



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

إستمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013

معلومات عامة عن الشركة:

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

النشاط الرئيسي للشركة: الأعمال المصرفية.

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,000,000,000	5,000,000,000	50,000,000	787

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	رياض بشاره عيجي	رئيس مجلس الإدارة		4.4980%
2	مهران يروانت ارتا ويد هازار	نائباً لرئيس المجلس		2.2854%
3	بسام ممدوح معماري	عضو مجلس إدارة		2.0667%
4	يوردان بشاره عيجي	عضو مجلس إدارة		1.7749%
5	فريد طلال الخوري	عضو مجلس إدارة		1.5115%
6	نور فيصل الحسيني	عضو مجلس إدارة		0.8386%
7	محمد نزار محمود شبارق	عضو مجلس إدارة		0.2224%
8	سميح سعادة	عضو مجلس إدارة	ممثل عن بنك بيمو لبنان	22.0000%

المدير التنفيذي (المدير العام)	حسان عزت طرابلسي
مدقق الحسابات	محمد نصير التميمي
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	9 شارع الفردوس - صندوق بريد 12487 - هاتف 2215990 - فاكس 2221878 www.deloitte.com

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م.
BANQUE BEMO SAUDI FRANSI
ANDRE' LAHOUD
SIGNATURE A1
(L 002 - A1)

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

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. - سجل تجاري رقم ١٣٩٠١ دمشق - سجل المصارف رقم ٨ - رأس المال المدفوع: ٥.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ ل.س.
الإدارة العامة: شارع ٢٩ أيار، ص.ب: ٣١١١٧ دمشق، سوريا - هاتف: ٧٨١ ٢٣١ (١١) (٩٦٣) - فاكس: ٧٨١ ٢٣١ (١١) (٩٦٣)

Banque Bemo Saudi Fransi s.a - Commercial Register N°13901 Damascus - Banks Register N° 8 - Paid up Capital SYP 5.000.000.000
Head Office: 29 Ayyar Street - P.O.Box: 31117 Damascus, Syria - Tel.: (963) (11) 231 77 78 - Fax: (963) (11) 231 87 78



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	144.98	133.25

ملخص النتائج المرحلية:

الناتج الأولية المقارنة	31 آذار 2013	31 كانون الأول 2012	التغير %
مجموع الموجودات	85,048,746,996	83,892,286,521	1.38%
حقوق المساهمين	7,248,768,980	6,984,837,656	3.78%
	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012	التغير %
صافي الإيرادات	925,823,698	1,341,118,947	-30.97%
صافي الربح قبل الضريبة	222,912,796	648,302,954	-65.62%
مخصص ضريبة الدخل	41,163,939	4,087,837	906.99%
حقوق الأقلية في الأرباح	195,896	146,878	33.37%
صافي الدخل	263,880,839	652,243,913	-59.54%
ربح السهم	5.28	13.04	-59.52%

ملخص لأعمال الشركة و الأحداث خلال الفترة:

- 1- ازدادت حقوق مساهمي البنك بنسبة 3.78 % بالمقارنة مع نهاية عام 2012.
- 2- ازدادت ودائع الزبائن بنسبة 1.69 % بالمقارنة مع نهاية عام 2012.
- 3- انخفضت صافي التسهيلات الائتمانية بنسبة 6.43 % بالمقارنة مع نهاية عام 2012.
- 4- يحتفظ المصرف بنسب سيولة جيدة لمواجهة احتياجات الزبائن في أي وقت من الأوقات.

بنك بيمو السعودي الفرنسي

الإدارة العامة

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

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

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م - سجل تجاري رقم ١٣٩٠١ دمشق - سجل المصارف رقم ٨ - رأس المال المدفوع: ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.
الإدارة العامة: شارع ٢٩ أيار، ص.ب: ٣١١١٧ دمشق، سوريا - هاتف: ٧٨ ٣٣١ ٧٧ (١١) (٩٦٣) - فاكس: ٧٨ ١٨٧ ٢٣ (١١) (٩٦٣)

Banque Bemo Saudi Fransi s.a - Commercial Register N°13901 Damascus - Banks Register N° 8 - Paid up Capital SYP 5.000.000.000
Head Office: 29 Ayyar Street - P.O.Box: 31117 Damascus . Syria - Tel.: (963) (11) 231 77 78 - Fax: (963) (11) 231 87 78

بنك بيمو السعودي الفرنسي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣

بنك بيمو السعودي الفرنسي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز
٣	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز
٤	بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز
٥	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز
٦ - ٧	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز
٨ - ٥٦	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٣١٩٧٧

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ لبنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية والشركة التابعة له وكل من بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز، بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز، وبيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وتميمي والسمان

محمد نصير التميمي



دمشق - سورية

١٣ حزيران ٢٠١٣

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

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٩,٢٧٦,١٩٣,٠٩٦	٢٧,٦٢٥,٤٠١,٨٦٤	٦	أرصدة لدى مصارف
١٥,١١٦,٣٦٦,٠٩٩	١٧,٠٣١,٢٢٥,٣٣٣	٧	إيداعات لدى مصارف
١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠	١,٢١٩,٥٧٠,٠٠٠	٨	موجودات مالية للمتاحة
٧,٨٩٣,٧٣٤	٦,٢٠٩,٣٦٩	٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٦,٤٢١,٤٨٤,٢٧٠	٢٤,٧٢٣,١٩٦,٦١٠	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٨٠,٧٤٧,٨٤٠	٨٠,٨٣٧,٠٤٠	١١	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦	٩,١٩٥,٩٤٦,٢٤٦		موجودات ثابتة
٢,٥٧٤,٠٣٦,٣١٧	٢,٥٣١,٧٦٢,١٨٩	١٨-ب	موجودات غير ملموسة
١١٣,٨٣٩,٦٣٢	١١٠,٣٢٤,١٢٦	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٩٠,٣٨١,٨٣٦	٣٣١,٥٢٤,١٨٩	١٣	موجودات أخرى
٥١٨,٦٣٣,٤٦١	١,٥٠٠,٦٠٣,٠٣٢		وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٤٤,٦٢٠,١٠٠	٦٩٢,١٤٦,٩٩٨		مجموع الموجودات
٨٣,٨٩٢,٢٨٦,٥٢١	٨٥,٠٤٨,٧٤٦,٩٩٦		المطلوبات
١,٩١٩,٠٧٦,٤٤٦	١,٢٠٠,٧٢٢,٩٤٣	١٤	ودائع مصارف
٧٠,٠٦٧,٧٧١,٢٥٩	٧١,٢٥٣,٢٥٠,٥٦٦	١٥	ودائع الزبائن
٢,٤٠٧,٥٥٤,٧٦١	٢,٦٨٥,٥٠٦,٦٨٨	١٦	تأمينات نقدية
٣١٤,٣٧٧,٢٦٩	٣٢١,٨٩٩,٤١٢	١٧	مخصصات متنوعة
١٣,٥٦٠,٧٧٢	١٣,٥٦٠,٧٧٢	١٨-أ	مخصص ضريبة الدخل
٨,١١٧,٥٠٠	٨,١١٧,٥٠٠	١٨-ج	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,١٠١,٤٤٠,٧٩٠	٢,٢٤١,١٥٧,٠٤٢	١٩	مطلوبات أخرى
٧٦,٨٣١,٨٩٨,٧٩٧	٧٧,٧٢٤,٢١٤,٩٢٣		مجموع المطلوبات
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢		الإحتياطي القانوني
٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢		الإحتياطي الخاص
٢٣,٠٦٥,٥١١	٢٣,١١٥,٩٩٦	٢١	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٢٦٣,٨٨٠,٨٣٩		ربح الفترة
(٣١٠,٨٦٦,٦٢٢)	(٣١٠,٨٦٦,٦٢٢)	٢٢	خسائر متراكمة
١٨٤,٦٦٠,١٩٢	١٨٤,٦٦٠,١٩٢		إحتياطي عام لمخاطر التمويل
١,٢٣٨,٣٨٣,٨٣١	١,٢٣٨,٣٨٣,٨٣١		أرباح مدورة غير محققة
٦,٩٨٤,٨٣٧,٦٥٦	٧,٢٤٨,٧٦٨,٩٨٠		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٧٥,٥٥٠,٠٦٨	٧٥,٧٦٣,٠٩٣		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٧,٠٦٠,٣٨٧,٧٢٤	٧,٣٢٤,٥٣٢,٠٧٣		مجموع حقوق الملكية
٨٣,٨٩٢,٢٨٦,٥٢١	٨٥,٠٤٨,٧٤٦,٩٩٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

عن المدير العام التنفيذي

ل.س.

BANQUE BEMO SAUDI FRANSI
ANDRE LAHOUD
SIGNATURE A1
(L 00000001)

١

٢

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١٢	٢٠١٣		
ل.س.	ل.س.		
٨٤٦,٦٦٤,٨٠٤	٧٠٣,٦٧٩,٦٧٧	٢٣	الفوائد الدائنة
(٣٨٢,٤٦٠,٤٥٩)	(٣٨٥,١٣٠,٥٠٨)	٢٤	الفوائد المدينة
٤٦٤,٢٠٤,٣٤٥	٣١٨,٥٤٩,١٦٩		صافي إيرادات الفوائد
١٤٠,٠٨٧,٠٣٤	٢٥٧,٩٩٧,٣٩٦		رسوم وعمولات دائنة
(٤,٠٤٠,٩٣١)	(١٠٥,٣٦٧,١٤٥)		رسوم وعمولات مدينة
١٣٦,٠٤٦,١٠٣	١٥٢,٦٣٠,٢٥١		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٦٠٠,٢٥٠,٤٤٨	٤٧١,١٧٩,٤٢٠		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٦٩,٢٤١,٤٠٧	٤٩,٩٢٥,٨٠٣		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٦٦١,٦٥٩,٢٣٥	٤٠٢,٨٤٣,٩٨٠		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٩,٣٩٦,٤٨٠	(٢٨٠,٣٦٥)	٢٥	(خسائر) / أرباح موجودات مالية للمتاجرة
٥٧١,٣٧٧	٢,١٥٤,٨٦٠		صافي إيرادات تشغيلية أخرى
١,٣٤١,١١٨,٩٤٧	٩٢٥,٨٢٣,٦٩٨		إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٣٣,٩٢١,٢٢١)	(٢٣٦,٥١٥,٥١١)		نفقات الموظفين
(٦٠,١١١,٥٢٠)	(٥٣,٥٥٠,٣٤٩)		استهلاكات موجودات ثابتة
(٣,٨٠٣,٨٧٤)	(٣,٥٧٥,٥٠٥)		إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٢٩٩,٧٤٦,٦٤٠)	(٢٤٤,٨٦٩,٥٥٦)		مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٥,٣٥٠,٧٠٩)	(٤,٤٠٤,٨٨٢)		مصروف مخصصات متنوعة
(٨٩,٨٨٢,٠٢٩)	(١٣٤,٩٩٥,٠٩٩)		مصاريف تشغيلية أخرى
-	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)		مخصص خسائر أخرى
(٦٩٢,٨١٥,٩٩٣)	(٧٠٢,٩١٠,٩٠٢)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٦٤٨,٣٠٢,٩٥٤	٢٢٢,٩١٢,٧٩٦		الربح قبل الضريبة
٤,٠٨٧,٨٣٧	٤١,١٦٣,٩٣٩	١٨ - د	صافي إيراد ضريبة الدخل
٦٥٢,٣٩٠,٧٩١	٢٦٤,٠٧٦,٧٣٥		صافي ربح الفترة
			العائد إلى:
٦٥٢,٢٤٣,٩١٣	٢٦٣,٨٨٠,٨٣٩		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١٤٦,٨٧٨	١٩٥,٨٩٦		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٦٥٢,٣٩٠,٧٩١	٢٦٤,٠٧٦,٧٣٥		
١٣,٠٤	٥,٢٨	٢٦	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٦٥٢,٣٩٠,٧٩١	٢٦٤,٠٧٦,٧٣٥	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
-	٨٩,٢٠٠	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	(٢١,٥٨٦)	التغير في موجودات ضريبية مؤجلة
٦٥٢,٣٩٠,٧٩١	٢٦٤,١٤٤,٣٤٩	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
٦٥٢,٢٤٣,٩١٣	٢٦٣,٩٣١,٣٢٤	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١٤٦,٨٧٨	٢١٣,٠٢٥	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٦٥٢,٣٩٠,٧٩١	٢٦٤,١٤٤,٣٤٩	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

العائد إلى مساهمي المصرف										
رأس المال	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي الخاص	احتياطي عام لمخاطر التمويل	القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	ربح الفترة	/ أرباح مدورة محققة	(خسائر متراكمة) / أرباح / مدورة غير محققة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٢٣,٠٦٥,٥١١	-	(٣١٠,٨٦٦,٦٢٢)	١,٢٣٨,٣٨٣,٨٣١	٦,٩٨٤,٨٣٧,٦٥٦	٧٥,٥٥٠,٠٦٨	٧,٠٦٠,٣٨٧,٧٢٤
-	-	-	-	٥٠,٤٨٥	٢٦٣,٨٨٠,٨٣٩	-	-	٢٦٣,٩٣١,٣٢٤	٢١٣,٠٢٥	٢٦٤,١٤٤,٣٤٩
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٢٣,١١٥,٩٩٦	٢٦٣,٨٨٠,٨٣٩	(٣١٠,٨٦٦,٦٢٢)	١,٢٣٨,٣٨٣,٨٣١	٧,٢٤٨,٧٦٨,٩٨٠	٧٥,٧٦٣,٠٩٣	٧,٣٢٤,٥٣٢,٠٧٣
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٢٤,٣٥٢,٥٠٠	-	٥٩٣,٤٣٠,٥٧٣	٢٩٢,١٥٨,٧٥١	٦,٩٤٤,١٩٦,٧٦٠	٧٦,٧٠٨,٢٢٠	٧,٠٢٠,٩٠٤,٩٨٠
-	-	-	-	-	٦٥٢,٢٤٣,٩١٣	-	-	٦٥٢,٢٤٣,٩١٣	١٤٦,٨٧٨	٦٥٢,٣٩٠,٧٩١
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٢٤,٣٥٢,٥٠٠	٦٥٢,٢٤٣,٩١٣	٥٩٣,٤٣٠,٥٧٣	٢٩٢,١٥٨,٧٥١	٧,٥٩٦,٤٤٠,٦٧٣	٧٦,٨٥٥,٠٩٨	٧,٦٧٣,٢٩٥,٧٧١

الرصيد كما في

١ كانون الثاني ٢٠١٣

الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في

٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدقق)

الرصيد كما في

١ كانون الثاني ٢٠١٢

الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في

٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدقق)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية		
٦٤٨,٣٠٢,٩٥٤	٢٢٢,٩١٢,٧٩٦	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية
٦٠,١١١,٥٢٠	٥٣,٥٥٠,٣٤٩	استهلاكات موجودات ثابتة
٣,٨٠٣,٨٧٤	٣,٥٧٥,٥٠٥	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٢٩٩,٧٤٦,٦٤٠	٢٤٤,٨٦٩,٥٥٦	مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
		إطفاءات العلاوة و الخصم على موجودات مالية
٣,٧٢٦,٥١٥	٤,٤٤١,٨٤٢	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٠,٥٢٧,٩٤٠)	(٤٥,٤٥٥)	أرباح غير محققة من موجودات مالية للمتاجرة
٥,٣٥٠,٧٠٩	٤,٤٠٤,٨٨٢	مصروف مخصصات متنوعة
١,١٣١,٤٦٠	٣٢٥,٨٢٠	خسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة
١,٠١١,٦٤٥,٧٣٢	٥٣٤,٠٣٥,٢٩٥	الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
(٣٧١,٧٢٧,٨٨٦)	(١٤,٧٩٣,٣٣٢)	الزيادة في احتياطي نقدي الزامي
٦٦٣,٨٦٩,٧٣٧	٣٦٤,٠٣٠,٠٠٠	النقص في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
٩٣٠,٨١٠,٨٧٠	١,٤٠٨,٦١٥,٨٤٨	النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٥٤,٩٠٢,٢١٣)	(٩٨١,٩٦٩,٥٧١)	الزيادة في موجودات أخرى
(٥,٥٠٩,٠٧٩)	٢٧٧,٩٥١,٩٢٧	الزيادة / (النقص) في تأمينات نقدية
٧,٠١٧,٨٣٨,٣٠٩	١,١٨٥,٤٧٩,٣٠٧	الزيادة في ودائع الزبائن
(٣١,٢٢٠,١٦٩)	١٣٩,٧١٦,٢٥٢	الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى
(٥٣١,٧٥٦)	-	تسويات غرامات ضريبية
٩,١٦٠,٢٧٣,٥٤٥	٢,٩١٣,٠٦٥,٧٢٦	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
-	(٨,٠١٨,٧٦١,٧٢٩)	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٦,٧٦٣,٧٥٥,٠٠٠	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٨٠,٩٦١)	(١١,٢٧٦,٢٢٠)	شراء موجودات ثابتة
(٩٩٢,٢٠١)	(٦٠,٠٠٠)	شراء موجودات غير ملموسة
(١,٤٣٢,٤٣٥)	-	شراء موجودات مالية للمتاجرة
٣٩٣,٥٨١,٨٨٨	١,٤٠٤,٠٠٠	بيع واستحقاق موجودات مالية للمتاجرة
٣٩١,٠٧٦,٢٩١	(١,٢٦٤,٩٣٨,٩٤٩)	صافي الأموال (المستعملة في) / الناتجة عن النشاطات الاستثمارية
(٤٤٧,٩٢٩,٢١٩)	(٦٨٠,٤٩٨,٦٠٤)	تأثير تغييرات أسعار الصرف على الموجودات المالية
٩,١٠٣,٤٢٠,٦١٧	٩٦٧,٦٢٨,١٧٣	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٣٠,٩٧٨,٣٠٠,٧٣٦	٣٨,٧٣٧,٦٢٤,٥٩٠	النقد وما يوازي النقد كما في بداية الفترة
٤٠,٠٨١,٧٢١,٣٥٣	٣٩,٧٠٥,٢٥٢,٧٦٣	النقد وما يوازي النقد كما في نهاية الفترة
		٢٧

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣
(غير مدققة)

١- معلومات عامة

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

تأسس المصرف برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ثلاثة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصبح رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية بقيمة اسمية 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 ثلاثة وأربعون فرعاً ومكتباً موزعة في كافة المحافظات السورية.

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

وافق مجلس الإدارة على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠١٣.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٣.

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة) وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

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

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

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

أسس التوحيد

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة تتضمن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لبنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة عامة سورية والشركة التابعة له كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣. إن المنشآت المسيطر عليها من قبل المصرف يتم معاملتها كشركات تابعة. إن السيطرة على هذه الشركات التابعة تتمثل في قدرة المصرف على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة للاستفادة من نشاط هذه الشركة. تم تحضير المعلومات المالية المرحلية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للمصرف وباستخدام سياسات محاسبية مماثلة لما يستخدمه المصرف. يتم استبعاد الأرصدة المهمة للمعاملات والايادات والمصاريف بين وحدات المصرف عند التوحيد.

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

الشركات التابعة لبنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة عامة سورية تتألف من شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة كما في ٣١ آذار ٢٠١٣.

النشاط الرئيسي للشركة التابعة هو تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة وحساب الغير. إن نسبة ملكية المصرف في هذه الشركة تبلغ ٧٤,٦٧%.

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 بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات:

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

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

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة:

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٤٦٨,٤١٥,٧٨٥	١,٥٣٦,٧٧٠,٥٥٠
٢٤,٠٧١,٩١٩,١٥٢	٢٢,٣٣٧,٩٧٩,٨٢٣
٣,٧١٧,٤٠٨,١٩١	٣,٧٣٢,٢٠١,٥٢٣
١٨,٤٤٩,٩٦٨	١٨,٤٤٩,٩٦٨
٢٩,٢٧٦,١٩٣,٠٩٦	٢٧,٦٢٥,٤٠١,٨٦٤

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي إلزامي

حساب محمد لدى مصرف سورية المركزي

وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بالقرارات رقم (٣٨٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ و رقم (٦٦٦/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٧ أيار ٢٠١٠، على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ١٠% من مجموع الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار السكني.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١,١٩٦,٤٣٢,٨١٩	١٠,٠٢١,٣٨٤,٨٦٧	١,١٧٥,٠٤٧,٩٥٢
٥,٨٣٤,٧٩٢,٥١٤	٥,٠١٨,٢٧٥,٧١٨	٨١٦,٥١٦,٧٩٦
١٧,٠٣١,٢٢٥,٣٣٣	١٥,٠٣٩,٦٦٠,٥٨٥	١,٩٩١,٥٦٤,٧٤٨
٣١ كانون الأول ٢٠١٢		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٦٢٩,٦٤٦,٦٠٩	٥,٩٤٢,٩٤٨,٩٢٥	٦٨٦,٦٩٧,٦٨٤
٨,٤٨٦,٧١٩,٤٩٠	٨,٤٨٦,٧١٩,٤٩٠	-
١٥,١١٦,٣٦٦,٠٩٩	١٤,٤٢٩,٦٦٨,٤١٥	٦٨٦,٦٩٧,٦٨٤

حسابات جارية و تحت الطلب

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

حسابات جارية و تحت الطلب

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٩,٥٥٧,٨٦١,٢٩٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة) (مقابل ٥,٤٥٧,٠٩١,٧٠٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت الأرصدة المقيدة السحب ٢٠,١٤٠,٤٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة) (مقابل ١٧,٩٩٥,٨٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٢١٩,٥٧٠,٠٠٠	١,٢١٩,٥٧٠,٠٠٠	-
١,٢١٩,٥٧٠,٠٠٠	١,٢١٩,٥٧٠,٠٠٠	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠	١,٠٨٣,٦٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠	١,٠٨٣,٦٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

٨- موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧,٨٩٣,٧٣٤	٦,٢٠٩,٣٦٩
٧,٨٩٣,٧٣٤	٦,٢٠٩,٣٦٩

أسهم

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة) ل.س.	
		<u>الشركات الكبرى</u>
٦,٥٨١,٢١٨,٥٩٦	٥,٦٧٩,٥٤٩,٦٥٥	حسابات جارية مدينة
٨,٨٥٤,٨٧٣,٣٠٣	٩,٢٠٤,٦٨٣,٥٧٧	قروض وسلف
(١٤٤,٣١٧,٩٠٢)	(٢٦٨,٨٥٦,٢٨٨)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
٢,٢٨٠,٠٠٢,٥٢٥	١,٨٥٥,١٧٤,٥٩٦	سندات محسومة
(١٩٤,٤٤٦,٨٥١)	(١٤٨,٧١٥,٢٦٧)	فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة
<u>١٧,٣٧٧,٣٢٩,٦٧١</u>	<u>١٦,٣٢١,٨٣٦,٢٧٣</u>	
		<u>الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)</u>
٧,٦٦٣,٧٥٨,١٥٨	٧,٣١٤,٢٩٠,٨٥٥	قروض وسلف
٣١,١٥٠,٥٤٦	٣٨,٠٥٧,٦٨١	بطاقات ائتمان
(٢٢,٠٣٧,٥٨٢)	(١٧,١٣٠,١٣١)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
<u>٧,٦٧٢,٨٧١,١٢٢</u>	<u>٧,٣٣٥,٢١٨,٤٠٥</u>	
		<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
١,٧٣٩,٥٣٢,٧٦٦	١,٧٨٨,٣٥٩,٩٨٨	حسابات جارية مدينة
٣,٤٦٦,٨٨٤,٣٨٦	٣,٦٤٠,٧٨٨,٣٠٠	قروض وسلف
(٦٧,٨٧٠,٩٤٠)	(٥٥,٧٠٦,٤٥٧)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
٣٦٧,٨٨٩,٤١٥	٢٨٨,٧٩٧,٧٤٥	سندات محسومة
(٣١,٩٤٢,٥١٣)	(٢٣,٣٩١,٧١٩)	فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة
<u>٥,٤٧٤,٤٩٣,١١٤</u>	<u>٥,٦٣٨,٨٤٧,٨٥٧</u>	
٣٠,٥٢٤,٦٩٣,٩٠٧	٢٩,٢٩٥,٩٠٢,٥٣٥	المجموع
(٣,٢٧٠,٤٨٩,٣١٢)	(٣,٥٦٠,١٦١,١٢٤)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٨٣٢,٧٢٠,٣٢٥)	(١,٠١٢,٥٤٤,٨٠١)	فوائد معلقة
<u>٢٦,٤٢١,٤٨٤,٢٧٠</u>	<u>٢٤,٧٢٣,١٩٦,٦١٠</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتلخص حركة مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	الأفراد	الشركات
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٢٧٠,٤٨٩,٣١٢	٨٩٩,١٠٤,٧٢٤	٢,٣٧١,٣٨٤,٥٨٨
٢٥٨,٥٩١,١٩٧	١٩٩,٠٣٣,٧٥٨	٥٩,٥٥٧,٤٣٩
٣١,٠٨٠,٦١٥	٤,٠٧٧,٥١١	٢٧,٠٠٣,١٠٤
٣,٥٦٠,١٦١,١٢٤	١,١٠٢,٢١٥,٩٩٣	٢,٤٥٧,٩٤٥,١٣١

الرصيد في أول الفترة

التغير خلال الفترة

التغير بأسعار الصرف

الرصيد في نهاية الفترة

الرصيد في أول الفترة

مخصص الديون غير المنتجة

مخصص الديون المنتجة

٢,٨٤٦,٨٠٨,٩٦٧	٨٦٣,٤٤٢,٠٤٨	١,٩٨٣,٣٦٦,٩١٩
٤٢٣,٦٨٠,٣٤٥	٣٥,٦٦٢,٦٧٦	٣٨٨,٠١٧,٦٦٩
٣,٢٧٠,٤٨٩,٣١٢	٨٩٩,١٠٤,٧٢٤	٢,٣٧١,٣٨٤,٥٨٨

التغير خلال الفترة

إضافات:

مخصص الديون غير المنتجة

مخصص الديون المنتجة

التغير بأسعار الصرف

٤٢٧,٣١٣,١٥٠	٢٠٨,٦٩٠,٩٨٨	٢١٨,٦٢٢,١٦٢
٥,٦١٣,٦٩٤	-	٥,٦١٣,٦٩٤
٣١,٠٨٠,٦١٥	٤,٠٧٧,٥١١	٢٧,٠٠٣,١٠٤

استردادات:

مخصص الديون غير المنتجة

مخصص الديون المنتجة

(١٦٨,٧٢١,٩٥٣)	(٤,٠٤٣,٥٣٦)	(١٦٤,٦٧٨,٤١٧)
(٥,٦١٣,٦٩٤)	(٥,٦١٣,٦٩٤)	-
٢٨٩,٦٧١,٨١٢	٢٠٣,١١١,٢٦٩	٨٦,٥٦٠,٥٤٣

الرصيد في نهاية الفترة

مخصص الديون غير المنتجة

مخصص الديون المنتجة

٣,١٣٦,٤٨٠,٧٧٩	١,٠٧٢,١٦٧,٠١١	٢,٠٦٤,٣١٣,٧٦٨
٤٢٣,٦٨٠,٣٤٥	٣٠,٠٤٨,٩٨٢	٣٩٣,٦٣١,٣٦٣
٣,٥٦٠,١٦١,١٢٤	١,١٠٢,٢١٥,٩٩٣	٢,٤٥٧,٩٤٥,١٣١

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٦٠٢,٧٣٦,١١٥	٤٢٨,٤٢٣,٢٩٠	١,١٧٤,٣١٢,٨٢٥	الرصيد في أول السنة
١,٦٦٦,٩٩١,١٧٤	٤٧٠,١٩٦,٢٧٢	١,١٩٦,٧٩٤,٩٠٢	التغير خلال السنة
٧٦٢,٠٢٣	٤٨٥,١٦٢	٢٧٦,٨٦١	التغير بأسعار الصرف
٣,٢٧٠,٤٨٩,٣١٢	٨٩٩,١٠٤,٧٢٤	٢,٣٧١,٣٨٤,٥٨٨	الرصيد في نهاية السنة
			الرصيد في أول السنة
١,٢٤٥,٢٢٥,٩١٨	٣٩٦,٧٥١,٧٦٣	٨٤٨,٤٧٤,١٥٥	مخصص الديون غير المنتجة
٣٥٧,٥١٠,١٩٧	٣١,٦٧١,٥٢٧	٣٢٥,٨٣٨,٦٧٠	مخصص الديون المنتجة
١,٦٠٢,٧٣٦,١١٥	٤٢٨,٤٢٣,٢٩٠	١,١٧٤,٣١٢,٨٢٥	
			التغير خلال السنة
			إضافات:
١,٧٧٣,٢٣٥,٤٣٥	٥٠٨,٤٠٩,٤١٨	١,٢٦٤,٨٢٦,٠١٧	مخصص الديون غير المنتجة
٦٦,١٧٠,١٤٨	٣,٩٩١,١٤٩	٦٢,١٧٨,٩٩٩	مخصص الديون المنتجة
٧٦٢,٠٢٣	٤٨٥,١٦٢	٢٧٦,٨٦١	التغير بأسعار الصرف
			استردادادات:
(١٧٢,٤١٤,٤٠٩)	(٤٢,٢٠٤,٢٩٥)	(١٣٠,٢١٠,١١٤)	مخصص الديون غير المنتجة
١,٦٦٧,٧٥٣,١٩٧	٤٧٠,٦٨١,٤٣٤	١,١٩٧,٠٧١,٧٦٣	
			الرصيد في نهاية السنة
٢,٨٤٦,٨٠٨,٩٦٧	٨٦٣,٤٤٢,٠٤٨	١,٩٨٣,٣٦٦,٩١٩	مخصص الديون غير المنتجة
٤٢٣,٦٨٠,٣٤٥	٣٥,٦٦٢,٦٧٦	٣٨٨,٠١٧,٦٦٩	مخصص الديون المنتجة
٣,٢٧٠,٤٨٩,٣١٢	٨٩٩,١٠٤,٧٢٤	٢,٣٧١,٣٨٤,٥٨٨	

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
ل.س.	(غير مدققة)	
٣٧٨,٤٧٤,٠٨٩	٨٣٢,٧٢٠,٣٢٥	الرصيد في أول الفترة / السنة
٤٧٨,٩٠٥,٠٦٣	٢١٢,٣٣٥,٠٠٤	إضافات خلال الفترة / السنة
(٢٤,٦٥٨,٨٢٧)	(٣٢,٥١٠,٥٢٨)	استردادادات خلال الفترة / السنة
٨٣٢,٧٢٠,٣٢٥	١,٠١٢,٥٤٤,٨٠١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١١,٨٠١,٨٩٦,٩٥٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٠,٢٩ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة) (مقابل ٩,٧٣٥,٠٨٤,٠١٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٣١,٨٩ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٠,٧٨٩,٣٥٢,١٥٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٨,١٥ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة) (مقابل ٨,٩٠٢,٣٦٣,٦٨٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٩,٩٨ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ٢٧١,٥٧٤,٠٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة) (مقابل ٢١٨,٢٨١,٥٠٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ١٧,٨٧٧,٦٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة) (مقابل ٤١,٩٦٦,٧٠٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة (إيضاح رقم ١٧).

١٠ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٥,٨٦٧,٠٤٠	٥,٧٧٧,٨٤٠
٧٤,٩٧٠,٠٠٠	٧٤,٩٧٠,٠٠٠
٨٠,٨٣٧,٠٤٠	٨٠,٧٤٧,٨٤٠

موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية

أسهم

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية

أدوات حقوق الملكية

يمثل بند "أدوات حقوق الملكية" استثمار المصرف في الشركة المتحدة للتأمين والتي تمثل ٥% من رأسمال الشركة حيث تم تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة حسب نشرة أسعار الأسهم في سوق دمشق للأوراق المالية. يعتزم المصرف أن يحتفظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد. لم تتغير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المتوفرة للبيع للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣.

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

١١ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة) ل.س.	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
٧١٨,٣٦٤,٩٦٤	٧٩٩,٣٦٠,٦٣٨	سندات خزانة حكومية خارجية
٦,٥٤٦,١٢٥,١٧٢	٨,٣٩٦,٥٨٥,٦٠٨	شهادات إيداع من مصرف خارجي
٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦	٩,١٩٥,٩٤٦,٢٤٦	

تحليل السندات والأذونات:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة) ل.س.	ذات عائد ثابت
٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦	٩,١٩٥,٩٤٦,٢٤٦	
٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦	٩,١٩٥,٩٤٦,٢٤٦	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ دولار أمريكي	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة) دولار أمريكي	القيمة الاسمية
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	
٢٨١,٢٠١	٢٢٧,٢٩٦	العلاوة بعد تنزيل الإطفاء
٩,٢٨١,٢٠١	٩,٢٢٧,٢٩٦	
٧١٨,٣٦٤,٩٤٦	٧٩٩,٣٦٠,٦٣٨	القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية الفترة/ السنة

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

القيمة الاسمية للسند: ٩,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي

سعر الإصدار: ٩,٧١١,٠٠٠ دولار أمريكي

معدل الفائدة: ٥,١٥ %

معدل العائد: ٢,٦١ %

تاريخ الاستحقاق: ٩ نيسان ٢٠١٤

يمثل بند شهادات إيداع موجودات مالية صادرة عن مصرف خارجي ذات عائد متغير ولها أسعار سوقية، محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة) كما يلي:

تاريخ الاستحقاق	القيمة الاسمية
	دولار أمريكي
٢ نيسان ٢٠١٣	١,٨٦٧,٩٠٨
١٨ تموز ٢٠١٣	٢,٩٩٣,٢٦٨
٢٦ آب ٢٠١٣	٢,٩٩٣,٢٦٨
٢٦ آب ٢٠١٣	٢,٩٩٤,٠١١
١٨ أيلول ٢٠١٣	٤,٩٩٥,٧٥٤
١٨ أيلول ٢٠١٣	٦,٩٩٣,٧٢٥
١٨ أيلول ٢٠١٣	٨,٩٩١,٩٣٣
١٨ أيلول ٢٠١٣	٧,٩٩٣,٢٠٦
١٨ أيلول ٢٠١٣	٩,٩٨٩,٦٢٢
١٨ أيلول ٢٠١٣	٢,٩٩٠,٨٢١
١٨ كانون الأول ٢٠١٣	٧,٩٨٤,٣٧١
٢٤ شباط ٢٠١٤	٤,٩٨١,٧٤٢
٢٤ شباط ٢٠١٤	٤,٩٨٢,٢٤٦
٢٥ شباط ٢٠١٤	٤,٩٨١,٧٣٧
	<u>٧٥,٧٣٣,٦١٢</u>
	<u>٨,٣٩٦,٥٨٥,٦٠٨</u>

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية الفترة

استحققت خلال الربع الأول من عام ٢٠١٣ شهادات إيداع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. بلغت الفوائد برسم القبض على موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مبلغ ٢٠,٠٠٥,٦٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة) (مقابل ٩,٧٥٤,٢٠٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) تم قيدها ضمن بند موجودات أخرى في بيان الوضع المالي الموحد.

١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٤,٠٣٧,٠٦٤	٧,٥١٠,٨٣٣
٨٦,٩٦٥,٦٩٧	١٠٦,٠٠٢,٣٨٢
٢٩,٤٧٤,٥٩٦	٣٤,٣٤٩,٧٤٨
٢٠,٠٠٥,٦٥٥	٩,٧٥٤,٢٠٧
١٤٠,٤٨٣,٠١٢	١٥٧,٦١٧,١٧٠
٢٢١,٧٠١,٧٢٦	١٩٣,٧٠٤,٧٥٣
٢٦,٠٨٢,٥٨٤	٢٣,٦٤٥,٣١٥
١٢,٨٤٧,٩٣١	١٠,٨٥٤,٦٩١
٦٩,٩٤٥,٠٨٢	١٥,٨٦٣,١٦٥
٢٠,٨٧١	٣,٤٦١,٨٨٦
١٣,٧٧٤,٨٤١	١٦,٨٩٣,١٠٤
٣,٥٤٩,٠٠٠	٣,٥٤٩,٠٠٠
١٧,٣٦٤,٨٢٥	٣,٢١٠,٦٠٠
٢٥٧,٩٩٧,٣٤٨	١٠٤,٢٧٨,٩٣٤
(٢٥٧,٩٩٧,٣٤٨)	(١٠٤,٢٧٨,٩٣٤)
٦٤,٢٨٦,٢٧٠	٧٧,٧٤٦,٧٧٧
٩٣٠,٥٤٦,٨٩٠	١٢,٠٨٧,٠٠٠
١,٥٠٠,٦٠٣,٠٣٢	٥١٨,٦٣٣,٤٦١

فوائد وإيرادات برسم القبض

مصارف ومؤسسات مصرفية

تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات

تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (إيضاح رقم ١١)

مصاريف مدفوعة مقدماً

تأمينات نقدية قابلة للاسترداد

مخزون طابع مالية ومطبوعات

قيم برسم التحصيل

المستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح رقم ٢٨ - أ)

سلف موظفين

ترخيص بطاقات الفيزا

دفعات مقدمة إلى موردي خدمات

ذمم مدينة أخرى*

مخصص ذمم مدينة أخرى*

حسابات مدينة أخرى

تسوية حسابات اتفاقية مقايضة العملات**

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

**قام المصرف بعدد من عقود مقايضة العملات مع أحد الأطراف ذات العلاقة، حيث يمثل هذا البند القيمة العادلة للمشتق الضمني للعقود الآجلة والنتائج عن التزام المصرف بشراء العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية بسعر الصرف المتفق عليه بموجب عقود المقايضة عند انتهاء الآجال المحددة. تم تحقيق أرباح من عقود مقايضة العملات بمبلغ ١٦٢,٨٨٠,٧ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣، تم قيدها ضمن بند صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز.

١٣ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
(غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.	
٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	ليرة سورية
٤٤٦,٠٧٣,١٤٨	٣٩٨,٥٤٦,٢٥٠	دولار أمريكي
٦٩٢,١٤٦,٩٩٨	٦٤٤,٦٢٠,١٠٠	

١٤ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩٢٠,٨١٠,٥٠٤	١٧١,٩١٢,٤٣٩	١,٠٩٢,٧٢٢,٩٤٣
١٠٨,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٨,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٢٨,٨١٠,٥٠٤	١٧١,٩١٢,٤٣٩	١,٢٠٠,٧٢٢,٩٤٣
حسابات جارية وتحت الطلب		
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)		
٣١ كانون الأول ٢٠١٢		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,١٠٦,٧٩١,٩١٧	٧٤٧,٢٨٤,٥٢٩	١,٨٥٤,٠٧٦,٤٤٦
٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٥,٠٠٠,٠٠٠
١,١٧١,٧٩١,٩١٧	٧٤٧,٢٨٤,٥٢٩	١,٩١٩,٠٧٦,٤٤٦
حسابات جارية وتحت الطلب		
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)		

١٥ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
(غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.	
٤٠,٦٠٢,٠٠٥,٥٦٩	٣٩,٥٣٨,٩٧٣,٣٤٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٧,٨٦٥,٥٦٧,٤٠٥	٢٧,٨٥٣,٠٩٧,٤٤٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٧٨٥,٦٧٧,٥٩٢	٢,٦٧٥,٧٠٠,٤٦٦	ودائع التوفير
٧١,٢٥٣,٢٥٠,٥٦٦	٧٠,٠٦٧,٧٧١,٢٥٩	المجموع

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٤٠٩,٢٦٥,١٨٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٥٧ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة) (مقابل ٣٤٩,٧٨٦,٥٣٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٥٠ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٤٠,٣٥٥,٧٨٩,٢٢٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٦,٦٤ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة) (مقابل ٣٩,٠٨٨,٥١٢,٥٤٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٥,٧٩ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

١٦ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
(غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.	
١,٥٨٩,٣٢١,٤٠٩	١,٣٥٣,٩٦٤,٧٥٢	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,٠٩٦,١٨٥,٢٧٩	١,٠٥٣,٥٩٠,٠٠٩	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢,٦٨٥,٥٠٦,٦٨٨	٢,٤٠٧,٥٥٤,٧٦١	

١٧ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد بداية الفترة / السنة ل.س.	المكون خلال الفترة / السنة ل.س.	تأثير فروقات أسعار صرف ل.س.	المستخدم خلال الفترة / السنة ل.س.	ما تم رده إلى الإيرادات ل.س.	رصيد نهاية الفترة / السنة ل.س.
٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)					
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
٤١,٩٦٦,٧٠٧	-	٢,٣٩٩,٨٦٢	-	(٢٦,٤٨٨,٨٨٥)	١٧,٨٧٧,٦٨٤
مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - زيائن					
١٧٢,٢١٦,١٢١	١٢,٧٦٧,٢٤٤	٨,٤٣٩,٥٤٠	-	-	١٩٣,٤٢٢,٩٠٥
مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف					
٢,٠٠١,٤١٨	٤,٤٠٤,٨٨٢	-	-	-	٦,٤٠٦,٣٠٠
مخصص مركز القطع التشغيلي					
٤١,٥٣٤,٥١٢	-	-	-	-	٤١,٥٣٤,٥١٢
مخصص غرامات ضريبية					
٥٦,٦٥٨,٥١١	-	٥,٩٩٩,٥٠٠	-	-	٦٢,٦٥٨,٠١١
مخصصات أخرى					
<u>٣١٤,٣٧٧,٢٦٩</u>	<u>١٧,١٧٢,١٢٦</u>	<u>١٦,٨٣٨,٩٠٢</u>	<u>-</u>	<u>(٢٦,٤٨٨,٨٨٥)</u>	<u>٣٢١,٨٩٩,٤١٢</u>
٣١ كانون الأول ٢٠١٢					
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
٣١,١٤١,٢٤٠	٢١٢,٦٩٤	١٠,٦١٢,٧٧٣	-	-	٤١,٩٦٦,٧٠٧
مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - زيائن					
١١٠,٥٦٦,٧٤٠	٤٢,٢٨٥,٠٧١	١٩,٣٦٤,٣١٠	-	-	١٧٢,٢١٦,١٢١
مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف					
٢,٧٤٣,٤٥٨	-	-	-	(٧٤٢,٠٤٠)	٢,٠٠١,٤١٨
مخصص مركز القطع التشغيلي					
٤٣,٥٤٩,٠٣٦	٥,٥٤٢,٨٥٩	-	(٧,٥٥٧,٣٨٣)	-	٤١,٥٣٤,٥١٢
مخصص غرامات ضريبية					
١,٢٠٢,١٩٧	٥١,٤٣٥,١٩٧	٥,١٣٢,٢٨٠	(١,١١١,١٦٣)	-	٥٦,٦٥٨,٥١١
مخصصات أخرى					
<u>١٨٩,٢٠٢,٦٧١</u>	<u>٩٩,٤٧٥,٨٢١</u>	<u>٣٥,١٠٩,٣٦٣</u>	<u>(٨,٦٦٨,٥٤٦)</u>	<u>(٧٤٢,٠٤٠)</u>	<u>٣١٤,٣٧٧,٢٦٩</u>

تم احتساب مخصص مركز القطع التشغيلي بناء على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م/ن/ب ١ الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سوريا أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥٠% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

يمثل بند مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة) مخصص مقابل كفالتين بقيمة إجمالية ٥٩٦,٣٩٨,٧٣٤ ليرة سورية ممنوحة لجهة محلية بكفالة صادرة عن مصرف خارجي.

١٨ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
(غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.	
١٣,٥٦٠,٧٧٢	٢٣٠,٤٨٤,٦٤٩	الرصيد في أول الفترة/ السنة
-	(٢١٨,١٢٥,٣٢٥)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة/ السنة
-	١,٢٠١,٤٤٨	صافي تسويات ضريبية عن دخل سنوات سابقة
١٣,٥٦٠,٧٧٢	١٣,٥٦٠,٧٧٢	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
(غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.	
١٠,٣٨٦,٨٠٨	١١,٥٨٨,٢٥٦	استرداد مخصص ضريبة دخل لعامي ٢٠١١ و ٢٠١٠
-	(١١,٥٨٨,٢٥٦)	مخصص ضريبة دخل للأعوام ٢٠٠٦ و ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥
-	(١,٢٠١,٤٤٨)	

خلال عام ٢٠١٢، تم تكليف المصرف بشكل مبدئي عن عام ٢٠٠٦ حيث كلف المصرف بدفع مبلغ ١١,٥٨٨,٢٥٦ ليرة سورية كضريبة إضافية. قام المصرف بتقديم اعتراض لدى الدوائر الضريبية ومازال هذا الطلب قيد الدراسة حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

تمت خلال عام ٢٠١١ إصدار نماذج جديدة للتصريح الضريبي صادرة عن وزارة المالية والتي تم بموجبها اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية الإفرادية المحتسب بناء على القرار (٥٩٧/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والمعدل بالقرار رقم (٦٥٠/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ هو مصروف مقبول ضريبياً ويمكن تخفيضه من الأرباح الخاضعة للضريبة. تم احتساب الفرق بين مخصص ضريبة الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ والمبالغ المسددة إلى السلطات المالية كاسترداد مخصص ضريبة الدخل تم قيده في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة:

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
(غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.	
٢٩٠,٣٨١,٨٣٦	١٦,٣٦١,٨٨٥	الرصيد في أول الفترة / السنة
٣٩,٦٣٧,٩٣٢	٢٦٥,٧٧٥,٨٥٠	الإضافات الناتجة عن أعمال المصرف خلال الفترة / السنة
١,٥٠٤,٤٢١	٨,٢٤٤,١٠١	الإضافات الناتجة عن أعمال الشركة التابعة خلال الفترة / السنة
٣٣١,٥٢٤,١٨٩	٢٩٠,٣٨١,٨٣٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ج- مطلوبات ضريبية مؤجلة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨,١١٧,٥٠٠	٨,١١٧,٥٠٠	الرصيد في أول الفترة / السنة
		التغير الناتج عن تغير في القيمة العادلة لموجودات
-	-	مالية متوفرة للبيع خلال الفترة / السنة
٨,١١٧,٥٠٠	٨,١١٧,٥٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٦٤٨,٣٠٢,٩٥٤	٢٢٢,٩١٢,٧٩٦	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
١٦,٥٠٣,٦٦٢	١٦,٣٢٩,٢٤٧	استهلاك المباني
١,٨٢٥,٦٦٦	١,٨٢٥,٦٦٦	إطفاء الفروع
١٣,٨٨٩,٢٠٤	-	مخصص الديون المنتجة
		مخصص الديون غير المنتجة والتي تزيد على النسب المحددة في
١١,٨٧٢,٧٧٥	١٢,٨٥٠,٩٢٦	القرار ٥٩٧/م ن/ب ٤ وتعديلاته
٤٠٨,٩٥٣	٤,٤٠٤,٨٨٢	مؤونة تغير أسعار الصرف
٥٣١,٧٥٦	-	غرامات ضريبية
٩٩٨,٩٩٧	٧٥٢,٧٣٤	خسائر شركات تابعة

ينزل:

(٩,٥٨٠,١٧٦)	-	أرباح تقييم موجودات مالية للمتاجرة غير محققة
(٦٦١,٦٥٩,٢٣٥)	(٤٠٢,٨٤٣,٩٨٠)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٣٣,١٣٠,٧٨٤)	(١٤,٧٨٤,٠٠٠)	استرداد ديون تم اخذ مؤونات لها من عام ٢٠٠٩
(١٠,٠٣٦,٢٢٨)	(١٥٨,٥٥١,٧٢٩)	الخسائر الخاضعة للضريبة
(٢,٥٠٩,٠٥٧)	(٣٩,٦٣٧,٩٣٢)	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة (٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة)
(١,٥٧٨,٧٨٠)	(١,٥٢٦,٠٠٧)	إيراد ضريبة دخل شركة تابعة
(٤,٠٨٧,٨٣٧)	(٤١,١٦٣,٩٣٩)	

١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
(غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.	
٣١٤,٠٩٨,٣٧٨	٢٩٣,٢١٣,٠٥٦	فوائد مستحقة غير مدفوعة - ودائع الزبائن
٤٣,٩٨٥,٦٢٧	٤٦,٣٧٨,٨٧٢	فوائد مستحقة غير مدفوعة - تأمينات نقدية
-	-	فوائد مستحقة غير مدفوعة - ودائع المصارف
٥٥٧,٦٠٩,٠٥٧	٨٧٢,٥٢٩,٧٤٢	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
٤٥٩,٦١٧,٣١٤	١٧٨,٢٩٠,٢٨٩	حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع
١٦٤,٨٤٨,٢٦٠	١٦٣,١٧٥,٣٥٧	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١٥٧,٣٨٢,٣٣٨	١٧٠,٧٧٨,٤٨٧	الأمانات الضريبية والتأمينات الاجتماعية
٣٢,٥٧٥,٩١٢	٣٨,٨٠٤,٣٩٥	دفعات مقدمة من العملاء
٤٥,٢٧٩,٧٤٧	٤٢,٧٣٣,٣٦٨	إيرادات مقبوضة مقدماً
١٠٧,٤١٣,٥٧٥	٩٤,٣٣٣,٦٤٣	مصاريف مستحقة لموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح رقم ٢٨-أ)
١,٦٢١,١٠٠	١,٦٢١,١٠٠	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة (إيضاح رقم ٢٨-أ)
٣٢٣,٨٨٦,٥٥٢	١٦٦,٦٢٠,٥١٠	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات (إيضاح رقم ١٢)
١,٣٢٣,٠٠٩	١,٣٢٣,٠٠٩	تسويات لبطاقات الصراف الآلي
٣١,٥١٦,١٧٣	٣١,٦٣٨,٩٦٢	حسابات دائنة أخرى
٢,٢٤١,١٥٧,٠٤٢	٢,١٠١,٤٤٠,٧٩٠	

٢٠ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

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

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

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

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

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

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

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

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

يتوزع رأس المال بين الليرة السورية والدولار الأمريكي كما يلي:

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

ليرة سورية

دولار أمريكي

٢١ - التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.
٢٣,٠٦٥,٥١١	٢٤,٣٥٢,٥٠٠
٦٦,٦٠٣	(١,٦٩٧,٨٧٥)
(١٦,١١٨)	٤١٠,٨٨٦
٢٣,١١٥,٩٩٦	٢٣,٠٦٥,٥١١

الرصيد في أول الفترة / السنة

العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من أرباح / (خسائر) غير محققة

في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال الفترة / السنة

العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من التغير

في موجودات ضريبية مؤجلة

٢٢ - الخسائر المتراكمة و الأرباح المدورة القابلة للتوزيع

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

بلغت الخسائر المتراكمة كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة) مبلغ ٣١٠,٨٦٦,٦٢٢ ليرة سورية (مقابل ٣١٠,٨٦٦,٦٢٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

٢٣ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٢١٩,١٧٣,٣٣٥	١٨٩,٢٠٧,٧٨٨
٢٦٤,٥١٢,١٠٠	٢٦٩,٩٢٦,٤٨٧
١٠٤,٢٢٥,٥٢٠	٥٩,٥١٣,٨١٣
٢٣١,٧٨١,٨٢٠	١٥٧,٨٧٣,٧٧٥
١٧,٥٧٣,٩٢٥	١٣,٨٨٨,٦٣٤
٩,٣٩٨,١٠٤	١٣,٢٦٩,١٨٠
<u>٨٤٦,٦٦٤,٨٠٤</u>	<u>٧٠٣,٦٧٩,٦٧٧</u>

إيرادات فوائد ناتجة عن:

تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

تسهيلات مباشرة - أفراد

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٤ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٥٤١,٠١٩	٦٨٧	ودائع المصارف
		ودائع الزبائن
٣٨,٦٤٨,٤٠٥	١,٠٤٥,٦٦٧	حسابات جارية
٤٣,٢٥٤,٣٣٨	٥١,٣٨٨,٨٨٦	ودائع التوفير
٢٦٩,٥٥٦,٨٣٨	٣٠٥,٩٥٦,٧٩٩	ودائع لأجل
١٨,٤٥٩,٨٥٩	٢٦,٧٣٨,٤٦٩	تأمينات نقدية
<u>٣٨٢,٤٦٠,٤٥٩</u>	<u>٣٨٥,١٣٠,٥٠٨</u>	

٢٥ - (خسائر) / أرباح موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٩,٥٨٠,١٧٦	-	أرباح تقييم غير محققة - سندات
٩٤٧,٧٦٤	٤٥,٤٥٥	أرباح تقييم غير محققة - أسهم
(١,١٣١,٤٦٠)	(٣٢٥,٨٢٠)	خسائر بيع محققة - أسهم
<u>٩,٣٩٦,٤٨٠</u>	<u>(٢٨٠,٣٦٥)</u>	

٢٦ - ربحية السهم الأساسية والمخففة

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٦٥٢,٢٤٣,٩١٣	٢٦٣,٨٨٠,٨٣٩	ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
<u>١٣,٠٤</u>	<u>٥,٢٨</u>	ربحية السهم الأساسية والمخففة (ليرة سورية)

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ بناء على تجزئة السهم التي تمت خلال شهر كانون الأول عام ٢٠١٢.

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

٢٧- النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
١٩,٤٥٢,٨٥٢,٧٥٠	٢٣,٨٧٤,٧٥٠,٣٧٣
٢٢,٠٧٠,٤٤٨,٨٧٠	١٧,٠٣١,٢٢٥,٣٣٣
(١,٤٤١,٥٨٠,٢٦٧)	(١,٢٠٠,٧٢٢,٩٤٣)
<u>٤٠,٠٨١,٧٢١,٣٥٣</u>	<u>٣٩,٧٠٥,٢٥٢,٧٦٣</u>

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي

و حساب محمد لدى مصرف سورية المركزي)

أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

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

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

٢٨- عمليات الأطراف ذات العلاقة

يقوم المصرف (ضمن أعماله الاعتيادية) بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة المسموح بها. إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ما عدا تسهيلات ائتمانية مباشرة تم منحها لأحد الأطراف ذات العلاقة بقيمة ٢٦٧,٨٠٦,٣٦١ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة) (مقابل مبلغ ٤٧٦,١٢٣,٢٥٩ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢)، تم أخذ مخصصات لهذه الديون بقيمة ٢٨٥,٢٠٤,٧٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ وهذه التسهيلات مغطاة بالكامل بضمانات مقبولة).

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

حصة المصرف من رأس مال الشركة التابعة	
٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول
(غير مدققة)	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠
<u>٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠</u>

شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة

أ- بنود بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

البنك السعودي	البنك الفرنسي	بنك ييمو	الشركة المتحدة	موظفي	أعضاء	أطراف ذات علاقة	المساهمين	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز								
أرصدة مدينة								
حسابات جارية مدينة	٢,٨١٣,٤٣٠	١,٦٣٦,٧٦٥,٥٦٥	—	—	—	١٨,٣٨٤	—	١,٦٣٩,٥٩٧,٣٨٠
ودائع لأجل	٢٠٦,٤٠٠,٠٠٠	١,٠٨٣,٦٠٠,٠٠٠	—	—	—	—	—	١,٢٩٠,٠٠٠,٠٠٠
أرصدة التسهيلات الائتمانية	—	—	—	—	١٢٨,٤٩٩,٣٣٧	٢٧١,٣١٢,٦٩١	—	٣٩٩,٨١٢,٠٢٨
أرصدة مدينة (إيضاح رقم ١٢)	—	٢٠,٨٧١	—	—	—	—	—	٢٠,٨٧١
	٢٠٩,٢١٣,٤٣٠	٢,٧٢٠,٣٨٦,٤٣٦	—	—	١٢٨,٤٩٩,٣٣٧	٢٧١,٣٣١,٠٧٦	—	٣,٣٢٩,٤٣٠,٢٧٩
أرصدة دائنة								
حسابات جارية دائنة	—	—	٤٩,٩٧٧,١٦٨	—	١٨,٦٧٣,٦٩٧	١,١٨٤,١٢٦	—	٦٩,٨٣٤,٩٩١
ودائع لأجل	—	—	٢٨٤,٠٣٢,٩٥٨	—	—	٤,٤٤٠,٠٥٢	—	٢٨٨,٤٧٣,٠١٠
المستحق لأطراف ذات علاقة	—	—	—	—	—	١,٨٥٤,٨٢٥	—	١,٨٥٤,٨٢٥
أنصبة أرباح موزعة	—	—	—	—	—	—	—	—
غير مدفوعة (إيضاح رقم ١٩)	—	—	—	—	—	—	١,٦٢١,١٠٠	١,٦٢١,١٠٠
مصاريف مستحقة	—	٥٠,٦٤١,٦٦٨	—	٨٢,٩٤٦,٠٣٠	٢٤,٤٦٧,٥٤٥	—	—	١٥٨,٠٥٥,٢٤٣
حسابات مجمدة	٥,٩٤٥,٤٠٤	—	—	—	—	—	—	٥,٩٤٥,٤٠٤
	٥,٩٤٥,٤٠٤	٥٠,٦٤١,٦٦٨	٣٣٤,٠١٠,١٢٦	٨٢,٩٤٦,٠٣٠	٤٣,١٤١,٢٤٢	٧,٤٧٩,٠٠٣	١,٦٢١,١٠٠	٥٢٥,٧٨٤,٥٧٣

٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

بنود خارج الميزانية	البنك السعودي الفرنسي ل.س.	بنك ييمو ل.س.	الشركة المتحدة للتأمين ل.س.	موظفي الإدارة العليا ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة ل.س.	أطراف ذات علاقة ل.س.	المساهمين ل.س.	المجموع ل.س.
ضمانات واردة	-	-	-	-	-	٣٠٤,٨٠٠,٠٠٠	-	٣٠٤,٨٠٠,٠٠٠
كفالات صادرة	(٦٨,٥٣٤,٥٤١)	(١٥,١٥١,٧٩٨)	-	-	-	-	-	(٨٣,٦٨٦,٣٣٩)
ضمانات عقارية	-	-	-	-	-	٦,٥٧٠,٠٠٠	-	٦,٥٧٠,٠٠٠
ضمانات صادرة	-	-	-	-	(١٨,٨٦٦,٥٧٩)	(٤٢,٢٨٧,٦٠٧)	-	(٦١,١٥٤,١٨٦)
اعتمادات مستندية صادرة	(١٠٦,٧٦٧,٦٧٣)	-	-	-	-	-	-	(١٠٦,٧٦٧,٦٧٣)
بوالص استيراد	٢٧,٩٧١,٩٣٨	٥٦٤,٩٣٩,٢٣٩	-	-	-	-	-	٥٩٢,٩١١,١٧٧
بوالص تصدير	-	(٣٠,٤٢٧,٥١٦)	-	-	-	-	-	(٣٠,٤٢٧,٥١٦)
عملات أجنبية للتسليم مقابل عملات	-	(١٧,٧٣٩,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(١٧,٧٣٩,٢٠٠,٠٠٠)
أجنبية للاستلام	-	-	-	-	-	-	-	-
عملات أجنبية للاستلام مقابل عملات	-	١٨,٣٤٥,٨٦٠,٣٣٨	-	-	-	-	-	١٨,٣٤٥,٨٦٠,٣٣٨
أجنبية للتسليم	-	-	-	-	-	-	-	-

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

البنك السعودي الفرنسي	بنك بيمو	الشركة المتحدة للتأمين	موظفي الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة	أطراف ذات علاقة	المساهمين	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٢٢٧,٢٥٦	١,١٠٥,٨٢٠,٨٨٩	-	-	-	-	-	١,١١٣,٠٤٨,١٤٥
٢٠٦,٤٠٠,٠٠٠	١,٠٨٣,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١,٢٩٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	٢٨٨,٧٥٣,٦٨٤	٢٦٤,٤٣٢,٩٦١	-	٥٥٣,١٨٦,٦٤٥
-	٣,٤٦١,٨٨٦	-	-	-	-	-	٣,٤٦١,٨٨٦
٢١٣,٦٢٧,٢٥٦	٢,١٩٢,٨٨٢,٧٧٥	-	-	٢٨٨,٧٥٣,٦٨٤	٢٦٤,٤٣٢,٩٦١	-	٢,٩٥٩,٦٩٦,٦٧٦
-	٤٨٠,٩٢٤,٥٥٤	٧٨,٠٥٤,١٢٧	-	١٨,٨٧٦,٥٢٨	٣,٩٧٤,٢٥٨	-	٥٨١,٨٢٩,٤٦٧
-	-	٢٨٣,٤٧٩,٤٠١	-	-	٣,٩٣٥,٣١٥	-	٢٨٧,٤١٤,٧١٦
-	-	-	-	-	-	١,٦٢١,١٠٠	١,٦٢١,١٠٠
-	٤٣,٢٣٩,٥٤٣	-	٦٥,٢٨٩,١٩٦	٢٩,٠٤٤,٤٤٧	-	-	١٣٧,٥٧٣,١٨٦
٥,٤٧٦,١٨٥	-	-	-	-	-	-	٥,٤٧٦,١٨٥
٥,٤٧٦,١٨٥	٥٢٤,١٦٤,٠٩٧	٣٦١,٥٣٣,٥٢٨	٦٥,٢٨٩,١٩٦	٤٧,٩٢٠,٩٧٥	٧,٩٠٩,٥٧٣	١,٦٢١,١٠٠	١,٠١٣,٩١٤,٦٥٤

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد

أرصدة مدينة

حسابات جارية مدينة

ودائع لأجل

أرصدة التسهيلات الائتمانية

أرصدة مدينة (إيضاح رقم ١٢)

أرصدة دائنة

حسابات جارية دائنة

ودائع لأجل

أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة (إيضاح ١٩)

مصاريف مستحقة

حسابات مجمدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

البنك السعودي الفرنسي	بنك بيمو	الشركة المتحدة للتأمين	موظفي الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة	أطراف ذات علاقة	المساهمين	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-	٣٠٤,٨٠٠,٠٠٠	-	٣٠٤,٨٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	(١٨,٨٦٦,٥٧٩)	(٢٨٧,٦٠٧)	-	(١٩,١٥٤,١٨٦)
-	-	-	-	٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٧٠,٠٠٠	-	٣٤١,٥٧٠,٠٠٠
(٦٣,٧٦٦,٨٩٠)	(١٤,١٦٥,٧٨٠)	-	-	-	-	-	(٧٧,٩٣٢,٦٧٠)
١٧٧,٢١٨,٣٨٢	-	-	-	-	-	-	١٧٧,٢١٨,٣٨٢
-	١٣٩	-	-	-	-	-	١٣٩
٢٤,٩٩١,٧٣١	٤٣٩,١٥٢,٣٣٦	-	-	-	-	-	٤٦٤,١٤٤,٠٦٧
-	(٢٧,٢٠٢,٢١٠)	-	-	-	-	-	(٢٧,٢٠٢,٢١٠)
-	(١٥,١٦٤,٨٢٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(١٥,١٦٤,٨٢٠,٠٠٠)
-	١٥,٠١٠,٢٨٦,٤٩٠	-	-	-	-	-	١٥,٠١٠,٢٨٦,٤٩٠

بنود خارج الميزانية

ضمانات واردة
ضمانات صادرة
ضمانات عقارية
كفالات صادرة
اعتمادات مستندية صادرة
شيكات للتحويل
بوالص استيراد
بوالص تصدير
عملات أجنبية للتسليم مقابل عملات
أجنبية للاستلام
عملات أجنبية للاستلام مقابل عملات
أجنبية للتسليم

ب- بنود بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

البنك السعودي	الشركة المتحدة	موظفي	أعضاء مجلس	أطراف	المساهمين	المجموع
الفرنسي	بنك بيمو	للتأمين	الإدارة العليا	الإدارة	ذات علاقة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٤,٨٨٠	١٠٩,٠٣٥	١,٠٣٨	-	٣,٢٧٧,٢٥٤	٨,٦١٦,٠٦٩	١٢,٠٧٨,٢٧٦
فوائد دائنة						
-	(٦٩٩)	(٥٥٤,٠٨٢)	-	(٣٨,٦٣٥)	-	(٥٩٣,٤١٦)
فوائد مدينة						
-	-	(٧,٦٩٣,٠٠٣)	-	-	-	(٧,٦٩٣,٠٠٣)
مصاريف تأمين						
-	(٣,٠٧٠,١٢٥)	-	-	-	-	(٣,٠٧٠,١٢٥)
أتعاب إدارية						
-	-	-	(٥٦,٥٣٢,٧٩٦)	(٤,٥٨٦,٨٣٢)	-	(٦١,١١٩,٦٢٨)
رواتب ومكافآت وتعويضات						
-	٧,٨٨٠,١٦٢	-	-	-	-	٧,٨٨٠,١٦٢
أرباح عقود مقايضة عملات						

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

البنك السعودي	الشركة المتحدة	موظفي	أعضاء	أطراف ذات علاقة	المساهمين	المجموع
الفرنسي	بنك بيمو	للتأمين	الإدارة العليا	مجلس الإدارة	أطراف ذات علاقة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٤٨,٣٦١	١,٨٧٢,٤٨٥	٨٥,٦٧٤	-	٤,٩٢٤,٥١٩	٧,٥٤٣,٤٩٣	١٤,٦٧٤,٥٣٢
فوائد دائنة						
-	(٩,٤٧٠)	(٢٠,١٨١)	-	-	-	(٢٩,٦٥١)
فوائد مدينة						
-	-	(٣,٧٥٠,٣٧٤)	-	-	-	(٣,٧٥٠,٣٧٤)
مصاريف تأمين						
-	-	-	(٢٣,٣٢٥,٨٢٢)	(٣,٠٣٩,٩٧٧)	-	(٢٦,٣٦٥,٧٩٩)
رواتب ومكافآت وتعويضات						
-	١,٢٣٥,٤٣٨	-	-	-	-	١,٢٣٥,٤٣٨
أرباح عقود مقايضة عملات						

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٢٣,٣٢٥,٨٢٢	٥٦,٥٣٢,٧٩٦
٣,٠٣٩,٩٧٧	٤,٥٨٦,٨٣٢
٢٦,٣٦٥,٧٩٩	٦١,١١٩,٦٢٨

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

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

إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف ذات علاقة تحمل معدل فائدة يتراوح بين ٧,٢٥ % إلى ١٢ %.

الفوائد التي يتم دفعها على حسابات وودائع الأطراف ذات العلاقة تتراوح بين ١% و ٧%.

٢٩ - إدارة المخاطر

مقدمة عن إدارة المخاطر

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

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر

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

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

الهيكل التنظيمي ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

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

إدارة المخاطر

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

- **قسم مخاطر التسليف والسوق:** يعنى هذا القسم بدراسة ملفات العملاء من الشركات التي هي بصدد الحصول على تسهيلات إئتمانية من المصرف وكذلك البنوك التي يود المصرف التعامل معها سواء بشكل حسابات جارية أو توظيفات لأموال المصرف ثم يقوم القسم بوضع التوصيات المناسبة ورفعها لجهات أخذ القرار في المصرف على اختلاف مستوياتها. كما يقوم القسم بالمراجعة الدورية لهذه الملفات بمعدل مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- **قسم إدارة الائتمان:** يعنى هذا القسم بإدارة ملفات الائتمان من حيث التأكد من مطابقتها للموافقة الائتمانية الممنوحة من الجهة مانحة التسهيل الائتماني وذلك من خلال التأكد من وجود وشرعية الضمانات والوثائق والمستندات المطلوبة ومطابقتها للإجراءات والسياسات الائتمانية الخاصة بالمصرف، ومن ثم يقوم القسم بتنفيذ التسهيلات الائتمانية للزبون وتسجيل الضمانات الواردة على النظام المصرفي وحفظها في مكان آمن.
- **قسم مخاطر التجزئة المصرفية:** يعنى هذا القسم بدراسة ملفات العملاء من الأفراد والمؤسسات الصغيرة الذين هم بصدد الحصول على تسهيلات إئتمانية من المصرف ثم يقوم بوضع التوصيات المناسبة ورفعها لجهات أخذ القرار في المصرف على اختلاف مستوياتها.
- **قسم مراقبة الائتمان:** يعنى هذا القسم وبشكل أساسي بعملية مراقبة ومتابعة التسهيلات الائتمانية بعد منحها والتأكد من التزام العملاء بسداد التزاماتهم وفقاً لمبالغها وتواريخ استحقاقها وإرسال تقارير إلى الأقسام المختصة بالمبالغ المستحقة وغير المدفوعة والتجاوزات العائدة لعملاء كل قسم ويقوم القسم أيضاً بتصنيف عملاء المصرف واحتساب قيمة الاحتياطيات ومخصصات التدني الواجب احتجازها لتغطية المخاطر الائتمانية. بالإضافة لذلك، يحضر القسم التقارير المتعلقة بإدارة المخاطر وخاصة المخاطر الائتمانية والتي يتم تقديمها وعرضها على الإدارة العليا ومصرف سورية المركزي.
- **قسم توجيه المخاطر التشغيلية:** يعنى هذا القسم بمراقبة سائر أعمال وإدارات وأقسام المصرف التي قد ينجم عنها مخاطر تشغيلية بأسباب بشرية أو آلية، من داخل المصرف أو من خارجه، وذلك بالحصص والقياس والتأكد من أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تجميع المخاطر المحتملة إما إلى طرف ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

الخزينة

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

التدقيق الداخلي

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

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

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

سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيفها

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

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

الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية

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

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

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التكرات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة من العملاء وذلك حسب نسب التكرات المقررة وفق قرار مجلس النقد و التسليف رقم ٣٩٥ بالإضافة إلى وضع سقوف للقطاعات الاقتصادية، كما أن هناك سقوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري.

التصنيف الائتماني للعملاء:

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

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

الديون المنتجة

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

الديون غير المنتجة

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

أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية

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

٢. أساليب تخفيف المخاطر الائتمانية:

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

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.
 - اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.
- التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات واسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.
- يعتمد المصرف سياسات متعددة لتخفيف المخاطر الائتمانية منها مراقبة التركزات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية وحسب الضمانات واتخاذ إجراءات وقائية وتصحيحية عند اللزوم.
- بالإضافة لذلك، يسعى المصرف من خلال الأقسام الائتمانية ولجنة منح الائتمان إلى الحصول على ضمانات مناسبة لتغطية التعرضات الائتمانية ويتم اختيار هذه الضمانات وفقاً لنشاط كل عميل ونوع التسهيل الممنوح وقيمتها.
- يجري تقييم الضمانات العقارية من قبل مخرن عقاري واحد في حال كانت قيمة التسهيلات الائتمانية الممنوحة أقل من ٢٥ مليون ليرة سورية في حين يتم تقييم الضمانات العقارية من قبل مخرنين اثنين في حال وصلت قيمة التسهيلات الممنوحة أو تجاوزت ما قيمته ٢٥ مليون ليرة سورية.
- ولأغراض إحتساب مخصصات التدني، يتم خصم ما نسبته ٢٥% من الرهونات العقارية و رهن الأسهم ونسبة ٥٠% من رهونات الآليات والسيارات والآلات والمعدات.

الضمانات المحتفظ بها و التحسينات الائتمانية:

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

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

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

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

يقوم المصرف بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد أو بشكل إجمالي.

المخصص الإفرادي مقابل التسهيلات غير المنتجة

يحدد المصرف ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، وفقاً لمؤشرات القرار رقم (٥٩٧/م ن/ب/٤) تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ و القرار رقم (٥٦٠/م ن/ب/٤) تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ و القرار رقم (٩٠٢/م ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ الصادرين عن مجلس النقد و التسليف ووفقاً للمؤشرات التالية:

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

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

المخصص الإجمالي مقابل التسهيلات المنتجة

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

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

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

تاريخ الخسائر في المحفظة، الظروف الاقتصادية الراهنة، المستويات الحالية للتسهيلات المنتجة، التأخر الناجم عن تاريخ تحقق الخسائر وتاريخ تحديد ضرورة وجود مخصص إفرادي لهذه الخسائر، بالإضافة إلى الدفعات المتوقعة والاسترداديات 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 وظيفة 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 ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٧,٨٠٧,٧٧٧,٣١١	٢٦,٠٨٨,٦٣١,٣١٤	بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:
١٥,١١٦,٣٦٦,٠٩٩	١٧,٠٣١,٢٢٥,٣٣٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠	١,٢١٩,٥٧٠,٠٠٠	أرصدة لدى المصارف
		إيداعات لدى المصارف
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٦٢٩,٧٢٩,٢٢٢	٤,١١١,٢٦٣,٥٢٨	للأفراد
٢,٠٤٨,٣٤٧,٧٢٩	٢,٠٠٩,١٥١,٧٦٥	القروض العقارية
١٥,٠٣٣,٦٠٠,٧٥٨	١٣,٥٤٩,٢٤٨,١٢٢	للشركات الكبرى
٤,٧٠٩,٨٠٦,٥٦١	٥,٠٥٣,٥٣٣,١٩٥	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
		سندات وأذونات
٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦	٩,١٩٥,٩٤٦,٢٤٦	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥١٨,٦٣٣,٤٦١	١,٥٠٠,٦٠٣,٠٣٢	موجودات أخرى
٦٤٤,٦٢٠,١٠٠	٦٩٢,١٤٦,٩٩٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
		بنود خارج الميزانية:
٥٨١,٨٣٠,٦١٨	٥٦٢,٠٠٠,٣٩١	اعتمادات للاستيراد
		كفالات صادرة:
٣,٥٣٧,٧٨٤,١٢٦	٣,٤٠٤,٨٨٥,٨١٣	زبائن
٩,٧٧٣,٠٦١,٣٥٧	٩,٩٢٩,١٢٠,١٧٤	مصارف
٢٥٢,٨٨٦,٨٣٦	١٣٢,١٣١,٥١٧	قبولات
٦,٧٩٢,٢١٧,٧٣٥	٦,٩١٢,٢٦٤,٠٤٤	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٠٠,٢٩٤,٧٥٢,٠٤٩	١٠١,٣٩١,٧٢١,٤٧٢	الإجمالي

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ المعدل بالقرار رقم (٦٥٠/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ و بالقرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى ٦ فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين. تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

تسهيلات مباشرة	الشركات				
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
عادية متدنية المخاطر	٢٧,٥٢٥,٤٥٣	٢,٤٥٠,٩٢٤	٧٤,٢٩٥,٤١٣	١٧,٣٣٨,٠٢٣	١٢١,٦٠٩,٨١٣
عادية مقبولة المخاطر	٢,٠٤٣,٦٦٥,٠٣٣	١,٣٠٨,٦٥٣,٣٣٢	١,٢٧٠,٥٧٥,٧٢٧	١,١٨٨,٢٢٣,٣٧٧	٥,٨١١,١١٧,٤٦٩
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	٢٨٠,٩٧٣,١٠٧	٢٠٨,٨٢٥,٢٠٢	٩,٤١٢,٠٦٨,٤٤٤	١,٦٥٩,٤١١,٥٤٥	١١,٥٦١,٢٧٨,٢٩٨
غير مستحقة	-	٢٠٨,٥٧٣,٤٧١	٨,٩٩٢,٨٦٩,٠٧٤	١,٥٧٨,٨٤٤,٦٥٩	١٠,٧٨٠,٢٨٧,٢٠٤
منها مستحقة:					
لغاية ٣٠ يوم	-	-	٣١,٥٢٩,٤٤٢	٩,٩٥٦,٣٢٧	٤١,٤٨٥,٧٦٩
من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم	-	-	١٥,٦٩٥,٤٢٨	٦,١٨٣,٢٥٩	٢١,٨٧٨,٦٨٧
من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم	-	-	٨٩,٣٨٨,٢٧٠	٦,٢١٦,٠١٠	٩٥,٦٠٤,٢٨٠
من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم	٢٨٠,٩٧٣,١٠٧	٢٥١,٧٣١	٢٨٢,٥٨٦,٢٣٠	٥٨,٢١١,٢٩٠	٦٢٢,٠٢٢,٣٥٨
غير عاملة:					
دون المستوى	٣٥٩,٩٥١,٦٦٦	١١٠,٠٨٣,٠٧٢	٢,٠٣٥,٧٨٢,٠٤٥	٣٨١,١١٩,٥٢٣	٢,٨٨٦,٩٣٦,٣٠٦
مشكوك فيها	١,٠٨٣,٥٥٢,٢٧٢	٢٦٠,٣٣٧,٢٥٤	١,٤٣٣,٦٤٦,٨٩٦	١,٠٤٦,٨٤٨,٩٧٢	٣,٨٢٤,٣٨٥,٣٩٤
هالكة (رديئة)	١,٤٣٩,٦٢٠,٣٥٦	٢٠٩,٥٨٠,٧٣٣	٢,٠٩٥,٤٦٧,٧٤٨	١,٣٤٥,٩٠٦,٤١٨	٥,٠٩٠,٥٧٥,٢٥٥
مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة	٢,٨٨٣,١٢٤,٢٩٤	٥٨٠,٠٠١,٠٥٩	٥,٥٦٤,٨٩٦,٦٨٩	٢,٧٧٣,٨٧٤,٩١٣	١١,٨٠١,٨٩٦,٩٥٥
المجموع	٥,٢٣٥,٢٨٧,٨٨٧	٢,٠٩٩,٩٣٠,٥١٧	١٦,٣٢١,٨٣٦,٢٧٣	٥,٦٣٨,٨٤٧,٨٥٨	٢٩,٢٩٥,٩٠٢,٥٣٥
يطرح:					
فوائد معلقة	(١٠١,٧٤٤,٢٢٧)	(٧,٤٥٧,٥٥٠)	(٦٠٦,٦٨٢,٨١٠)	(٢٩٦,٦٦٠,٢١٤)	(١,٠١٢,٥٤٤,٨٠١)
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة	(١,٠٢٢,٢٨٠,١٣٢)	(٨٣,٣٢١,٢٠٢)	(٢,١٦٥,٩٠٥,٣٤١)	(٢٨٨,٦٥٤,٤٤٩)	(٣,٥٦٠,١٦١,١٢٤)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٤,١١١,٢٦٣,٥٢٨	٢,٠٠٩,١٥١,٧٦٥	١٣,٥٤٩,٢٤٨,١٢٢	٥,٠٥٣,٥٣٣,١٩٥	٢٤,٧٢٣,١٩٦,٦١٠

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وفق الجدول التالي:

تسهيلات مباشرة	الشركات				المجموع
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
عادية متدنية المخاطر	١٢,٨١٥,٧٨٩	٢,٦٦٤,٨٨٠	٨١,٢٧٣,٨٢٩	٢٠,٥١٣,١٥٧	١١٧,٢٦٧,٦٥٥
عادية مقبولة المخاطر	٣,١٤٣,٩٣١,٣٣٢	١,٤٤٨,٩٥٩,٨٣٩	٢,٧١٨,٣٤٢,٦٠٤	٩٩٨,٠٠٨,٩٣٥	٨,٣٠٩,٢٤٢,٧١٠
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	٤٨٢,٧١٩,١١٨	١٨٨,٧٣٦,٩٤٠	٩,٨٤٨,٣٦٩,٩٧٢	١,٨٤٣,٢٧٣,٥٠٠	١٢,٣٦٣,٠٩٩,٥٣٠
غير مستحقة	١٩,٨٤٢,٤٥٧	٥٢,٤٦٧,٨٠٠	٩,٠٧٧,٢٤٣,٥٧٩	١,٦٥٢,٦١٣,٥٦٣	١٠,٨٠٢,١٦٧,٣٩٩
منها مستحقة:					
لغاية ٣٠ يوم	-	-	٢٥٩,٣١٠,٢٣٨	٣٢,٩٠٩,٠٤٩	٢٩٢,٢١٩,٢٨٧
من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم	-	-	٥٢,٣٣٥,٥١٥	١١,٨٣٤,٣٩٥	٦٤,١٦٩,٩١٠
من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم	-	٦٧,٨٢٤	٦,٨٣٤,٤٠٦	١٦,٠١٧,٩٣٢	٢٢,٩٢٠,١٦٢
من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم	٤٦٢,٨٧٦,٦٦١	١٣٦,٢٠١,٣١٦	٤٥٢,٦٤٦,٢٣٤	١٢٩,٨٩٨,٥٦١	١,١٨١,٦٢٢,٧٧٢
غير عاملة:					
دون المستوى	٣٢٩,٨٤٣,٧٥١	١١٥,٠٤٣,٥٩١	١,٦٣٩,٤٩١,٨١٦	٤٣٦,٣٨٩,٥٧٢	٢,٥٢٠,٧٦٨,٧٣٠
مشكوك فيها	٥٨١,٢١٧,٥٢٤	٢١٢,٧٠٧,٥٤٤	١,٠٨٩,٥١٩,١٩٥	١,٠٢٢,٧٤٩,٧٩٨	٢,٩٠٦,١٩٤,٠٦١
هالكة (رديئة)	١,٠٠٠,٠٠٧,٨٧١	١٥٤,٢٢٢,٩٤٣	٢,٠٠٠,٣٣٢,٢٥٥	١,١٥٣,٥٥٨,١٥٢	٤,٣٠٨,١٢١,٢٢١
مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة	١,٩١١,٠٦٩,١٤٦	٤٨١,٩٧٤,٠٧٨	٤,٧٢٩,٣٤٣,٢٦٦	٢,٦١٢,٦٩٧,٥٢٢	٩,٧٣٥,٠٨٤,٠١٢
المجموع	٥,٥٥٠,٥٣٥,٣٨٥	٢,١٢٢,٣٣٥,٧٣٧	١٧,٣٧٧,٣٢٩,٦٧١	٥,٤٧٤,٤٩٣,١١٤	٣٠,٥٢٤,٦٩٣,٩٠٧
يطرح: فوائد معلقة	(٩٠,٨٠٣,٤٨٤)	(٤,٨٨٥,٩٦٣)	(٤٩٣,٤٦٨,٣٥٤)	(٢٤٣,٥٦٢,٥٢٤)	(٨٣٢,٧٢٠,٣٢٥)
يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة	(٨٣٠,٠٠٢,٦٧٩)	(٦٩,١٠٢,٠٤٥)	(١,٨٥٠,٢٦٠,٥٥٩)	(٥٢١,١٢٤,٠٢٩)	(٣,٢٧٠,٤٨٩,٣١٢)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٤,٦٢٩,٧٢٩,٢٢٢	٢,٠٤٨,٣٤٧,٧٢٩	١٥,٠٣٣,٦٠٠,٧٥٨	٤,٧٠٩,٨٠٦,٥٦١	٢٦,٤٢١,٤٨٤,٢٧٠

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

المجموع ل.س.	الشركات		القروض العقارية ل.س.	الأفراد ل.س.	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.			
٩٩٨,٠٨٢,٨٠٧	٣٦٢,٢١٣,٧٠٢	٢٨٨,٧٩٠,٩٧٥	—	٣٤٧,٠٧٨,١٣٠	تسهيلات غير مباشرة
٥٠٢,٠٤٣,٦٥٥	٢٢٩,٥٩١,٤١٦	٢٥٦,٩٧٠,٧٦٥	—	١٥,٤٨١,٤٧٤	عادية متدنية المخاطر
٢,٣٢٧,٣١٧,١٧٥	٦٨٥,٠١٦,٨٤٩	١,٦٤٢,٣٠٠,٣٢٦	—	—	عادية مقبولة المخاطر
٢,٣٢٧,٣١٧,١٧٥	٦٨٥,٠١٦,٨٤٩	١,٦٤٢,٣٠٠,٣٢٦	—	—	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
—	—	—	—	—	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
٣٧,٢٤٥,١٧٥	١,٤٩٧,٠٠٠	٣٥,٧٤٨,١٧٥	—	—	غير عاملة:
١٤٩,٤٤١,٩٥٩	٢٤,٤٨١,٩٤٠	١٢٤,٦٦٠,٠١٩	—	٣٠٠,٠٠٠	دون المستوى
٨٤,٨٨٦,٩٥٠	٢,١٩٢,٠٠٠	٤٨,٤٢٥,١٢٨	—	٣٤,٢٦٩,٨٢٢	مشكوك فيها
٢٧١,٥٧٤,٠٨٤	٢٨,١٧٠,٩٤٠	٢٠٨,٨٣٣,٣٢٢	—	٣٤,٥٦٩,٨٢٢	هالكة (ردئية)
٤,٠٩٩,٠١٧,٧٢١	١,٣٠٤,٩٩٢,٩٠٧	٢,٣٩٦,٨٩٥,٣٨٨	—	٣٩٧,١٢٩,٤٢٦	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
(١٧,٨٧٧,٦٨٤)	—	(١٧,٨٧٧,٦٨٤)	—	—	المجموع
٤,٠٨١,١٤٠,٠٣٧	١,٣٠٤,٩٩٢,٩٠٧	٢,٣٧٩,٠١٧,٧٠٤	—	٣٩٧,١٢٩,٤٢٦	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
					صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وفق الجدول التالي:

المجموع ل.س.	الشركات		القروض العقارية ل.س.	الأفراد ل.س.	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.			
					<u>تسهيلات غير مباشرة</u>
٧٩٢,٣٣٩,٥١١	٣٠٨,٠٣٦,٨٤٩	١٤١,٥١٦,٥٣٦	—	٣٤٢,٧٨٦,١٢٦	عادية متدنية المخاطر
٧٧٧,١٠٤,٥٨٢	٣٩٩,٥٣٧,٥٣٥	٣٥٤,٧٦٢,٢٠٠	—	٢٢,٨٠٤,٨٤٧	عادية مقبولة المخاطر
٢,٥٨٤,٧٧٥,٩٨٣	٥٨١,٧١٩,٤٩٠	٢,٠٠٢,٧٥٠,١٣٣	—	٣٠٦,٣٦٠	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٢,٥٨٤,٤٦٩,٦٢٣	٥٨١,٧١٩,٤٩٠	٢,٠٠٢,٧٥٠,١٣٣	—	—	غير مستحقة
					منها مستحقة:
—	—	—	—	—	لغاية ٣٠ يوم
—	—	—	—	—	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
—	—	—	—	—	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٣٠٦,٣٦٠	—	—	—	٣٠٦,٣٦٠	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
					غير عاملة:
١١٤,٧٨١,١٤٦	٢٧,٦٠٩,٦٥٦	٨٧,١٧١,٤٩٠	—	—	دون المستوى
١٣,٤٥٨,٧٥٦	١١,٣٥٨,٧٥٦	١,٨٠٠,٠٠٠	—	٣٠٠,٠٠٠	مشكوك فيها
٩٠,٠٤١,٦٠٢	٣٠٤,٠٠٠	٤٨,١١٢,١٢٨	—	٤١,٦٢٥,٤٧٤	هالكة (ردئية)
٢١٨,٢٨١,٥٠٤	٣٩,٢٧٢,٤١٢	١٣٧,٠٨٣,٦١٨	—	٤١,٩٢٥,٤٧٤	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
٤,٣٧٢,٥٠١,٥٨٠	١,٣٢٨,٥٦٦,٢٨٦	٢,٦٣٦,١١٢,٤٨٧	—	٤٠٧,٨٢٢,٨٠٧	المجموع
(٤١,٩٦٦,٧٠٧)	(٥٩٣,٦٣٥)	(٤١,٣٧٣,٠٧٢)	—	—	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٤,٣٣٠,٥٣٤,٨٧٣	١,٣٢٧,٩٧٢,٦٥١	٢,٥٩٤,٧٣٩,٤١٥	—	٤٠٧,٨٢٢,٨٠٧	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

بناءً على أحكام القرار ٦٥٠/م/ن/ب٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار ٥٩٧/م/ن/ب٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ يتوجب على المصارف في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحتسب كالتالي:

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

و استناداً إلى الفقرة ب من المادة الأولى للقرار ٦٥٠/م/ن/ب٤ تم منح المصارف مهلة لغاية مدة أقصاها نهاية عام ٢٠١٣ لتكوين الاحتياطي والمخصص المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥% من قيمة المخصص و الاحتياطي المشار إليهما أعلاه، و يتم توزيع حصة كل سنة على فترات ربعية متساوية.

وبناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب٤) وتعديلاته مما أدى إلى تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٣ حيث بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ آذار ٢٠١٣ مبلغ ١٩٢,٦٦٠,١٨٤ ليرة سورية، وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار رقم (٥٩٧/م/ن/ب٤) وتعديله بالقرار (٦٥٠/م/ن/ب٤) عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب٤).

(٣) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أفراد وأخرى	حكومة وقطاع عام خارجي	زراعة	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٦,٠٨٨,٦٣١,٣١٤	–	–	–	–	–	٢٦,٠٨٨,٦٣١,٣١٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧,٠٣١,٢٢٥,٣٣٣	–	–	–	–	–	١٧,٠٣١,٢٢٥,٣٣٣	أرصدة لدى مصارف
١,٢١٩,٥٧٠,٠٠٠	–	–	–	–	–	١,٢١٩,٥٧٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٢٤,٧٢٣,١٩٦,٦١٠	١٤,٠٨٠,٣٥٦,٩٠٧	–	٥٩,٠٣٦,٩٨٢	٦,٠٥٥,١٣٠,٣٢٧	٤,٥٢٨,٦٧٢,٣٩٤	–	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٩,١٩٥,٩٤٦,٢٤٦	–	٧٩٩,٣٦٠,٦٣٨	–	–	–	٨,٣٩٦,٥٨٥,٦٠٨	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٥٠٠,٦٠٣,٠٣٢	٣٩٦,٢٩٠,٦٨٣	١٩,٤٠٧,٢٨٦	٢٧٨,٠٥٠	٢٨,٥١٨,٢٠٣	٢١,٣٢٨,٩٥٥	١,٠٣٤,٧٧٩,٨٥٥	موجودات أخرى
٦٩٢,١٤٦,٩٩٨	–	–	–	–	–	٦٩٢,١٤٦,٩٩٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٨٠,٤٥١,٣١٩,٥٣٣</u>	<u>١٤,٤٧٦,٦٤٧,٥٩٠</u>	<u>٨١٨,٧٦٧,٩٢٤</u>	<u>٥٩,٣١٥,٠٣٢</u>	<u>٦,٠٨٣,٦٤٨,٥٣٠</u>	<u>٤,٥٥٠,٠٠١,٣٤٩</u>	<u>٥٤,٤٦٢,٩٣٩,١٠٨</u>	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)
<u>٧٩,٣٥٦,٩٧١,٣٧٧</u>	<u>١٥,٣٥٦,١١٦,٩٨٢</u>	<u>٧٢٨,١١٩,١٧١</u>	<u>٦٢,٥٩٤,٤٦٧</u>	<u>٦,٣٠٤,٧٦٤,٩٩٧</u>	<u>٥,١٢٩,٩١٥,١٨٩</u>	<u>٥١,٧٧٥,٤٦٠,٥٧١</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

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

- أساليب تخفيف مخاطر السوق

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

- 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 تأثرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢٪

أثر الزيادة ٢٪

٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(٢٢,٨١٧,٥٨٦,٣٢٣)	(٤٥٦,٣٥١,٧٢٦)	(٣٤٢,٢٦٣,٧٩٥)
يورو	١٤,٩٩٠,٣١٨,٠١٧	٢٩٩,٨٠٦,٣٦٠	٢٢٤,٨٥٤,٧٧٠
جنيه استرليني	(٢,٧٥٦,٠٤٦)	(٥٥,١٢١)	(٤١,٣٤١)
ين ياباني	١,٩٤١,١٢١	٣٨,٨٨٢	٢٩,١١٧
ليرة سورية	(٢٦,٠٤٩,٦٧٦,٢٤٩)	(٥٢٠,٩٩٣,٥٢٥)	(٣٩٠,٧٤٥,١٤٤)

أثر النقص ٢٪

٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(٢٢,٨١٧,٥٨٦,٣٢٣)	٤٥٦,٣٥١,٧٢٦	٣٤٢,٢٦٣,٧٩٥
يورو	١٤,٩٩٠,٣١٨,٠١٧	(٢٩٩,٨٠٦,٣٦٠)	(٢٢٤,٨٥٤,٧٧٠)
جنيه استرليني	(٢,٧٥٦,٠٤٦)	٥٥,١٢١	٤١,٣٤١
ين ياباني	١,٩٤١,١٢١	(٣٨,٨٢٢)	(٢٩,١١٧)
ليرة سورية	(٢٦,٠٤٩,٦٧٦,٢٤٩)	٥٢٠,٩٩٣,٥٢٥	٣٩٠,٧٤٥,١٤٤

أثر الزيادة ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(٢٠,٦٨٨,٨٩٤,٤٠٩)	(٤١٣,٧٧٧,٨٨٨)	(٣١٠,٣٣٣,٤١٦)
يورو	٩,٧٩٣,٦٦٣,٤٨٩	١٩٥,٨٧٣,٢٧٠	١٤٦,٩٠٤,٩٥٣
جنيه استرليني	٣,٣٠٦,٩٣٩	٦٦,١٣٩	٤٩,٦٠٤
ين ياباني	٣٥١,٤٣٥	٧,٠٢٩	٥,٢٧٢
ليرة سورية	(٢٣,٣٨١,٥٥٥,١٨٢)	(٤٦٧,٦٣١,١٠٤)	(٣٥٠,٧٢٣,٣٢٨)

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(٢٠,٦٨٨,٨٩٤,٤٠٩)	٤١٣,٧٧٧,٨٨٨	٣١٠,٣٣٣,٤١٦
يورو	٩,٧٩٣,٦٦٣,٤٨٩	(١٩٥,٨٧٣,٢٧٠)	(١٤٦,٩٠٤,٩٥٣)
جنيه استرليني	٣,٣٠٦,٩٣٩	(٦٦,١٣٩)	(٤٩,٦٠٤)
ين ياباني	٣٥١,٤٣٥	(٧,٠٢٩)	(٥,٢٧٢)
ليرة سورية	(٢٣,٣٨١,٥٥٥,١٨٢)	٤٦٧,٦٣١,١٠٤	٣٥٠,٧٢٣,٣٢٨

مخاطر أسعار صرف العملات:

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

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

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ١٠%

٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

العملة	التغير في سعر الصرف العملة (١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٤,٦٨٥,٢٢٧,٠٢٤	٤٦٨,٥٢٢,٧٠٢	٨٩,١٨٣,٢٦٧
يورو	(٢٤,٨٠٩,٥٥٧)	(٢,٤٨٠,٩٥٦)	(١,٨٦٠,٧١٧)
جنيه استرليني	(٢٧٠,٤٣٠)	(٢٧,٠٤٣)	(٢٠,٢٨٢)
ين ياباني	١,٣٢٩,١٥٧	١٣٢,٩١٦	٩٩,٦٨٧
فرانك سويسري	٢٣٢,٥٨٧	٢٣,٢٥٩	١٧,٤٤٤
عملات أخرى	(٧٤٣,٦٠٧,٢٦١)	(٧٤,٣٦٠,٧٢٦)	(٥٥,٧٧٠,٥٤٥)

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

العملة	التغير في سعر الصرف العملة (١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٣,٤٠٧,٩٩٥,٩٩٣	٣٤٠,٧٩٩,٥٩٩	٦٨,٠١٠,٥٨١
يورو	(٤٣,٤١٤,٨٠٤)	(٤,٣٤١,٤٨٠)	(٣,٢٥٦,١١٠)
جنيه استرليني	٥,٧١٩,١٣٧	٥٧١,٩١٤	٤٢٨,٩٣٦
ين ياباني	(٢٤٦,٨٩١)	(٢٤,٦٨٩)	(١٨,٥١٧)
فرنك سويسري	١,٧٣٤,٧٤٧	١٧٣,٤٧٥	١٣٠,١٠٦
عملات أخرى	(١٦٨,١٩٠,٤٥٢)	(١٦,٨١٩,٠٤٥)	(١٢,٦١٤,٢٨٤)

القيمة العادلة

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

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

٣٠- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فترة الثلاثة أشهر	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)				
المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٢٥,٢٣٣,١٣٤	٦٧١,٢٩٧,٥٣٣	٦٥,١٤٦,٤٠٦	-	٩٦١,٦٧٧,٠٧٣	٩٨٦,٧٥١,٨٣٨
(٣٦١,١٨٠,٤١١)	(١٢٢,٠٤٢,٤٠٦)	(٧,٢٧٤,٨٣٦)	-	(٤٩٠,٤٩٧,٦٥٣)	(٣٨٦,٥٠١,٣٩٠)
٣٣٢,٨٨٦,٢٣٥	(٤٢,٤٨٦,٧٦٥)	(٢٩٠,٣٩٩,٤٧٠)	-	-	-
-	-	٤٠٢,٨٤٣,٩٨٠	-	٤٠٢,٨٤٣,٩٨٠	٦٦١,٦٥٩,٢٣٥
-	-	٤٩,٩٢٥,٨٠٣	-	٤٩,٩٢٥,٨٠٣	٦٩,٢٤١,٤٠٧
-	-	(٢٨٠,٣٦٥)	-	(٢٨٠,٣٦٥)	٩,٣٩٦,٤٨٠
-	-	-	٢,١٥٤,٨٦٠	٢,١٥٤,٨٦٠	٥٧١,٣٧٧
١٩٦,٩٣٨,٩٥٨	٥٠٦,٧٦٨,٣٦٢	٢١٩,٩٦١,٥١٨	٢,١٥٤,٨٦٠	٩٢٥,٨٢٣,٦٩٨	١,٣٤١,١١٨,٩٤٧
(٢٠٠,٨٢٧,٤٨٦)	(٤٤,٠٤٢,٠٧٠)	-	-	(٢٤٤,٨٦٩,٥٥٦)	(٢٩٩,٧٤٦,٦٤٠)
(٣,٨٨٨,٥٢٨)	(٤٦٢,٧٢٦,٢٩٢)	٢١٩,٩٦١,٥١٨	٢,١٥٤,٨٦٠	٦٨٠,٩٥٤,١٤٢	١,٠٤١,٣٧٢,٣٠٧
-	-	-	(٤٥٨,٠٤١,٣٤٦)	(٤٥٨,٠٤١,٣٤٦)	(٣٩٣,٠٦٩,٣٥٣)
(٣,٨٨٨,٥٢٨)	(٤٦٢,٧٢٦,٢٩٢)	٢١٩,٩٦١,٥١٨	(٤٥٥,٨٨٦,٤٨٦)	(٢٢٢,٩١٢,٧٩٦)	٦٤٨,٣٠٢,٩٥٤
-	-	-	٤١,١٦٣,٩٣٩	٤١,١٦٣,٩٣٩	٤,٠٨٧,٨٣٧
(٣,٨٨٨,٥٢٨)	(٤٦٢,٧٢٦,٢٩٢)	٢١٩,٩٦١,٥١٨	(٤١٤,٧٢٢,٥٤٧)	(٢٦٤,٠٧٦,٧٣٥)	٦٥٢,٣٩٠,٧٩١
-	-	-	١١,٣٣٦,٢٢٠	١١,٣٣٦,٢٢٠	١,٠٧٣,١٦٢
-	-	-	٥٣,٥٥٠,٣٤٩	٥٣,٥٥٠,٣٤٩	٦٠,١١١,٥٢٠
-	-	-	٣,٥٧٥,٥٠٥	٣,٥٧٥,٥٠٥	٣,٨٠٣,٨٧٤

٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)					
٢٠١٢	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٠,٥٦٥,٠٩٩,٤٢٦	٨٠,٧١٥,٠١٦,٤٦٨	-	٥٥,٨٧٥,٣٧٩,٥٦٦	١٨,٦٨٩,٤٩٤,٦٨١	٦,١٥٠,١٤٢,٢٢١	موجودات القطاع
٣,٣٢٧,١٨٧,٠٩٥	٤,٣٣٣,٧٣٠,٥٢٨	٤,٣٣٣,٧٣٠,٥٢٨	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٨٣,٨٩٢,٢٨٦,٥٢١	٨٥,٠٤٨,٧٤٦,٩٩٦	٤,٣٣٣,٧٣٠,٥٢٨	٥٥,٨٧٥,٣٧٩,٥٦٦	١٨,٦٨٩,٤٩٤,٦٨١	٦,١٥٠,١٤٢,٢٢١	مجموع الموجودات
٧٥,٤٤٥,٥٢٣,٣١١	٧٦,٢٧٤,٩١١,٣٦٣	-	١,٢٠٠,٧٢٢,٩٤٣	١٠,١١١,٩٣٤,٨٧٠	٦٤,٩٦٢,٢٥٣,٥٥٠	مطلوبات القطاع
١,٣٨٦,٣٧٥,٤٨٦	١,٤٤٩,٣٠٣,٥٦٠	١,٤٤٩,٣٠٣,٥٦٠	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٧٦,٨٣١,٨٩٨,٧٩٧	٧٧,٧٢٤,٢١٤,٩٢٣	١,٤٤٩,٣٠٣,٥٦٠	١,٢٠٠,٧٢٢,٩٤٣	١٠,١١١,٩٣٤,٨٧٠	٦٤,٩٦٢,٢٥٣,٥٥٠	مجموع المطلوبات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)			
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٢٣,٦٦٨,٨٣٨	٢,١٥٤,٨٦٠	٩٢٥,٨٢٣,٦٩٨	إجمالي الدخل التشغيلي
١١,٣٣٦,٢٢٠	-	١١,٣٣٦,٢٢٠	المصروفات الرأسمالية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)			
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢٨٢,٣٤٨,٠٢٨	٥٨,٧٧٠,٩١٩	١,٣٤١,١١٨,٩٤٧	إجمالي الدخل التشغيلي
١,٠٧٣,١٦٢	-	١,٠٧٣,١٦٢	المصروفات الرأسمالية

٣١ - كفاية رأس المال

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب قرار مجلس النقد و التسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ألف ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة) ألف ل.س.	
٥,٠٧٦,٠٠٠	٥,٠٧٦,٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي
٤٢٤,٧٩٧	٤٢٤,٧٩٧	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤٢٤,٧٩٧	٤٢٤,٧٩٧	الاحتياطي القانوني
(٣١٠,٨٦٧)	(٣١٠,٨٦٧)	الاحتياطي الخاص
(١١٣,٨٤٠)	(١١٠,٣٢٤)	الخسائر المتراكمة
(٣٥٨,٩٩٨)	(٤٦٠,٩٨٨)	صافي الموجودات غير الملموسة
٥,١٤١,٨٨٩	٥,٠٤٣,٤١٥	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
		صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
١١,٥٣٣	١١,٥٥٨	صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات في
١٨٤,٦٦٠	١٨٤,٦٦٠	موجودات مالية متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠% منها
١,٢٣٨,٣٨٤	١,٢٣٨,٣٨٤	احتياطي عام لمخاطر التمويل
١,٤٣٤,٥٧٧	١,٤٣٤,٦٠٢	أرباح مدورة غير محققة
٦,٥٧٦,٤٦٦	٦,٤٧٨,٠١٧	الأموال الخاصة المساعدة
٢٤,١٢٦,٨٢٩	٢٤,٦٩٤,٣٦٦	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٢,٤٨٦,٢٥٤	٢,٢٨٦,٤٩٦	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣٣٩,٨٨٤	١,٠٤٣,١٣٥	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢,٦٤٢,١٩٢	٢,٦٤٢,١٩٢	مخاطر السوق
٢٩,٥٩٥,١٥٩	٣٠,٦٦٦,١٨٩	المخاطر التشغيلية
٢٢,٢٢	٢١,١٢	المجموع
١٧,٣٧	١٦,٤٥	نسبة كفاية رأس المال (%)
٧٢,٨٣	٦٨,٨٦	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

٣٢ - ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة اسمية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
(غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.	
		تعهدات نيابة عن الزبائن
٥٦٢,٠٠٠,٣٩١	٥٨١,٨٣٠,٦١٨	اعتمادات مستندية
١٣٢,١٣١,٥١٧	٢٥٢,٨٨٦,٨٣٦	قبولات
		كفالات
١٨٣,٥٩١,٥١١	١٨٦,٣٢٠,٢٣٩	أولية
٢,٦٦٥,٧١٠,٩٧٦	٦٠٧,٧٨٩,٤٦١	نقدية
٥٥٥,٥٨٣,٣٢٦	٢,٧٤٣,٦٧٤,٤٢٦	نهائية (حسن تنفيذ)
		تعهدات نيابة عن مصارف
		كفالات
٢٨٣,٦٤٢,٣١٦	٢٨٢,٠١٥,٨٥٦	أولية
٩,١٥٨,١٠٥,٠٢١	٤٤٨,٣٥٥,٠٧٠	نقدية
٤٨٧,٣٧٢,٨٣٧	٩,٠٤٢,٦٩٠,٤٣١	نهائية (حسن تنفيذ)
		سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢,٠٧٩,٦٦٧,٨٢٤	١,٧٤٨,٥٦٦,٧٢٠	حسابات جارية مدينة
٢٥٩,٩٥٣,٤١٥	٩٤٨,٠١٩,٦٦٤	سندات مخصومة
٤,٥٧٢,٦٤٢,٨٠٥	٤,٠٩٥,٦٣١,٣٥١	قروض
٢٠,٩٤٠,٤٠١,٩٣٩	٢٠,٩٣٧,٧٨٠,٦٧٢	

ب- التزامات تعاقدية:

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
(غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.	
٧٥,٥٥٢,٠٦١	٨٦,٤٥١,٠٧٢	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال سنة
٢٩١,٦١٦,٢٨١	٢٨٠,٦٩٤,٨٣٧	عقود إيجارات تشغيلية تستحق من سنة إلى خمس سنوات
١٥٢,٠٨٢,٤٢١	١٥٠,٩٧٤,٨٢١	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال أكثر من خمس سنوات
٥١٩,٢٥٠,٧٦٣	٥١٨,١٢٠,٧٣٠	

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار فروع المصرف.