

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 ٢٠١٦

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 ٢٠١٦

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 والدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز
٥	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز
٦ - ٧	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز
٨ - ٦٠	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك ييمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

دمشق — سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ لبنك ييمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية والشركة التابعة له وكلاً من بيانات الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز، الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز والتدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة 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 تعديدها في التدقيق. وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المرفقة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

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

دمشق — سورية

١٨ أيار ٢٠١٦



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

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س. (غير مدققة)		
٤٠,٤١٧,٦٦٣,٣٥٤	٥١,٩٣٦,١٩٩,١٦٠	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٤,٥٢١,٩٠٦,١٤٠	٥٤,٩٥٥,٧٣٧,٨٦٥	٦	أرصدة لدى مصارف
١١,٥٤٨,٨٧٧,٥٠٠	٣٦,٢١٢,٣٦١,٥٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٦,١٩٦,٠٨٥	٥,٩١٨,٥١٤	٨	موجودات مالية للمناخنة
٣٦,٥٩٦,٢٨٨,٩٢٥	٣١,١٧١,١٦٣,٠٤١	٩	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٤٦٢,٢٢١,٧٧٧	٥٥١,٩٣٨,٦١٧	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	٢٧,٤٩٨,٢١٣,١٢٤	١١	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٨٠٤,٢٤١,٥١٨	٣,٨١٦,٩٧٧,٠٠٠		موجودات ثابتة
٥٣١,٧٩٣,١٠١	٥٣١,٦٩٢,٣٦١		موجودات غير ملموسة
٢٧٤,٧٠٢,٢٠٣	٢٧٦,٧٧٦,٥٤١	١٨-ب	موجودات ضريبة مؤجلة
٥,٠١١,٦١٩,٥٤١	٢,٦٧٨,٤٤١,٣٢٦	١٢	موجودات أخرى
١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢	٢,٥٢٦,٣٨٦,٦٠١	١٣	وديعة بمحكمة لدى مصرف سورية المركزي
١٧١,٩١٤,٦٣٠,١١٠	٢١٢,١٥١,٨٠٥,٦٥٠		مجموع الموجودات
٢٠١٥	٢٠١٦		المطلوبات
٢,٧١٣,٤٨٥,٠٩٧	٤,٥٠٤,٦٠١,٢٣٠	١٤	ودائع مصارف
١٣٨,٢٥٣,١٩٠,٠٣٧	١٦٥,٦٧٩,٣٤٠,٠٨٣	١٥	ودائع الزبائن
٣,٨٣١,٧٠١,٠٢٩	٧,٥٨٦,٦٣١,٣١٤	١٦	تأمينات نقدية
٣,٥٢٨,٧٩٨,٠٤٩	٤,٧٤٧,٢٨٥,٩٤٢	١٧	مخصصات متنوعة
٤٠٣,٣٧١,٠٧٢	٥١٣,٦٠٢,٢٨٥	١٨-أ	مخصص ضريبة الدخل
-	-	١٨-ج	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٥,١٤٩,٩٠٢,٤١١	٥,٢٩٢,٩٨٢,٦٦٩	١٩	مطلوبات أخرى
١٥٣,٨٨٠,٤٤٧,٦٩٥	١٨٨,٣٢٤,٤٤٣,٥٢٣		مجموع المطلوبات
٢٠١٥	٢٠١٦		حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧		الإحتياطي القانوني
٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧		الإحتياطي الخاص
١٨٤,٦٦٠,١٩٢	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٢١	إحتياطي عام لمخاطر التمويل
١١,١٨٧,٣٢٦	٥٥,٠٠٥,٦٢٠	٢٢	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٥,٧٢٦,٠٩٠,٥٧٨		ربح الفترة / السنة
(١,١٩٤,٥٣٩,٢٤٣)	(١,١٩٤,٥٣٩,٢٤٣)	٢٣	حسابات متراكمة محققة
١٢,٩٤٩,٠٠١,٦٦٨	١٢,٩٤٩,٠٠١,٦٦٨		أرباح مبدورة غير محققة
١٧,٩١١,٣٦٦,٧٣٧	٢٣,٦٨١,٢٧٥,٦٠٩		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١٢٢,٨١٥,٦٧٨	١٤٦,٠٨٦,٥١٨		حقوق الملكية للحصة غير المسيطرة
١٨,٠٣٤,١٨٤,٤١٥	٢٣,٨٢٧,٣٦٢,١٢٧		مجموع حقوق الملكية
١٧١,٩١٤,٦٣٠,١١٠	٢١٢,١٥١,٨٠٥,٦٥٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ 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	
٢٠١٥	٢٠١٦		
ل.س.	ل.س.		
٩٧٧,٠٦١,٢٣٥	١,٣٦٢,٥١٦,٢٠٥	٢٤	الفوائد الدائنة
(٣٩٠,٧٧٣,٣٩٧)	(٤٠١,٢٥٧,٢٩٥)	٢٥	الفوائد المدينة
٥٨٦,٢٨٧,٨٣٨	٩٦١,٢٥٨,٩١٠		صافي إيرادات الفوائد
٣٥٤,٥٢٢,٥٤٦	٣٨٥,٠٩٥,٠٣٦		رسوم وعمولات دائنة
(٣٢,٢٣٨,٩٥٦)	(١٠,٥١١,٤٠٣)		رسوم وعمولات مدينة
٣٢٢,٢٨٣,٥٩٠	٣٧٤,٥٨٣,٦٣٣		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٩٠٨,٥٧١,٤٢٨	١,٣٣٥,٨٤٢,٥٤٣		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
١٥٨,٦٨٤,٠٠٦	٣٣٧,٧٥٣,١١٦		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
١,٤١٤,٩٨٥,٨٧٢	٥,١٤٥,٤٦٠,٩٢٤		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٣٦٣,٨٠٣)	(٢٦٩,٩٠٢)	٢٦	خسائر موجدات مالية للمتاجرة
٢,٧٩٤,٦٠٢	٧٧٢,٢٥٥		صافي إيرادات تشغيلية أخرى
٨٠,٨٧٧	٢,٣٦٢,٧٣٧		إيرادات أخرى
٢,٤٨٤,٧٥٢,٩٨٢	٦,٨٢١,٩٢١,٦٧٣		إجمالي الدخل التشغيلي
(٤٢٧,٤٥٧,٩٤١)	(٥٥٩,٨٨٢,٥٣٤)		نفقات الموظفين
(٤٨,٦١١,٢٤٥)	(٧١,٦٨٦,٠٦٨)		استهلاكات موجودات ثابتة
(٩,٠٩٩,٨٨١)	(١٠,١٠٠,٧٣٩)		إطفاءات موجودات غير ملموسة
٥٤,٧٩٠,٤٣٩	(٩٠,٥٦٩,٣٨٢)		مصروف / (استرداد) مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(١٦,٥٥١,٦٣٥)	(٣,٤٠٠,٨٤٧)		مخصصات متنوعة
(٢٠٨,٠٦٨,٥٦٥)	(٢٢٨,٧٦٣,٨١٠)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٦٥٤,٩٩٨,٨٢٨)	(٩٦٤,٤٠٣,٣٨٠)		إجمالي المصروفات التشغيلية
١,٨٢٩,٧٥٤,١٥٤	٥,٨٥٧,٥١٨,٢٩٣		الربح قبل الضريبة
(١٠٦,٣٧٣,٧٢٥)	(١٠٨,١٥٦,٨٧٥)	١٨ - د	صافي (مصروف) / إيراد ضريبة الدخل
١,٧٢٣,٣٨٠,٤٢٩	٥,٧٤٩,٣٦١,٤١٨		صافي ربح الفترة
			العائد إلى :
١,٧١٧,٤٩١,٠٤٠	٥,٧٢٦,٠٩٠,٥٧٨		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٥,٨٨٩,٣٨٩	٢٣,٢٧٠,٨٤٠		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
١,٧٢٣,٣٨٠,٤٢٩	٥,٧٤٩,٣٦١,٤١٨		
٣٤,٣٥	١١٤,٥٢	٢٧	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١,٧٢٣,٣٨٠,٤٢٩	٥,٧٤٩,٣٦١,٤١٨	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى:
		البند التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
(٣,٧٩٣,١٣٩)	٤٣,٨١٨,٢٩٤	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١,٧١٩,٥٨٧,٢٩٠	٥,٧٩٣,١٧٩,٧١٢	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
١,٧١٣,٦٩٧,٩٠١	٥,٧٦٩,٩٠٨,٨٧٢	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٥,٨٨٩,٣٨٩	٢٣,٢٧٠,٨٤٠	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
١,٧١٩,٥٨٧,٢٩٠	٥,٧٩٣,١٧٩,٧١٢	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

العائد إلى مساهمي المصرف										
مجموع حقوق الملكية	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	أرباح مدورة غير محققة	التغير المتراكم في القيمة العادلة						
				خسائر متراكمة	ربح الفترة	للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام لمخاطر التمويل	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	رأس المال
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦										
١٨,٠٣٤,١٨٢,٤١٥	١٢٢,٨١٥,٦٧٨	١٧,٩١١,٣٦٦,٧٣٧	١٢,٩٤٩,٠٠١,٦٦٨	(١,١٩٤,٥٣٩,٢٤٣)	-	١١,١٨٧,٣٢٦	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥,٧٩٣,١٧٩,٧١٢	٢٣,٢٧٠,٨٤٠	٥,٧٦٩,٩٠٨,٨٧٢	-	-	٥,٧٢٦,٠٩٠,٥٧٨	٤٣,٨١٨,٢٩٤	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدقق)										
٢٣,٨٢٧,٣٦٢,١٢٧	١٤٦,٠٨٦,٥١٨	٢٣,٦٨١,٢٧٥,٦٠٩	١٢,٩٤٩,٠٠١,٦٦٨	(١,١٩٤,٥٣٩,٢٤٣)	٥,٧٢٦,٠٩٠,٥٧٨	٥٥,٠٠٥,٦٢٠	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥										
١١,٣٥٧,٠٨٣,٤٦٠	٩٩,٤٨١,٣٥٨	١١,٢٥٧,٦٠٢,١٠٢	٦,٤٩١,٠٣٦,٨٥٨	(١,٢٧٩,٤٨٠,٠٣٥)	-	٧,٨٧٩,٨٢٥	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٢٦,٧٥٢,٦٣١	٤٢٦,٧٥٢,٦٣١	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٧١٩,٥٨٧,٢٩٠	٥,٨٨٩,٣٨٩	١,٧١٣,٦٩٧,٩٠١	-	-	١,٧١٧,٤٩١,٠٤٠	(٣,٧٩٣,١٣٩)	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)										
١٣,٠٧٦,٦٧٠,٧٥٠	١٠٥,٣٧٠,٧٤٧	١٢,٩٧١,٣٠٠,٠٠٣	٦,٤٩١,٠٣٦,٨٥٨	(١,٢٧٩,٤٨٠,٠٣٥)	١,٧١٧,٤٩١,٠٤٠	٤,٠٨٦,٦٨٦	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٢٦,٧٥٢,٦٣١	٤٢٦,٧٥٢,٦٣١	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ 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		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية		
١,٨٢٩,٧٥٤,١٥٤	٥,٨٥٧,٥١٨,٢٩٣	ربح الفترة قبل الضريبة
تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية		
٤٨,٦١١,٢٤٥	٧١,٦٨٦,٠٦٨	استهلاكات موجودات ثابتة
٩,٠٩٩,٨٨١	١٠,١٠٠,٧٣٩	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٥٤,٧٩٠,٤٣٩)	٩٠,٥٦٩,٣٨٢	مصروف / (استرداد) مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٣٦٣,٨٠٣	٢٧٧,٥٧١	خسائر غير محققة من موجودات مالية للمتاجرة
٥٥٢,٥٣٣	-	خسائر بيع موجودات غير ملموسة
٢١,٤٠٠	-	خسائر بيع موجودات ثابتة
١٦,٥٥١,٦٣٥	٣,٤٠٠,٨٤٧	مصروف مخصصات متنوعة
-	(٧,٦٦٩)	أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
١,٨٥٠,١٦٤,٢١٢	٦,٠٣٣,٥٤٥,٢٣١	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
(٣٠٥,٣٨٧,٢٠٤)	(١,٤٢١,٦٠٩,٣٠٥)	الزيادة في احتياطي نقدي الزامي
٤٧٤,١١٠,٠٠٠	(٢٤,٦٦٣,٤٨٤,٠٠٠)	(الزيادة) / النقص في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(٢,١١٦,٩٣٧,٥٦٨)	٥,١٦٩,٦٢١,٧٤٩	النقص / (الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٤١,١٢٦,٧٢٤	٢,٣٣٣,١٧٨,٢١٥	النقص في موجودات أخرى
(٢٢,١٧٧,٣٣٤)	٣,٧٥٤,٩٣٠,٢٨٥	الزيادة / (النقص) في تأمينات نقدية
٢٦,٦٢٨,٥٤٤	٢٠,٤٠٩,٩٣٠	الزيادة في ودائع مصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر
٧,٧٣٦,١٢٩,٦٠١	٢٧,٤٢٦,١٥٠,٠٤٦	الزيادة في ودائع الزبائن
١٤٠,٧٧٣,٣٤٤	١٤٣,٠٨٠,٢٥٨	الزيادة في مطلوبات أخرى
(١,٥١٣,٩٤٥)	-	تسويات غرامات ضريبية
٨,١٢٢,٩١٦,٣٧٤	١٨,٧٩٥,٨٢٢,٤٠٩	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ 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
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
(٢٠,٩٧٢,٠٥٥,٣٧٥)	-	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٥,٨٤٥,٤١٠,٠٠٠	١٧,٨٣٧,٢٥٠,٠٠٠	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢٨٢,٥٣٥,٦٦٦)	(٨٤,٤٢١,٥٤٩)	شراء موجودات ثابتة
(٢٢١,٨٤١)	-	شراء موجودات غير ملموسة
-	(١٧٧,٨١٤)	شراء موجودات مالية للمتاجرة
-	١٨٥,٤٨٣	بيع موجودات مالية للمتاجرة
-	(٤٥,٨٩٨,٥٤٦)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(٥,٤٠٩,٤٠٢,٨٨٢)	١٧,٧٠٦,٩٣٧,٥٧٤	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
(١,٢٣٣,٠٣٥)	-	أنصبة ارباح مدفوعة
(١,٢٣٣,٠٣٥)	-	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
١,٥٧٦,٩٧٣,٩٦٥	(٧,٧٥٤,١٠٢,٨٥٣)	تأثير تغييرات أسعار الصرف على الموجودات المالية
٤,٢٨٩,٢٥٤,٤٢٢	٢٨,٧٤٨,٦٥٧,١٣٠	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٦٢,٥١٨,٢٢٨,٥٩٠	٦٥,٢٥٠,٧٥٠,٣٧٤	النقد وما يوازي النقد كما في بداية الفترة
٦٦,٨٠٧,٤٨٣,٠١٢	٩٣,٩٩٩,٤٠٧,٥٠٤	النقد وما يوازي النقد كما في نهاية الفترة
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد		
٩٥٣,٤٠٠,٠٩٤	١,٢٥٠,٣٢٤,٠٧٢	فوائد مقبوضة
٣١١,٤٨٠,٠١٠	٢٩٢,٥٥٢,٨٧٨	فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ 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 ٢٠١٦
(غير مدققة)

١- معلومات عامة

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

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

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

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)، حلب (الشيخ نجار)، إدلب، دير الزور، الحسياء، درعا، القنيطرة، 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.

تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢ شباط ٢٠٠٩.

وافق مجلس الإدارة وفوض رئيس مجلس الإدارة بالموافقة والتوقيع على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمصرف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ بتاريخ ١٧ أيار ٢٠١٦.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٦.

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

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

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

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

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

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

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

أسس التوحيد

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

تتحقق السيطرة عند المصرف حين:

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

عندما لا يملك المصرف أغلبية حقوق التصويت للشركة المستثمر فيها، فقد يكون لديه السلطة على الشركة المستثمر فيها إذا كانت حقوق التصويت كافية لتعطيلها 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 لتعطيل 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. ان الأرباح أو الخسائر وكل عنصر في الدخل الشامل الآخر هو عائد لمساهمي الشركة الأم والحقوق غير المسيطرة حتى ولو نتج عن ذلك عجز في رصيد الحقوق غير المسيطرة عند الإقتضاء. يتم تعديل البيانات المالية للشركة التابعة إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، عندئذ يجب عليها القيام بما يلي :

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

تتكون الشركات التابعة الموحدة من:

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

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة المصرف أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة 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 مستحققاته.

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

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة:

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

مبدأ الاستمرارية:

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

إعادة تقييم الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها:

يقوم المصرف بنهاية كل دورة مالية بإعادة تقييم الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها. ويعترف بالأصل الضريبي المؤجل غير المعترف به سابقاً إلى الحد الذي يكون من المحتمل أن يسمح الريح الضريبي المستقبلي باسترداد الأصل الضريبي المؤجل.

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٥,١٧٦,٩٥٢,٥٨٣	٥,٥٥٨,١٣٣,٥٧٨
٥٨,٣٣٦,٠٥٨	٤٦,٩٤١,١٦٥
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	
٣٨,٢٥٢,٤٥١,٥٦٧	٢٧,٧٨٥,٧٣٨,٩٦٤
٨,٤٣٠,٠٠٨,٩٨٤	٧,٠٠٨,٣٩٩,٦٧٩
١٨,٤٤٩,٩٦٨	١٨,٤٤٩,٩٦٨
٥١,٩٣٦,١٩٩,١٦٠	٤٠,٤١٧,٦٦٣,٣٥٤

* بلغ النقد الموجود في الفروع المغلقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مبلغ ١٠,٨٦٠,١٥٤ ليرة سورية ومبلغ ٤٧,٤٧٥,٩٠٤ ليرة السورية بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية علماً بأن عقود التأمين تشتمل فقط على تغطية النقد والموجودات الأخرى من الحريق والسرقة ولا تشتمل على تعويض الأضرار المتعلقة بالأحداث الاستثنائية كأعمال الشغب والتخريب، وعليه تم تكوين مؤونات بنسب متفاوتة حسب الأضرار المتوقعة والتي لم يتم حصرها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية ضمن بند المخصصات المتنوعة (إيضاح رقم ١٧).

** وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بالقرارات رقم (٣٨٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ ورقم (٦٦٦/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٧ أيار ٢٠١٠، على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥% من مجموع الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار السكاني. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩,٥٤٥,٥٥٧,٦٧٨	٣٠,٥٨٢,٠٦٤,٠٩٧	٤٠,١٢٧,٦٢١,٧٧٥
٩,١١٦,١٣٦,٠٩٠	٥,٧١١,٩٨٠,٠٠٠	١٤,٨٢٨,١١٦,٠٩٠
١٨,٦٦١,٦٩٣,٧٦٨	٣٦,٢٩٤,٠٤٤,٠٩٧	٥٤,٩٥٥,٧٣٧,٨٦٥

حسابات جارية وتحت الطلب

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٤٠,٠١٩,١٠٤,١٠٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) (مقابل ٢٤,٤٨٧,٣١٤,٩٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت الأرصدة المقيدة السحب مرتبطة بعمليات تجارية ١٢٤,٢١٣,٥٠٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) (مقابل ٩٥,١٦١,٩٢٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

قام المصرف خلال عام ٢٠١٤ بتسديد كفالة خارجية بالعملات الأجنبية بقيمة ٣٠٠,٠٠٠ يورو وبلغت قيمتها المعادلة بالليرات السورية مبلغ ١٥٠,١٠٥,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل المبلغ المدفوع بالعملة الأجنبية لحين الانتهاء من الإجراءات القانونية.

محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١١٠,٣٨٢,٠٠٠	١٥٠,١٠٥,٠٠٠
(١١٠,٣٨٢,٠٠٠)	(١٥٠,١٠٥,٠٠٠)
-	-

قيمة الكفالات مقومة بالليرات السورية

مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة

حركة مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧٢,٢٠٤,٠٠٠	١١٠,٣٨٢,٠٠٠
٣٨,١٧٨,٠٠٠	٣٩,٧٢٣,٠٠٠
١١٠,٣٨٢,٠٠٠	١٥٠,١٠٥,٠٠٠

رصيد بداية الفترة / السنة

فروقات سعر الصرف

رصيد نهاية الفترة / السنة

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٦,٢١٢,٣٦١,٥٠٠	٣٥,٤٨٩,٣٦١,٥٠٠	٧٢٣,٠٠٠,٠٠٠
٣٦,٢١٢,٣٦١,٥٠٠	٣٥,٤٨٩,٣٦١,٥٠٠	٧٢٣,٠٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١,٥٤٨,٨٧٧,٥٠٠	١٠,٨٢٨,٨٧٧,٥٠٠	٧٢٠,٠٠٠,٠٠٠
١١,٥٤٨,٨٧٧,٥٠٠	١٠,٨٢٨,٨٧٧,٥٠٠	٧٢٠,٠٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

٨- موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١٦
٢٠١٥	(غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٦,١٩٦,٠٨٥	٥,٩١٨,٥١٤
٦,١٩٦,٠٨٥	٥,٩١٨,٥١٤

أسهم

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

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س.
الشركات الكبرى	
حسابات جارية مدينة	٥,٦٢٦,٧٤١,٣٣٧
قروض وسلف	١٩,٥٤٧,٦٢٣,١٩٨
فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض	(٢٤٥,٧٢٩,٢٥٠)
سندات محسومة	١٥٢,٣١٣,٩٧٥
فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة	(١١,٦٧٦,٦٣٦)
	٢٥,٠٦٩,٢٧٢,٦٢٤
الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)	
قروض وسلف	٨,٦٨٨,٠٩٣,٦١٧
فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض	(١,٢٦٦,٢٠٧)
بطاقات ائتمان	١٦١,٤٨٧,٢٣٤
	٨,٨٤٨,٣١٤,٦٤٤
الشركات الصغيرة والمتوسطة	
حسابات جارية مدينة	١,٥٦٥,٠٩٦,٨٥٩
قروض وسلف	٦,٢٢٨,٨٥٤,٩٠٧
فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض	(٣٧,٧٥٠,٧٢١)
سندات محسومة	١,٨٥١,١٧٥
فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة	(٥٠,٤٩٣)
	٧,٧٥٨,٠٠١,٧٢٧
	٤١,٦٧٥,٥٨٨,٩٩٥
المجموع	
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة	(٥,٥٠٤,٤٩٨,٣٠٢)
فوائد معلقة	(٤,٩٩٩,٩٢٧,٦٥٢)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٣١,١٧١,١٦٣,٠٤١

تتلخص حركة مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

الشركات	الأفراد	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٧٦٠,٧٠٨,٣٩٦	١,٤٨٨,٢٨٥,٧٧١	٥,٢٤٨,٩٩٤,١٦٧	الرصيد في أول الفترة
(١٧٥,٩٦٥,٠٩٤)	(٢١,٦٧٩,٤٤٤)	(١٩٧,٦٤٤,٥٣٨)	التغير خلال الفترة
٣٥٨,٣١٩,٥٠٢	٩٤,٨٢٩,١٧١	٤٥٣,١٤٨,٦٧٣	التغير بأسعار الصرف
٣,٩٤٣,٠٦٢,٨٠٤	١,٥٦١,٤٣٥,٤٩٨	٥,٥٠٤,٤٩٨,٣٠٢	الرصيد في نهاية الفترة
٣,٢٧٠,٩٩٢,٧٩٠	١,٤٦٢,٠٤٨,٨٢٥	٤,٧٣٣,٠٤١,٦١٥	الرصيد في أول الفترة
٤٨٩,٧١٥,٦٠٦	٢٦,٢٣٦,٩٤٦	٥١٥,٩٥٢,٥٥٢	مخصص الديون غير المنتجة
٣,٧٦٠,٧٠٨,٣٩٦	١,٤٨٨,٢٨٥,٧٧١	٥,٢٤٨,٩٩٤,١٦٧	مخصص الديون المنتجة
			التغير خلال الفترة
-	٥١,٨٠٦,٨٣٤	٥١,٨٠٦,٨٣٤	إضافات:
١٣,٨٨١,٥٣٤	-	١٣,٨٨١,٥٣٤	مخصص الديون غير المنتجة
٣٥٨,٣١٩,٥٠٢	٩٤,٨٢٩,١٧١	٤٥٣,١٤٨,٦٧٣	مخصص الديون المنتجة
			التغير بأسعار الصرف
(١٨٩,٨٤٦,٦٢٨)	(٧٢,٦٥٧,٩٢٠)	(٢٦٢,٥٠٤,٥٤٨)	استردادات:
-	٨٢٨,٣٥٨	٨٢٨,٣٥٨	مخصص الديون غير المنتجة
١٨٢,٣٥٤,٤٠٨	٧٣,١٤٩,٧٢٧	٢٥٥,٥٠٤,١٣٥	مخصص الديون المنتجة
٣,٤٣٩,٤٦٥,٦٦٤	١,٥٣٦,٠٢٦,٩١٠	٤,٩٧٥,٤٩٢,٥٧٤	الرصيد في نهاية الفترة
٥٠٣,٥٩٧,١٤٠	٢٥,٤٠٨,٥٨٨	٥٢٩,٠٠٥,٧٢٨	مخصص الديون غير المنتجة
٣,٩٤٣,٠٦٢,٨٠٤	١,٥٦١,٤٣٥,٤٩٨	٥,٥٠٤,٤٩٨,٣٠٢	مخصص الديون المنتجة

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

تتلخص حركة الفوائد المتعلقة كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
(غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.	
٤,٣١٥,٢٥٥,٥٠٣	٢,٩٦٥,٦٢٨,٦٠٧	الرصيد في أول الفترة / السنة
٨٤٤,٣٨٠,٦٣٨	١,٧٦٠,١٣٤,٦١٩	إضافات الفترة / السنة
(١٣٥,٢٨٢,٣٤٧)	(٣٢٠,٠٣٥,٠٢١)	استردادات الفوائد المحولة للإيرادات
(٢٤,٤٢٦,١٤٢)	(٩٠,٤٧٢,٧٠٢)	إطفاءات خلال الفترة / السنة
٤,٩٩٩,٩٢٧,٦٥٢	٤,٣١٥,٢٥٥,٥٠٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١٤,٢٠٨,٤٧٢,٥٥٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٤,٠٩% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) (مقابل ١٣,٤٨٢,٤٥٧,٦٣٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٩,٢١% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٩,٢٠٨,٥٤٤,٩٠٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٥,١١% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) (مقابل ٩,١٦٧,٢٠٢,١٢٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٢١,٩١% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ١,٦٠٢,٣٨٨,٨٨٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) (مقابل ١,١١٧,٨٧٩,٨٧٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ٢,٢٣٨,٠٩٣,٦٢٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) (مقابل ١,٦٥٦,٢١٤,٠٢٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة (إيضاح رقم ١٧).

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة التسويات أو تسديد ديون وحولت إلى ديون أخرى مبلغ ٢٦٣,٣٣٢,٩٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) (مقابل ١,١٧٣,٩٠٦,٤٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

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

- ١- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/ب/٤) وتعديلاته المنصوص عنها بالقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) بمبلغ ٨٨٢,٠٩٤ ليرة سورية.
- ٢- بناءً على أحكام القرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) وتعديلاته بالقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تم اعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها ووجدت إدارة المصرف ان المخصصات المحتفظ بها كافية لهذا الغرض والبالغة ٢٤٦,٣٩٦,٥٦٤ ليرة سورية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة).

١٠ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢,٧٩٢,١٦٠	٢,٧٩٢,١٦٠
٤٥٩,٤٢٩,٦١٧	٥٤٩,١٤٦,٤٥٧
٤٦٢,٢٢١,٧٧٧	٥٥١,٩٣٨,٦١٧

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية

أسهم

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

أدوات حقوق الملكية (أسهم)

يمثل بند "أدوات حقوق الملكية" استثمار المصرف في الشركة المتحدة للتأمين والتي تمثل ٢١,١٣% من رأسمال الشركة وفي مصرف فرنسبك وتمثل ٤,٢٣% من رأس مال المصرف حيث تم تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة حسب نشرة أسعار الأسهم في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

١١ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

شهادات إيداع من مصارف خارجية

٢٧,٤٩٨,٢١٣,١٢٤	٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤
٢٧,٤٩٨,٢١٣,١٢٤	٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤

تحليل السندات والأذونات:

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.

ذات عائد ثابت

٢٧,٤٩٨,٢١٣,١٢٤	٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤
٢٧,٤٩٨,٢١٣,١٢٤	٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤

تظهر الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) كما يلي:

شهادات إيداع من مصرف
خارجي ذات عائد ثابت
يورو
٥٥,٠٠٠,٠٠٠
(١٠٦,٦٣١)
٥٤,٨٩٣,٣٦٩
٦٤,٥٨٧
٥٤,٩٥٧,٩٥٦
٢٧,٤٩٨,٢١٣,١٢٤

القيمة الاسمية

الخصم

القيمة الدفترية

إطفاء الخصم

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية الفترة

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

في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) كما يلي:

القيمة الاسمية	تاريخ الاستحقاق
يورو	
١٤,٩٩٨,٩١٧	الربع الثاني ٢٠١٦
٢٤,٩٨٥,٣٦٣	الربع الثالث ٢٠١٦
١٤,٩٧٣,٦٧٦	الربع الرابع ٢٠١٦
٥٤,٩٥٧,٩٥٦	
٢٧,٤٩٨,٢١٣,١٢٤	

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية الفترة

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

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

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

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

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

١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.	
٣١,٤١٠,٧٤١	١٢٢,٧٦٨,٩٠١	فوائد وإيرادات برسم القبض
١٨٣,٢٨١,٦٢٤	٢٠٠,٨٩٧,٦٤٣	مصارف
٤٤,٧٣٦,٣٦٨	٤٧,٩٥٤,٣٢٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
٢٥٩,٤٢٨,٧٣٣	٣٧١,٦٢٠,٨٦٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
٨٠٧,٥٠٢,٥١٩	٧٨٨,٠٦٩,٦٩٦	إيجارات مدفوعة مقدماً
٢٩٦,٥٣١,٣٦١	٢٥٩,٩٦١,٦٣٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٩,٥٥٧,٨٠١	١١٧,٦٩١,٢١٧	تأمينات نقدية قابلة للاسترداد
١٨,١٢١,٩٤٠	٣١,٩٤٤,٩٧٣	مخزون طوابع مالية ومطبوعات
٦٤٧,٦٢٤	-	قيم برسم التحصيل
١٠,٤٢٥,٩٤٠	١١٩,٢٩٣,٤٢٢	سلف موظفين
٣,٥٤٩,٠٠٠	٣,٥٤٩,٠٠٠	ترخيص بطاقات الفيزا
١٠,٦٩١,٧٤٠	٩٣,٩٣٧,٣٠٨	دفعات مقدمة إلى موردي خدمات
٦٣٥,٤٢٥,٤٤٢	٨١٨,٢٧٨,٢٤٦	ذمم مدينة أخرى*
(٦٣٥,٤٢٥,٤٤٢)	(٨١٨,٢٧٨,٢٤٦)	مخصص ذمم مدينة أخرى*
٣٠١,٥٢٠,٥٣٨	٤٢٩,٥٩٨,٨٧٦	حسابات مدينة أخرى
١٥٦,٢٠٨,٠٠٠	١٥٧,٠٣١,٨٨٥	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة**
٣,٠٥٧,٤٣٤,٣٤٥	٣٠٥,٧٤٢,٤٥٠	تسوية حسابات اتفاقية مقايضة العملات***
٥,٠١١,٦١٩,٥٤١	٢,٦٧٨,٤٤١,٣٢٦	

* 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.

** يمثل المبلغ قيمة عقارات تم الحصول عليها استيفاءً للتسهيلات الائتمانية العائدة لثلاثة عملاء بموجب مزادات علنية خلال عامي ٢٠١٣ و ٢٠١٤، على أن تتم تصفية العقارات خلال سنتين من تاريخ الحصول عليها وفق أحكام المادة ١٠٠/٢/ب من القانون رقم ٢٣ لعام

٢٠٠٢.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦٦,٨١٠,٠٠٠	١٥٦,٢٠٨,٠٠٠	رصيد بداية السنة
٨٩,٣٩٨,٠٠٠	٨٢٣,٨٨٥	إضافات خلال السنة
١٥٦,٢٠٨,٠٠٠	١٥٧,٠٣١,٨٨٥	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

تم تحقيق أرباح من عقود مقايضة العملات مبلغ ١٤٢,٩٣٤,٣٨٣ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)، تم قيدها ضمن بند صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز.

إن الغاية من قيام المصرف بعقود مقايضة العملات هو تسهيل عملياته ونشاطاته الأساسية.

١٣ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	ليرة سورية
١,٧٣٣,٤٧٠,٢٢٢	٢,٢٨٠,٣١٢,٧٥١	دولار أمريكي
١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢	٢,٥٢٦,٣٨٦,٦٠١	

١٤ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٣٤٥,٧٣٤,٥١١	٤٩,٥٦٧,٨١٢	٤,٢٩٦,١٦٦,٦٩٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر)
١١٨,٨٦٦,٧١٩	٧٨,٢٦٦,٧١٩	٤٠,٦٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)*
٤,٥٠٤,٦٠١,٢٣٠	١٢٧,٨٣٤,٥٣١	٤,٣٧٦,٧٦٦,٦٩٩	

٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٥١٠,٨٦٥,٨٠٨	٢٥,٧٣٣,٣٢٨	٢,٤٨٥,١٣٢,٤٨٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠٤,١٦٢,٥٠٠	-	١٠٤,١٦٢,٥٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر)
٩٨,٤٥٦,٧٨٩	٥٧,٨٥٦,٧٨٩	٤٠,٦٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)*
٢,٧١٣,٤٨٥,٠٩٧	٨٣,٥٩٠,١١٧	٢,٦٢٩,٨٩٤,٩٨٠	

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

١٥ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠٣,٧٧٤,١٧٨,٠٢٩	١٢٥,٩٤٢,٩٨٧,٥٥٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٩,٣٣٤,٠٢٦,٥٢٩	٣٤,٩١٧,١٧٦,٩٥٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
٥,١٤٤,٩٨٥,٤٧٩	٤,٨١٩,١٧٥,٥٦٩	ودائع التوفير
١٣٨,٢٥٣,١٩٠,٠٣٧	١٦٥,٦٧٩,٣٤٠,٠٨٣	المجموع

* تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار، ودائع مجمدة من شركات صرافة بلغت ١٤٩,٦٥٩,٧٣٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) أي ما نسبته ٠,٠٩% من إجمالي ودائع الزبائن، حيث أنه بموجب القرار رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدره ٢٥% من رأس مالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٤٠٩,٥٨٣,٧٦١ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٢٥% من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) (مقابل ٥٦٥,٥٤٣,٤٩٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٤١% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٢٦,٤٤٥,٥٢٩,٢٥٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٦,٣٢% من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) (مقابل ١٠٣,٧٧٤,١٧٨,٠٢٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٥,٠٦% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت الودائع المقيدة السحب ٢٤,٢٨١,٤٠٨,٢٣٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) من إجمالي الودائع (مقابل مبلغ ٢١,٥٩٠,٢٣٦,٣٩٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

١٦ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٨٠٢,٠٧٢,١٢٩	٢,١٠٧,٦٠٨,٧٥٦
٢,٠٢٩,٦٢٨,٩٠٠	٥,٤٧٩,٠٢٢,٥٥٨
٣,٨٣١,٧٠١,٠٢٩	٧,٥٨٦,٦٣١,٣١٤

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٧ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد بداية الفترة / السنة ل.س.	المكون خلال الفترة / السنة ل.س.	تأثير فروقات أسعار صرف ل.س.	المستخدم خلال الفترة / السنة ل.س.	ما تم رده إلى الإيرادات ل.س.	رصيد نهاية الفترة / السنة ل.س.
١,٦٥٦,٢١٤,٠٢٩	١,١١١,٨٥١,٣٣٣	٢٩٣,٦٦٥,٦٧٥	-	(٨٢٣,٦٣٧,٤١٣)	٢,٢٣٨,٠٩٣,٦٢٤
١,٨٠٢,٠٣٢,٨٣١	-	٦٢٠,٩٩٠,٤٢٨	-	-	٢,٤٢٣,٠٢٣,٢٥٩
٧,٣٦٣,٨٨٢	٣,٤٠٠,٨٤٧	-	-	-	١٠,٧٦٤,٧٢٩
٥,٢٦٤,٢١١	-	-	-	-	٥,٢٦٤,٢١١
٥٥,٣١٦,٩٧١	-	١١,٣٩٤,٨٩٢	-	-	٦٦,٧١١,٨٦٣
٢,٦٠٦,١٢٥	-	٨٢٢,١٣١	-	-	٣,٤٢٨,٢٥٦
<u>٣,٥٢٨,٧٩٨,٠٤٩</u>	<u>١,١١٥,٢٥٢,١٨٠</u>	<u>٩٢٦,٨٧٣,١٢٦</u>	<u>-</u>	<u>(٨٢٣,٦٣٧,٤١٣)</u>	<u>٤,٧٤٧,٢٨٥,٩٤٢</u>

٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص التزامات ناتجة عن

كفالات مالية - زبائن (غير منتجة)

مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف

مخصص مركز القطع التشغيلي

مخصص غرامات ضريبية

مخصصات مقابل أعباء محتملة*

مخصصات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

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

يمثل بند مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) مخصص مقابل كفالتين بقيمة إجمالية ٢,٤٢٣,٠٢٣,٢٥٤ ليرة سورية ممنوحة لجهة محلية بكفالة صادرة عن مصارف خارجية.

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

١٨ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(غير مدققة)	ل.س.
٤٠٣,٣٧١,٠٧٢	٧٠,٢٤٤,٩٩٥
-	(١٠٥,٤١٢)
-	(١٨,٤٩٠,٦١٣)
١٧٦,٦٢٦,٦٣٢	١٦٧,١١٠,٠٦٩
(٦٦,٣٩٥,٤١٩)	١٨٤,٦١٢,٠٣٣
٥١٣,٦٠٢,٢٨٥	٤٠٣,٣٧١,٠٧٢

الرصيد في أول السنة / الفترة

ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة

تسوية ضريبة عام ٢٠١٤

مصرف ضريبة الدخل

صافي تسويات ضريبة عن دخل سنوات سابقة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(غير مدققة)	ل.س.
-	١٨٤,٦١٥,٢٩٣
(٢٢,٦٥٦,٦٣٩)	(٣,٢٦٠)
(٤٣,٧٣٨,٧٨٠)	-
(٦٦,٣٩٥,٤١٩)	١٨٤,٦١٢,٠٣٣

ضريبة مستحقة عن الأعوام ٢٠٠٧، ٢٠٠٨، ٢٠١٠

استرداد مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠٠٩

استرداد ضريبة دخل عن عام ٢٠٠٨

خلال عام ٢٠١٥ تم تكليف المصرف بشكل مبدئي بمبلغ ٢١,٠٧٣,٦٦٤ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠٠٧ ومبلغ ٦٢,٠٦٦,٧٣٠ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠٠٨ ومبلغ ١٠٢,٧٨٩,٩٠٩ ليرة سورية عن عام ٢٠١٠ وكان المصرف قد شكل مسبقاً مخصصاً بقيمة ٦٥٧,٥٠٥ ليرة سورية عن عامي ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ ، اثر ذلك قام المصرف بتشكيل مخصص إضافي بقيمة ٢٠,٤١٦,١٥٩ لعام ٢٠٠٧ و ٦١,٤٠٩,٢٢٥ عن عام ٢٠٠٨ ، وقام بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية ، خلال الربع الأول من عام ٢٠١٦ صدر قرار لجنة الطعن بتخفيض قيمة الضريبة عن عام ٢٠٠٨ بمبلغ ٤٣,٧٣٨,٧٨٠ اثر ذلك قام المصرف بتخفيض قيمة المخصص بنفس المبلغ وقام بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية وما زال الاعتراض قيد الدراسة حتى تاريخ اعداد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

خلال عام ٢٠١٤ تم تكليف المصرف بشكل مبدئي عن عام ٢٠٠٩ بمبلغ ٥٠,٣٣٠,٧٠٠ ليرة سورية كضريبة إضافية ، قام المصرف إثر ذلك بتشكيل مخصص بكامل المبلغ وقدم اعتراض لدى الدوائر المالية ، خلال الربع الأول من عام ٢٠١٦ صدر قرار لجنة الطعن بتخفيض قيمة الضريبة بمبلغ ٢٢,٦٥٦,٦٣٩ ليرة سورية وإثر ذلك قام المصرف بتخفيض قيمة المخصص بنفس المبلغ وقدم اعتراض لدى الدوائر المالية ما زال الاعتراض قيد الدراسة حتى تاريخ اعداد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة:

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
(غير مدققة)	ل.س.	
٢٧٤,٧٠٢,٢٠٣	٢٨٧,٤٥٦,٧٤٩	الرصيد في أول الفترة / السنة
-	(٢,٩١١,٣٨٤)	التغيرات الناتجة عن أعمال المصرف خلال الفترة / السنة
-	(١٨,٤٩٠,٦١٣)	الإطفاءات خلال الفترة / السنة
٢,٠٧٤,٣٣٨	٨,٦٤٧,٤٥١	التغيرات الناتجة عن أعمال الشركة التابعة خلال الفترة / السنة
٢٧٦,٧٧٦,٥٤١	٢٧٤,٧٠٢,٢٠٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ج- مطلوبات ضريبية مؤجلة:

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

كانت حركة الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كمايلي:

٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
موجودات	مطلوبات	
ضريبية مؤجلة	مطلوبات	
ل.س.	ل.س.	
٢٧٤,٧٠٢,٢٠٣	-	رصيد بداية الفترة / السنة
٢,٠٧٤,٣٣٨	-	إضافات
-	(٢١,٤٠١,٩٩٧)	إطفاءات
٢٧٦,٧٧٦,٥٤١	٢٧٤,٧٠٢,٢٠٣	رصيد 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)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١,٨٢٩,٧٥٤,١٥٤	٥,٨٥٧,٥١٨,٢٩٣	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٢٠,٥٠٨,١١٦	٢٦,٣٩٤,٥٧٥	استهلاك المباني
٧,١٤٠,٥٣٨	٧,٢٦٦,٦٤٠	إطفاء الفروغ
-	١٣,٠٥٣,١٧٦	مخصص الديون المنتجة
١١,٧٤٦,٠١٤	٣,٤٠٠,٨٤٧	مؤونة تغير أسعار الصرف
٨٦٥,٤٠٣	٤٧٥,٠٠٠	غرامات ضريبية
		ينزل:
(١,٤١٤,٩٨٥,٨٧٢)	(٥,١٤٥,٤٦٠,٩٢٤)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٢١,١٥٢,٣٥٣)	(٨٩,٧٨٤,٢٤٢)	أرباح شركات تابعة
٤٣٣,٨٧٦,٠٠٠	٦٧٢,٨٦٣,٣٦٥	الأرباح الخاضعة للضريبة
١٠٨,٤٦٨,٩٦٠	١٦٨,٢١٥,٨٤١	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة (٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة)
-	٨,٤١٠,٧٩١	ضريبة إعادة إعمار
-	(٦٦,٣٩٥,٤١٩)	إضافات مخصصات سنوات سابقة
(٢,٠٩٥,٢٣٥)	(٢,٠٧٤,٣٣٨)	إيراد ضريبة دخل شركة تابعة
<u>١٠٦,٣٧٣,٧٢٥</u>	<u>١٠٨,١٥٦,٨٧٥</u>	صافي مصروف ضريبة الدخل

١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٠٥,٩٨٩,٠١١	٤١٣,٠٠٣,٩٢٨	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٣١٥,٥٥٣	٣٨٧,٧٨٠	ودائع الزبائن
١٦,١٨٤,٩٧٣	١٧,٨٠٢,٢٤٦	ودائع مصارف
٣٢٢,٤٨٩,٥٣٧	٤٣١,١٩٣,٩٥٤	تأمينات نقدية
١,٤٩٦,٢١٢,١١٣	١,٧٠٣,٧٥٧,١٠٢	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
٢٢,٦١٦,٩٦٨	٧٧٥,٧٣١,٤١٥	حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع
٢٩٤,٨٥١,٨٥٣	٢٠١,٩٩٩,٣٦٦	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٢٤٨,٤٥٩,٣٠٢	١٩٦,٠٥٨,٢١٦	الأمانات الضريبة والتأمينات الاجتماعية
٦,١٥٥,٥٣٧	٨,٣٧٠,٧٢٠	المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٩-أ)
٤١,٤٤٢,٩١٤	١١٧,٤٦٦,٦٤٨	دفعات مقدمة من العملاء
٣٥,٢٥٤,٥٢٢	٧٣,١٨٠,١٣٥	إيرادات مقبوضة مقدماً
٤٣٥,٤٤٣,٦٦٨	٤٥٧,٩٦٨,٥٩٥	مصاريف مستحقة لموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٩-أ)
٣١٢,٠٢٠	٣١٢,٠٢٠	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة
٢,٠٥١,١٣١,٢٩٠	١,١٢٩,١٥٨,٣٧٥	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات (إيضاح رقم ١٢)
١٩٥,٥٣٢,٦٨٧	١٩٧,٧٨٦,١٢٣	حسابات دائنة أخرى
٥,١٤٩,٩٠٢,٤١١	٥,٢٩٢,٩٨٢,٦٦٩	

٢٠ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

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

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

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

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

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

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

٢١- احتياطي عام لمخاطر التمويل

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

- ١% من إجمالي الديون العادية المباشرة
- ٥,٠% من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة
- ٥,٠% 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 تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٤ وقد بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ آذار ٢٠١٦ مبلغ ١٨٤,٦٦٠,١٩٢ ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) والقرارات المعدلة له.

٢٢ - التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧,٨٧٩,٨٢٥	١١,١٨٧,٣٢٦
٣٦٤,٥١٠	٤٣,٨١٨,٢٩٤
(٢,٩١١,٣٨٤)	-
٥,٨٥٤,٣٧٥	-
١١,١٨٧,٣٢٦	٥٥,٠٠٥,٦٢٠

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

التغير في مطلوبات ضريبية مؤجلة (إيضاح رقم ١٨ - ج)

٢٣ - الخسائر المتراكمة والأرباح المدورة القابلة للتوزيع

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

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

٢٤ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٨٢,٦٤٢,٢٣٤	٣٤٢,٣١٣,٨٤٦	
٥٢٢,٦٨١,٥١٨	٦٥٦,٥٩٩,٥٢٢	
٣,٩٣٣,٢٥٣	٥,٢٢١,١٨٥	
٩٩,١٠٩,٦٢٨	١٩٦,٣٥٣,٤٧٦	
٤٣,٠٠٩,٦٩٧	١٤٠,٧٢٥,٦٩٥	
٢٥,٦٨٤,٩٠٥	٢١,٣٠٢,٤٨١	
٩٧٧,٠٦١,٢٣٥	١,٣٦٢,٥١٦,٢٠٥	

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

٢٥ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٣٥,٣٣٣	٢,٢٩٥,٣٩٤	ودائع المصارف
		ودائع الزبائن
١٠٤,٦٦٤,١٦٢	٩٣,٠٨٧,٦٤٩	ودائع التوفير
٢٦٩,١٧٦,٠١١	٢٨٩,١٧١,٥٦٧	ودائع لأجل
١٦,٧٩٧,٨٩١	١٦,٧٠٢,٦٨٥	تأمينات نقدية
٣٩٠,٧٧٣,٣٩٧	٤٠١,٢٥٧,٢٩٥	

٢٦ - خسائر موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
(٣٦٣,٨٠٣)	(٢٧٧,٥٧١)	خسائر تقييم غير محققة - أسهم
-	٧,٦٦٩	أرباح بيع محققة - أسهم
(٣٦٣,٨٠٣)	(٢٦٩,٩٠٢)	

٢٧ - 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)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
١,٧١٧,٤٩١,٠٤٠	٥,٧٢٦,٠٩٠,٥٧٨	ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
٣٤,٣٥	١١٤,٥٢	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.

٢٨ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٤٤,٠١٧,٧٤٦,٦٢٧	٤٣,٤٢٩,٤٠٤,١٥٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي
٢٥,٤٤٤,٥٩٩,٦٣٧	٥٤,٩٥٥,٧٣٧,٨٦٥	و حساب محمد لدى مصرف سورية المركزي ونقد في الفروع المغلقة)
(٢,٦٥٤,٨٦٣,٢٥٢)	(٤,٣٨٥,٧٣٤,٥١١)	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
		ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٦٦,٨٠٧,٤٨٣,٠١٢	٩٣,٩٩٩,٤٠٧,٥٠٤	

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

٢٩ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يقوم المصرف (ضمن أعماله الاعتيادية) بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة المسموح بها. إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ما عدا تسهيلات ائتمانية مباشرة تم منحها لإثنين من الأطراف ذوي العلاقة بقيمة ٣٨٩,٩٠٩,٦٢٤ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) (مقابل مبلغ ٣٧٣,٠١٢,٧٩٤ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥)، تم أخذ مخصصات لهذه الديون بقيمة ١,٥٩١,٦١٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) نظراً لوجود ضمانات كافية تغطي باقي المبلغ. كما تم الاحتفاظ بفوائد معلقة عليها بقيمة ١٥٧,٢٩٤,٤٤٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة).

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

حصة المصرف من رأس مال الشركة التابعة		
٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول	
(غير مدققة)	٢٠١٥	نسبة المساهمة
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

أ- بنود بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

البنك السعودي الفرنسي	بنك بيمو	موظفي الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة	أطراف ذات علاقة	كبار المساهمين	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢١٥,١٥٧,٨٥٠	٢٢,٨٠٦,٦٣٩,٩١٢	-	-	-	-	٢٣,٠٢١,٧٩٧,٧٦٢
٧٠٨,٤٨٠,٠٠٠	٨,٠٥٥,٨٦١,٥٠٠	-	-	-	-	٨,٧٦٤,٣٤١,٥٠٠
-	-	-	-	٤١٣,٠٤٥,٦٩٤	٤١,٥٩٨,٨٤٥	٤٥٤,٦٤٤,٥٣٩
٩٢٣,٦٣٧,٨٥٠	٣٠,٨٦٢,٥٠١,٤١٢	-	-	٤١٣,٠٤٥,٦٩٤	٤١,٥٩٨,٨٤٥	٣٢,٢٤٠,٧٨٣,٨٠١
-	-	-	٥٠,١٢٠,٣٨٤	٣,٨٣٩,٢٨٣	١١,٠١٥,٩٢٢	٦٤,٩٧٥,٥٨٩
-	-	-	-	٢٥,٤٢٢,٣٦٠	-	٢٥,٤٢٢,٣٦٠
٨,٣٧٠,٧٢٠	-	-	-	-	-	٨,٣٧٠,٧٢٠
-	-	٤٥٧,٩٦٨,٥٩٥	-	-	-	٤٥٧,٩٦٨,٥٩٥
-	-	-	-	٢٦٤,٥٧٢	-	٢٦٤,٥٧٢
٦,٤٦٧,٠٢٤	-	-	١,٢٣٧,٥٠٠	-	٤٠,٦٥٣,٤٣٨	٤٨,٣٥٧,٩٦٢
١٤,٨٣٧,٧٤٤	-	٤٥٧,٩٦٨,٥٩٥	٥١,٣٥٧,٨٨٤	٢٩,٥٢٦,٢١٥	٥١,٦٦٩,٣٦٠	٦٠٥,٣٥٩,٧٩٨

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد

أرصدة مدينة

حسابات جارية مدينة

ودائع لأجل

أرصدة التسهيلات الائتمانية

أرصدة دائنة

حسابات جارية دائنة

ودائع لأجل

المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ١٩)

مصاريف مستحقة

فوائد محققة غير مستحقة الدفع

تأمينات نقدية

٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

البنك السعودي الفرنسي	بنك ييمو	موظفي الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة	أطراف ذات علاقة	كبار المساهمين	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	(٣٠٤,٨٠٠,٠٠٠)	-	(٣٠٤,٨٠٠,٠٠٠)
١٠٠,٧١٧,٤٨٢	٣٦,٢٢٥,٥٠٠	-	٢,٤٧٥,٠٠٠	-	٨٥,١٨٢,٥٠٢	٢٢٤,٦٠٠,٤٨٤
-	-	-	-	(٦,٥٧٠,٠٠٠)	(٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٤١,٥٧٠,٠٠٠)
-	-	-	١٧,٨٥٠,٠٠٠	-	-	١٧,٨٥٠,٠٠٠
-	-	-	١,٠٨٣,٦٦٢	-	-	١,٠٨٣,٦٦٢
(٧٤,٨٨٧,٣٠٠)	(١,١٢٠,٦٧٦,٣٩٥)	-	-	-	-	(١,١٩٥,٥٦٣,٦٩٥)
-	٨٠,٣٧٧,٢٧٥	-	-	-	-	٨٠,٣٧٧,٢٧٥
-	(٣٥,٠٢٤,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٣٥,٠٢٤,٥٠٠,٠٠٠)
-	٣٤,٢٠١,٠٨٤,٠٧٥	-	-	-	-	٣٤,٢٠١,٠٨٤,٠٧٥

بنود خارج بيان الوضع المالي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد

أرصدة مدينة

حسابات جارية مدينة

ودائع لأجل

أرصدة التسهيلات الائتمانية

أرصدة دائنة

حسابات جارية دائنة

ودائع لأجل

المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٢١)

مصاريف مستحقة

فوائد محقة غير مستحقة الدفع

تأمينات نقدية

بنود خارج الميزانية

ضمانات واردة

كفالات صادرة

ضمانات عقارية

ضمانات صادرة

شيكات للتحصيل

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 ٢٠١٦ (غير مدققة)

البنك السعودي	موظفي	أعضاء	كبار	المجموع	البنك السعودي	موظفي	أعضاء	كبار	المجموع
الفرنسي	بنك بيمو	الإدارة العليا	مجلس الإدارة	أطراف ذات علاقة	المساهمين	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٣٥,٢٩٦	٤٤٤,٤٤٦	-	٦٤٤	٩٨٠,٢٣٣	٩٠٨,٦٩٠	٢,٨٦٩,٣٠٩	ل.س.	ل.س.	ل.س.
فوائد دائنة	-	-	-	(٨٩,٥١٤)	-	(٨٩,٥١٤)	-	-	(٨٩,٥١٤)
فوائد مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أتعاب إدارية	-	(٢٣٠,٥٢١,٣٦١)	-	-	-	(٢٣٠,٥٢١,٣٦١)	-	-	-
رواتب ومكافآت وتعويضات	١٤٢,٩٣٤,٣٨٣	-	-	-	-	١٤٢,٩٣٤,٣٨٣	-	-	-
أرباح اتفاقية مقايضة عملات									

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

البنك السعودي	موظفي	أعضاء	كبار	المجموع	البنك السعودي	موظفي	أعضاء	كبار	المجموع
الفرنسي	بنك بيمو	الإدارة العليا	مجلس الإدارة	أطراف ذات علاقة	المساهمين	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩٥,٠٨١	٣,٩٩٧,٥٣١	-	٢,٤٤٥,٥١٢	١,٥١٧,٥٢٨	-	٨,٠٥٥,٦٥٢	ل.س.	ل.س.	ل.س.
فوائد دائنة	-	-	(١٨,٥٦٥)	(٦٧,٠٦٤)	-	(٨٥,٦٢٩)	-	-	(٨٥,٦٢٩)
فوائد مدينة	(٨,١٧٩,٦٢٥)	-	-	-	-	(٨,١٧٩,٦٢٥)	-	-	(٨,١٧٩,٦٢٥)
أتعاب إدارية	-	(١٠٤,٩٠٨,٢٥٤)	(٥٨,١٠٨)	-	-	(١٠٤,٩٦٦,٣٦٢)	-	-	-
رواتب ومكافآت وتعويضات	٢٢,٦٩١,٦٩٦	-	-	-	-	٢٢,٦٩١,٦٩٦	-	-	-
أرباح اتفاقية مقايضة عملات									

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٠٤,٩٠٨,٢٥٤	٢٣٠,٥٢١,٣٦١	تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا
٥٨,١٠٨	-	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
١٠٤,٩٦٦,٣٦٢	٢٣٠,٥٢١,٣٦١	

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 ١٣% إلى ٢٠%.
الفوائد التي يتم دفعها على حسابات وودائع الأطراف ذات العلاقة بلغت ٥٠,٥% للدولار الأميركي و ١٠% لليرة السورية.

٣٠ - إدارة المخاطر

مقدمة عن إدارة المخاطر

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

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر

إن إدارة المخاطر لدى المصرف 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 ثمّ يقوم القسم بتفعيل التسهيلات الائتمانية للزبون وتسجيل الضمانات الواردة على النظام المصرفي وحفظها في مكان آمن.
- **قسم مخاطر التجزئة المصرفية:** يعنى هذا القسم بدراسة ملفات العملاء من الأفراد والمؤسسات الصغيرة الذين هم بصدد الحصول على تسهيلات إئتمانية من المصرف ثم يقوم بوضع التوصيات المناسبة ورفعها لجهات أخذ القرار في المصرف على اختلاف مستوياتها.
- **قسم مراقبة 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 الاحتياطات ومخصصات التدني الواجب احتجازها لتغطية المخاطر الائتمانية. بالإضافة لذلك، يحضّر القسم التقارير المتعلقة بإدارة المخاطر وخاصة المخاطر الائتمانية والتي يتم تقديمها وعرضها على الإدارة العليا ومصرف سورية المركزي.
- **قسم توجيه المخاطر التشغيلية:** يعنى هذا القسم بمراقبة سائر أعمال وإدارات وأقسام المصرف التي قد ينجم عنها مخاطر تشغيلية بأسباب بشرية أو آلية، من داخل المصرف أو من خارجه، وذلك 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 إجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية. هذه الطرق تعتمد على الإحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما يدرس المصرف أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

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

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

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

سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيفها

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

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

الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية

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

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

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التكررات الائتمانية والسقوف:

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

التصنيف الائتماني للعملاء:

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

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

الديون المنتجة

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

الديون غير المنتجة

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

أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية

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

٢. أساليب تخفيف المخاطر الائتمانية:

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

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

التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات واسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية. يعتمد المصرف سياسات متعددة لتخفيف المخاطر الائتمانية منها مراقبة التركزات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية وحسب الضمانات واتخاذ إجراءات وقائية وتصحيحية عند اللزوم.

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

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

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

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية:

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

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

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

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

المخصص الإفرادي مقابل التسهيلات غير المنتجة

يحدد المصرف ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، وفقاً للمؤشرات القرار رقم (٥٩٧/م ن/ب/٤) تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والقرار رقم (٥٦٠/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) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ الصادرين عن مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمؤشرات التالية:

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

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

المخصص الإجمالي مقابل التسهيلات المنتجة

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

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

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

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

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

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

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

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

الإفصاحات الكمية

مخاطر الائتمان

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
٣٤,٨١٢,٥٨٨,٦١١	٤٦,٧٠٠,٩١٠,٥١٩	بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:
٣٤,٥٢١,٩٠٦,١٤٠	٥٤,٩٥٥,٧٣٧,٨٦٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١١,٥٤٨,٨٧٧,٥٠٠	٣٦,٢١٢,٣٦١,٥٠٠	أرصدة لدى المصارف
		إيداعات لدى المصارف
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٤٩١,٦٠٠,١٠٩	٤,٤٣٦,٤٦٠,٢٣٨	للأفراد
٢,٠٤٨,٤٩٨,٥٥٢	٢,١١٢,٤٥٥,١٢٨	القروض العقارية
٢٤,١١٦,٣٧٥,١٣٩	١٨,٩٨٨,٦٤٠,٩٢٨	للشركات الكبرى
٥,٩٣٩,٨١٥,١٢٥	٥,٦٣٣,٦٠٦,٧٤٧	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	٢٧,٤٩٨,٢١٣,١٢٤	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٧١٩,٠١٤,٩٨١	١,٣٤٣,٩٤٦,٨٣٢	موجودات أخرى
١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢	٢,٥٢٦,٣٨٦,٦٠١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥٩,٩٣٧,٧٩٦,١٢٣	٢٠٠,٤٠٨,٧١٩,٤٨٢	المجموع
		بنود خارج الميزانية:
٢٧٥,٢٠٢,٧٠٧	٥٦,٠٨١,١٨٩	اعتمادات للاستيراد
		كفالات صادرة:
٥,٦٥٩,٣٠٠,٤٣٢	٦,٤٥٠,٣٠٢,٩٤٢	زبائن
١٤,٢٨٢,١٥٠,٠٣٢	١٨,٤٩٥,١٩٩,٤٥٩	مصارف
٢,٨٩٩,١٧٦,٤١٧	٣,٠٧٣,٤٥٤,٠٣٤	تعهدات تصدير
٨٧,١٣٤,١١٦	١١٨,٤٩٠,٩٣٦	قبولات
٥,٤٠٨,٣٢١,١٨٣	٣,٨٨٧,٧١٦,٥٧٦	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣,٨٨١,٠٠٥,٩٠٥	٣,٥٩٨,٩٧٣,٢٧٠	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
١٩٢,٤٣٠,٠٨٦,٩١٥	٢٣٦,٠٨٨,٩٣٧,٨٨٨	الإجمالي

٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب ٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ المعدل بالقرار رقم (٦٥٠/م/ن/ب ٤) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ وبالقرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب ٤) الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب ٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي مدد العمل به بالتعميم رقم ١١٤٥/م/ن/ب ١ تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم ٢٢٧١/م/ن/ب ١ تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥. يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى ٦ فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين. تم تطبيق القرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب ٤) على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة).

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

تسهيلات مباشرة	الأفراد	القروض العقارية	الشركات		المجموع
			الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
عادية متدنية المخاطر	١٨,٣٤٥,٧٠٥	٧١,١٥٦,١٧٢	٢٧,٧٨٣,٤٤٣	٩١,٧٨٧	١١٧,٣٧٧,١٠٧
عادية مقبولة المخاطر	٣,٥٤٦,٨٠٦,٧٦٩	١,٤١٩,٩٧٨,٤٩٦	٧,٩١٣,٢٩٦,٣٢٧	١,٨٩٣,١٧٨,٢٩٢	١٤,٧٧٣,٢٥٩,٨٨٤
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	٢٥١,٩٨٣,٧٧٨	٢٣٨,٢٢٦,٨٨١	٩,٥٧١,٧٨٣,٨٥٤	٢,٥١٤,٤٨٤,٩٣٤	١٢,٥٧٦,٤٧٩,٤٤٧
غير مستحقة	٢١٧,٢٨٠,٧٩٠	١٠٨,٨١٠,٣٤٧	٩,٠٤٨,٨٣٩,٩٨٦	٢,٣١٨,٩١٢,١٢١	١١,٦٩٣,٨٤٣,٢٤٤
منها مستحقة:					
لغاية ٣٠ يوم	-	-	٥٧,٧٦٥,٢٧٧	١٥,٦٨٩,١٠٤	٧٣,٤٥٤,٣٨١
من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم	-	-	٩٨,٨٩٦,٦٩٢	٤٢,١٥٤,٥٨٥	١٤١,٠٥١,٢٧٧
من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم	-	-	١٩٩,٩٥٩,٨٦٣	١١٧,٨٨٠,٩٩٤	٣١٧,٨٤٠,٨٥٧
من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم	٣٤,٧٠٢,٩٨٨	١٢٩,٤١٦,٥٣٤	١٦٦,٣٢٢,٠٣٦	١٩,٨٤٨,١٣٠	٣٥٠,٢٨٩,٦٨٨
غير عاملة:					
دون المستوى	٥٠,٢٦١,٤٥٠	٨٩,٢١٩,٧٠١	٧٠٣,٣٩٠,٧١٣	٦٠٩,٥٢١,٧٣٠	١,٤٥٢,٣٩٣,٥٩٤
مشكوك فيها	٦١,٩٧١,٥٣٠	٤٨,٧٧٢,١٦٠	٢,٧٤٢,٥٥٦	١٠٥,٧١٣,٦٥٨	٢١٩,١٩٩,٩٠٤
هالكة (رديئة)	٢,٦٤٠,٤١٠,٤٤٧	٤١١,١٨١,٥٥٥	٦,٨٥٠,٢٧٥,٧٣١	٢,٦٣٥,٠١١,٣٢٦	١٢,٥٣٦,٨٧٩,٠٥٩
مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة	٢,٧٥٢,٦٤٣,٤٢٧	٥٤٩,١٧٣,٤١٦	٧,٥٥٦,٤٠٩,٠٠٠	٣,٣٥٠,٢٤٦,٧١٤	١٤,٢٠٨,٤٧٢,٥٥٧
المجموع	٦,٥٦٩,٧٧٩,٦٧٩	٢,٢٧٨,٥٣٤,٩٦٥	٢٥,٠٦٩,٢٧٢,٦٢٤	٧,٧٥٨,٠٠١,٧٢٧	٤١,٦٧٥,٥٨٨,٩٩٥
يطرح:					
فوائد معلقة	(٦٣٩,٣٤٧,٩٥٧)	(٩٧,٠٢٤,٢١١)	(٣,٠٧٤,٧٨١,٦٣٨)	(١,١٨٨,٧٧٣,٨٤٦)	(٤,٩٩٩,٩٢٧,٦٥٢)
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة	(١,٤٩٣,٩٧١,٤٨٤)	(٦٩,٠٥٥,٦٢٦)	(٣,٠٠٥,٨٥٠,٠٥٨)	(٩٣٥,٦٢١,١٣٤)	(٥,٥٠٤,٤٩٨,٣٠٢)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٤,٤٣٦,٤٦٠,٢٣٨	٢,١١٢,٤٥٥,١٢٨	١٨,٩٨٨,٦٤٠,٩٢٨	٥,٦٣٣,٦٠٦,٧٤٧	٣١,١٧١,١٦٣,٠٤١

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

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

يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات			الأفراد	تسهيلات غير مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٠٧,٨٥١,٣٠٩	٣٣٧,٥١٨,٩٤٦	١٩٩,٠١٧,٥٠٤	-	٣٧١,٣١٤,٨٥٩	عادية متدنية المخاطر
١,٦١٠,٥٢٠,١٨٣	٤٠٨,٢٢٥,٤٠٣	١,١٩٣,١٩٧,٠٣١	-	٩,٠٩٧,٧٤٩	عادية مقبولة المخاطر
٢,٥٠٤,١١٤,٦٩٢	٧٧٢,٣٥٠,٣٣٩	١,٧٣١,٧٦٤,٣٥٣	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٢,٥٠٤,١١٤,٦٩٢	٧٧٢,٣٥٠,٣٣٩	١,٧٣١,٧٦٤,٣٥٣	-	-	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
١٤٢,٩٧٩,٩٠٦	٢٠,٥٦٠,٢٢٥	١٢٢,٤١٩,٦٨١	-	-	غير عاملة
١٠٥,٧٣٦,٠٩١	١٠٥,٧٣٦,٠٩١	-	-	-	دون المستوى
١,٣٥٣,٦٧٢,٨٨٦	١,٠٤٠,١٤٣,٩٤٨	١١٧,٧٥٣,٠١٥	-	١٩٥,٧٧٥,٩٢٣	مشكوك فيها
١,٦٠٢,٣٨٨,٨٨٣	١,١٦٦,٤٤٠,٢٦٤	٢٤٠,١٧٢,٦٩٦	-	١٩٥,٧٧٥,٩٢٣	هالكة (ردئية)
٦,٦٢٤,٨٧٥,٠٦٧	٢,٦٨٤,٥٣٤,٩٥٢	٣,٣٦٤,١٥١,٥٨٤	-	٥٧٦,١٨٨,٥٣١	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
(٢,٢٣٨,٠٩٣,٦٢٤)	(٥١٧,٢٦٤,٣٨٠)	(١,٧٢٠,٨٢٩,٢٤٤)	-	-	المجموع
٤,٣٨٦,٧٨١,٤٤٣	٢,١٦٧,٢٧٠,٥٧٢	١,٦٤٣,٣٢٢,٣٤٠	-	٥٧٦,١٨٨,٥٣١	ي طرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
					صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

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

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	تسهيلات غير مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
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
١,٥١٥,٨٣٩,٧٩٧	٣٧٨,١١٤,٦١١	١,١١٤,٤٥٩,٥٦٤	-	٢٣,٢٦٥,٦٢٢	عادية مقبولة المخاطر
٢,٥٨٧,٦٤١,٧٥٢	٧٩٠,٦٦٨,٦٥٧	١,٧٩٦,٩٧٣,٠٩٥	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٢,٥٨٧,٦٤١,٧٥٢	٧٩٠,٦٦٨,٦٥٧	١,٧٩٦,٩٧٣,٠٩٥	-	-	غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
٥٣,٤٨٧,٣٥٦	١,٣٠٥,٧٥٦	٥٢,١٨١,٦٠٠	-	-	دون المستوى
١٤,٦٩٨,٧٥٠	١٤,٦٩٨,٧٥٠	-	-	-	مشكوك فيها
١,٠٤٩,٦٩٣,٧٦٧	٧٧٣,١٨٥,٠٦٨	٩٦,٥١٣,٠١٣	-	١٧٩,٩٩٥,٦٨٦	هالكة (رديئة)
١,١١٧,٨٧٩,٨٧٣	٧٨٩,١٨٩,٥٧٤	١٤٨,٦٩٤,٦١٣	-	١٧٩,٩٩٥,٦٨٦	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
٦,٠٢١,٦٣٧,٢٥٥	٢,٢٦٠,٧٦١,٨١٦	٣,٣٠١,٥٨٩,٩٠٢	-	٤٥٩,٢٨٥,٥٣٧	المجموع
(١,٦٥٦,٢١٤,٠٢٩)	(٣٨٠,٥٠٦,٠٢٩)	(١,٢٧٥,٧٠٨,٠٠٠)	-	-	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٤,٣٦٥,٤٢٣,٢٢٦	١,٨٨٠,٢٥٥,٧٨٧	٢,٠٢٥,٨٨١,٩٠٢	-	٤٥٩,٢٨٥,٥٣٧	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

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

٣) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (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.	
٤٦,٧٠٠,٩١٠,٥١٩	—	—	—	—	—	٤٦,٧٠٠,٩١٠,٥١٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٤,٩٥٥,٧٣٧,٨٦٥	—	—	—	—	—	٥٤,٩٥٥,٧٣٧,٨٦٥	أرصدة لدى مصارف
٣٦,٢١٢,٣٦١,٥٠٠	—	—	—	—	—	٣٦,٢١٢,٣٦١,٥٠٠	إيداعات لدى مصارف
٣١,١٧١,١٦٣,٠٤١	٨,٠٨٣,٨٦٠,٧٥٣	—	٣٠٣,٧٦١,٩٣٨	١٧,٦٨٥,٨٩٥,٥٧٥	٥,٠٩٧,٦٤٤,٧٧٥	—	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٧,٤٩٨,٢١٣,١٢٤	—	—	—	—	—	٢٧,٤٩٨,٢١٣,١٢٤	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٣٤٣,٩٤٦,٨٣٢	٦١٨,٤٩٧,١٥٩	—	١,٩١٢,٦٣١	١٣٢,٩٨٢,٤٨٠	٤٤,٣٥١,٩٩٤	٥٤٦,٢٠٢,٥٦٨	موجودات أخرى
٢,٥٢٦,٣٨٦,٦٠١	—	—	—	—	—	٢,٥٢٦,٣٨٦,٦٠١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٠٠,٤٠٨,٧١٩,٤٨٢	٨,٧٠٢,٣٥٧,٩١٢	—	٣٠٥,٦٧٤,٥٦٩	١٧,٨١٨,٨٧٨,٠٥٥	٥,١٤١,٩٩٦,٧٦٩	١٦٨,٤٣٩,٨١٢,١٧٧	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
١٥٩,٩٣٧,٧٩٦,١٢٣	٨,٣٠٧,٢٤٠,٦٦٥	—	٣٤٥,٨٤٣,٤١٠	٢٢,٣٨٦,٤٩٢,٦٢٥	٦,٠٩٦,٦٧٦,٦٨٢	١٢٢,٨٠١,٥٤٢,٧٤١	٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

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

- أساليب تخفيف مخاطر السوق

إن المراقبة الدورية المستمرة للتقارير الداخلية والخارجية والمتابعة اليومية لأخبار البنوك التي يتعامل المصرف معها وخاصة الصادرة عن وكالات التصنيف العالمية كفيلة بأن تبين قبل وقت 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 حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢%

أثر الزيادة ٢%

٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(٢٣,٣٦٠,٦١٤,٧٢٢)	(٤٦٧,٢١٢,٢٩٤)	(٣٥٠,٤٠٩,٢٢١)
يورو	٣٩,٢٠٢,٤٣٤,٧١٦	٧٨٤,٠٤٨,٦٩٤	٥٨٨,٠٣٦,٥٢١
جنيه استرليني	٣٨١,٨٠٥,٠٤٧	٧,٦٣٦,١٠١	٥,٧٢٧,٠٧٦
فرنك سويسري	(١٢,٣٩٨,٠٠٥)	(٢٤٧,٩٦٠)	(١٨٥,٩٧٠)
ين ياباني	١,٣٥٤,٧١٤,٣٢٩	٢٧,٠٩٤,٢٨٧	٢٠,٣٢٠,٧١٥
ليرة سورية	(١٧,٢٧٣,٠٤٤,٦٧٠)	(٣٤٥,٤٦٠,٨٩٣)	(٢٥٩,٠٩٥,٦٧٠)

أثر النقص ٢%

٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(٢٣,٣٦٠,٦١٤,٧٢٢)	٤٦٧,٢١٢,٢٩٤	٣٥٠,٤٠٩,٢٢١
يورو	٣٩,٢٠٢,٤٣٤,٧١٦	(٧٨٤,٠٤٨,٦٩٤)	(٥٨٨,٠٣٦,٥٢١)
جنيه استرليني	٣٨١,٨٠٥,٠٤٧	(٧,٦٣٦,١٠١)	(٥,٧٢٧,٠٧٦)
فرنك سويسري	(١٢,٣٩٨,٠٠٥)	٢٤٧,٩٦٠	١٨٥,٩٧٠
ين ياباني	١,٣٥٤,٧١٤,٣٢٩	(٢٧,٠٩٤,٢٨٧)	(٢٠,٣٢٠,٧١٥)
ليرة سورية	(١٧,٢٧٣,٠٤٤,٦٧٠)	٣٤٥,٤٦٠,٨٩٣	٢٥٩,٠٩٥,٦٧٠

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات 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 إيرادات 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

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 المرحلي الموجز أو حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ١٠%

أثر الزيادة ١٠%

٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)			
العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	١٩,٠١١,٧٧٧,٩٢٦	١,٩٠١,١٧٧,٧٩٣	١,٩٠٩,٠٨٨,٨٠٦
يورو	٢٦١,٣٠٩,١٦٩	٢٦,١٣٠,٩١٧	٢٢,١٩٢,٨٢٨
جنيه استرليني	٣٨٣,٧٥٤,٩٨٣	٣٨,٣٧٥,٤٩٨	٣٨,٣٣١,٥٢٤
ين ياباني	١,٣٥٥,٣١٦,٧٠٦	١٣٥,٥٣١,٦٧١	١٣٥,٥٠٧,٨١٣
فرانك سويسري	(١١,٨٧٥,٥٨٢)	(١,١٨٧,٥٥٨)	(٨٩٠,٦٦٩)
عملات أخرى	٥١٩,٨٩٩,٨٢٠	٥١,٩٨٩,٩٨٢	٣٨,٩٩٢,٤٨٧

أثر النقص ١٠%

٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)			
العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	١٩,٠١١,٧٧٧,٩٢٦	(١,٩٠١,١٧٧,٧٩٣)	(١,٩٠٩,٠٨٨,٨٠٦)
يورو	٢٦١,٣٠٩,١٦٩	(٢٦,١٣٠,٩١٧)	(٢٢,١٩٢,٨٢٨)
جنيه استرليني	٣٨٣,٧٥٤,٩٨٣	(٣٨,٣٧٥,٤٩٨)	(٣٨,٣٣١,٥٢٤)
ين ياباني	١,٣٥٥,٣١٦,٧٠٦	(١٣٥,٥٣١,٦٧١)	(١٣٥,٥٠٧,٨١٣)
فرانك سويسري	(١١,٨٧٥,٥٨٢)	١,١٨٧,٥٥٨	٨٩٠,٦٦٩
عملات أخرى	٥١٩,٨٩٩,٨٢٠	(٥١,٩٨٩,٩٨٢)	(٣٨,٩٩٢,٤٨٧)

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ١٠%

أثر الزيادة ١٠%

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	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	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	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)

– مخاطر الأعمال

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

– مخاطر الدفع المسبق

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

ج- مخاطر السيولة:

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

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

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

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

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

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

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

القيمة العادلة

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

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

د- مخاطر التشغيل

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

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

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية

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

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

- إدارة المخاطر التشغيلية:

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

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

- ملحة 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.

- ٣١ - 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 المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)						
الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع	المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)
٣٧٧,٠٥٠,٠٥٣	١,٢٠٨,٥٢٦,٣٣٣	١٦٢,٠٣٤,٨٥٥	-	١,٧٤٧,٦١١,٢٤١	١,٣٣١,٥٨٣,٧٨١	إجمالي الفوائد والعمولات الدائنة
(٣١٢,٩٧٤,٠٢٠)	(٨٨,٣٨٢,٢٥٧)	(١٠,٤١٢,٤٢١)	-	(٤١١,٧٦٨,٦٩٨)	(٤٢٣,٠١٢,٣٥٣)	إجمالي الفوائد والعمولات المدينة
٢٩٨,٧٤٩,٦٩٠	١٢٧,٤٨٠,٧٥٤	(٤٢٦,٢٣٠,٤٤٤)	-	-	-	تحويلات بين القطاعات
-	-	٥,١٤٥,٤٦٠,٩٢٤	-	٥,١٤٥,٤٦٠,٩٢٤	١,٤١٤,٩٨٥,٨٧٢	صافي أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	-	٣٣٧,٧٥٣,١١٦	-	٣٣٧,٧٥٣,١١٦	١٥٨,٦٨٤,٠٠٦	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
-	-	(٢٦٩,٩٠٢)	-	(٢٦٩,٩٠٢)	(٣٦٣,٨٠٣)	خسائر موجودات مالية للمتاجرة
-	-	-	٣,١٣٤,٩٩٢	٣,١٣٤,٩٩٢	٢,٨٧٥,٤٧٩	إيرادات غير موزعة على القطاعات
٣٦٢,٨٢٥,٧٢٣	١,٢٤٧,٦٢٤,٨٣٠	٥,٢٠٨,٣٣٦,١٢٨	٣,١٣٤,٩٩٢	٦,٨٢١,٩٢١,٦٧٣	٢,٤٨٤,٧٥٢,٩٨٢	إجمالي الدخل التشغيلي
٢١,٦٧٩,٤٣٨	(١١٢,٢٤٨,٨٢٠)	-	-	(٩٠,٥٦٩,٣٨٢)	٥٤,٧٩٠,٤٣٩	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٣٨٤,٥٠٥,١٦١	١,١٣٥,٣٧٦,٠١٠	٥,٢٠٨,٣٣٦,١٢٨	٣,١٣٤,٩٩٢	٦,٧٣١,٣٥٢,٢٩١	٢,٥٣٩,٥٤٣,٤٢١	صافي الدخل
-	-	-	(٨٧٣,٨٣٣,٩٩٨)	(٨٧٣,٨٣٣,٩٩٨)	(٧٠٩,٧٨٩,٢٦٧)	مصاريف تشغيلية غير موزعة
٣٨٤,٥٠٥,١٦١	١,١٣٥,٣٧٦,٠١٠	٥,٢٠٨,٣٣٦,١٢٨	(٨٧٠,٦٩٩,٠٠٦)	٥,٨٥٧,٥١٨,٢٩٣	١,٨٢٩,٧٥٤,١٥٤	الربح قبل الضرائب
-	-	-	(١٠٨,١٥٦,٨٧٥)	(١٠٨,١٥٦,٨٧٥)	(١٠٦,٣٧٣,٧٢٥)	صافي مصروف ضريبة الدخل
٣٨٤,٥٠٥,١٦١	١,١٣٥,٣٧٦,٠١٠	٥,٢٠٨,٣٣٦,١٢٨	(٩٧٨,٨٥٥,٨٨١)	٥,٧٤٩,٣٦١,٤١٨	١,٧٢٣,٣٨٠,٤٢٩	صافي ربح الفترة
-	-	-	٨٤,٤٢١,٥٤٩	٨٤,٤٢١,٥٤٩	٢٨٢,٧٥٧,٥٠٧	مصاريف رأسمالية
-	-	-	٧١,٦٨٦,٠٦٨	٧١,٦٨٦,٠٦٨	٤٨,٦١١,٢٤٥	استهلاكات موجودات ثابتة
-	-	-	١٠,١٠٠,٧٣٩	١٠,١٠٠,٧٣٩	٩,٠٩٩,٨٨١	إطفاءات موجودات غير ملموسة

٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)					
٢٠١٥	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦٢,٥٤٩,٨٥٧,٩٤٣	٢٠٥,٢٢٩,٠٨٣,٨٥٠	-	١٧٣,٨٠٩,٠٦٨,٨٥٤	٢٤,٨٨٨,٠٤٢,٣٨١	٦,٥٣١,٩٧٢,٦١٥	موجودات القطاع
٩,٣٦٤,٧٧٢,١٦٧	٦,٩٢٢,٧٢١,٨٠٠	٦,٩٢٢,٧٢١,٨٠٠	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
<u>١٧١,٩١٤,٦٣٠,١١٠</u>	<u>٢١٢,١٥١,٨٠٥,٦٥٠</u>	<u>٦,٩٢٢,٧٢١,٨٠٠</u>	<u>١٧٣,٨٠٩,٠٦٨,٨٥٤</u>	<u>٢٤,٨٨٨,٠٤٢,٣٨١</u>	<u>٦,٥٣١,٩٧٢,٦١٥</u>	مجموع الموجودات
١٤٦,٦٣٦,٧٨١,٥١٧	١٨٠,٤٥٩,٨٩٨,١٤٩	-	٤,٥٠٤,٦٠١,٢٣٠	٦٦,٢٤٧,٣٥١,٨٨٥	١٠٩,٧٠٧,٩٤٥,٠٣٤	مطلوبات القطاع
٧,٢٤٣,٦٦٦,١٧٨	٧,٨٦٤,٥٤٥,٣٧٤	٧,٨٦٤,٥٤٥,٣٧٤	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
<u>١٥٣,٨٨٠,٤٤٧,٦٩٥</u>	<u>١٨٨,٣٢٤,٤٤٣,٥٢٣</u>	<u>٧,٨٦٤,٥٤٥,٣٧٤</u>	<u>٤,٥٠٤,٦٠١,٢٣٠</u>	<u>٦٦,٢٤٧,٣٥١,٨٨٥</u>	<u>١٠٩,٧٠٧,٩٤٥,٠٣٤</u>	مجموع المطلوبات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)			
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٥٥١,٠٥٦,٩٣٥	٢٧٠,٨٦٤,٧٣٨	٦,٨٢١,٩٢١,٦٧٣	إجمالي الدخل التشغيلي
٨٤,٤٢١,٥٤٩	-	٨٤,٤٢١,٥٤٩	المصروفات الرأسمالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)			
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٣٦٩,١٤١,١٥١	١١٥,٦١١,٨٣١	٢,٤٨٤,٧٥٢,٩٨٢	إجمالي الدخل التشغيلي
٢٨٢,٧٥٧,٥٠٧	-	٢٨٢,٧٥٧,٥٠٧	المصروفات الرأسمالية

٣٢ - كفاية رأس المال

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

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

بنود رأس المال الأساسي	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٥,٠٧٦,٠٠٠	٥,٠٧٦,٠٠٠
الاحتياطي القانوني	٤٨٠,٥٢٨	٤٨٠,٥٢٨
الاحتياطي الخاص	٤٨٠,٥٢٨	٤٨٠,٥٢٨
أرباح مدورة غير محققة	١٢,٩٤٩,٠٠٢	١٢,٩٤٩,٠٠٢
خسائر متراكمة محققة	(١,١٤٧,٤٠٢)	(١,١٤٧,٤٠٢)
صافي الموجودات غير الملموسة	(٥٢١,٦٩٢)	(٥٣١,٧٩٣)
موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة**	(٧,٢١٠)	(٧,٢١٠)
المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	(٤١٥,٥٢١)	(٤٢٦,٠٧٢)
أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)	١٦,٨٩٤,٢٣٣	١٦,٨٧٣,٥٨١
صافي الأموال الخاصة الأساسية		
بنود رأس المال المساعد:		
صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات في	٢٧,٣٤٢	٥,٤٣٣
موجودات مالية متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠% منها	١٨٤,٦٦٠	١٨٤,٦٦٠
احتياطي عام لمخاطر التمويل	٢١٢,٠٠٢	١٩٠,٠٩٣
الأموال الخاصة المساعدة	١٧,١٠٦,٢٣٥	١٧,٠٦٣,٦٧٤
صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)	٧٠,٧٦٨,٥٥٣	٦١,٩٢٠,٢٣٣
الموجودات المرجحة بالمخاطر	٩,٠٣٦,٢٠٥	٧,٩٩٢,١١٠
حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر	٣,٧٢٠,٩٨٨	٢,٨٨٨,٤٠٤
مخاطر السوق	٣,٤١٥,٤٨٨	٣,٤١٥,٤٨٨
المخاطر التشغيلية	٨٦,٩٤١,٢٣٤	٧٦,٢١٦,٢٣٥
المجموع		
نسبة كفاية رأس المال (%)	%١٩,٦٨	%٢٢,٣٩
نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)	%١٩,٤٣	%٢٢,١٤
نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)	%٧٠,٩٠	%٩٣,٥٦

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

٣٣ - ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة اسمية)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.	
		أ - ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):
		تعهدات نيابة عن الزبائن
		اعتمادات مستندية
٢٧٥,٢٠٢,٧٠٧	٥٦,٠٨١,١٨٩	قبولات
٨٧,١٣٤,١١٦	١١٨,٤٩٠,٩٣٦	كفالات
٥٠٦,٥٨٨,٩٤٠	٤٧٧,٦٩٧,٨٠٨	أولية
٨٣٧,١٠٦,٩٢٦	٩٢٦,٩٩٨,٤٠٤	نقدية
٤,٣١٥,٦٠٤,٥٦٦	٥,٠٤٥,٦٠٦,٧٣٠	نهائية (حسن تنفيذ)
		تعهدات نيابة عن مصارف
		كفالات
٦٧,٣٨٩,١١٦	٩١,٦٤٠,٣٣٣	أولية
١,٠٥٨,١٧٣,٤٤٥	١,٠٤٦,٩٤٣,٠٢٤	نقدية
١٣,١٥٦,٥٨٧,٤٧١	١٧,٣٥٦,٦١٦,١٠٢	نهائية (حسن تنفيذ)
٢,٨٩٩,١٧٦,٤١٧	٣,٠٧٣,٤٥٤,٠٣٤	تعهدات تصدير
		سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١,٠٩٧,٠٠٧,٠٢٣	٦٣٢,٧٩٣,٤٦٩	حسابات جارية مدينة
٣٢,٥٤٥,٠٠٠	٣٢,٢٥٠,٠٠٠	سندات مضمونة
٤,٢٧٨,٧٦٩,١٦٠	٣,٢٢٢,٦٧٣,١٠٧	قروض
٣,٨٨١,٠٠٥,٩٠٥	٣,٥٩٨,٩٧٣,٢٧٠	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٤٣,٤١٦,٩٢٠,٠٠٠	٣٥,٠٢٤,٥٠٠,٠٠٠	عقود مقايضة العملات
٧٥,٩٠٩,٢١٠,٧٩٢	٧٠,٧٠٤,٧١٨,٤٠٦	
		ب - التزامات تعاقدية:
٢٠,٥٣٩,٢٠٠	٢٠,٥٣٩,٢٠٠	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال سنة
٩٤,١٩٥,١٢٤	٩٤,١٩٥,١٢٤	عقود إيجارات تشغيلية تستحق من سنة إلى خمس سنوات
٦٥,٤٨٦,٨٤٧	٦٥,٤٨٦,٨٤٧	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال أكثر من خمس سنوات
١٨٠,٢٢١,١٧١	١٨٠,٢٢١,١٧١	