,٥٩٣,٦٥١

مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة منتجة (إيضاح رقم ٩)
(استرداد) / مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة غير منتجة (إيضاح رقم ٩)
مصروف / (استرداد) مخصص التزامات ناتجة عن
كفالات مالية - زبائن (غير منتجة) (إيضاح رقم ١٩)

٣٧ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
١٨١,٥٤٢,٢١٩	٢٠٠,٥٣٦,٧٦١
٨٥,٤١٠,٦٩٤	٩٤,٢٤٠,٤٥٧
٢٧,٣٤٩,٣١٦	٢٩,١٤٣,٢٨٤
٤٩,١١٩,٩٥٨	٥٦,٨٩٦,٥٥٣
١١٣,٠٨٤,٢٢٤	٨١,٧٧٠,١٦٨
٥٢,٧٩١,٥٠٩	٥٠,٥٠٩,٧١٠
٨٥,٧٤٨,٧٩٢	١٥٩,٩٤٨,١٧٨
٤١,٥١٧,٩٩٣	٦٧,٨٦٣,٩٧٠
٣٠,١٢٤,١٧٦	٥١,٥١٨,٤٥٧
٣٠,٦٠٥,٥٦٢	٤٣,٩٣٩,٦٨٤
٢٩,١٨٥,٨١٣	٣٨,٦٠٣,٤٦٤
٣٧,٥٣٥,٩٩١	٢٨,٢٨٠,٣١٢
٢٥,٧٥٩,٦٤٠	٣٧,٠٤٥,٢٨٧
٢٦,٦٣١,٩٧٦	٤١,٨٥٩,٠٠٢
٣٢,٢٠٤,٤٨٨	٣٨,٠٣٠,٢٠٥
١٠,٧٥٠,٠٠٠	١٠,٣٩١,٨٣٨
٤٠,٠٤٦,٥٨٤	٨٩,٦٦٨,٠٨١
٨٩٩,٤٠٨,٩٣٥	١,١٢٠,٢٤٥,٤١١

إيجارات
رسوم قانونية
إعلانات
بريد و برق وهاتف
سفر، تنقل واجتماعات
صيانة
مصاريف كهرباء ومياه ومحروقات
الدراسات والاستشارات
مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح رقم ٤٠-ج)
مصاريف بطاقات ائتمان
قرطاسية ومصاريف مكتبية
تأمين
ألعاب إدارية (إيضاح رقم ٤٠-ب)
مصاريف تنظيف، أمن وحراسة
ربط شبكات وأنظمة معلومات
تبرعات
مصاريف أخرى

٣٩ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٣٩,٣٦٩,٧٣٦,٦٣٨	٣٣,٣٤٣,٨٧٢,٥٤٢
٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣	٣٤,٥٢١,٩٠٦,١٤٠
(١,٨٤٤,٩٢٠,٠٧٠)	(٢,٦١٥,٠٢٨,٣٠٨)
٦٢,٤٩٠,٤٧٢,٤٢١	٦٥,٢٥٠,٧٥٠,٣٧٤

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

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

٤٠ - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يقوم المصرف (ضمن أعماله الاعتيادية) بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة المسموح بها، وباستخدام أسعار فوائد وعمولات تجارية سائدة. إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ما عدا تسهيلات التمانية مباشرة تم منحها لاثنين من الأطراف ذوي العلاقة بقيمة ٣٧٣,٠١٢,٧٩٤ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل مبلغ ٣٢٧,١٢٥,٦٤٨ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤)، تم أخذ مخصصات لهذه الديون بقيمة ١,٥٩١,٦١٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ نظراً لوجود ضمانات كافية تغطي باقي المبلغ، كما تم الاحتفاظ بفوائد معلقة عليها بقيمة ١٤٠,٤٦٦,١١٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مع العلم بأن هذه التسهيلات مغطاة بضمانات كافية.

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

حصة المصرف من رأس مال الشركة التابعة		نسبة المساهمة %
٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٦٧
٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	

شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة

٣٨ - ربحية السهم الأساسية والمخففة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٢,٣١٥,٤١٨,٣٥٦	٦,٦٥٠,٤٥٧,١٣٤
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٦,٣١	١٣٣,٠١

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

	البنك السعودي	البنك الأهلي	مجلس الإدارة	أطراف ذات علاقة	المساهمون	المجموع
البنك السعودي	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
بنك بيكو	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موظفي الإدارة العليا	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مجلس الإدارة	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أعضاء	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موظفي الإدارة العليا	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
بنك بيكو	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مجلس الإدارة	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أطراف ذات علاقة	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المساهمون	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المجموع	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٥٨,٣٧٦,٨٤٧	١٥٨,٣٧٦,٨٤٧	٣,٧٤١,١٤٢,٨٥٠	-	-	-	٣,٨٩٩,٥١٩,٦٩٧
٥٣٨,٦٨٠,٠٠٠	٥٣٨,٦٨٠,٠٠٠	٦,٠٠٨,٩٠٩,٥٠٠	-	-	-	٦,٥٤٧,٥٨٩,٥٠٠
-	-	-	٧٥,٣٥٤	٤٠,٨١١٧,٠٢٩	٥١,٢٨٠,٤٧١	٤٥٩,٤٧٢,٨٥٤
٦٩٧,٠٥٦,٨٤١	٦٩٧,٠٥٦,٨٤١	٩,٧٥٠,٠٥٢,٣٥٠	٧٥,٣٥٤	٤٠,٨١١٧,٠٢٩	٥١,٢٨٠,٤٧١	١٠,٩٠٦,٥٨١,٠٤٥
-	-	-	٣١,١٧٤,٤٠٩	٣,٩١٨,٤٤٤	١٤,٣٢١,٤٠٦	٤٤,٤٥٤,٢٥٩
-	-	-	-	١٩,٩٩٢,١٦٨	-	١٩,٩٩٢,١٦٨
-	-	-	-	-	-	٦,١٥٥,٥٣٧
٦,١٥٥,٥٣٧	٦,١٥٥,٥٣٧	-	-	-	-	٤٣٥,٤٤٢,٦٦٨
-	-	-	-	١٤٥,٦٠٨	-	١٤٥,٦٠٨
٤,٧٥٥,٦٦٥	٤,٧٥٥,٦٦٥	-	-	-	-	٢٤,٦٥٠,١٧٥
١٠,٩١١,١٦٢	١٠,٩١١,١٦٢	٤٣٥,٤٤٢,٦٦٨	٣١,١٧٤,٤٠٩	٢٤,٠٧٦,٧٢٠	٤٤,٢٥١,٠٢١	٥٤٦,٣٦١,٩٩٠
-	-	-	-	٣٠,٤٨٠,٠٠٠	-	٣٠,٤٨٠,٠٠٠
-	-	-	-	٨٤٢,٧٨١	-	١٨٦,٦٩٢,٧٨١
-	-	-	-	٦,٥٧٠,٠٠٠	-	٣٤١,٥٧٠,٠٠٠
-	-	-	-	٦٤,٦٨٢,٥٧٠	-	١٤٨,٨٨٢,٠٠٢
٧٦,٢٢٢,١٢٢	٧٦,٢٢٢,١٢٢	٨,٣٦٦,٥٠٠	-	-	-	١٥٦,٦١٩,٠٥٢
-	-	١٥,٦١٩,٠٥٢	-	-	-	٤٧٦,٩٢٨,٧٢٨
٥٦,٦٢٩,٤٧٨	٥٦,٦٢٩,٤٧٨	(٤١٩,٤٩٩,٣٥٠)	-	-	-	١١٥,٩٠٨,٥٩٥
-	-	١١٥,٩٠٨,٥٩٥	-	-	-	٤٢,٤٢٣,٢٢٣,٠٥٥
-	-	(٤٢,٤١٦,٩٢٠,٠٠٠)	-	-	-	٤٢,٤١٦,٩٢٠,٠٠٠
-	-	٤٤,٤٢٣,٢٢٣,٠٥٥	-	-	-	٤٤,٤٢٣,٢٢٣,٠٥٥
-	-	-	-	-	-	-

- ٥٦ -

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

	البنك السعودي	البنك الأهلي	مجلس الإدارة	أطراف ذات علاقة	المساهمون	المجموع
البنك السعودي	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
بنك بيكو	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موظفي الإدارة العليا	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مجلس الإدارة	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أعضاء	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موظفي الإدارة العليا	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
بنك بيكو	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مجلس الإدارة	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أطراف ذات علاقة	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المساهمون	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المجموع	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠٣,٤٧٤,٨٣٨	١٠٣,٤٧٤,٨٣٨	٢,٩٦٨,٣٩٤,٦٦٠	-	-	-	٣,٠٧١,٧٦٧,٠٤٨
٣٦٦,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٦,٥٠٠,٠٠٠	٥,١١٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥,٤٢٣,٥٠٠,٠٠٠
-	-	-	١٠٠,٧٥٨,٨٦٧	٣٧٢,٨٠٩,٩٤٤	-	٤٧٤,٥٦٨,٨١١
-	-	-	١٠٠,٧٥٨,٨٦٧	٣٧٢,٨٠٩,٩٤٤	-	٨٩,٩٧٩,٨٣٥,٨٥٩
٢١٩,١٧٢,٨٣٨	٢١٩,١٧٢,٨٣٨	٨,٠٨٥,٢١٤,٦٦٠	١٠٠,٧٥٨,٨٦٧	٣٧٢,٨٠٩,٩٤٤	-	٤٠,٧٧١,٧٣٠
-	-	-	١٧,٥٥٥,٧٧٤	١٢,٢١٥,٩٥٦	-	١٣,٦٨٠,٩١١
-	-	-	١,٠٦٥,٩١٤	١٢,٦١٤,٤٩٢	-	٤٠,٢٦,٥١١
-	-	-	-	-	-	١٣٧,٨٨٤,٦١٤
-	-	-	٤,٤٩٧	١٧٧,٨٩٦	-	١٨٢,٣٩٣
-	-	-	-	-	-	٣,١١٠,٧٨٩
٧,١٣٧,٣٠٠	٧,١٣٧,٣٠٠	١٢٧,٨٨٤,٦١٤	٢٨,١٢٦,١٩٠	٢٦,٠٠٨,٨٤٤	-	١٨٩,١٥٦,٥٥٢
-	-	-	-	(٢٤٦,٨٠٠,٠٠٠)	-	٣٤٦,٨٠٠,٠٠٠
-	-	-	١٧,٨٥٠,٠٠٠	٤٢,١٢٠,٣٨٨	-	٦٠,٩٧٠,٣٨٨
-	-	-	-	(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	٦,٥٧٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٦٦,٣٩٩,٨٠٥
٥٠,٤٧٧,٢٨٨	٥٠,٤٧٧,٢٨٨	٢٠,٩٢٢,٥١٧	-	-	-	١٤٤,٥٤٩,٥٥٠
٣٢,٤٧٢,٨٠٨	٣٢,٤٧٢,٨٠٨	(١١١,٠٧٥,٧٢٦)	-	-	-	٦٤,٤٦١,٨٧٨
-	-	-	-	-	-	٣٦,٨٢٤,٠٤٠,٠٠٠
-	-	٣٩,٦٦٩,٧٦٨,٢٨٠	-	-	-	٣٩,٦٦٩,٧٦٨,٢٨٠

١- بيود بيان الوضع المالي الموحد

بيود داخل بيان الوضع المالي الموحد

أرصدة مدينة

حسابات جارية مدينة

ودائع لأجل

أرصدة السهوليات الاستثمارية

أرصدة ذاتية

حسابات جارية ذاتية

ودائع لأجل

اللتحق الأطراف ذات علاقة (المبلغ ٢٦)

مصاريف مستحقة

قوائم مستحقة

تاثيرات نقدية

بيود خارج الموازنة

ضمانات واردة

ضمانات صادرة

ضمانات عقارية

كفالات صادرة

عقبات التحويل

بوليس استيراد

بوليس تصدير

عمليات ائحة التقييم مقابل عمليات

ائحة للاستلام

عمليات ائحة الاستلام مقابل عمليات

ائحة للتقييم

بيود داخل بيان الوضع المالي الموحد

أرصدة مدينة

حسابات جارية مدينة

ودائع لأجل

أرصدة السهوليات الاستثمارية

أرصدة ذاتية

حسابات جارية ذاتية

ودائع لأجل

اللتحق الأطراف ذات علاقة (المبلغ ٢٦)

مصاريف مستحقة

قوائم مستحقة

تاثيرات نقدية

بيود خارج الموازنة

ضمانات واردة

ضمانات صادرة

ضمانات عقارية

كفالات صادرة

بوليس استيراد

بوليس تصدير

عمليات ائحة التقييم مقابل عمليات

ائحة للاستلام

عمليات ائحة الاستلام مقابل عمليات

ائحة للتقييم

ب- بيود بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥						
المجموع	كاز	أعضاء	موظفي	بنك بيمو	البنك السعودي	
ل.س.	ل.س.	مجلس الإدارة	الإدارة العليا	ل.س.	ل.س.	الفرنسي
٣٢,٥١٩,٩١٦	٩,٤٤٣,٥٥٢	٩,١٦٢,٩٠٢	-	٤,٩٦٥,٨٣٣	٥٥٣,٨٠٨	
(٣٠,٣٢٠,٨)	-	(٣٠,٣٢٠,٨)	-	-	-	
(٣٧,٠٥٥,٢٨٧)	-	-	-	(٣٧,٠٥٥,٢٨٧)	-	
(٩٣٢,٥١٤,٧٠٦)	-	(٥١,٥١٨,٤٥٧)	(٨٧٠,٩٩٦,٣٤٩)	-	-	
٨٢,٤١٢,٠٧٦	-	-	-	٨٢,٤١٢,٠٧٦	-	
						قوائم دائمة
						قوائم مدنية
						أرباح إدارية (إيضاح رقم ٣٧)
						رواتب ومكافآت وتعويضات
						أرباح اتفاقية معاينة عملات

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤						
المجموع	كاز	أعضاء	موظفي	بنك بيمو	البنك السعودي	
ل.س.	ل.س.	مجلس الإدارة	الإدارة العليا	ل.س.	ل.س.	الفرنسي
٢١,٦٩٧,٨٧٩	-	٩,٦١٢,٦٤٢	-	٤,٨٩٢,٩٦٧	٢٩٦,٥٤٦	
(٣٦٦,١٢٤)	-	(٧٢,٣٧٠)	-	(١٠,٥٣٩)	-	
(٢٥,٧٥٩,٦٤٠)	-	-	-	(٢٥,٧٥٩,٦٤٠)	-	
(٣٣٥,٧٨٣,٦١٨)	-	(٣٠,١٢٤,١٧٦)	(٢٩٥,٦٥٩,٤٤٢)	-	-	
٢٠,٢٨٠,٩٩٦	-	-	-	٢٠,٢٨٠,٩٩٦	-	
						قوائم دائمة
						قوائم مدنية
						أرباح إدارية (إيضاح رقم ٣٧)
						رواتب ومكافآت وتعويضات
						أرباح اتفاقية معاينة عملات

- ٧٥ -

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا (إيضاح رقم ٣٥)
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح رقم ٣٧)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٢٩٥,٦٥٩,٤٤٢	٨٧٠,٩٩٦,٢٤٩
٣٠,١٢٤,١٧٦	٥١,٥١٨,٤٥٧
٣٢٥,٧٨٣,٦١٨	٩٢٢,٥١٤,٧٠٦

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

إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف ذات علاقة تُحمل معدل فائدة يتراوح بين ١١% إلى ٢٠%.

معدل الفوائد التي يتم دفعها على حسابات وودائع الأطراف ذات العلاقة بلغت ٠,٤٥% للدولار الأمريكي و ١٠% لليرة السورية.

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

	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
الموجودات المالية	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصنة لدى مصرف سورية المركزي	٤٥,٥٣٠,٧٥٧,٦٢٧	٤٥,٥٣٠,٧٥٧,٦٢٧	٤٥,٥٣٠,٧٥٧,٦٢٧
أرصنة لدى مصارف	٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣	٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣	٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣
إيداعات لدى مصارف	٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠
صافي التسهيلات الائتمانية المأتمنة	(٣٩٣,٢٩٤,٠٠٠)	(٣٧٠,٤٥٧,٧٠٧,١٣٢)	(٤٢٩,٣٥٨,٥١٤)
موجودات مالية تحتفظ بها	-	٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	-
حتى تاريخ الاستحقاق	-	١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢	-
وديعة بحسبة لدى مصرف سورية المركزي	-	١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢	-
المطلوبات المالية	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ودائع مصارف	-	١,٨٩٠,٩٦١,١٣٠	-
ودائع الزبائن	(٣٥,٣٩٤,٩٦٤)	١١٨,١٧٠,١٩٩,٤٩١	(٢١,٤٧٢,٨٦٦)
تأجيلات نقدية	(٥,١١٤,٦٧٩)	٣٠,٦٣٨,٨٤٠,٦١٠	-

ثانياً: تحديد مستويات قياس القيمة العادلة بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة (وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧) بالبيانات المالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	موجودات مالية للمتاجرة
٦,١٩٦,٠٨٥	-	-	٦,١٩٦,٠٨٥	
٤٥٩,٤٢٩,٦١٧	٢,٧٩٢,١٦٠	-	٤٦٢,٢٢١,٧٧٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٦٥,٦٢٥,٧٠٢	٢,٧٩٢,١٦٠	-	٤٦٨,٤١٧,٨٦٢	
٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	موجودات مالية للمتاجرة
٩,٣٢٣,٠٢٢	-	-	٩,٣٢٣,٠٢٢	
٢٧٩,١٠٩,٥٠٣	٢,٧٩٢,١٦٠	-	٢٨١,٩٠١,٦٦٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٨٨,٤٣٢,٥٢٥	٢,٧٩٢,١٦٠	-	٢٩١,٢٢٤,٦٨٥	

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.

٤٢ - إدارة المخاطر

مقدمة عن إدارة المخاطر

إن أنشطة بنك ييمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغلقة سورية عامة 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.

تدرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

- المخاطر الائتمانية
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- مخاطر التشغيل

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر

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

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

الهيكل التنظيمي ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

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

إدارة المخاطر

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

- قسم مخاطر التسليف والسوق: 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 الإئتمان: يعني هذا القسم بإدارة ملفات الإئتمان من حيث التأكد من مطابقتها للموافقة الائتمانية الممنوحة من الجهة مانحة التسهيل الائتماني وذلك من خلال التأكد من وجود وشرعية الضمانات والوثائق والمستندات المطلوبة ومطابقتها للإجراءات والسياسات الائتمانية الخاصة بالمصرف، ومن ثم يقوم القسم بتفعيل التسهيلات الائتمانية 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 الإئتمان: 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 توجيه 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 إجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية. هذه الطرق تعتمد على الاحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما يدرس المصرف أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

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

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

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

سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيفها

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) وبمجموع 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 للعرضات الائتمانية للقطاعات الاقتصادية والانخفاض في القيمة السوقية للضمانات العقارية على الديون غير المنتجة ومخصصات التدني.

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:

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

التصنيف الائتماني للعملاء:

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

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

الديون المنتجة

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

الديون غير المنتجة

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

أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية

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

٢. أساليب تخفيف المخاطر الائتمانية:

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

- الضمانات وحسب قابليتها للتسليم ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.
- اتباع نظام اللحان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

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

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

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

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

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

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية:

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

- بالنسبة للقروض التجارية: رهونات للعقارات والمخزون والضمانات النقدية.
- بالنسبة للأفراد: رهونات للمباني السكنية والعقارات والسيارات والرواتب والضمانات النقدية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط 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 ١٨٠ يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية أو الإحلال بشروط العقد الأصلي.

يقوم المصرف بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد أو بشكل إجمالي.

المخصص الإفرادى مقابل التسهيلات غير المنتجة

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

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

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

المخصص الإجمالي مقابل التسهيلات المنتجة

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

يتم تقييم حسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

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

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

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

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

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

الإفصاحات الكمية

مخاطر الائتمان

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٤١,٨٠٤,٥٨١,٩٣٠	٣٤,٨١٢,٥٨٨,٦١١
٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣	٣٤,٥٢١,٩٠٦,١٤٠
٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	١١,٥٤٨,٨٧٧,٥٠٠
٢,٦١٤,٢٠٤,٢٠٤	٤,٤٩١,٦٠٠,١٠٩
١,٤٦٥,١٨٧,١١٤	٢,٠٤٨,٤٩٨,٥٥٢
١٧,٦١٣,٤٢٠,٨٨٧	٢٤,١١٦,٣٧٥,١٣٩
٥,٧٤٦,١٨٨,٩٧٧	٥,٩٣٩,٨١٥,١٢٥
٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤
٣,٤١٥,٨٦٨,٥٢٠	٣,٧١٩,٠١٤,٩٨١
١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢	١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢
١٢٩,٦٥١,٧١٤,٠٩٥	١٥٩,٩٣٧,٧٩٦,١٢٣
٧٣٠,٤٧٢,٩٢٢	٢٧٥,٢٠٢,٧٠٧
٤,٢٩٨,٧٥٤,٨٢٢	٥,٦٥٩,٣٠٠,٤٣٢
١١,٠٠٥,١٣٦,٨٩٢	١٤,٢٨٢,١٥٠,٠٣٢
٢,٤٠٩,٨١٧,٢٢٩	٢,٨٩٩,١٧٦,٤١٧
٣٦,٧٥٢,١٢٩	٨٧,١٣٤,١١٦
٦,٣٨٧,٦٤٥,٦١٤	٥,٤٠٨,٣٢١,١٨٣
٤,٢٩٢,٣٧٨,٢١٩	٣,٨٨١,٠٠٥,٩٠٥
١٥٨,٨١٢,٦٧١,٩٢٢	١٩٢,٤٣٠,٠٨٦,٩١٥

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

سندات وأذونات

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

الجموع

بنود خارج الميزانية:

اعتمادات للاستيراد

كفالات صادرة:

زبائن

مصارف

تعهدات تصدير

قبولات

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

الإجمالي

٢) توزيع الترميزات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٥٧٧/م/ناب ٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ المعدل بالقرارات رقم (٢٥٠/م/ناب ٤) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ ورقم (١٠٩٠/م/ناب ٤) الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ ورقم (١٠٧٩/م/ناب ٤) الصادر بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي سدد المعدل به بالتعميم رقم (١١٤٥/م/ناب ١) بتاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم (١/م/ناب ٣٠ حزيران ٢٠١٥، يتم تصنيف عملة السهول الائتمانية إلى ٦ فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمؤشرات التي ينقسم بها كل دين، تم تطبيق القرار رقم (١٠٧٩/م/ناب ٤) على البيانات المالية المرحلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

توزيع الترميزات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				الأفراد	سهولت مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الفروض العقارية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		
١١٧,٩٦٢,٦٧٩ ل.س.	٧٣٦ ل.س.	٢٧,٧٨٣,٢٠٣ ل.س.	٧٤,٨٩٨,٧٥٠ ل.س.	١٥,٢٧٩,٩٩٠ ل.س.	سهولت مباشرة	
٢٠,٢٤٤,٠٨٨,٤٢٩	٢,٢٥٣,٨٦٨,٢١٧	١٢,٩٠٠,٢٢٨,٤٤٨	١,٤٢٣,٠٣٢,١٧٣	٣,٧٠٨,٩٦١,٥٩١	عادية متدنية المخاطر	
١٢,٢٦٦,٠٢٩,٨٥٥	٢,٤٥٤,٥٦٦,٨٨٠	٩,٥٣٧,٥١٨,٨٣٧	١٤٤,٤٥٦,٠٠٩	١٣٩,٤٨٨,١٢٩	عادية متدنية المخاطر	
١١,٨٣٠,٢٧١,٩٤٧	٢,٤٢٨,١٢٠,٢٧٢	٩,٢٢٠,٥١٥,٥٣٣	٨٦,٩٨٥,٣٣٩	٩٤,٦٥٠,٨١٣	تحت المراقبة (تطلب اهتماماً خاصاً)	
					غير مستحقة	
					منها مستحقة:	
٢٦,٠٣٠,٧٤١٨	٨,٣١٧,٢٥٤	٢٥١,٩٩٠,١٦٤	-	-	لتأجيل ٣٠ يوم	
١٢٤,٩٧٥	١٢٤,٩٧٥	-	-	-	من ٣١ يوم لتأجيل ٦٠ يوم	
٢٤٠,٠٩٠	٢٤٠,٠٩٠	-	-	-	من ٦١ يوم لتأجيل ٩٠ يوم	
١٧٥,٠٨٥,٤٢٥	١٧,٧٦٤,٢٨٩	٥٥,٠١٣,١٥٠	٥٧,٤٧٠,٦٧٠	٤٤,٨٣٧,٣١٦	من ٩١ يوم لتأجيل ١٧٩ يوم	
					غير عاملة:	
١,٠٩٠,٤١١,٥٣٦	٥١٥,٢٠١,١٩٢	٤٦٧,٩٣٦,٠٩٢	٥٢,٣٥٦,٩٦٢	٥٥,٠١٧,٢٩٠	دون التسوية	
٥٦٨,٧٩٦,٩٧٠	٩٨,٤٢٠,٠٧٢	٣٣٤,٠٣٧,٩٩٨	٧٨,٨٧٢,٧١٠	٥٧,٤٦٦,١٩٠	مشكوك فيها	
١١,٨٣٣,٢٤٩,١٢٦	٢,٦٦٣,٠٠٩,٠١٥	٦,٢٣٣,٧٦٤,١٧٦	٤٣١,٤٨٣,٤٩٩	٢,٤٨٤,٩٩٢,٤٣٦	ملاك (رديئة)	
١٣,٤٨٢,٤٥٧,٦٣٢	٣,٢٣٦,٦٣٠,٢٧٩	٧,٠٩٥,٧٣٨,٦٦٦	٥٦٢,٦١٣,١٧١	٢,٥٩٧,٤٧٥,٩١٦	بمجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة	
٤٦,١٦٠,٥٣٨,٥٩٥	٧,٩٣٥,٠٦٦,١١٢	٢٩,٥٥١,٩٦٨,٧٥٤	٢,٢١٢,٢٩٨,١٠٣	٦,٤٦٦,٢٠٥,٦٢٦	المجموع	
(٤,٣١٥,٢٥٥,٥٠٣)	(١,٠٨٥,٥٧٧,٢٥١)	(٢,٥٨٦,١٥٠,٥٦٨)	(٩١,٣٦٧,٨٣١)	(٥٥٢,١٥٩,٨٥٣)	يطلق: فواتر معالقة	
(٥,٢٤٨,٩٩٤,١٦٧)	(٩٠٩,٦٧٣,٧٣٦)	(٢,٨٤٩,٤٤٣,٠٤٧)	(٧٢,٤٣١,٧٢٠)	(١,٤١٧,٤٤٥,٦٦٤)	يطلق: محصص تدني تسهيلات الائتمانية مباشرة	
٣٦,٥٩٦,٢٨٨,٩٢٥	٥,٩٣٩,٨١٥,١٢٥	٢٤,١١٦,٢٧٥,١٣٩	٢,٠٤٨,٤٩٨,٥٥٢	٤,٤٩١,٦٠٠,١٠٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	

- ٦٨ -

توزيع الترميزات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				الأفراد	تسهيلات مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الفروض العقارية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		
٢٣,٠٧٦,٥٥٦ ل.س.	١٩,٨٤١ ل.س.	-	-	٢٣,٠٥٦,٧١٥ ل.س.	تسهيلات مباشرة	
٩,٨٢٤,٨٤٤,٠٧٠	١,٣٩٢,٩٥٢,٢٨٥	٥,٩٠٢,٨٨٥,٣١١	٩٣٦,٣٢٢,٩٥٣	١,٥٩٣,٥٤٥,٥٣١	عادية متدنية المخاطر	
١٢,٧٠٦,٠٤٦,٠٤٦	٣,٤٣٥,٩٨٥,٩١٦	٨,٩١١,٢٨٦,٤١٩	١٦٣,٥٥٨,٦٣٣	١,٩٥,٢١٥,٠٧٨	عادية متدنية المخاطر	
١٢,٥٣٩,٤٦٨,٩٩٦	٣,٣٨٠,٣٨٢,٥١٦	٨,٨٠٠,٣١٢,٧٦٩	١٦٣,٥٥٨,٦٣٣	١,٩٥,٢١٥,٠٧٨	تحت المراقبة (تطلب اهتماماً خاصاً)	
					غير مستحقة	
					منها مستحقة:	
٢٠,٧٠٩,٤٢٣	٩,٠٤٣,٤٥٠	١١,٦٦٥,٩٧٣	-	-	لتأجيل ٣٠ يوم	
٤٨,٣٦٢,٤٦٩	٤١,٣٢٠,٣٢٢	٧,٠٤٢,١٤٧	-	-	من ٣١ يوم لتأجيل ٦٠ يوم	
٣,٤٣٨,٠٣٢	٣,٠٣٣,٠٢٤	٣٩٥,٠٠٨	-	-	من ٦١ يوم لتأجيل ٩٠ يوم	
٩٤,٠٧٧,١٢٦	٢,٢٠٦,٦٠٤	٩١,٨٧٠,٥٢٢	-	-	من ٩١ يوم لتأجيل ١٧٩ يوم	
					غير عاملة:	
١,١٢٠,٩٩٩,٤٠٥	١٢١,٥٠٢,٤٣٩	٨٦٨,٨٨٩,٥٩١	٨٠,٧١٥,٧٥٤	٤٩,٨٩١,٦٢١	دون التسوية	
٢,٠٠٩,٤٩٩,٩٧١	٥٧,٩٨٣,٩٢٨	١,٨١٢,٧١٠,٤٥٤	٦١,٥٣٧,٠٧٤	٧٧,٢٧٨,٥١٥	مشكوك فيها	
٩,٩٢٧,٨٤١,٢٥٥	١,٨٠٥,٥٤٤,٩٣٠	٥,٣٣٧,٥٤٢,٧٣٥	٤٤٤,١٦٨,٢٢٧	٢,٤٤٠,٥٨٥,٣٦٣	ملاك (رديئة)	
١٣,٠٥٨,٣٤٠,٦٣١	١,٩٨٥,٠٣١,٢٩٧	٧,٩١٩,١٤٢,٧٨٠	٥٨٦,٤١١,٠٥٥	٢,٥٦٧,٧٥٥,٤٩٩	بمجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة	
٣٥,٦١٢,٣١٢,٣٠٣	٦,٨١٣,١٣٢,٣٣٩	٢٢,٧٣٣,٣١٤,٥١٠	١,٦٨٦,٢٩٢,٦٤١	٤,٣٧٩,٥٧٢,٨١٣	المجموع	
(٢,٩٦٥,١٧٨,٦٠٧)	(٥٩٣,٣٩٤,٠٦٢)	(١,٨٦٤,٢٠٢,٧٢٣)	(٩٦,١٨٢,٨٤٤)	(٤١١,٨٤٨,٩٧٨)	يطلق: فواتر معالقة	
(٥,٢٠٧,٦٨٢,٥١٤)	(٤٧٣,٥٤٩,٣٠٠)	(٣,٣٥٥,٦٩٠,٩٠٠)	(١٢٤,٩٢٢,٦٨٣)	(١,٣٥٢,٥١٩,٦٣١)	يطلق: محصص تدني تسهيلات الائتمانية مباشرة	
٢٧,٤٣٩,٠٠١,١٨٢	٥,٧٤٦,١٨٨,٩٧٧	١٧,٦١٢,٤٢٠,٨٨٧	١,٤٦٥,١٨٧,١١٤	٢,٦١٤,٢٠٤,٣٠٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	

توزيع التبرعات الاجتماعية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الفروض المقارية	الأفراد	تسهيلات غير مباشرة
٨٠٠,٢٧٥,٨٣٣	٣٠٢,٧٨٨,٩٧٤	٢٤١,٤٦٢,٦٣٠	-	٢٥٦,٠٢٤,٢٢٩	عادية متبينة للمخاطر
١,٥١٥,٨٣٩,٧٩٧	٣٧٨,١١٤,٦١١	١,١١٤,٤٥٩,٥٦٤	-	٢٣٣,٢٦٥,٦٢٢	عادية مقبولة للمخاطر
٢,٥٨٧,٦٤١,٧٥٢	٧٩٠,٦٦٨,٦٥٧	١,٧٩٦,٩٧٣,٠٩٥	-	-	تحت المراقبة (تطلب اهتماماً خاصاً)
٢,٥٨٧,٦٤١,٧٥٢	٧٩٠,٦٦٨,٦٥٧	١,٧٩٦,٩٧٣,٠٩٥	-	-	غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم

غير عاملة:

٥٣,٤٨٧,٣٥٦	١,٣٠٥,٧٥٦	٥٢,١٨١,٦٠٠	-	-	دون المستوى
١٤,٦٩٨,٧٥٠	١٤,٦٩٨,٧٥٠	-	-	-	مشكوك فيها
١,٠٤٩,٦٩٣,٧٦٧	٧٧٣,١٨٥,٠٦٨	٩٦,٥١٣,٠١٣	-	١٧٩,٩٩٥,٦٨٦	مالكة (رديئة)
١,١١٧,٨٧٩,٨٧٣	٧٨٩,١٨٩,٥٧٤	١٤٨,٦٩٤,٦١٣	-	١٧٩,٩٩٥,٦٨٦	جميع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
٦,٠٢١,٦٣٧,٢٥٥	٢,٢٦٠,٧٦١,٨١٦	٣,٣٠١,٥٨٩,٩٠٢	-	٤٥٩,٢٨٥,٥٣٧	المجموع
(١,٦٥٦,٢١٤,٠٢٩)	(٣٨٠,٥٠٦,٠٢٩)	(١,٢٧٥,٧٠٨,٠٠٠)	-	-	يطلق: تخصص تدني تسهيلات التماثلية غير مباشرة
٤,٣٦٥,٤٢٣,٢٢٦	١,٨٨٠,٣٥٥,٧٨٧	٢,٠٢٥,٨٨١,٩٠٢	-	٤٥٩,٢٨٥,٥٣٧	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

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

- ٧٠ -

توزيع التبرعات الاجتماعية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الفروض المقارية	الأفراد	تسهيلات غير مباشرة
٨٦٧,٧٢١,٢٢٣	١٨٦,٦١٣,٠٧٩	٣٦٦,٣٦٤,٥٢٣	-	٣١٤,٧٤٣,٦٢١	عادية متبينة للمخاطر
١,٧٠٠,٢٨٤,٠٠٥	٤٣٧,٩٦٦,٨٣٢	١,١١٤,٧٩٥,٨١٥	-	١٤٧,٥٢١,٣٥٨	عادية مقبولة للمخاطر
٢,٣٠١,٨٤٢,١٨٧	٣٢٩,٤٧٠,٢٣٠	١,٨٥٤,٠٤٠,٦١٧	-	١٨,٣٣١,٣٤٠	تحت المراقبة (تطلب اهتماماً خاصاً)
٢,٣٠١,٨٤٢,١٨٧	٣٢٩,٤٧٠,٢٣٠	١,٨٥٤,٠٤٠,٦١٧	-	١٨,٣٣١,٣٤٠	غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم

غير عاملة:

٦٦,٤٨٩,٧٤٠	٢٢,٠٥٧,٠٥٢	٤٤,٤٣٢,٦٨٨	-	-	دون المستوى
١٣,١٨٠,٠٣٠	١٣,١٨٠,٠٣٠	-	-	-	مشكوك فيها
٢١٦,٤٦٢,٦٨٨	٣١,٤٠٣,٨٠٦	٨٢,٣٧٣,٩٦٥	-	١٠٢,٦٨٤,٩١٧	مالكة (رديئة)
٢٩٦,١٣٢,٤٥٨	٦٦,٦٤٠,٨٨٨	١٢٦,٨٠٦,٦٥٣	-	١٠٢,٦٨٤,٩١٧	جميع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
٥,٠٦٥,٩٧٩,٨٧٣	١,٠٢٠,٦٩١,٠٢٩	٣,٤٦٣,٠٠٧,٦٠٨	-	٥٨٣,٢٨١,٢٣٦	المجموع
(٢٠,٩٥٧,٤٨٧)	(٣,٤١٠,٠٥٧)	(١٧,٥٤٧,٤٣٠)	-	-	يطلق: تخصص تدني تسهيلات التماثلية غير مباشرة
٥,٠٤٥,٠٢٢,٣٨٦	١,٠١٧,٢٨٠,٩٧٢	٣,٤٤٤,٤٦٠,١٧٨	-	٥٨٣,٢٨١,٢٣٦	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

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

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:
فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

الشركات		الشركات الكبرى		القروض المقاربة		الأفراد	
المجموع	ل.س.	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١٧,٩٦٢,٦٧٩	٧٣٦	٢٧,٧٨٣,٢٠٣	٧٤,٨٩٨,٧٥٠	١٥,٣٧٩,٩٩٠	عادية متدنية المخاطر		
١٦,٤٤١,٦٥٧,٠٣٠	١,٩٩٦,٩٩٦,٢٨٤	٩,٤٦٨,٢٠٢,٦٧٤	١,٣٤٢,٧٤٩,٧٨٧	٣,٦٣٣,٧٠٨,٢٨٥	عادية مقبولة المخاطر		
٦,٨٦٣,٠٧٣,٢٧١	١,٩٦٦,٠٤١,١٠١	٤,٦٢٥,٦٩٣,٣٦٥	١٤٤,٤٥٦,٠٠٩	١٢٦,٨٨٢,٧٩٦	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)		
					غير عاملة:		
٨٣٣,٦٧٧,٩١٥	٢٩٨,٠١٠,١٧٢	٤٣٨,١٨٧,٧٧٨	٤٢,٤٦٢,٦٧٥	٥٥,٠١٧,٢٩٠	دون المستوى		
٥٠٣,٠٥٥,٠٢٠	٤٤,٠٦٣,١٣٨	٣٢٤,١٥٨,٧٩٢	٧٨,٨٧٢,٣٨٦	٥٥,٩٦٠,٧٠٤	مشكوك فيها		
٧,٤١٧,٥٠٨,٦٨٥	١,٨٠٦,٣٧٨,١٦٥	٣,٣٠٦,٩٥٦,١٩٣	٤٣٨,٠٣٠,١٤٣	١,٨٧٦,٢٤٤,١٨٤	ملاكة (ردية)		
٣٢,١٧٦,٩٣٤,٦٠٠	٦,١١١,٣٨٩,٥٩٦	١٨,١٩٠,٩٨٢,٠٠٥	٢,١١١,٤٦٩,٧٥٠	٥,٧٦٣,٠٩٣,٢٤٩	المجموع		
					منها		
١,١١٢,٧٨٣,٩٣٦	٩١,٨٤٥,٤٢١	٩٢٤,٣٩٨,٨٢٠	٧٦,١٩٣,٦٥٧	٢٠,٣٤٦,٠٢٨	ضمانات نقدية		
					كفالات مصرفية مقبولة		
٢٣,١٧٠,٦٢٣,٧٦٢	٥,١٧٢,٥٨٦,٧٣٠	١١,٥٧٠,٥٧٦,٩٢٧	١,٩٧٢,٩٥٩,٥٨٥	٤,٤٥٤,٥٠٠,٥٢٠	ضمانات عقارية		
٣٠٨,٨٤٠,٨٤٠	-	٣٠٨,٨٤٠,٨٤٠	-	-	أسهم متداولة		
١,٦٨٣,٤٢٥,١١٢	٣٦٤,٨٨١,٠٦٨	٦٥٥,٤٣١,٥٨٦	٥٠,٩٣٢,٨١٦	٦١٢,١٧٩,٦٤٢	سيارات وآليات		
٥,٩٠١,٢٦٠,٩٦٠	٤٨٢,٠٧٦,٣٧٧	٤,٧٣١,٧٣٣,٨٣٢	١١,٣٨٣,٦٩٢	٦٧٦,٠٦٧,٠٥٩	أخرى		
٣٢,١٧٦,٩٣٤,٦٠٠	٦,١١١,٣٨٩,٥٩٦	١٨,١٩٠,٩٨٢,٠٠٥	٢,١١١,٤٦٩,٧٥٠	٥,٧٦٣,٠٩٣,٢٤٩	المجموع		

تم إدراج الضمانات بعد الأخذ بالاعتبار أن لا يزيد مبلغ الضمانات لكل عميل عن مبلغ الدين إيجابياً.

- ٧٢ -

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

الشركات		الشركات الكبرى		القروض المقاربة		الأفراد	
المجموع	ل.س.	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٠٠,٢٧٥,٨٣٣	٣٠٢,٧٨٨,٩٧٤	٢٤١,٤٦٢,٦٣٠	٢٥٦,٠٢٤,٢٢٩	عادية متدنية المخاطر			
١,٠١٠,٣٩٧,٧٩١	٢٨٠,٩٢٧,٢٨٦	٧٠٨,٣٦٣,٣٠٠	٢١,١٠٧,٢٠٥	عادية مقبولة المخاطر			
١,٤٨٩,١١٦,٢٦٤	٤٣٥,٤٤٥,٥٣٩	١,٠٥٣,٦٧٠,٧٢٥	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)			
					غير عاملة:		
٥٢,١٨١,٦٠٠	-	٥٢,١٨١,٦٠٠	-	-	دون المستوى		
٦,٧٣٣,٧٣٩	٦,٧٣٣,٧٣٩	-	-	-	مشكوك فيها		
١٩٠,٥٠٥,٥٠٠	٨,٢٩٢,٥٨٣	٥,٣٦١,١٤٠	١٧٦,٨٥١,٧٧٧	١٧٦,٨٥١,٧٧٧	ملاكة (ردية)		
٣,٥٤٩,٢١٠,٧٢٧	١,٠٣٤,١٨٨,١٢١	٢,٠٦١,٠٣٩,٣٩٥	٤٥٣,٩٨٣,٢١١	المجموع			
					منها		
١,٣١٤,٩٤٢,٣٧٤	٤٩٢,٠٠٤,٣٣٤	٣٧١,١٥٠,٠٦٧	٤٥١,٧٨٧,٩٧٣	ضمانات نقدية			
					كفالات مصرفية مقبولة		
١,٠٢٦,٣٣١,١٣٠	٤٢٩,٩٧٥,٦٢٤	٥٩٤,١٦٧,٥٠٦	٢,١٨٨,٠٠٠	ضمانات عقارية			
					أسهم متداولة		
					سيارات وآليات		
					أخرى		
٧,٧٤٠,٢٣٨	١,٧٦٠,٠٠٠	٥,٩٧٣,٠٠٠	٧,٢٣٨	المجموع			
١,٣٠٠,١٩٦,٩٨٥	١١٠,٤٤٨,١٦٣	١,٠٨٩,٧٤٨,٨٢٢	-	-			
٣,٥٤٩,٢١٠,٧٢٧	١,٠٣٤,١٨٨,١٢١	٢,٠٦١,٠٣٩,٣٩٥	-	٤٥٣,٩٨٣,٢١١			

تم إدراج الضمانات بعد الأخذ بالاعتبار أن لا يزيد مبلغ الضمانات لكل عميل عن مبلغ الدين إيجابياً.

- ٧٣ -

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤:

المجموع	الشركات			
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الفروض المقاربة	الأفراد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٣,٠٧٦,٥٥٦	١٩,٨٤١	-	-	٢٣,٠٥٦,٧١٥
٥,٩٨٢,٨٣٩,٦١٠	٥٢٨,٩٧٤,٧٠٩	٣,١٤٥,٠٠٧,٦١٢	٩٣٦,٣٢٢,٩٥٣	١,٣٧٢,٥٣٤,٣٣٦
٥,٤٠٤,١٣٨,٦٣١	١,٥٧٥,٠٨٠,٨١٧	٣,٤٨٢,٩٤٦,٢٣٠	١٦٣,٥٥٨,٦٣٣	١٨٢,٥٥٢,٩٥١
				تحت المراقبة (مطالب اعتماداً خاصاً) غير عاملة:
٦٣٣,٣٣٤,١٨٧	١١٧,٢٧٧,٤١٧	٣٨٩,٦٤٢,٢٤٨	٨٠,٧١٥,٧٥٤	٤٥,٦٩٨,٧٦٨
١,٤٤٠,٤٢٠,٠٦٤	٥٧,٩٨٣,٩٢٨	١,٣٥٠,٠٠٠,٤٤٨	٦١,٥٢٧,٠٧٤	٧٠,٩٠٨,٦١٤
٦,٨٩٨,٤٩٩,٦٣٠	١,٤٤٣,٢٨٣,٧٧٦	٣,٠٠٣,٣٠٦,٧٠٢	٤٤٤,١٦٨,٢٢٧	٢,٠٠٧,٧٤٠,٩٢٥
				ملاكمة (ردية)
٢٠,٣٨٢,٣٠٨,٦٧٨	٣,٧٢٢,٦٢٠,٤٨٨	١١,٣٧٠,٩٠٣,٢٤٠	١,٦٨٦,٢٩٢,٦٤١	٣,٧٠٢,٤٩٢,٣٠٩
				المجموع
				منها
٨٤٥,٤٤٧,٣٤٤	٨٣,٦٩٦,٩٢١	٧٣٥,٨٣٠,٩١٠	٣٠٤,٣٧٠	٢٥,٦١٥,١٤٣
				ضمانات نقدية
٧٩,١٢٦	-	٧٩,١٢٦	-	-
				كفالات مصروفة مقبولة
١٤,٦٠٣,٤٥٩,٤٤١	٢,٨٨١,٦٩٢,٤٠٦	٧,٩٠٤,٦٨٨,٣٣٣	١,٦٨٣,٧٨٢,٣٧٦	٢,١٣٣,٢٩٦,٣٢٦
				ضمانات عقارية
٣٤٤,٢٠٣,٣٧١	٣٣٥,١٦٦,٨٣٢	٩,٠٣٦,٥٣٩	-	-
				أسهم متداولة
٢,٠٤٢,٦٣٧,٢٢٢	٣٤٧,٨٩٠,٨٩٧	٩٠٣,٩٩٨,٧٢٥	-	٧٩٠,٧٤٧,٦٠٠
				سيارات وآليات
٢,٥٤٦,٤٨٢,١٧٤	٧٤,١٧٣,٤٣٢	١,٧١٧,٢٦٩,٦٠٧	٢,٢٠٥,٨٩٥	٧٥٢,٨٣٣,٢٤٠
				أخرى
٢٠,٣٨٢,٣٠٨,٦٧٨	٣,٧٢٢,٦٢٠,٤٨٨	١١,٣٧٠,٩٠٣,٢٤٠	١,٦٨٦,٢٩٢,٦٤١	٣,٧٠٢,٤٩٢,٣٠٩
				المجموع

تم إدراج الضمانات بعد الأخذ بالاعتبار أن لا يزيد مبلغ الضمانات لكل عميل عن مبلغ الدين إفرادياً.

- ٧٤ -

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤:

المجموع	الشركات			
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الفروض المقاربة	الأفراد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٦٧,٧٢١,٢٢٣	١٨٦,٦١٣,٠٧٩	٣٦٦,٣٦٤,٥٢٣	-	٣١٤,٧٤٣,٦٢١
				عادية متداولة المخاطر
٦٧٠,٣٤٢,٥٢٩	٢٥٣,٥٦٢,٥٠٤	٢٦٩,٦٩٩,٣٩٦	-	١٤٧,٠٨٠,٦٢٩
				عادية مقبولة المخاطر
١,٣٨٤,١٢٥,٦٩٥	٢٦٦,٢١١,٦٠١	١,١٠٦,٤٧١,١١٨	-	١١,٤٤٢,٩٧٦
				تحت المراقبة (مطالب اعتماداً خاصاً) غير عاملة:
٥٥,٨٦٨,٢٥١	١١,٤٣٥,٥٦٣	٤٤,٤٣٢,٦٨٨	-	-
				دون المستوى
٩,٢٧٥,٠١٢	٩,٢٧٥,٠١٢	-	-	-
				مشكوك فيها
١٢٤,٦٨٠,٨٧٤	١٧,٦٦٤,٥٣٤	١١,٤٤٣,٥٣٢	-	٩٥,٥٧٢,٨٠٨
				ملاكمة (ردية)
٣,١١٢,٠١٣,٥٨٤	٧٤٤,٧٦٢,٢٩٣	١,٧٩٨,٤١١,٢٥٧	-	٥٦٨,٨٤٠,٠٣٤
				المجموع
				منها
١,٤٨٥,٥٥٦,٠٩٠	٣٢٧,٨٧١,٥٧٧	٥٩١,٠٣٨,٦٧٦	-	٥٦٦,٦٤٥,٨٣٧
				ضمانات نقدية
٤,٢٥٠,٠٠٠	-	٤,٢٥٠,٠٠٠	-	-
				كفالات مصروفة مقبولة
٨٨٩,٨٥٤,٤٩٥	٣٦٨,٨٧٥,١١٩	٥١٨,٧٩١,٣٧٦	-	٢,١٨٨,٠٠٠
				ضمانات عقارية
-	-	-	-	-
				أسهم متداولة
١٦,٣٢٤,٤٩٩	٥٥٢,٠٠٠	١٥,٧٦٦,٣٠٢	-	٦,١٩٧
				سيارات وآليات
٧١٦,٠٢٨,٥٠٠	٤٧,٤٦٣,٥٩٧	٦٦٨,٥٦٤,٩٠٣	-	-
				أخرى
٣,١١٢,٠١٣,٥٨٤	٧٤٤,٧٦٢,٢٩٣	١,٧٩٨,٤١١,٢٥٧	-	٥٦٨,٨٤٠,٠٣٤
				المجموع

تم إدراج الضمانات بعد الأخذ بالاعتبار أن لا يزيد مبلغ الضمانات لكل عميل عن مبلغ الدين إفرادياً.

- ٧٥ -

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 ٦٥٠,٧٨٩,٤٩١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ٥٤٦,١٦٥,٤١٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

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 ٢٦٧,٩٢٧,٥٢٢ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ٩١١,٢٠٠,٢٧٠ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

٤) 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:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٤,٨١٢,٥٨٨,٦١١	-	-	٣٤,٨١٢,٥٨٨,٦١١
٣٤,٥٢١,٩٠٦,١٤٠	-	٣٢,٣٣٠,٩٣٥,٣١٣	٢,١٩٠,٩٧٠,٨٢٧
١١,٥٤٨,٨٧٧,٥٠٠	-	١١,٥٤٨,٨٧٧,٥٠٠	-
٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	-	١٤,٧٠٩,٣٨٥,٩٦٠	٢٢,٠٥٠,١٨٩,٩٣٤
١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢	-	-	١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢
١١٩,٦٢٢,٤٩٢,٢١٧	-	٥٨,٥٨٩,١٩٨,٧٧٣	٦١,٠٣٣,٢٩٣,٤٤٤

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى مصارف

إيداعات لدى مصارف

موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤١,٨٠٤,٥٨١,٩٣٠	-	-	٤١,٨٠٤,٥٨١,٩٣٠
٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣	-	٢٠,٤٩٤,٢٩٣,٨١٧	٤,٤٧١,٣٦٢,٠٣٦
٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	-	٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	-
٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	-	-	٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨
١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢	-	-	١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢
٩٨,٧٩٦,٨٤٤,٣٩٣	-	٢٥,٢٨٧,٥٢٣,٨١٧	٧٣,٥٠٩,٣٢٠,٥٧٦

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى مصارف

إيداعات لدى مصارف

موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

٥) توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

٣١ كانون الأول		التصنيف حسب S & P وما يعادلها	جيد الدرجة الأولى*
٢٠١٤	٢٠١٥		
ل.س.	ل.س.		
٤٣,٠٦٩,٩٨٦,٧٣١	٣٦,٧٩٢,١٣٢,٦٨٢	AAA- To AAA+	الدرجة الأولى*
٢,٧٤٧,٢٥٦,٩٤٢	٤٩٧,٨٦٤,١٦٢	AA- To AA+	الدرجة الثانية
٢٧,٦٩٢,٠٧٦,٩٠٣	٢٣,٧٤٣,٢٩٦,٦٠٠	A- To A+	الدرجة الثالثة
٧٣,٥٠٩,٣٢٠,٥٧٦	٦١,٠٣٣,٢٩٣,٤٤٤		
٢٥,٢٣٩,٣٨٧,٧٤٢	٥١,١٥٦,٨١٠,٦٦٣	BBB- To BBB+	الدرجة الرابعة**
-	-	BB- To BB+	الدرجة الخامسة
٤٨,١٣٦,٠٧٥	٧,٤٣٢,٣٨٨,١١٠	Less than B-	الدرجة السادسة
٢٥,٢٨٧,٥٢٣,٨١٧	٥٨,٥٨٩,١٩٨,٧٧٣		
٩٨,٧٩٦,٨٤٤,٣٩٣	١١٩,٦٢٢,٤٩٢,٢١٧		

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

** تم تصنيف أرصدة مصارف محلية ضمن الدرجة الرابعة.

سندات وأسناد وأذونات خزينة

الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
ل.س.	ل.س.		
٢٢,٠٥٠,١٨٩,٩٣٤	٢٢,٠٥٠,١٨٩,٩٣٤	S & P	A
١١,٠٣٣,٢٨٤,٧٥٩	١١,٠٣٣,٢٨٤,٧٥٩	S & P	BBB+
٣,٦٧٦,١٠١,٢٠١	٣,٦٧٦,١٠١,٢٠١	N/A	Not rated
٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤		
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
ل.س.	ل.س.		
٢٢,٣٦٠,٠٧٧,٥٨٣	٢٢,٣٦٠,٠٧٧,٥٨٣	S & P	A
١,٢٠٣,٢٣٢,٦٩١	١,٢٠٣,٢٣٢,٦٩١	S & P	A-
٢,٤٠٤,٦٦١,٥٣٤	٢,٤٠٤,٦٦١,٥٣٤	S & P	AA-
٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨		

٦) المركز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي المركز في التمرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

المجموع	دول الشرق الأوسط الأخرى							داخلة سورية ل.س.
	أستراليا	أمريكا	آسيا*	أوروبا	الأوسط الأخرى	ل.س.		
٣٤,٨١٢,٥٨٨,٦١١	-	-	-	-	-	-	٣٤,٨١٢,٥٨٨,٦١١	أرضة لدى مصرف سورية المركزي
٣٤,٥٢١,٩٠٦,١٤٠	-	-	٧٨٧,٧٧٠,٠٠٤	٤١٠,٢٠٥٤١,٢٥٢	١٦,٣٦٨,٥٨١,٠٩٤	١٢,٢٢٣,٠١٣,٧٦٠	١٢,٢٢٣,٠١٣,٧٦٠	أرضة لدى مصرف بنابات لدى مصرف صالح التسجلات الائتمانية للناشطة:
١١,٥٤٨,٨٧٧,٥٠٠	-	-	-	-	-	٧٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٢٠,٠٠٠,٠٠٠	للإفراد القرض المتأجلة للشركات
٤,٤٩١,٦٠٠,١٠٩	-	-	-	-	-	-	٤,٤٩١,٦٠٠,١٠٩	للشركات
٢,٠٤٨,٤٩٨,٥٥٢	-	-	-	-	-	-	٢,٠٤٨,٤٩٨,٥٥٢	للشركات
٢٤,١٦٦,٣٧٥,١٣٩	-	-	-	-	-	-	٢٤,١٦٦,٣٧٥,١٣٩	للشركات الأخرى
٥,٩٣٩,٨١٥,١٢٥	-	-	-	-	-	-	٥,٩٣٩,٨١٥,١٢٥	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	-	-	١١,٠١٧,٩٩٢,٦٠٣	٢٥,٧٤١,٥٨٣,٢٩١	-	-	٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	موجودات مالية محظوظة بما في ذلك الاستحقاق
٢,٧١٩,٠١٤,٦٨١	-	-	-	٨٩,٢٢٩,٤٥٩	٣,٣٢٨,٨٥٢,٩٩٨	٢٤,٠٩٤٢,٥٣٢	٢٤,٠٩٤٢,٥٣٢	موجودات أخرى
١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢	-	-	-	-	-	-	١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢	وهدية محمداً لدى مصرف سورية المركزي
١٥٩,٩٣٧,٧٤٦,١٢٣	-	-	١١,٨٠٥,٧٦٢,٦٠٧	٢٩,٩٢٣,٢٤٣,٩٩٤	٣٠,٥٣٦,٣١١,٥٩٢	٨٧,٦٦٢,٣٧٧,٩٣٠	٨٧,٦٦٢,٣٧٧,٩٣٠	الإجمالي ٢٠١٥
١٢٩,٦٥١,٧١٤,٠٩٥	-	-	٢,٩٧١,٤٨٩,٧٨٢	١٩,٥٥٣,١٦٨,٠٨٩	٢١,٣٠٥,٩٤٠,٧٣٣	٧٨,٦١٠,٦٣٩,٢٠٦	٧٨,٦١٠,٦٣٩,٢٠٦	الإجمالي ٢٠١٤

* باستثناء دول الشرق الأوسط

- ٧٨ -

٧) المركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي المركز في التمرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	الأفراد							مالي
	خدمات وأخرى	حكومة وقطاع عام خارجي	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	ل.س.	
٣٤,٨١٢,٥٨٨,٦١١	-	-	-	-	-	-	٣٤,٨١٢,٥٨٨,٦١١	أرضة لدى مصرف سورية المركزي
٣٤,٥٢١,٩٠٦,١٤٠	-	-	-	-	-	-	٣٤,٥٢١,٩٠٦,١٤٠	أرضة لدى مصرف
١١,٥٤٨,٨٧٧,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	١١,٥٤٨,٨٧٧,٥٠٠	بنابات لدى مصرف
٣٦,٥٩٦,٢٨٨,٩٢٥	٧,٩٤٠,٦٦٨,٦٢٦	-	٢٤٤,٠٧٢,٦٣٩	-	٢٢,٢٥٤,٩٨٧,٦٥٠	٦,٠٥٦,٥٦٠,٠١٠	-	صالح التسجلات الائتمانية للناشطة
٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	-	-	-	-	-	-	٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	موجودات مالية محظوظة بما في ذلك الاستحقاق
٣,٧١٩,٠١٤,٦٨١	٢٦٦,٥٧٢,٠٣٩	-	١,٧٧٠,٧٧١	-	١٣١,٥٠٤,٩٧٥	٤٠,١١٦,٦٧٢	٣,١٧٩,٠٥٠,٥٢٤	موجودات أخرى
١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢	-	-	-	-	-	-	١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢	وهدية محمداً لدى مصرف سورية المركزي
١٥٩,٩٣٧,٧٤٦,١٢٣	٨,٣٠٧,٢٤٠,٦٦٥	-	٢٤٥,٨٤٣,٤١٠	-	٢١,٣٨٦,٤٩٦,٦٢٥	٦,٠٩٦,١٧٦,٦٨٢	١٢٢,٨٠١,٥٤٢,٧٤١	٢٠١٥ كانون الأول
١٢٩,٦٥١,٧١٤,٠٩٥	١٤,٠٢٤,٣٠٥,٣٦٤	-	١٦٥,٨٠٣,٧١٤	-	٨,٤٤٤,٦٢٠,٥١٧	٥,١٧٠,١٩٤,٢٤٠	١٠١,٨٤٦,٧٩٠,٢٦٠	٢٠١٤ كانون الأول

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

- أساليب تخفيف مخاطر السوق

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

- إدارة مخاطر السوق

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

مخاطر أسعار الفائدة:

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

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات 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 الموافقة 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 الموافقة عليها ضمن سياسات المصرف.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢%

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

أثر النقص ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(٣٥,٢٧٤,٣٨٤,٧٤٤)	(٧٠٥,٤٨٧,٦٩٥)	(٥٢٩,١١٥,٧٧١)
يورو	٣٧,٢٧٦,٤٧٦,٣٠٢	٧٤٥,٥٢٩,٥٢٦	٥٥٩,١٤٧,١٤٥
جنيه استرليني	٢٠٩,٦٧٠,٦٧٥	٤,١٩٣,٤١٤	٣,١٤٥,٠٦١
فرنك سويسري	٦,٦٣١,١٨٩	١٣٢,٦٢٤	٩٩,٤٦٨
ين ياباني	٥٦٩,٢٧٩,١٥٨	١١,٣٨٥,٥٨٣	٨,٥٣٩,١٨٧
ليرة سورية	(١٥,٥٧٥,٢٥٦,٢٤٠)	(٣١١,٥٠٥,١٢٥)	(٢٣٣,٦٢٨,٨٤٤)

أثر النقص ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

العملة	الفجوة التراكمية ل.س.	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	(٣٥,٢٧٤,٣٨٤,٧٤٤)	٧٠٥,٤٨٧,٦٩٥	٥٢٩,١١٥,٧٧١
يورو	٣٧,٢٧٦,٤٧٦,٣٠٢	(٧٤٥,٥٢٩,٥٢٦)	(٥٥٩,١٤٧,١٤٥)
جنيه استرليني	٢٠٩,٦٧٠,٦٧٥	(٤,١٩٣,٤١٤)	(٣,١٤٥,٠٦١)
فرنك سويسري	٦,٦٣١,١٨٩	(١٣٢,٦٢٤)	(٩٩,٤٦٨)
ين ياباني	٥٦٩,٢٧٩,١٥٨	(١١,٣٨٥,٥٨٣)	(٨,٥٣٩,١٨٧)
ليرة سورية	(١٥,٥٧٥,٢٥٦,٢٤٠)	٣١١,٥٠٥,١٢٥	٢٣٣,٦٢٨,٨٤٤

مخاطر أسعار صرف العملات:

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

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ١٠%

أثر الزيادة ١٠%

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

أثر النقص ١٠%

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

أثر الزيادة ١٠%

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٩,٨٥٤,٥٢٣,٢٠٠	٩٨٥,٤٥٢,٣٢٠	٩٥٥,٠٨٨,٦٨٣
يورو	(١٠٠,٢٥١,٣٥٩)	(١٠,٠٢٥,١٣٦)	(٧,٥١٨,٨٥٢)
جنيه استرليني	٢١١,٢٧١,٥٧٨	٢١,١٢٧,١٥٨	١٥,٨٤٥,٣٦٩
ين ياباني	٥٦٨,١٧٨,٩٦٧	٥٦,٨١٧,٨٩٧	٤٢,٦١٣,٤٢٣
فرنك سويسري	٦,٨٥٩,٣٥٦	٦٨٥,٩٣٦	٥١٤,٤٥٢
عملات أخرى	(١,٢٤٤,٨٧٦,١٨٣)	(١٢٤,٤٨٧,٦١٨)	(٩٣,٣٦٥,٧١٤)

أثر النقص ١٠%

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٩,٨٥٤,٥٢٣,٢٠٠	(٩٨٥,٤٥٢,٣٢٠)	(٩٥٥,٠٨٨,٦٨٣)
يورو	(١٠٠,٢٥١,٣٥٩)	(١٠,٠٢٥,١٣٦)	(٧,٥١٨,٨٥٢)
جنيه استرليني	٢١١,٢٧١,٥٧٨	(٢١,١٢٧,١٥٨)	(١٥,٨٤٥,٣٦٩)
ين ياباني	٥٦٨,١٧٨,٩٦٧	(٥٦,٨١٧,٨٩٧)	(٤٢,٦١٣,٤٢٣)
فرنك سويسري	٦,٨٥٩,٣٥٦	(٦٨٥,٩٣٦)	(٥١٤,٤٥٢)
عملات أخرى	(١,٢٤٤,٨٧٦,١٨٣)	(١٢٤,٤٨٧,٦١٨)	(٩٣,٣٦٥,٧١٤)

مخاطر أسعار الأسهم

يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الأسهم الناتجة عن الاستثمار في الأسهم.

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

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

المؤشر	التغير في المؤشر %	الأثر على القيمة السوقية للأسهم ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
سوق دمشق للأوراق المالية	الزيادة %٥	٢٣,٤٢٠,٨٩٣	١٧,٥٦٥,٦٧٠
سوق دمشق للأوراق المالية	النقص %٥	(٢٣,٤٢٠,٨٩٣)	(١٧,٥٦٥,٦٧٠)

٢٠١٥ كانون الأول ٢٠١٥

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

فجوة إعادة تسعير الفائدة

الموجودات	من ٣ سنوات حتى ٤ سنوات ل.س.	من سنتين حتى ٣ سنوات ل.س.	من سنة حتى سنتين ل.س.	من ٩ أشهر حتى سنة ل.س.	من ٩ أشهر حتى ٩ أشهر ل.س.	من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر ل.س.	من شهر حتى ٣ أشهر ل.س.	دون الشهر ل.س.
الموجودات								
تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	٢٧,٧٨٥,٧٣٨,٩٦٤
أرصدة لدى مصارف	-	-	-	-	٩٥,١٦١,٩٣٦	٣,٦٧٩,٤٠٠,٠٠٠	٣٠,٧٤٧,٣٤٤,٢١٤	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
إيداعات لدى مصارف	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٣٠٩,٧٧٧,٥٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-
موجودات مالية للتجارة	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التسهيلات الائتمانية المأتممة	٢,٣٠٩,٣٥٠,٦٤٩	٢,٩١٩,٦١٥,١٢٧	٣,٣٣٦,٨٧٤,٧٩٩	١,٨١٩,٤٠٩,١٩٨	٩٥٧,٣٢٦,٧٣٣	٥,٢٤٧,٥٩٨,٢٠٣	٥,٦٥٨,٤٣٨,٦٠٨	٧,٨٣٨,٩٠٨,٨٣٨
موجودات مالية متوزعة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية عتقظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	٥,٥٠٥,٢٤٢,٣٢٦	٩,١٨٨,٨٥١,٥٦٩	٥,٥١٦,٨٨٩,٢٢٩	١١,٠٣٠,٢٩٦,٩٥٧	٥,٥١٨,٢٦٥,٩٠٣
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات خزينة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
زديعة بحمزة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	٢,٣٠٩,٣٥٠,٦٤٩	٢,٩١٩,٦١٥,١٢٧	٣,٤٣٦,٨٧٤,٧٩٩	٧,٨٢٤,٦٥١,٤٣٤	١٥,٦٦٥,٣٧٨,٣٠٢	١٠,٩٤٩,٦٤٩,٣٥٨	٢٥,٦٧٧,٩١٣,٠٦٥	٧١,٩٢٠,٢٨٧,٩١٩
المطلوبات								
ودائع مصارف	-	-	-	-	٣٢,٥٠٠,٠٠٠	٦٥,٩٥٦,٧٨٨	٨٤,١٦٢,٥٠٠	٢,٥٣٠,٨٦٥,٨٠٩
ودائع الزبائن	-	-	١٥٨,٩٩١,٩٣٣	١,٦٤٩,٥٤٦,٠٥٣	١,٨٢٩,٥٦٣,٠٠٥	٤,٦٠٨,٨٢٧,٨١٩	٥,٩٥٣,٤٤٧,٦٤٣	١٢٤,٠٥٢,٨١٣,٥٨٤
تأمينات نقدية	-	-	-	٥٢٢,٤٨٩,٢٠٢	١٢٤,٩٤٧,٩٢٢	٢,٤٥٥,٢٢٧,٥٦٢	٦٨٣,٤٧٣,٧٧٨	٤٥,٥٦٢,٥٥٥
مخصصات متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصص خزينة الداخل	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات خزينة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	٢,٣٠٩,٣٥٠,٦٤٩	٢,٩١٩,٦١٥,١٢٧	٣,٢٧٧,٨٨٢,٨٦٦	٥,٦٥٢,٦٦٦,١٧٩	١٣,٦٧٨,٢٦٧,٣٦٥	٢,٨١٩,٦٣٧,١٨٩	١٨,٩٥٦,٨٢٩,١٤٤	٥٤,٧٠٨,٩٥٤,٠٢٩
فجوة إعادة تسعير الفائدة	-	-	١٥٨,٩٩١,٩٣٣	٢,١٧٢,٠٣٥,٣٥٥	١,٩٨٧,٠١٠,٩٢٧	٧,١٣٠,٠١٢,١٦٩	٦,٧٢١,٠٨٣,٩٣١	١٢٦,٦٢٩,٢٤١,٩٤٨

المجموع	صلاحيات أخرى	فوائد سويسري	دين باهائي	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	موجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٥,٤٤٥,٧٩٠,٩٣٦	١٠,٣٠,٥٨٧,٣١٧	٢٢٨,١٤٨	٢٥٣,٠٣١	١,٨٥٩,٣٨٤	٤,٣٣٠,١٩٤,٧٤٦	١١,٠٠٩,٨٤٣,٣٥٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,٥٠٦,١٤٨,٥٦٣	١,٠٣٣,٠٢٤,٢٦٧	٢٣٦,٦٨٢,٠٠٥	٥٦٩,٤٨٤,٨٢٨	٦٢٧,٠٣٤,٤٢٣	١٨,١٦٥,١٥٧,٦٥٣	٢٠,٧٧٧,٧٦٥,٣٨٧	أرصدة لدى مصارف
٤,٥٩٣,٢٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٨٥٠,٨٨٠,٠٠٠	٧٤٢,٣٥٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
١٣٠,١٤١,٩٣٥	١,٢٢٨,٣٨٨	١٨	-	٢٩,٥٨٧	(٣,٤٨٤,٢٧٧)	١٣٢,٣٦٨,٢١٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	-	-	-	-	٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٣,٣٥٦,٥٥٦	١٤,١٢٤	-	-	٢٩,٠١٠	٧,٥٥٢,٦٤٨	٥٥,٧٦٠,٧٧٤	موجودات أخرى
١,٠١٩,٣٣٠,٩٥٣	-	-	-	-	-	١,٠١٩,٣٣٠,٩٥٣	وديعة بحسبة لدى مصرف سورية المركزي
٦٩,٧٢٥,٩٧٠,٧٤٠	١,١٣٧,٨٥٤,١٤٦	٢٣٦,٩١٠,١٧١	٥٦٩,٧٣٧,٨٥٩	٦٢٨,٩٥٢,٤٠٤	٥٢,٣٢٨,٩٧,٥٧٨	١٥,٠٣٧,٤١٨,٥٨٢	مجموع الموجودات
٥٣٠,٩٤١,٧١٣	٢٠٨,٦٨٤	-	-	١٨,٥٢٠,٠٥٤	٧٤,٩٩٦,٩١٦	٤٣٧,٢١٦,٠٥٩	مطلوبات
٦٠,٠٣٣,٣٧٠,١٥٩	٢,٣٦٣,١٧٠,٢٩٢	٢٧,٠٥٠,٨١٥	٢٠٥,٦٧٠	٣٩٨,٨٤٣,٦٩٤	١٣,٧٢٢,٥١٥,٩٦٩	٤٣,٥٢٠,٥٨٣,٧١٩	ودائع مصارف
١,٨٤٣,٩٨١,٠١٢	١٠,٦٤٢,١٦٦	-	١,٣٥٣,٢٢٢	-	١,١١٥,٨٠٣,٣٤٠	٧١٥,١٨٢,٣٨٤	ودائع الزبائن
٤٩٠,٣٢٨,٢٧١	٥,٢٤٨,٣٠٥	-	-	-	٤٥٣,٢٤,٥٩٤	٣١,٨٦٥,٣٧٢	تأمينات نقدية
٣٧٥,٤٠٢,٣٠٦	٣,٤٥٠,٨٨٢	-	-	٣١٧,٠٧٨	٢٢٧,٧٨٨,١١٨	١٤٧,٨٤٦,٢٢٨	مخصصات متبوعة
٦٣,٢٧٦,٠٢٣,٤٦١	٢,٣٨٢,٧٣٠,٣٢٩	٢٧,٠٥٠,٨١٥	١,٥٥٨,٨٩٢	٤١٧,٦٨٠,٨٢٦	١٥,٥٩٤,٣٠٨,٩٣٧	٤٤,٨٥٢,٦٩٢,٦٦٢	مطلوبات أخرى
٦,٤٤٩,٩٤٧,٢٧٩	(١,٢٤٤,٨٧٦,١٨٣)	٦,٨٥٩,٣٥٦	٥٦٨,١٧٨,٩٦٧	٢١١,٢٧١,٥٧٨	٢٦,٧٢٣,٧٨٨,٦٤١	(٢٩,٨١٥,٢٧٥,٠٨٠)	مجموع المطلوبات
(٣٦,٨٢٤,٠٤٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٣٦,٨٢٤,٠٤٠,٠٠٠)	-	صافي التركة داخل الميزانية
٣٩,٦٦٩,٧٩٨,٢٨٠	-	-	-	-	(١٠٠,٢٥١,٣٥٩)	٣٩,٦٦٩,٧٩٨,٢٨٠	صافي التركة داخل وخارج الميزانية
٩,٢٩٥,٧٠٥,٥٥٩	(١,٢٤٤,٨٧٦,١٨٣)	٦,٨٥٩,٣٥٦	٥٦٨,١٧٨,٩٦٧	٢١١,٢٧١,٥٧٨	(١٠٠,٢٥١,٣٥٩)	٩,٨٥٤,٥٢٣,٣٠٠	صافي التركة داخل وخارج الميزانية

مركز المخاطر في العملات الأجنبية

- مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل تؤثر على قطاع المصارف بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل 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 تتدنى معدلات الفائدة. إن عوامل السوق الأخرى التي تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل بها المصرف. وبالتالي، فإن المصرف يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهرية، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق.

ج- مخاطر السيولة:

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

يحافظ المصرف على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج الميزانية المثقلة.

٢٠١٤	٢٠١٥	٣١ كانون الأول
%	%	المتوسط خلال السنة
٧٩	٨١	أعلى نسبة
٨٢	٨٠	أقل نسبة
٨٥	٨١	
٧٩	٧٩	

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

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

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

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

أولاً: يلمح الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات (مصر مضمومة) على أسس الفترة المنتهية للاستحقاق التقاعدي بتاريخ البيانات المالية الواحدة:
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

عدد الطلبة	إلى أقل من	بين ١ شهر	بين ٣ أشهر	بين ٦ أشهر	بين ٩ أشهر	بين سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
٣٣,٣٩٠,٨١٢,٧٠٧	٤,٥٣٩,٧٠٠,٠٠٠	٣,١٧٩,٤٠٠,٠٠٠	٤,٥٣٩,٧٧٧,٥٠٠	٤,٥٣٩,٧٧٧,٥٠٠	٤,٥٣٩,٧٧٧,٥٠٠	٤,٥٣٩,٧٧٧,٥٠٠	٤,٥٣٩,٧٧٧,٥٠٠	-	٤٠,٤١٧,٦٦٣,٣٥٤
٣١,٢٠٧,٦٤٤,٢١٤	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٤,٥٣١,٩٠٦,١٤٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٥٤٨,٨٧٧,٥٠٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,١٩٦,٠٨٥
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١,٥٦٦,٢٨٨,٩٦٥
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٦٢,٢٣١,٧٧٧
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٠,٤١٧,٦٦٣,٣٥٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨٠٤,٢٤١,٥١٨
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٣١,٧٩٣,١٠١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٤,٧٠٠,٢٠٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠,١١٠,٦١١,٥٤١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧١,٩١٤,٦٣٦,١١٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٧١٢,٤٨٥,٠٩٧
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٨,٢٥٣,١٩٠,٠٣٧
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨٣١,٧٠٠,٠٢٩
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٥٢٨,٧٩٨,٠٤٩
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٠٢,٣٧١,٠٧٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,١٤٩,٩٠٢,٤١١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٣,٨٨٠,٤٤٧,٦٤٥
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨٠,٢٤١,٨١٢,٤١٥

- ٩٢ -

عدد الطلبة	إلى أقل من	بين ١ شهر	بين ٣ أشهر	بين ٦ أشهر	بين ٩ أشهر	بين سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
٣٩,٣٩٧,٤٤٢,٨٠٧	٤,٤٥٠,٤٧٠,٠٠٠	٤,٤٥٠,٤٧٠,٠٠٠	٤,٤٥٠,٤٧٠,٠٠٠	٤,٤٥٠,٤٧٠,٠٠٠	٤,٤٥٠,٤٧٠,٠٠٠	٤,٤٥٠,٤٧٠,٠٠٠	٤,٤٥٠,٤٧٠,٠٠٠	-	٤٥,٥٣٠,٧٥٧,٦١٧
١٤,٨٥٨,٩٣٥,٠٠٨	٤,٥٩٣,٢٣٠,٠٠٠	٤,٥٩٣,٢٣٠,٠٠٠	٤,٥٩٣,٢٣٠,٠٠٠	٤,٥٩٣,٢٣٠,٠٠٠	٤,٥٩٣,٢٣٠,٠٠٠	٤,٥٩٣,٢٣٠,٠٠٠	٤,٥٩٣,٢٣٠,٠٠٠	-	٢٤,٤٦٥,٦٥٥,٨٥٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٣٢٣,٠٢٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧,٤٣٩,٠٠١,١٨٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨١,٩٠١,٦٦٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٤٧,٩٣٠,٤٥٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٣٥,٤٩٨,٧٣٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٧,٤٥٦,٧٤٩
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٦٩٩,١٢٤,١٨١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٨,٨٢٣,٢٦٦,٠٧١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٩٠,٩٦١,١٢٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٨,١٧٠,١٤٩,٤٩١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٦٣,٧٢٥,٩٣١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٨٨,٤٧٦,٧٥٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٠,٢٤٤,٩٩٥
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٨٥٤,٣٧٥
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٩٧٦,٧١٩,٩٢٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٧,٤٦٦,١٨٢,٤١١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٢٥٧,٠٨٣,٤٦٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

مقدد بأربعة لدى

مصرف سورية المركزي

أربعة لدى مصرف

إيداعات لدى مصرف

موجودات مالية للاستثمار

مخارج السجلات الاستثمارية القائمة

موجودات مالية موزعة للبح

موجودات مالية محفظها

ثانياً: بنود خارج الميزانية

- المخاطر التشغيلية التي لا يمكن التحكم بها وبالتالي إما القيام بتخفيض مستوى النشاطات التي ينجم عنها مثل هذا النوع من المخاطر أو حتى إلغائها بالكامل، أو تجميع هذه النشاطات إلى طرفٍ خارجي، أو اللجوء إلى شركات التأمين حسبما هو مناسب.

إدارة المخاطر التشغيلية:

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

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.

٤٣ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

لغاية سنة	لغاية ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٦٢,٢٣٦,٨٢٣	-	-	٣٦٢,٢٣٦,٨٢٣
٥,٤٠٨,٣٢١,١٨٣	-	-	٥,٤٠٨,٣٢١,١٨٣
٣,٨٨١,٠٠٥,٩٠٥	-	-	٣,٨٨١,٠٠٥,٩٠٥
١٩,٩١٤,٥٢٣,١٦٧	٢٦,٩٢٧,٢٩٧	-	١٩,٩٤١,٤٥٠,٤٦٤
٢,٨٩٩,١٧٦,٤١٧	-	-	٢,٨٩٩,١٧٦,٤١٧
٢٠,٥٣٩,٢٠٠	٩٤,١٩٥,١٢٤	٦٥,٤٨٦,٨٤٧	١٨٠,٢٢١,١٧١
٣٢,٤٨٥,٩٠٢,٦٩٥	١٢١,١٢٢,٤٢١	٦٥,٤٨٦,٨٤٧	٣٢,٦٧٢,٥١١,٩٦٣

الاعتمادات والقبولات

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

كفالات صادرة

تعهدات تصدير

التزامات تعاقدية

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

لغاية سنة	لغاية ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٦٧,٢٢٥,٠٥١	-	-	٧٦٧,٢٢٥,٠٥١
٦,٣٨٧,٦٤٥,٦١٤	-	-	٦,٣٨٧,٦٤٥,٦١٤
٤,٢٩٢,٣٧٨,٢١٩	-	-	٤,٢٩٢,٣٧٨,٢١٩
١٥,١٨١,٢٧٠,٩٦٩	١٢٢,٦٢٠,٧٤٥	-	١٥,٣٠٣,٨٩١,٧١٤
٢,٤٠٩,٨١٧,٢٢٩	-	-	٢,٤٠٩,٨١٧,٢٢٩
٧٠,٣٧٦,٣٧١	١٥٨,٢٩٢,٤٥٩	٩٦,١٢٤,٣٧١	٣٢٤,٧٩٣,٢٠١
٢٩,١٠٨,٧١٣,٤٥٣	٢٨٠,٩١٣,٢٠٤	٩٦,١٢٤,٣٧١	٢٩,٤٨٥,٧٥١,٠٢٨

الاعتمادات والقبولات

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

كفالات صادرة

تعهدات تصدير

التزامات تعاقدية

د- مخاطر التشغيل

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

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

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية

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

- المخاطر التشغيلية التي يمكن التحكم بها وبالتالي تحديد المدى الذي يمكن للمصرف أن يتحمله من خسائر قد تنتج عنها، أو تحديد المقدار الذي يكون من الأفضل فيه تجميع بعض نشاطات المصرف إلى طرفٍ خارجي متخصص ضمن تعاقدات واضحة يتحمل فيها هذا الطرف المخاطر التشغيلية المحتملة، أو تحديد المقدار الذي يمكن للمصرف أن يلجأ فيه إلى شركات التأمين.

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤		السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٤٢٦,٧٢١,٨٢٨	٦,٥٣٤,٥٦٨,٦٥٦	-	٦,٠٠٧,٧١٢,٩٤٦	٤,٧٧٥,٨٥٣,٥٤٠	١,١٥٨,٠٠٢,١٧٠	
(١,٦٧٨,٧٢٠,٨٤٥)	(١,٦٦٨,٢٢٥,٧١٣)	-	(٤٧,٥٥٣,٣٢٨)	(٣١٧,١١٦,٥٨٢)	(١,٣٠٢,٠٥٥,٨٠٢)	
-	-	-	(١,٣٨٨,٧٥٤,١٤٦)	٣٢٢,١٣٧,٠٩٣	١,٠٦٥,٦١٧,٠٥٣	
٢,٣١٧,٢٧٧,٥٦٦	٦,٤٥٧,٩٦٤,٨١٠	-	٦,٤٥٧,٩٦٤,٨١٠	-	-	
٤٩٧,٢٥٧,٣٨٤	٧٨٨,٦٣٧,٨٦٥	-	٧٨٨,٦٣٧,٨٦٥	-	-	
(٧٢٩,٩١٢)	(١,٤٤٨,٣٠٦)	-	(١,٤٤٨,٣٠٦)	-	-	
٣,٤٠٠,٠٠٠	٣,٠٥٥,٧٥٠	-	٣,٠٥٥,٧٥٠	-	-	
٢١١,٠٦٣,٦٩٣	٢٧,٧١٤,١٧٠	٢٧,٧١٤,١٧٠	-	-	-	
٥,٨٢٦,٢٩٦,٧٢٤	١٢,٠٨٢,٢٩٧,٣٣٢	٢٧,٧١٤,١٧٠	٦,٣٥٢,٦٤٥,٦٩١	٤,٧٨١,٣٧٤,٠٥٠	٩٢٠,٥٦٣,٤٢١	
(٣٧,١٠٠,٤٣٦)	(١,٢٣٧,٥٩٣,٦٥١)	-	-	(١,٣٤٢,٤٠٥,٤٠٧)	٧٥,٨١١,٧٥٦	
٥,٧٨٩,١٩٦,٢٨٥	١٠,٨٤٤,٧٠٣,٦٨١	٢٧,٧١٤,١٧٠	٦,٣٥٢,٦٤٥,٦٩١	٣,٤٣٧,٩٦٨,٦٤٣	٩٩٦,٣٧٥,١٧٧	
(٣,٣٨٤,٤١٩,١٥٤)	(٣,٧٩٧,٨٣٧,٥٧٦)	(٣,٧٩٧,٨٣٧,٥٧٦)	-	-	-	
٢,٤٠٤,٧٥٠,١٣١	٧,٠٤٦,٨٦٦,١٠٥	(٣,٧٧٠,١٢٣,٤٠٦)	٦,٣٥٢,٦٤٥,٦٩١	٣,٤٣٧,٩٦٨,٦٤٣	٩٩٦,٣٧٥,١٧٧	
(٧٢,٢٥٣,٨٤٨)	(٣٤٣,٠٧٤,٦٥١)	(٣٤٣,٠٧٤,٦٥١)	-	-	-	
٢,٣٣٢,٤٩٦,٢٨٣	٦,٧٠٣,٧٩١,٤٥٤	(٤,١١٣,١٩٨,٠٥٧)	٦,٣٥٢,٦٤٥,٦٩١	٣,٤٣٧,٩٦٨,٦٤٣	٩٩٦,٣٧٥,١٧٧	
١٣٠,٤٠٩,٣٠٩,٨٦٢	١٦٢,٥٤٩,٨٥٧,٩٤٣	-	١٢٥,٧٧٥,٥٥١,٠٣٢	٣٠,٣٠٥,١٣٤,٧١١	٦,٥١٨,٦٧٢,٢٠٠	
٨,٤١٣,٩٥٦,٢٠٩	٩,٣٦٤,٧٧٢,١٦٧	٩,٣٦٤,٧٧٢,١٦٧	-	-	-	
١٣٨,٨٢٣,٢٦٦,٠٧١	١٧١,٩١٤,٦٣٠,١١٠	٩,٣٦٤,٧٧٢,١٦٧	١٢٥,٧٧٥,٥٥١,٠٣٢	٣٠,٣٠٥,١٣٤,٧١١	٦,٥١٨,٦٧٢,٢٠٠	
١٣٥,٠٩٠,٩٠٤,٥٠١	١٤٦,٦٣٦,٧٨١,٥١٧	-	٢,٧١٢,٤٨٥,٠٩٦	٥٣,٠٩٧,٥٥٦,٤٧٥	٩٠,٨٢٥,٧٣٩,٩٤٦	
٢,٣٧٥,٢٧٨,١١٠	٧,٢٤٣,٦٦٦,١٧٨	٧,٢٤٣,٦٦٦,١٧٨	-	-	-	
١٢٧,٤٦٦,١٨٢,٦١١	١٥٣,٨٨٠,٤٤٧,٦٩٥	٧,٢٤٣,٦٦٦,١٧٨	٢,٧١٢,٤٨٥,٠٩٦	٥٣,٠٩٧,٥٥٦,٤٧٥	٩٠,٨٢٥,٧٣٩,٩٤٦	
١,١٦٤,٧١٩,٧٠٤	١,٠٤٥,٥١٢,٥٦٩	١,٠٤٥,٥١٢,٥٦٩	-	-	-	
١٨٧,٩٥٠,٦٩٤	٢٥٥,٠٩٢,٥٩٧	٢٥٥,٠٩٢,٥٩٧	-	-	-	
١٦,٨٣٩,٦١٠	٣٧,١٦٠,٣٥٤	٣٧,١٦٠,٣٥٤	-	-	-	

- ٩٦ -

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يبين هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف حيث يمارس نشاطه بشكل رئيسي من خلال مركزه الرئيسي في القطر وشبكة فروع المنتشرة في الجمهورية العربية السورية فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
داخل سورية	خارج سورية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١,٥٩٨,٦٣٦,٤٥٧	٤٨٣,٦٦٠,٨٧٥	١٢,٠٨٢,٢٩٧,٣٣٢
٩٩,٦٣٩,٢١١,٩١٧	٧٢,٢٧٥,٤١٨,١٩٣	١٧١,٩١٤,٦٣٠,١١٠
١,٠٤٥,٥١٢,٥٦٩	-	١,٠٤٥,٥١٢,٥٦٩

إجمالي الدخل التشغيلي
مجموع الموجودات
مصاريف رأسمالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤		
داخل سورية	خارج سورية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٣٣١,٧٣٧,١٧١	٤٩٤,٥٣٢,٥٥٣	٥,٨٢٦,٢٦٩,٧٢٤
٨٧,٩٢٦,٨٧٩,٤٢١	٥٠,٨٩٦,٣٨٦,٦٥٠	١٣٨,٨٢٣,٢٦٦,٠٧١
١,١٦٤,٧١٩,٧٠٤	-	١,١٦٤,٧١٩,٧٠٤

إجمالي الدخل التشغيلي
مجموع الموجودات
مصاريف رأسمالية

٤٤ - 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 تبنيتها من خلال مصرف سورية المركزي.

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغ ٨% حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/ن/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركز 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:

بنود رأس المال الأساسي*	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٤	٢٠١٥
	ألف ل.س.	ألف ل.س.
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٥,٠٧٦,٠٠٠	٥,٠٧٦,٠٠٠
الاحتياطي القانوني	٤٢٦,٧٥٣	٤٨٠,٥٢٨
الاحتياطي الخاص	٤٢٦,٧٥٣	٤٨٠,٥٢٨
أرباح مدورة غير محققة	٦,٤٩١,٠٣٧	١٢,٩٤٩,٠٠٢
خسائر متراكمة محققة	(١,٢٥٥,٦٧٧)	(١,١٤٧,٤٠٢)
صافي الموجودات غير الملموسة	(٥٣٥,٤٩٩)	(٥٣١,٧٩٣)
موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة**	-	(٧,٢١٠)
المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)	(٤٩٢,٥٧٨)	(٤٢٦,٠٧٢)
صافي الأموال الخاصة الأساسية	١٠,١٣٦,٧٨٩	١٦,٨٧٣,٥٨١
بنود رأس المال المساعد:		
صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات في		
موجودات مالية متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠% منها	٣,٧٧٩	٥,٤٣٣
احتياطي عام لمخاطر التمويل	١٨٤,٦٦٠	١٨٤,٦٦٠
الأموال الخاصة المساعدة	١٨٨,٤٣٩	١٩٠,٠٩٣
صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)	١٠,٣٢٥,٢٢٨	١٧,٠٦٣,٦٧٤
الموجودات المرجحة بالمخاطر	٤٢,٦٤٤,٤٥٧	٦١,٩٢٠,٢٣٣
حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر	٢,٦٣٠,٠٥٧	٧,٩٩٢,١١٠
مخاطر السوق	١,٨٤٢,٠٥٢	٢,٨٨٨,٤٠٤
المخاطر التشغيلية	٢,٥٢٩,٢٥٢	٣,٤١٥,٤٨٨
المجموع	٤٩,٦٤٥,٨١٨	٧٦,٢١٦,٢٣٥
نسبة كفاية رأس المال (%)	٢٠,٨٠%	٢٢,٣٩%
نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)	٢٠,٤٢%	٢٢,١٤%
نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)	٨٩,٢٦%	٩٣,٥٦%

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

** تم تخفيض قيمة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة والتي انتهت المهلة المسموح للمصرف الاحتفاظ بها بموجب أحكام القوانين النافذة، من الأموال الخاصة الصافية للمصرف لدى احتساب النسب الاحترازية المحددة بقرارات مجلس النقد والتسليف كافة بناء على قرار مصرف سورية المركزي رقم ١٣١٢/ن/٤ ب.

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

٤٥ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٠,٤١٧,٦٦٣,٣٥٤	٧,٠٢٦,٨٤٩,٦٤٧	٣٣,٣٩٠,٨١٣,٧٠٧	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٤,٥٢١,٩٠٦,١٤٠	-	٣٤,٥٢١,٩٠٦,١٤٠	أرصدة لدى مصارف
١١,٥٤٨,٨٧٧,٥٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٤٤٨,٨٧٧,٥٠٠	إيداعات لدى مصارف
٦,١٩٦,٠٨٥	٦,١٩٦,٠٨٥	-	موجودات مالية للمتاجر
٣٦,٥٩٦,٢٨٨,٩٢٥	١٥,٥٣٦,٨٨٦,٠١٠	٢١,٠٥٩,٤٠٢,٩١٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	-	٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٦٢,٢٢١,٧٧٧	٤٦٢,٢٢١,٧٧٧	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣,٨٠٤,٢٤١,٥١٨	٣,٨٠٤,٢٤١,٥١٨	-	موجودات ثابتة
٥٣١,٧٩٣,١٠١	٥٣١,٧٩٣,١٠١	-	موجودات غير ملموسة
٢٧٤,٧٠٢,٢٠٣	٢٧٤,٧٠٢,٢٠٣	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٠١١,٦١٩,٥٤١	٨٩,٦٧٨,٣٦٠	٤,٩٢١,٩٤١,١٨١	موجودات أخرى
١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢	١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧١,٩١٤,٦٣٠,١١٠	٢٩,٨١٢,١١٢,٧٧٣	١٤٢,١٠٢,٥١٧,٣٣٧	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢,٧١٣,٤٨٥,٠٩٧	-	٢,٧١٣,٤٨٥,٠٩٧	ودائع مصارف
١٣٨,٢٥٣,١٩٠,٠٣٧	١٥٨,٩٩١,٩٣٥	١٣٨,٠٩٤,١٩٨,١٠٢	ودائع الزبائن
٣,٨٣١,٧٠١,٠٢٩	-	٣,٨٣١,٧٠١,٠٢٩	تأمينات نقدية
٣,٥٢٨,٧٩٨,٠٤٩	٣,٥٢٨,٧٩٨,٠٤٩	-	مخصصات متنوعة
٤٠٣,٣٧١,٠٧٢	٤٠٣,٣٧١,٠٧٢	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥,١٤٩,٩٠٢,٤١١	٦,٦٩٧,٢١١	٥,١٤٣,٢٠٥,٢٠٠	مطلوبات أخرى
١٥٣,٨٨٠,٤٤٧,٦٩٥	٤,٠٩٧,٨٥٨,٢٦٧	١٤٩,٧٨٢,٥٨٩,٤٢٨	مجموع المطلوبات
١٨,٠٣٤,١٨٢,٤١٥*	٢٥,٧١٤,٢٥٤,٥٠٦	(٧,٦٨٠,٠٧٢,٠٩١)	الصافي

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤:
بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٣٩,٣٩٧,٤٩٢,٨٠٧	٦,١٣٣,٢٦٤,٨٢٠	٤٥,٥٣٠,٧٥٧,٦٢٧
أرصدة لدى مصارف	٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣	-	٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣
إيداعات لدى مصارف	٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	-	٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠
موجودات مالية للمتاجرة	-	٩,٣٢٣,٠٢٢	٩,٣٢٣,٠٢٢
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٥,٤٨٧,٨٣٨,٢٦٥	١١,٩٥١,١٦٢,٩١٧	٢٧,٤٣٩,٠٠١,١٨٢
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	-	٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨
موجودات مالية متوقفة للبيع	-	٢٨١,٩٠١,٦٦٣	٢٨١,٩٠١,٦٦٣
موجودات ثابتة	-	٣,٠٤٧,٩٣٠,٤٥٢	٣,٠٤٧,٩٣٠,٤٥٢
موجودات غير ملموسة	-	٥٣٥,٤٩٨,٧٣٢	٥٣٥,٤٩٨,٧٣٢
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٢٨٧,٤٥٦,٧٤٩	٢٨٧,٤٥٦,٧٤٩
موجودات أخرى	٤,٥٧٧,٧٢٣,١٧٩	١٢١,٤١١,٠٠٢	٤,٦٩٩,١٣٤,١٨١
ودعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢	١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢
مجموع الموجودات	١١٥,١٨٩,٩١١,٩١٢	٢٣,٦٣٣,٣٥٤,١٥٩	١٣٨,٨٢٣,٢٦٦,٠٧١
المطلوبات			
ودائع مصارف	١,٨٩٠,٩٦١,١٣٠	-	١,٨٩٠,٩٦١,١٣٠
ودائع الزبائن	١١٧,٩٥٦,٦٣٥,٣٠٤	٢١٣,٥٦٤,١٨٧	١١٨,١٧٠,١٩٩,٤٩١
تأمينات نقدية	٣,٠٣٣,١٩٩,٨٩٠	٣٠,٥٢٦,٠٤١	٣,٠٦٣,٧٢٥,٩٣١
مخصصات متنوعة	-	١,٢٨٨,٤٧٦,٧٥٦	١,٢٨٨,٤٧٦,٧٥٦
مخصص ضريبة الدخل	-	٧٠,٢٤٤,٩٩٥	٧٠,٢٤٤,٩٩٥
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	٥,٨٥٤,٣٧٥	٥,٨٥٤,٣٧٥
مطلوبات أخرى	٢,٩٤٦,٢٤٨,٣٢٣	٣٠,٤٧١,٦١٠	٢,٩٧٦,٧١٩,٩٣٣
مجموع المطلوبات	١٢٥,٨٢٧,٠٤٤,٦٤٧	١,٦٣٩,١٣٧,٩٦٤	١٢٧,٤٦٦,١٨٢,٦١١
الصافي	(١٠,٦٣٧,١٣٢,٧٣٥)	٢١,٩٩٤,٢١٦,١٩٥	١١,٣٥٧,٠٨٣,٤٦٠

٤٦ - ارتباطات والتزامات محتملة خارج الميزانية (قيمة اسمية)

٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):	
تعهدات نيابة عن الزبائن	
٢٣٠,٤٧٢,٩٢٢	٢٧٥,٢٠٢,٧٠٧
اعتمادات مستندية	
٣٦,٧٥٢,١٢٩	٨٧,١٣٤,١١٦
كفالات	
أولية	
٥٥١,٥٥٨,٧٤٧	٥٠٦,٥٨٨,٩٤٠
نقدية	
٤٩٤,٨٠٠,١١٣	٨٣٧,١٠٦,٩٢٦
ثالثة (حسن تنفيذ)	
٣,٢٥٢,٣٩٥,٩٦٢	٤,٣١٥,٦٠٤,٥٦٦
تعهدات نيابة عن مصارف	
كفالات	
أولية	
٤٤,٠٨١,١٣٤	٦٧,٣٨٩,١١٦
نقدية	
٨١٣,٥٨١,٩٠٢	١,٠٥٨,١٧٣,٤٤٥
ثالثة (حسن تنفيذ)	
١٠,١٤٧,٤٧٣,٨٥٦	١٣,١٥٦,٥٨٧,٤٧١
تعهدات تصدير	
٢,٤٠٩,٨١٧,٢٢٩	٢,٨٩٩,١٧٦,٤١٧
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	
٢,٥٩٠,٧١٨,٣٤٤	١,٠٩٧,٠٠٧,٠٢٣
حسابات جارية مدينة	
٢٩,٨٣٦,٧٩٧	٣٢,٥٤٥,٠٠٠
سندات مخصومة	
٣,٧٦٧,٠٩٠,٤٧٣	٤,٢٧٨,٧٦٩,١٦٠
قروض	
٤,٢٩٢,٣٧٨,٢١٩	٣,٨٨١,٠٠٥,٩٠٥
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	
٣٦,٨٢٤,٠٤٠,٠٠٠	٤٣,٤١٦,٩٢٠,٠٠٠
عقود مقايضة العملات	
٦٥,٩٨٤,٩٩٧,٨٢٧	٧٥,٩٠٩,٢١٠,٧٩٢
ب- التزامات تعاقدية:	
عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال سنة	
٧٠,٣٧٦,٣٧١	٢٠,٥٣٩,٢٠٠
عقود إيجارات تشغيلية تستحق من سنة إلى خمس سنوات	
١٥٨,٢٩٢,٤٥٩	٩٤,١٩٥,١٢٤
عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال أكثر من خمس سنوات	
٩٦,١٢٤,٣٧١	٦٥,٤٨٦,٨٤٧
٣٢٤,٧٩٣,٢٠١	١٨٠,٢٢١,١٧١

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار فروع المصرف.

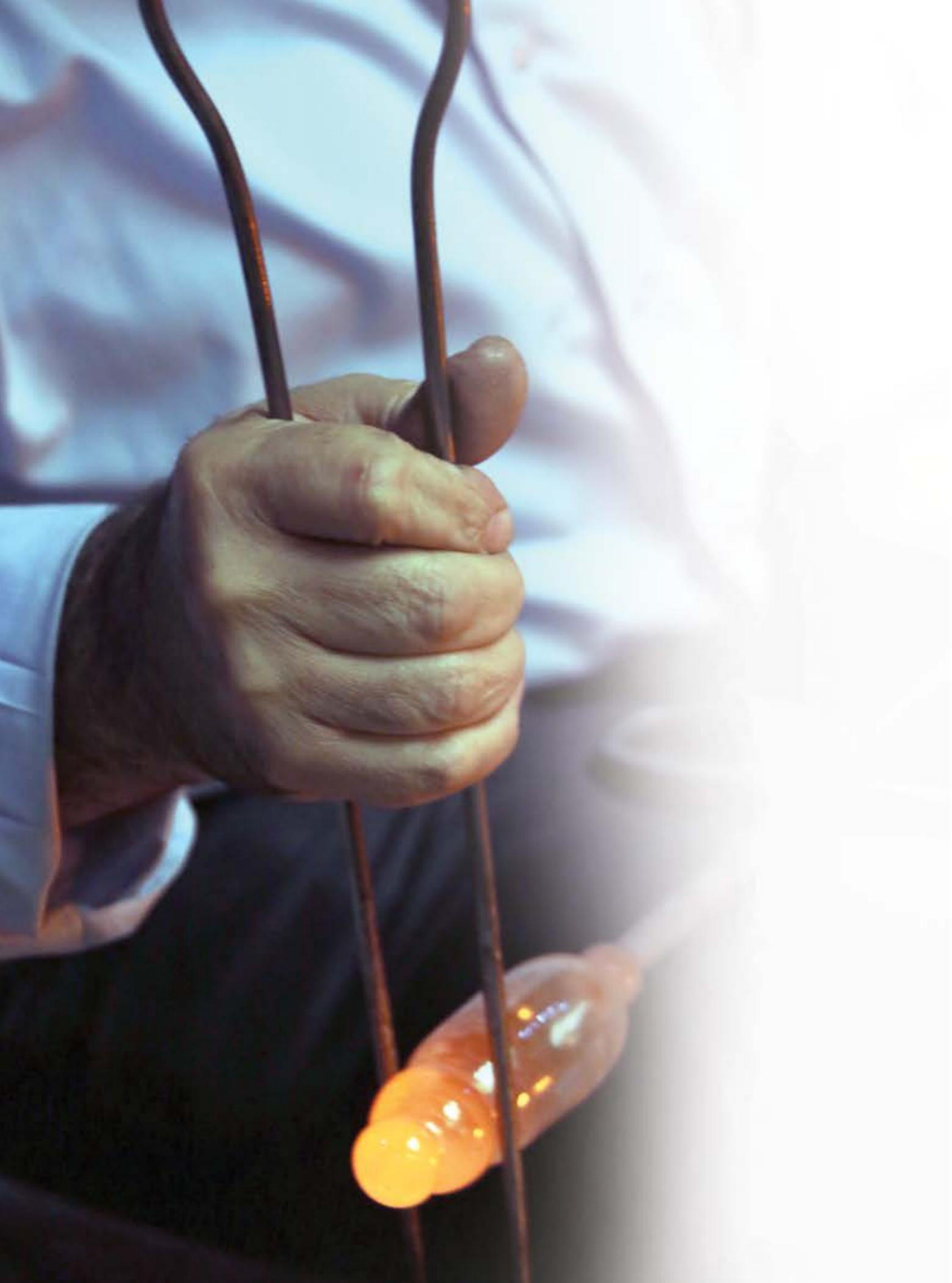
٤٧- القضايا المقامة على المصرف

تم رفع عدة قضايا على المصرف تتم متابعتها من قبل محامي المصرف وتم تكوين المخصصات اللازمة مقابلها (إفصاح رقم ١٩) حسب رأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف.

٤٨- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ لتتناسب مع التصنيف الحالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، وذلك فيما يتعلق بالكفالة المصرفية المدفوعة لأحد المراسلين في الخارج والبالغة ٣٠٠,٠٠٠ يورو ورفض المصرف المراسل دفع هذه الكفالة.

الفرق	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ بعد إعادة التصنيف	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ قبل إعادة التصنيف	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٧٢,٢٠٤,٠٠٠)	٤,٦٩٩,١٣٤,١٨١	٤,٧٧١,٣٣٨,١٨١	موجودات أخرى
٧٢,٢٠٤,٠٠٠	٧٢,٢٠٤,٠٠٠	-	محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة
(٧٢,٢٠٤,٠٠٠)	١,٢٨٨,٤٧٦,٧٥٦	١,٣٦٠,٦٨٠,٧٥٦	مخصصات متنوعة
٧٢,٢٠٤,٠٠٠	٧٢,٢٠٤,٠٠٠	-	مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة
الفرق	الرصيد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ بعد إعادة التصنيف	الرصيد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ قبل إعادة التصنيف	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٨٧٢,٣٣٧,٨٦٠)	٣٧,١٠٠,٤٣٩	٩٠٩,٤٣٨,٢٩٩	مصرف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٨٧٢,٣٣٧,٨٦٠	٨٨٧,٥١٨,٤٧٩	١٥,١٨٠,٦١٩	مصرف مخصصات متنوعة



فروع بنك بيمو السعودي الفرنسي

الدقة أساس تميزنا

صناعة الزجاج:

ظهر لأول مرة في القرن الأول الميلادي في سورية، وتتميز صناعة الزجاج السورية بتصاميم عربية ملونة بالطريقة اليدوية.

فروعنا:

دمشق

دمشق الرئيسي

بناء مجمع الشام - الصالحية
هاتف: +٩٦٣١١٢٢٦٧٥٤١

٢٩ أيار

شارع ٢٩ أيار

هاتف: +٩٦٣١١٢٣١٧٧٧٨

باب توما

منطقة مسجد أقصاب العقاري - شارع أديب اسحق
هاتف: +٩٦٣١١٥٤٣٠٩١٠

المزة

استرداد المزة بجانب مشفى الرازي
هاتف: +٩٦٣١١٦١٢٩٠٠٢

الحريقة

ساحة الحريقة - شارع ابن خلدون
هاتف: +٩٦٣١١٢٢٦٤٤٧١٢

دمر

الجزيرة ١٠ ب - سوق ٢٦
هاتف: +٩٦٣١١٣١٤١٨٠١

العباسيين

شارع الحمزة والعباس
هاتف: +٩٦٣١١٤٤٣٦٩٦١

جرمانا

شارع البلدية القديمة
هاتف: +٩٦٣١١٥٦٣٦٢٦٢

السويداء

ساحة تشرين - بداية طريق قنوت
هاتف: +٩٦٣١٦٣٢٢٠٨٢

الحسكة

شارع القوتلي جانب البنك المركزي
هاتف: +٩٦٣٥٢٢٢٧٣٠٠

القامشلي

شارع الرئيس
هاتف: +٩٦٣٥٢٤٤٧٥٠١

حلب

الفرع الرئيسي

شارع العزيزية - بناء الدهان
هاتف: +٩٦٣٢١٩٢٤٤

السليمانية

شارع السليمانية
هاتف: +٩٦٣٢١٩٢٧٧

الفرقان

تجميل الفرقان - شارع مساكن الشرطة
هاتف: +٩٦٣٢١٩٢٣٣

حمّاه

حمّاه - شارع القوتلي - ساحة دار الحكومة
هاتف: +٩٦٣٢٣٢٢٤١٦٩٢

حمص

الحضارة

شارع الحضارة
هاتف: +٩٦٣٣١٢٧٨٢٠١٠

الحواش

وادي النصارى - شارع المزينة
هاتف: +٩٦٣٣١٧٤٤٨٦٤٠

اللاذقية

الفرع الأول

شارع ٨ أذار
هاتف: +٩٦٣٤١٤٥٦٩١٢

الفرع الثاني

استرداد الثورة
هاتف: +٩٦٣٤١٥٥١٣١٤

جبلة

جبلة - الشارع الرئيسي
هاتف: +٩٦٣٤١٨٣٨٥٥٧

طرطوس

الفرع الأول

شارع هنانو - بناء رفول
هاتف: +٩٦٣٤٣٣١٢٠٤٢

الفرع الثاني

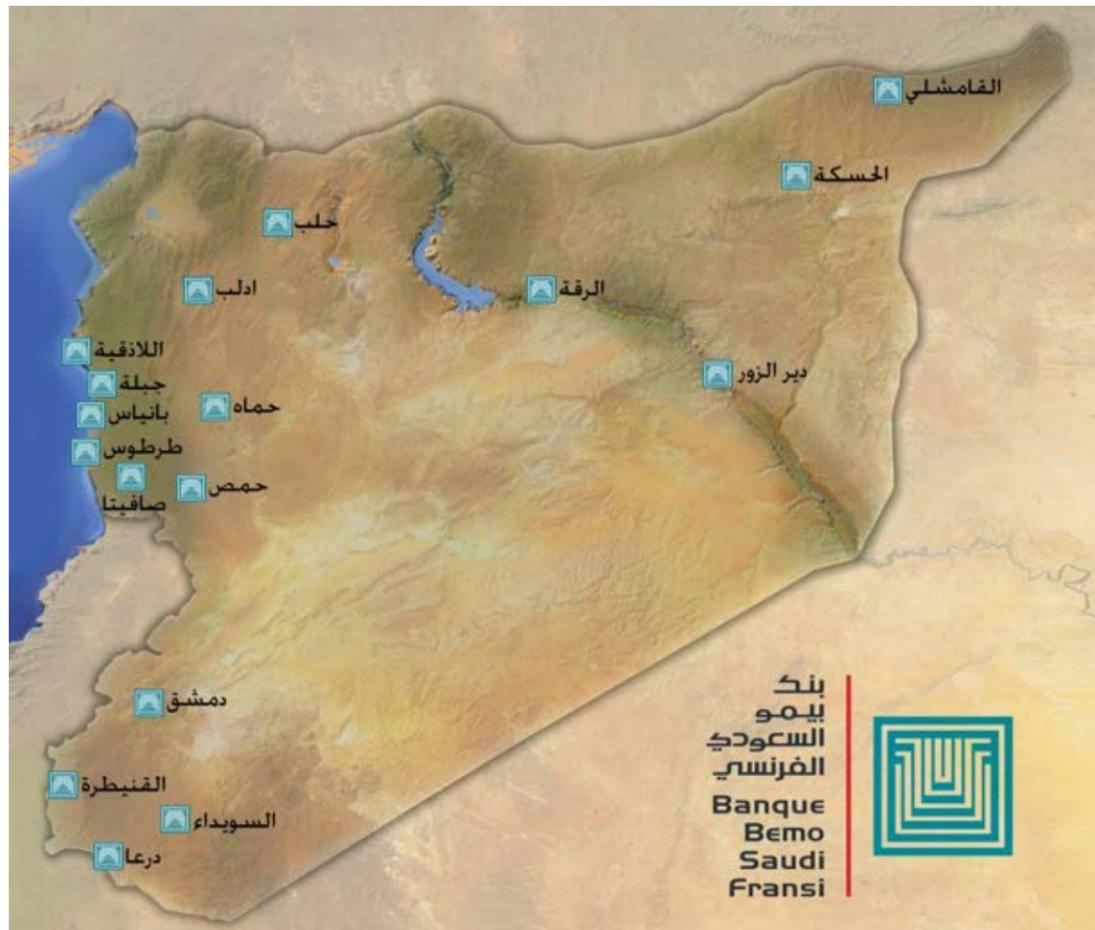
شارع المصارف
هاتف: +٩٦٣٤٣٣٢٩٣٠١

صافيتا

شارع الرئيس
هاتف: +٩٦٣٤٣٥٣٢٨٢٢

بانياس

دوار البلدية - بناء وحوذ
هاتف: +٩٦٣٤٣٧٢٣٥٥٣



بنك
بيمو
السعودي
الفرنسي
Banque
Bemo
Saudi
Fransi



CP = دفعات تجارية = FX = عمليات القطع = MM = أسواق مالية

Curr	Correspondent Bank	SWIFT/BIC	Account No	CP	FX	MM
USD	Al Rajhi Banking and Investment Corp, Riyadh	RJHI SA RI	IBAN: SA2380000100752010068508	CP		
USD	Bank Al Etihad, Amman	UBSI JO AX	Account Number: 2400202773365101	CP		
USD	Banque Bemo sal, Beirut	EUMO LB BE	Account Number: 0101223; IBAN: LB23009300000001012232001USD	CP		
USD	Banque Saudi Fransi, Riyadh	BSFR SA RI	Account Number: 00707600256	CP		
USD	BEMO EUROPE-BANQUE PRIVEE, Paris	BEMO FR PP	Account Number: 01061700400	CP	FX	MM
USD	Crédit Agricole SA, Montrouge	AGRI FR PP	Account Number: 20534981000	CP		
USD	Natixis, Paris	NATX FR PP	IBAN: FR763000799990624002988892USD	CP		
SAR	Banque Bemo sal, Beirut	EUMO LB BE	IBAN: LB37009300000001012232001SAR	CP		
SAR	Banque Saudi Fransi, Riyadh	BSFR SA RI	Account Number: 20070762150011	CP		
SAR	Commerzbank AG, Frankfurt am Main	COBA DE FF	Account Number: 400885501700	CP		
SEK	Banque Bemo sal, Beirut	EUMO LB BE	IBAN: LB96009300000001012232001SEK	CP		
SEK	Nordea Bank AB (publ), Stockholm	NDEA SE SS	Account Number: 39527703255	CP		
USD	Al Rajhi Banking and Investment Corp, Riyadh	RJHI SA RI	IBAN: SA2380000100752010068508	CP		
USD	Bank Al Etihad, Amman	UBSI JO AX	Account Number: 2400202773365101	CP		
USD	Banque Bemo sal, Beirut	EUMO LB BE	Account Number: 0101223; IBAN: LB23009300000001012232001USD	CP		
USD	Banque Saudi Fransi, Riyadh	BSFR SA RI	Account Number: 00707600256	CP		
USD	BEMO EUROPE-BANQUE PRIVEE, Paris	BEMO FR PP	Account Number: 01061700400	CP		
USD	Commerzbank AG, Frankfurt am Main	COBA DE FF	Account Number: 400885501700	CP		
USD	Crédit Agricole SA, Montrouge	AGRI FR PP	Account Number: 20534981000	CP		
USD	MashreqBank PSC, Dubai City	BOML AE AD	Account Number: AE290330000010148881877	CP		
USD	Natixis, Paris	NATX FR PP	IBAN: FR763000799990624002988892USD	CP		
USD	Qatar National Bank SAQ, Doha	QNBA QA QA	IBAN: QA70QNBA002-800390-0000000000001	CP		

Curr	Correspondent Bank	SWIFT/BIC	Account No	CP	FX	MM
AED	Banque Bemo sal, Beirut	EUMO LB BE	IBAN: LB30093000000001012232001AED	CP		
AUD	Banque Bemo sal, Beirut	EUMO LB BE	IBAN: LB73009300000001012232001AUD	CP		
CAD	Banque Bemo sal, Beirut	EUMO LB BE	IBAN: LB35009300000001012232001CAD	CP		
CHF	Banque Bemo sal, Beirut	EUMO LB BE	IBAN: LB93009300000001012232001CHF	CP		
DKK	Banque Bemo sal, Beirut	EUMO LB BE	IBAN: LB54009300000001012232001DKK	CP		
EUR	Bank Al Etihad, Amman	UBSI JO AX	Account Number: 2402302773365101	CP		
EUR	Banque Bemo sal, Beirut	EUMO LB BE	IBAN: LB73009300000001012232001EUR	CP		
EUR	Banque Saudi Fransi, Riyadh	BSFR SA RI	Account Number: 00707601032	CP		
EUR	BEMO EUROPE-BANQUE PRIVEE, Paris	BEMO FR PP	Account Number: 01061700131	CP		
EUR	Crédit Agricole SA, Montrouge	AGRI FR PP	Account Number: 0534973000 2	CP		
EUR	Natixis, Paris	NATX FR PP	Account Number: 30007999906240029000	CP		
EUR	UniCredit SPA, Milan	UNCR IT MM	Account Number: 09954528	CP		
GBP	Banque Bemo sal, Beirut	EUMO LB BE	IBAN: LB73009300000001012232001GBP	CP		
JPY	Banque Bemo sal, Beirut	EUMO LB BE	Account Number: LB44009300000001012232001JPY	CP		
JPY	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd, Tokyo	BOTK JP JT	Account Number: 0462098-653	CP		
KWD	Banque Saudi Fransi, Riyadh	BSFR SA RI	Account Number: 00707601323	CP		
NOK	Banque Bemo sal, Beirut	EUMO LB BE	Account Number: LB16009300000001012232001NOK	CP		
NOK	DNB Bank ASA, Oslo	DNBA NO KK	Account Number: 7001.02.01002	CP		
QAR	Qatar National Bank saq, Doha	QNBA QA QA	IBAN: QA97 QNBA 1 9000 8003 0001 0000 0000	CP		
SAR	Banque Bemo sal, Beirut	EUMO LB BE	IBAN: LB37009300000001012232001SAR	CP		
SAR	Banque Saudi Fransi, Riyadh	BSFR SA RI	Account Number: 20070762150011	CP		
SEK	Banque Bemo sal, Beirut	EUMO LB BE	IBAN: LB96009300000001012232001SEK	CP	FX	MM
SEK	Nordea Bank AB (publ), Stockholm	NDEA SE SS	Account Number: 39527703255	CP		

الخطة المستقبلية والأمور التشغيلية التي تواجه المصرف:

يرى مجلس إدارة المصرف أنه يجب الاستمرار بالتحوط للتغيرات التي قد تواجه المصرف ولكن في نفس الوقت النظر إلى المستقبل بطريقة تفاؤلية حتى يتمكن المصرف من المحافظة على مركزه الريادي وذلك من خلال:

- افتتاح فروع جديدة في مناطق آمنة وذلك لتغطية متطلبات زبائن المصرف وخاصة بعد الاضطرار لإغلاق الفروع الموجودة في المناطق الساخنة.
- الاستمرار في منح القروض المهنية والسكنية ومنح التسهيلات لكافة القطاعات الاقتصادية بسياسة محافظة.
- المراجعة المستمرة لسياسات الائتمان والتسليف وتحسين عمل التحصيل وملاحقة الديون المتعثرة ومعالجتها، وذلك للحفاظ على نوعية عالية للموجودات والحد ما أمكن من الخسائر غير المتوقعة.
- الحفاظ على نسب عالية للسيولة وكفاية رأس المال ليتمكن المصرف من مواجهة السيناريوهات السلبية.
- العمل على تحسين أمن وسلامة فروع وموظفي المصرف.
- الإدارة السليمة للنفقات من خلال ترشيدها.
- تنويع مصادر الدخل.

