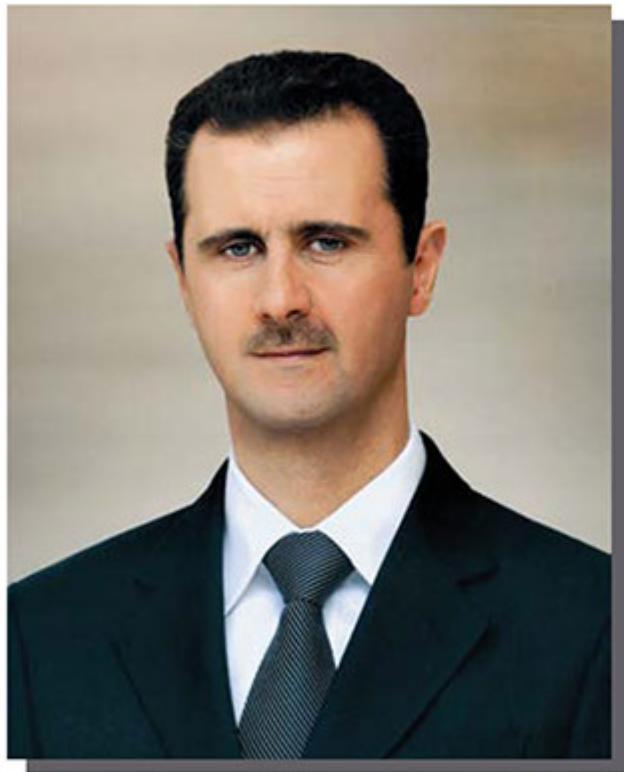




التقرير السنوي ٢٠١٢





سيادة الرئيس
الدكتور بشار الأسد
رئيس الجمهورية العربية السورية

المحتويات

- كلمة رئيس مجلس الإدارة.
- كلمة الرئيس التنفيذي.
- الإدارة.
- السنة المالية بإيجاز.
- القوائم المالية.
- إدارة المخاطر.
- الرقابة الداخلية.
- شبكة الفروع و المصادر المراسلة.

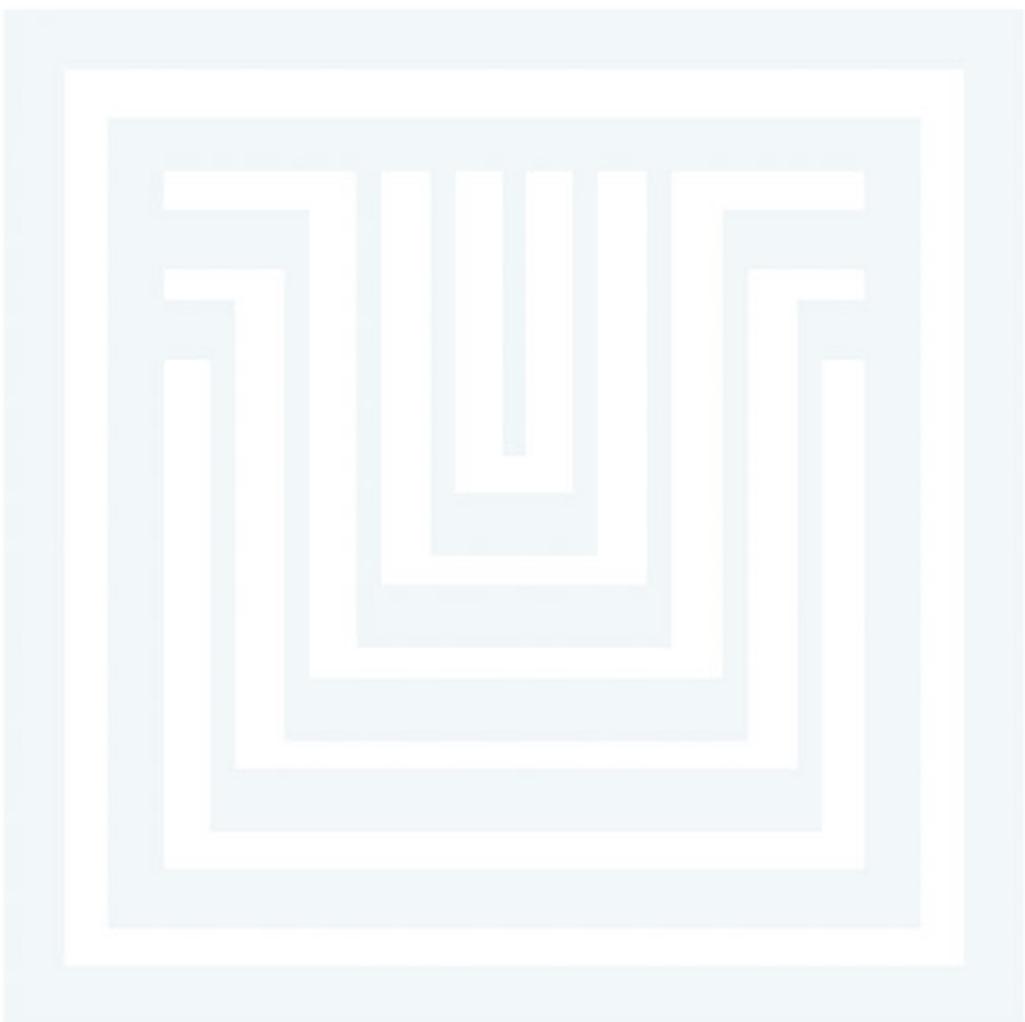




Statue of Sallaheddine

تمثال صلاح الدين

كلمة رئيس مجلس الادارة



كلمة رئيس مجلس الإدارة

لقد كان العام ٢٠١٢ عاماً مليئاً بالصعب واليأس على وطننا الحبيب.

ومع كل هذه الصعاب، أخذنا عهداً على أن نثابر جاهدين لتحقيق أهدافنا مستخدمين نفس القيم التي اعتاد المجتمع أن يراها فينا. فنحن مع الوطن في السراء وفي الضراء. مهما اشتدت الظروف، لن نتوانى ولو للحظة واحدة عن خدمة زبائنا، وعن التزامنا تجاه موظفينا، وعن عملنا الدؤوب للمحافظة على ثقة مساهمينا.

بعد أن قمنا بجهود جبارية لتحسين سيولة المصرف ورفعها لتتصبح من أعلى مستويات السيولة مقارنة مع المصادر الخاصة الأخرى، ثابرنا على المحافظة على مستوى خدماتنا في كافة الفروع. للاسف اضطررنا لأن نغلق بعضًا من فروعنا بدوعاً أمنية حرصاً على سلامة موظفينا وزبائنا وأماناتهم، ونتعهد بأن نعيد افتتاح فروعنا عندما تسمح الظروف بذلك، إذ أن امتلاكنا لأكبر شبكة فروع بين المصادر الخاصة يشكل مصدر قوة لنا.

كلمة رئيس مجلس الإدارة



في ظل كل هذه الصعاب لم نتخل عن موظفينا، هؤلاء كانوا الأعمدة الأساسية وراء نجاحنا وتعهدنا بأن نثابر لمراعاة متطلباتهم، فقدمنا لهم المساعدات الالزمة وراعينا الظروف الاستثنائية التي واجهوها.

لن نتراجع عن المثابرة، وإننا على يقين بأن سورية الحبيبة سوف تنهض وتتخطى كل الصعاب، وسوف تكون دائمًا هنا جزءاً من مجتمعنا الذي لم ولن تتخلى عنه وسنحافظ على موقعنا الريادي بين المصارف السورية. أخيراً، أود أن أغتنم الفرصة للتعبير عن امتناني العميق لموظفينا للالتزامهم، ولمساهمينا لاستمرارهم في دعمنا، ولزبانتنا لولائهم.

ريا ض عجي
رئيس مجلس الإدارة





Busra Al Sham

بصري الشام



Busra Al Sham

بصري الشام

كلمة الرئيس التنفيذي

مع أن الأحداث العصيبة التي يمر بها بلدنا العزيز أمتنا جميعاً ويمكن أن تبعث للبعض شعوراً بالتشاؤم والخوف، إلا أن انضمami إلى فريق عمل هذا المصرف في العام ٢٠١٢ جعلني أكتشف عن قرب القيم الثمينة والروح العالية التي يتمتع بها موظفو المصرف وإيمانهم بوطنهم وتفانيهم بعملهم لخدمة الزبائن في شتى الصعوبات.

قمنا بتحسين نسبة السيولة لليرة السورية ورفعها بشكل كبير خلال العام ٢٠١٢ ، وعملنا على تحصين سلامة فروعنا وأمن موظفينا وزبائنا من خلال اجراءات عدّة، وفي بعض الحالات لجتنا إلى إغفال بعض الفروع حرصاً على السلامة.

نحنا في تخفيض مصاريفنا في هذه الأوقات الصعبة، ولكن لم يأتي هذا التخفيض على حساب موظفينا، إذ أثنا عملنا على تحسين ظروف وأجور موظفينا وتقديم المساعدات الازمة لهم بالرغم من الصعوبات وانخفاض الربحية.

فعلنا المستحيل لتلبية حاجات زبائنا متخطين كافة الصعاب لأجل خدمة زبائنا الذين سلمونا أمانة نعتز بها ونعمل جاهدين للحفاظ عليها.

قمنا بمراعاة الأحوال الصعبة التي واجهت العديد من زبائنا، وعملنا على تقديم الحلول لتسهيل تعاملهم معنا، إذ إننا نتعهد بأن نخدم زبائنا في كل الأوقات، الجيدة وغير الجيدة.

كلمة الرئيس التنفيذي



وبالنظر إلى بياناتنا المالية، نرى أنه تم تشكيل مزونات كبيرة لتغطية الديون المتعثرة والتي زادت خلال عام ٢٠١٢ بسبب الظروف الراهنة، وذلك كان له أثراً كبيراً على ربحيتنا، إذ أن تلك المزونات بلغت حوالي ١,٧٠٩ مليار ليرة سورية خلال العام ٢٠١٢ بينما بلغت حوالي ٩١٤ مليون ليرة سورية خلال العام ٢٠١١ ، وبالتالي انخفضت أرباحنا الصافية (مستثنياً الأرباح الناجمة على تقدير رأس المال) من ٢٧٥ مليون ليرة سورية خلال العام ٢٠١١ إلى خسارة تبلغ حوالي ٩٠٥ مليون ليرة سورية خلال العام ٢٠١٢ . ونود أن نشير هنا بأننا قد استبعدنا في المقارنة أعلاه أثر الأرباح الناجمة عن تقدير الجزء من رأس المال المدفوع بالقطع الأجنبي كون تلك الأرباح هي غير محققة وغير تشغيلية وناتجة فقط عن تغير سعر الصرف لليرة السورية.

نتمنى أن يكون العام القادم عاماً مشرقاً لسوريا ولشعب سوريا، وأن ننعم بالاستقرار والرخاء، ونتعهد بأن نبقى على دربنا الذي رسمناه بأيدينا والذي لا رجوع فيه، وعلى هدفنا بأن نحافظ على ريادتنا في السوق المصرفي السوري.

دمتم ودام الوطن بخير.

حسان عزت طرابلسي
الرئيس التنفيذي





Hamah Water-Wheels

نواعیر حماه

مجلس الادارة

- الدكتور رياض عجّي، رئيس مجلس الادارة
- السيد مهران هازار، نائب رئيس مجلس الادارة
- السيد بسام معماري، عضو مجلس الادارة
- بنك بيبيو - لبنان ش.م.ل، يمثله السيد سميح سعادة، عضو مجلس الادارة
- السيد فريد الخوري، عضو مجلس الادارة
- السيد نزار شبارق، عضو مجلس الادارة
- الدكتور نور الحسيني، عضو مجلس الادارة
- السيد يوردان عجّي، عضو مجلس الادارة



الادارة التنفيذية - ٢٠١٣

حسان طرابلس - الرئيس التنفيذي

حاائز على درجة البكالوريوس في ادارة الاعمال من جامعة وسكنسن في الولايات المتحدة الأمريكية سنة ١٩٧٦ ولديه أكثر من ٣٥ سنة خبرة في ادارة الشركات المالية والاستثمارية.

اندريه لحود - مدير عام مساعد-رئيس دائرة التجزئة المصرفية
حاائز على دبلوم في ادارة المصادر، انضم الى بنك بيبيو السعودي الفرنسي عام ٢٠٠٤ ولديه ٣١ سنة خبرة مصرفية في لبنان وسوريا .

سوزان الموسى - مديرة عام مساعد كبير المسؤولين الماليين
حاائز على شهادة بكالوريوس في الاقتصاد وشهادة تدقيق الحسابات الأمريكية (CPA)، انضم الى بنك بيبيو السعودي الفرنسي عام ٢٠٠٤ ولديها ١٩ سنة خبرة ادارة مالية في عدة مجالات.

ندى صليبا - مديرة عام مساعد - رئيس دائرة الخدمات المصرفية
حاائز على شهادة ماجستير في ادارة الاعمال، انضم الى بنك بيبيو السعودي الفرنسي عام ٢٠٠٤ ولديها أكثر من ١٩ سنة خبرة في التسليف الائتماني والادارة المالية.

خالد ابو البرغل - رئيس العمليات التنفيذية
حاائز على شهادة ماجستير في الاعمال المصرفية والتمويل، انضم الى بنك بيبيو السعودي الفرنسي عام ٢٠٠٥ ولديه اكثر من ١٠ اعوام خبرة مصرفية.

لؤي الرومانى - مدير دائرة اول - رئيس دائرة التطوير المؤسساتي
حاائز على شهادة بكالوريوس في الادارة المصرفية و المالية من الجامعة اللبنانية الأمريكية في بيروت و على شهادة الماجستير في ادارة الاعمال من كلية هالت الدولية لإدارة الاعمال في بوستن - الولايات المتحدة الأمريكية، انضم الى بنك بيبيو السعودي الفرنسي عام ٢٠٠٦ ولديه ١٠ اعوام خبرة في الادارة المالية و المحاسبة والتدقيق والاستشارية في ادارة العمليات والاعمال المصرفية.

عماد شحيمي - رئيس دائرة الخزينة
حاائز على اجازة في ادارة الاعمال (محاسبة و مصارف)، انضم الى بنك بيبيو السعودي الفرنسي عام ٢٠١٠ و لديه ٢٤ سنة خبرة في قطاع المصادر تحديداً في اعمال الخزينة و القطع الاجنبي،
عضو في اللجنة التنفيذية لاتحاد متداولي القطع الاجنبية في جنيف.

يارا سليمان - نائبة رئيس دائرة الخدمات المصرفية - رئيس دائرة الخدمات المصرفية للشركات والتسهيلات الائتمانية
حاائز على شهادة الماجستير في ادارة اعمال من الجامعة اللبنانية الأمريكية في لبنان، انضم الى بنك بيبيو السعودي الفرنسي في عام ٢٠٠٤ ولديها أكثر من ١٢ عام خبرة مصارف.

سامي متير - رئيس دائرة شبكة فروع التجزئة المصرفية - نائب رئيس دائرة التجزئة المصرفية
حاائز على شهادة بكالوريوس في ادارة الاعمال والإدارة العامة من جامعة لويسيانا - الولايات المتحدة الأمريكية. تخصص في الخدمات المصرفية للأفراد وشلنطن التعاوني في الولايات المتحدة الأمريكية، انضم الى بنك بيبيو السعودي الفرنسي عام ٢٠٠٤، ولديه ١٢ عام خبرة مصرفية.

نبيل هارس - مدير اقليمي لفروع مدينة دمشق
حاائز على شهادة بكالوريوس في السياسة والاقتصاد من الجامعة اللبنانية في بيروت، انضم الى بنك بيبيو السعودي الفرنسي عام ٢٠٠٤ و لديه خبرة أكثر من ٥٠ عام في مجال البنوك.

رؤساء الأقسام

ایمن طحان - مدير قسم الالتزام

حاصل على شهادة جامعية بالاقتصاد والمحاسبة من جامعة دمشق بالإضافة لشهادة محاسب قانوني سوري، انضم الى بنك بيبيو السعودي الفرنسي في عام ٢٠٠٤ ولديه اكثر من ١٥ عام خبرة مصارف

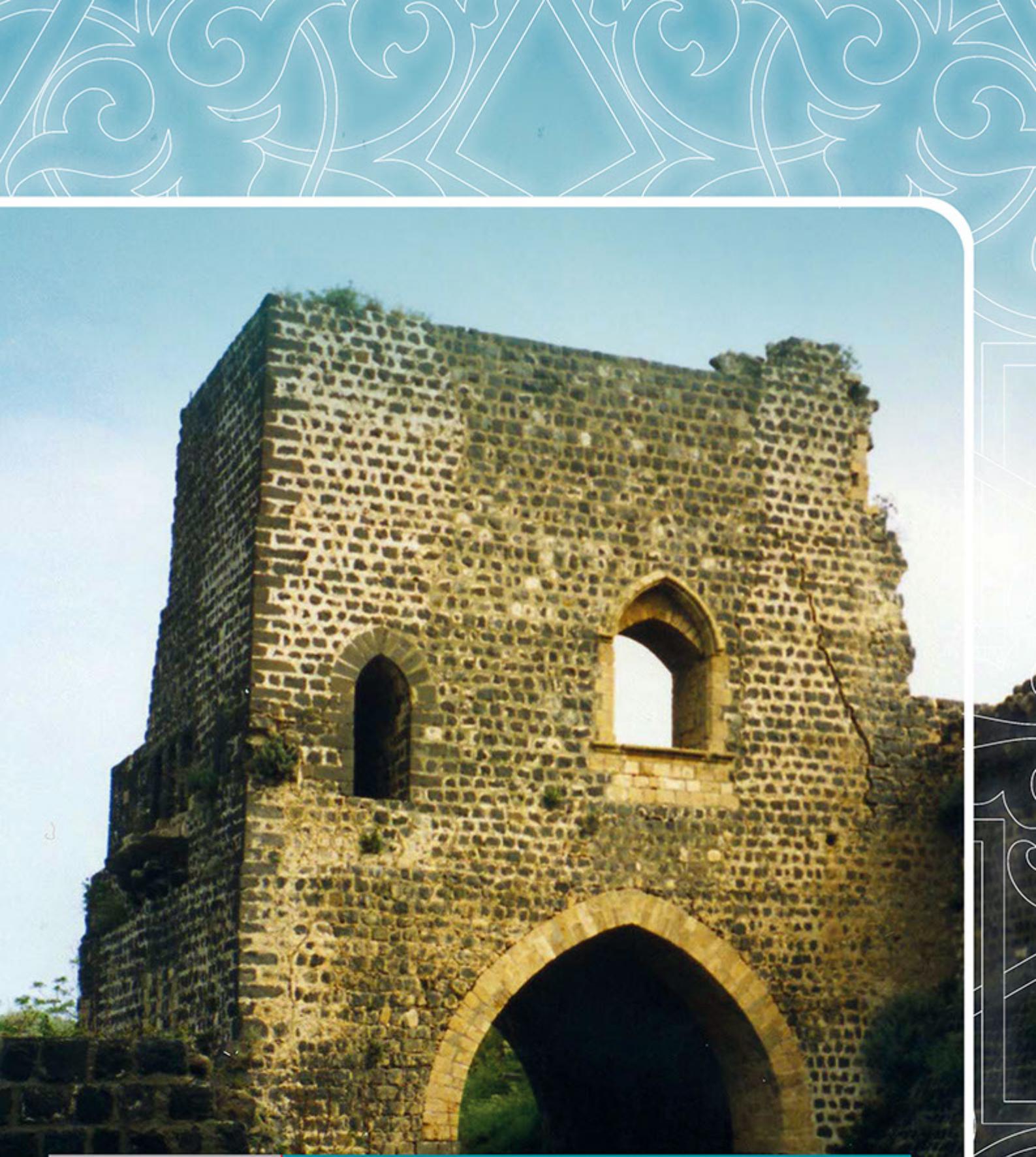
عبد المالك حجاج - رئيس دائرة إدارة المخاطر المصرفية

حاصل على اجازة في ادارة الاعمال من جامعة بيروت العربية و درجة الماجستير في الاعمال الدولية من جامعة ولنفونغ الاسترالية،
انضم الى بنك بيبيو السعودي الفرنسي ٢٠٠٧ ولديه عشرة سنوات خبرة في قطاع المصارف المحلية والإماراتية

المشarrowون القانونيون

المحامي عماد الحلاق - مؤسسة الحكيم القانونية

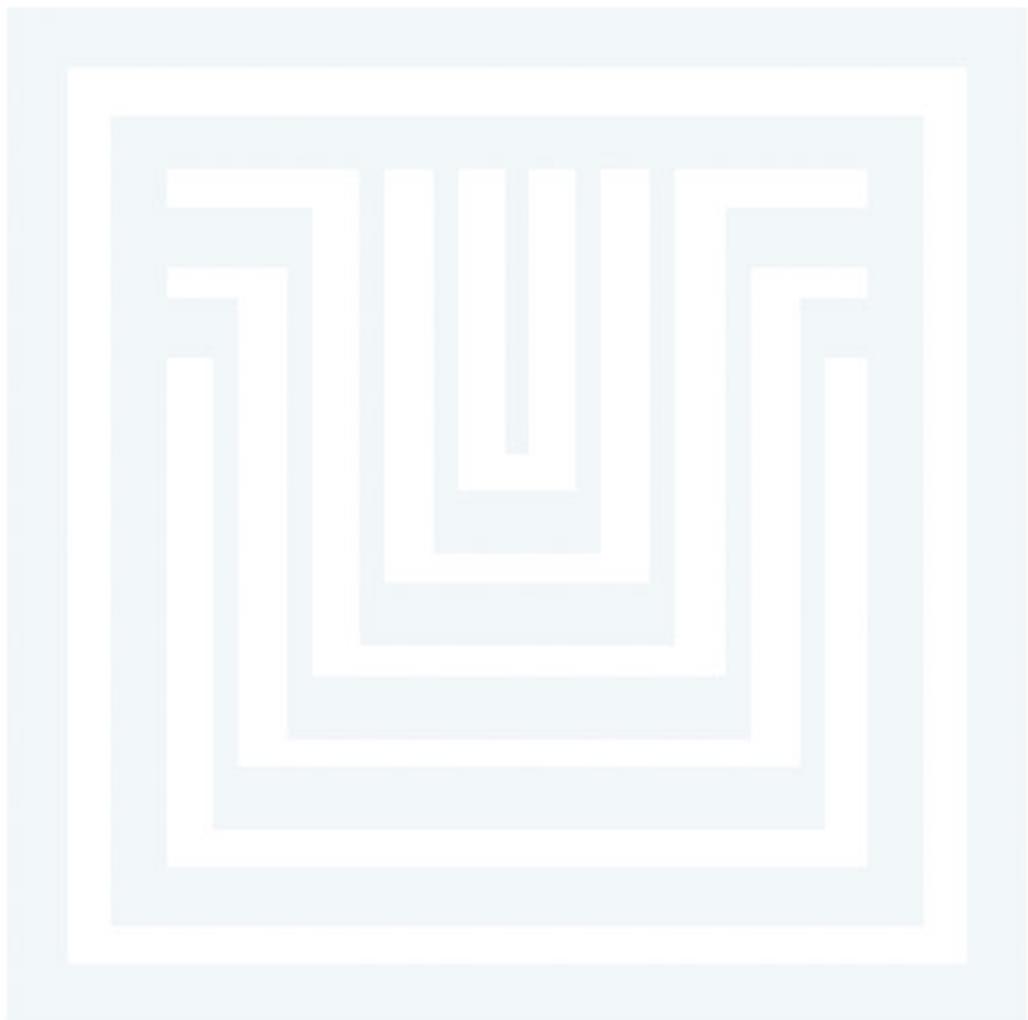




Al Marqeb Castle

قلعة المربّب

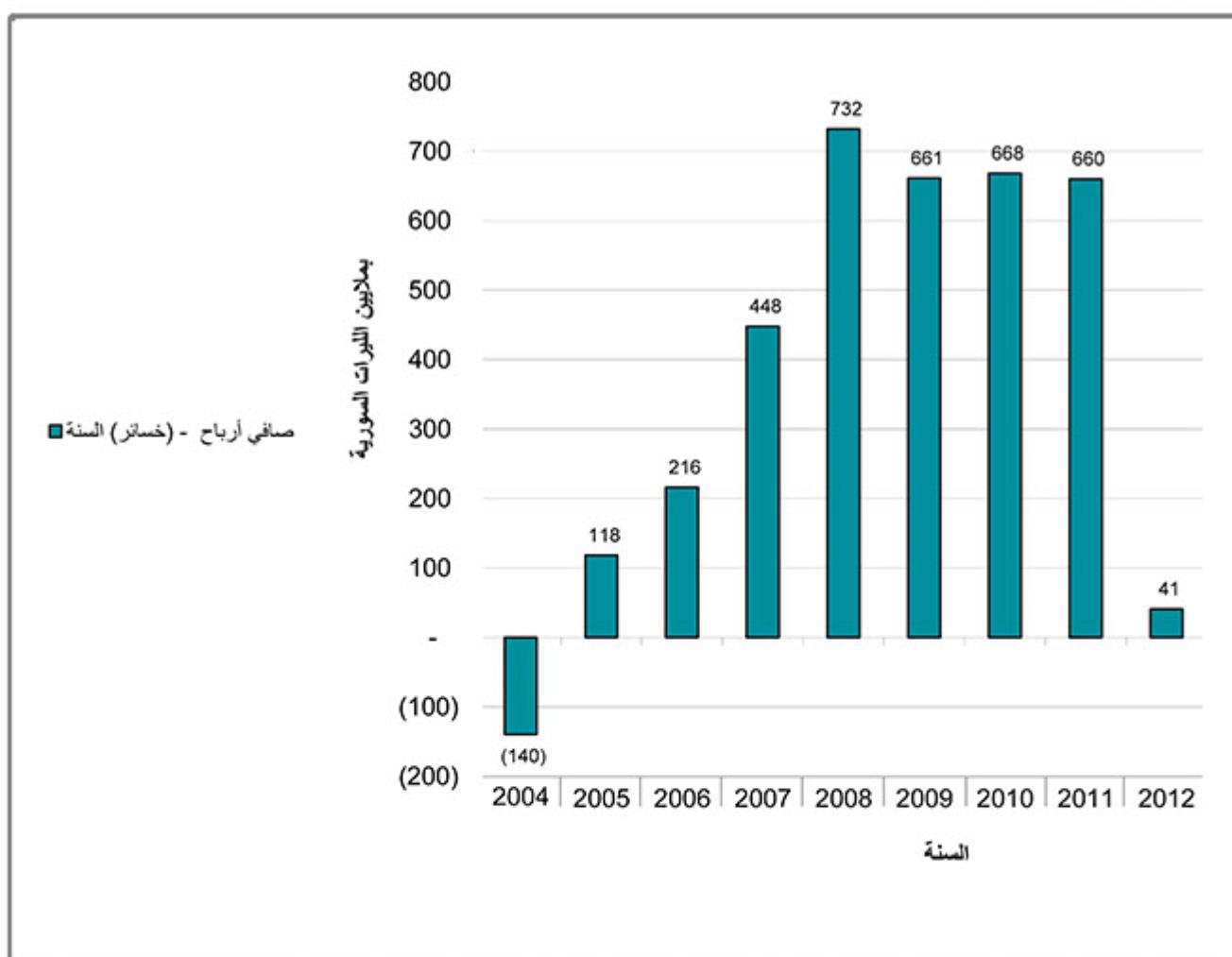
السنة المالية يأي جاز



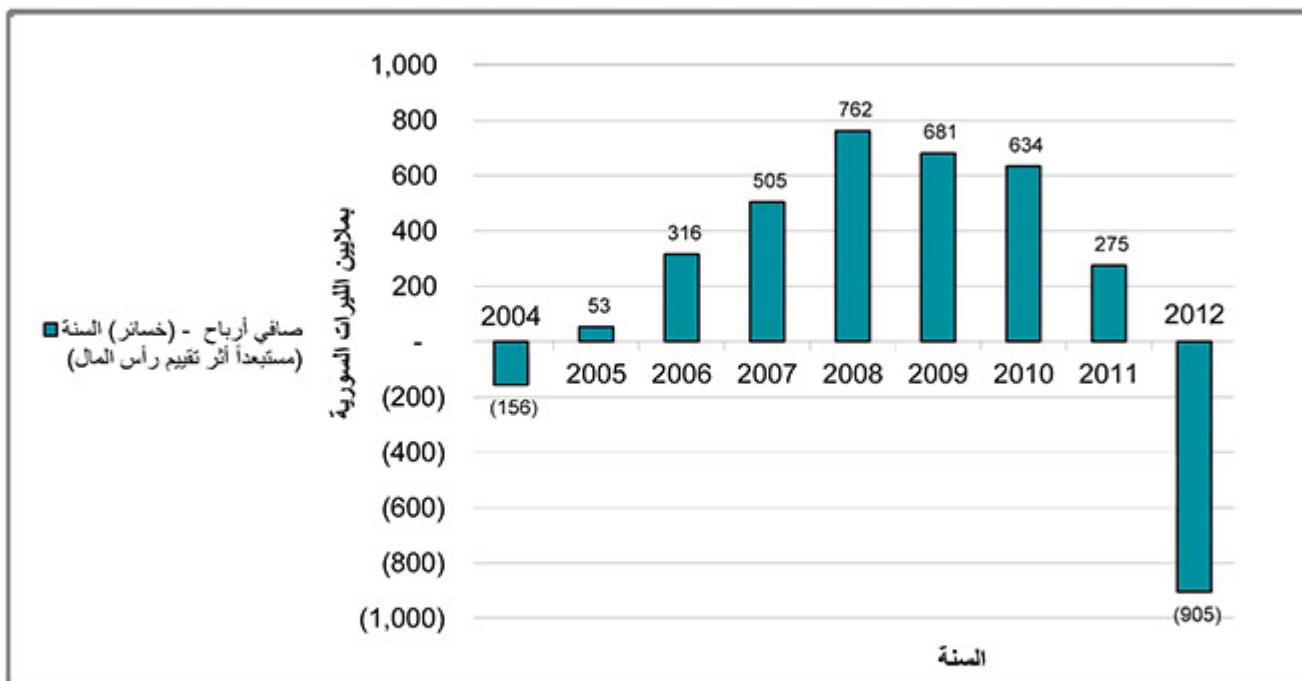
السنة المالية بایجاز

بملايين الليرات السورية	السنة	التغير من 2012 - 2011									
		2012	2011	2010	2009	2008	2007	2006	2005	2004	
صافي أرباح - (خسائر) السنة		-93.79%	41	660	668	661	732	448	216	118	(140)
صافي أرباح - (خسائر) السنة مستبعداً اثر تقييم رأس المال		-429.09%	(905)	275	634	681	762	505	316	53	(156)
مجموع الموجودات		10.91%	83,892	75,642	114,761	101,968	89,301	80,023	63,598	42,674	16,792
ودائع الزبائن		13.51%	70,068	61,728	103,560	91,534	78,211	71,728	56,096	36,986	14,632
فروض و تسليمات		-19.78%	26,421	32,935	36,854	28,172	26,722	16,797	11,649	7,689	2,979
مجموع حقوق المساهمين		0.59%	6,985	6,944	4,993	4,328	3,787	2,305	1,946	1,728	1,360
(العائد على حقوق المساهمين)		-93.82%	0.59%	9.50%	13.38%	15.27%	19.33%	19.44%	11.11%	6.84%	-10.29%

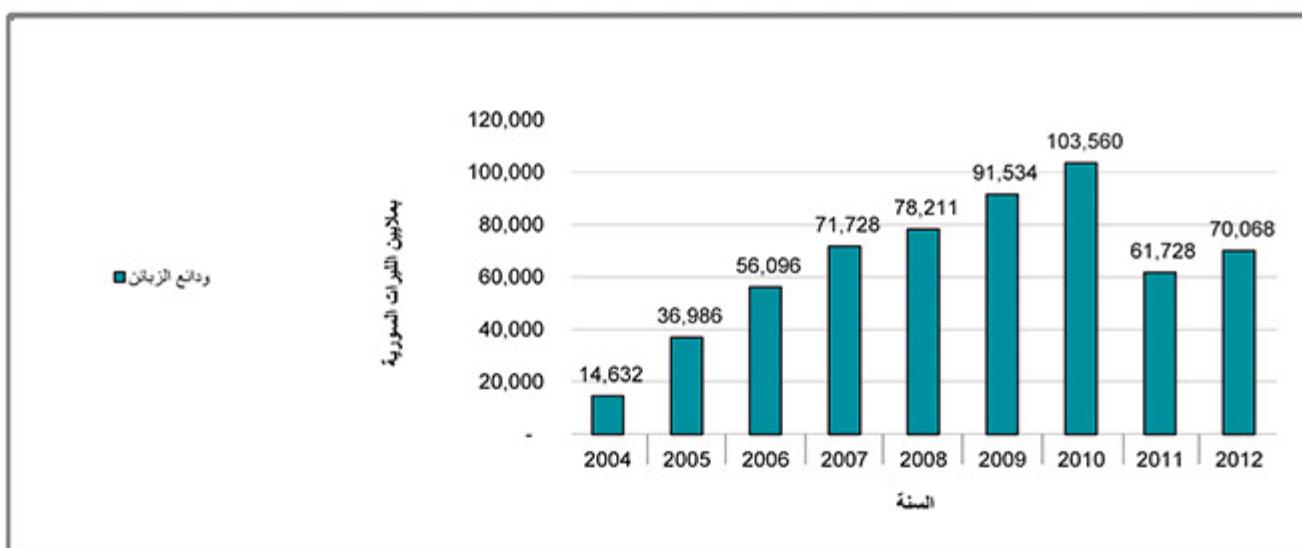
صافي أرباح - (خسائر) السنة



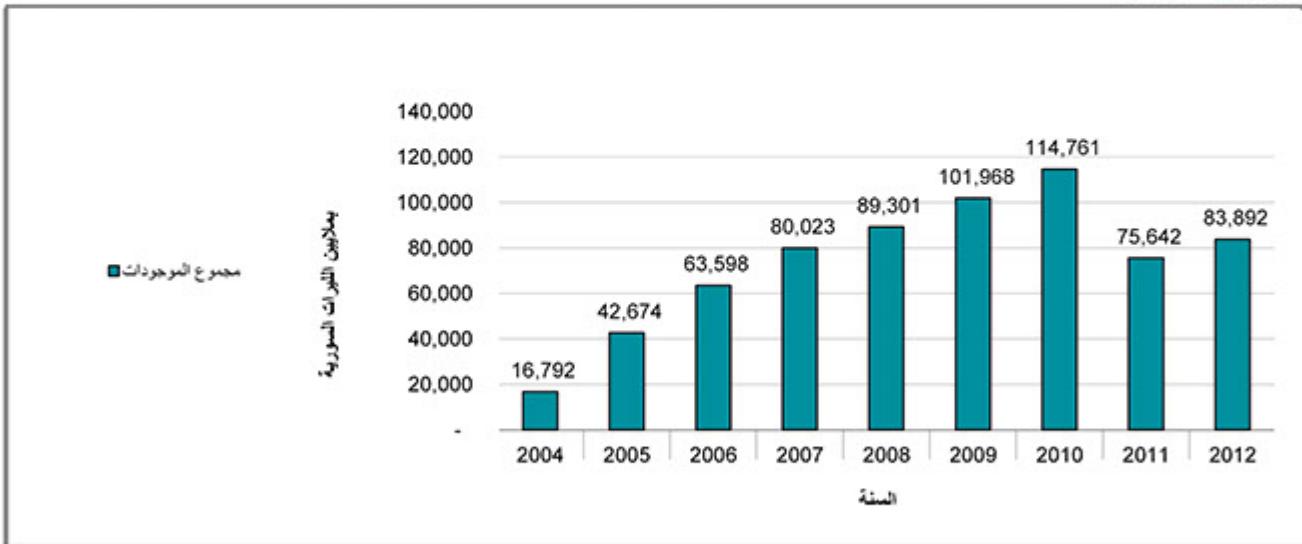
صافي أرباح - (خسائر) السنة (مستبعداً أثر تقييم رأس المال)



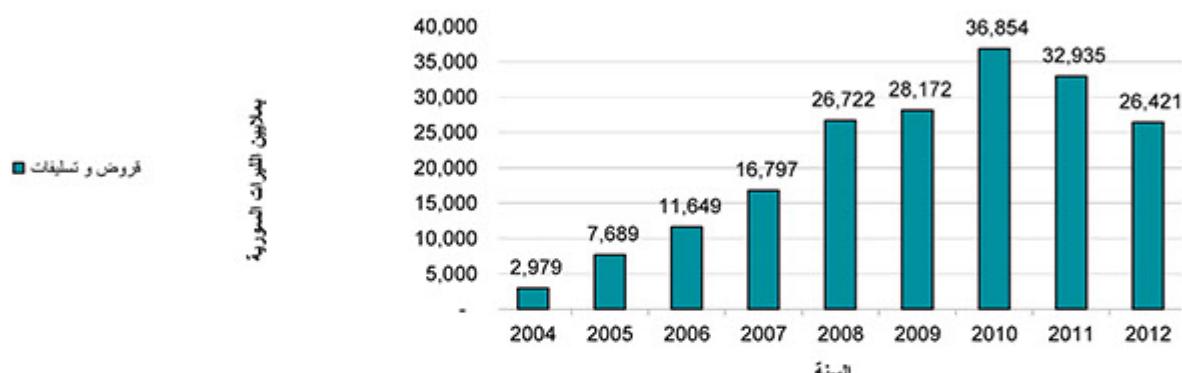
ودائع الزبائن



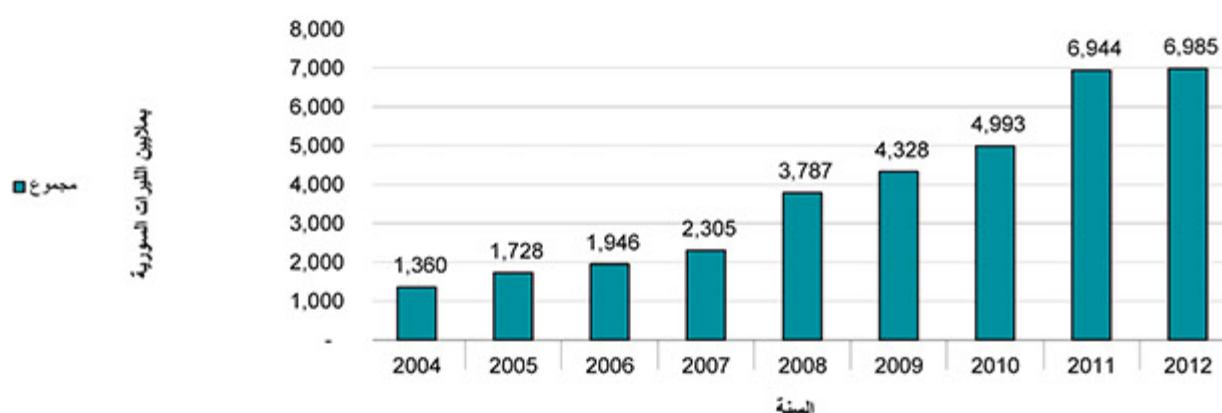
مجموع الموجودات



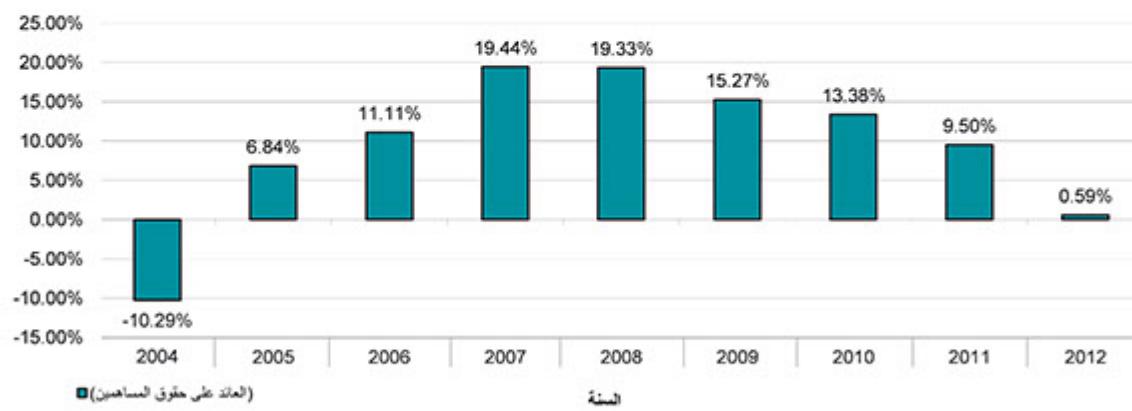
قرص و تسليفات



مجموع حقوق المساهمين



العائد على حقوق المساهمين

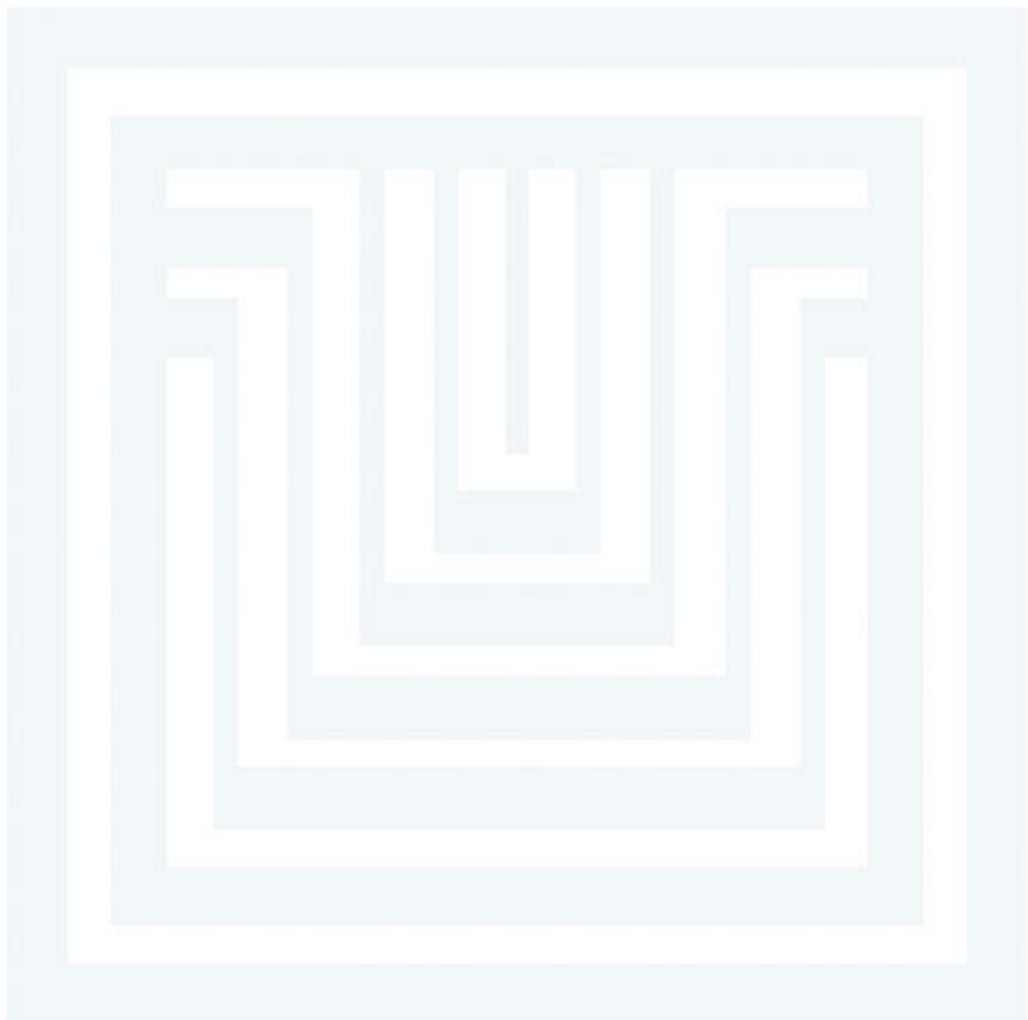




Al Azem Palace

قصر العظم

القوائم المالية



بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

بنك بيبيو السعودي الفرنسي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية الموحدة

بيان الوضع المالي الموحد

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

بيان التدفقات النقدية الموحد

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة



شَهَادَةِ مُحَاسِبٍ قَانِنِيٍّ

د ت س ٣٨-٣١٩٧٧

إلى السادة المساهمين المخترمين

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

دمشق - سوريا

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية "المصرف" والشركة التابعة له والتي تشمل بيان الوضع المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وكل من بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد ، بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد، و بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

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

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات إستناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، و تتطلب تلك المعايير أن تقتيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن تقوم بتحطيم وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية من أية أخطاء جوهرية.

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

نعتقد أن بيانات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

اسم شركة ديلويت اندرسون (الشرق الأوسط)
تميمي و المسماي - محاسبون قانونيون المدنية المهنية

رقم الترخيص / ١٠ / ش

رقم ١٢٨٢



الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضع المالي لبنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامه سوريا والشركة التابعة له كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وأدالهم المالي، وتدقاقهم النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

يمتنع المصرف والشركة التابعة له بقيود وسحالت محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية الموحدة متفقة معها ونوصي بالصادقة عليها.

دمشق - سوريا

٢٤ نيسان ٢٠١٣

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وتحمي والسمان

سـ



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

بيان الوضع المالي الموحد

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١١	٢٠١٢	الإيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١٣,٦٤٠,٠٩٩,٨٣٤	٢٩,٢٧٦,١٩٣,٠٩٦	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سوريا المركزي
٢٢,٠٢٦,٣٦٢,٧٨٢	١٥,١١٦,٣٦٦,٠٩٩	٦	أرصدة لدى مصارف
١,٠٢٠,٤٦٨,٦٤٢	١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٣٩٢,٨٨١,٨١٢	٧,٨٩٣,٧٣٤	٨	موجودات مالية للمناخرة
٣٢,٩٣٥,٤٣٦,١٢١	٢٦,٤٢١,٤٨٤,٢٧٠	٩	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٨٣,٠٢١,٧٨٠	٨٠,٧٤٧,٨٤٠	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٦٤٣,٥٥٨,٠١٩	٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦	١١	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٧٥٢,١٢٤,٣١١	٢,٥٧٤,٠٢٦,٣١٧	١٢	موجودات ثابتة
١٧٨,٢٤٠,٢٦٦	١١٣,٨٣٩,٦٣٢	١٣	موجودات غير ملموسة
١٦,٣٦١,٨٨٦	٢٩,٠٣٨١,٨٣٦	١٤	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٧٠,٥١٩,٥٣٣	٥١٨,٦٣٣,٤٦١	١٥	موجودات أخرى
٥٣٢,٩٨٥,٩٥٧	٦٤١,٦٤٠,١٠٠	١٥	وديعة بحصة لدى مصرف سوريا المركزي
٧٥,٦٤٢,٠٦٦,٠٠٢	٨٣,٨٩٢,٢٨٦,٥٢١		مجموع الموجودات
<hr/>			
المطلوبات			
١,٤٨٠,١١٧,٢٢١	١,٩١٩,٠٧٦,٤٤٦	١٦	ودائع مصارف
٦١,٧٢٨,٦٦٣,١٣١	٧٠,٠٦٧,٧٧١,٢٥٩	١٧	ودائع الزبائن
٢,٩٤٢,٦٨٤,٦١٨	٢,٤٠٧,٥٥٤,٧٦١	١٨	تأمينات نقدية
١٨٩,٢٠٢,٦٧١	٢١٤,٣٧٧,٢٦٩	١٩	ملخصات متوفعة
٢٣٠,٤٨٤,٦٤٩	١٣,٥٦٠,٧٧٧	٢٠	ملخصات ضريبية الدخل
٨,١١٧,٥٠٠	٨,١١٧,٥٠٠	٢٠-ج	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٠٤١,٨٩١,١٣٢	٢,٣٠١,١٤٠,٧٩٠	٢١	مطلوبات أخرى
٦٨,٦٢١,١٦١,٠٢٢	٧٦,٨٣١,٨٩٨,٧٩٧		مجموع المطلوبات
<hr/>			
حقوق الملكية			
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال
٤٢٤,٧٧٧,٣٧٧	٤٢٤,٧٧٧,٣٧٧	٢٣	الإيجابيات القانوني
٤٢٤,٧٧٧,٣٧٧	٤٢٤,٧٧٧,٣٧٧	٢٣	الإيجابيات الخاص
٢٤,٣٥٢,٥٠٠	٢٢,٦٥,٥١١	٢٤	التغير المتراكم في القسمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٥٩٣,٤٣٠,٥٧٣	(٣١٠,٨٦٦,٦٢٢)	٢٥	(حساين متراكمة) /أرباح مدورة حقيقة
١٨٤,٦٦٠,١٩٢	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٢٦	احتياطي عام لمخاطر التمويل
٢٩٢,١٥٨,٧٥١	١,٢٢٨,٣٨٣,٨٣١		أرباح مدورة غير حقيقة
٦,٩٤٤,١٩٦,٧٦٠	٦,٩٨٤,٨٣٧,٦٥٦		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٧٦,٧٠٨,٢٢٠	٧٥,٥٥٠,٠٦٨		حقوق الملكية للجهة غير المسسيطرة
٧,٠٢٠,٩,٤٩٨-	٧,٠٦٠,٣٨٧,٧٣٤		مجموع حقوق الملكية
٧٥,٦٤٢,٠٦٦,٠٠٢	٨٣,٨٩٢,٢٨٦,٥٢١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام التنفيذي

BANQUE BEMO SAUDI FRANC
HASSAN I. TRABOLI
SIGNATURE A1
(T 002-A1)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة



بنك بيبيو السعودي الفرنسي ش.م.م. عاممة سورية

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٣,٥٤٦,٣٠٩,٦٥٧	٣,١٢٧,٩٢٣,٧٨٩	٢٧ الفوائد الدائنة
(١,١٠٣,٢٦٣,٦٤٤)	(١,٥٣٩,٣١٨,٢١٤)	٢٨ الفوائد المدينة
٢,٤٤٣,٠٤٦,٠١٣	١,٥٨٨,٦٠٥,٥٧٥	٢٩ صافي إيرادات الفوائد
٦١٧,٧٩٨,٨٠٠	٦٥٥,٥٠٥,١٤٦	٣٠ رسوم وعمولات دائنة
(٢٧,٤٠٣,٠٧٢)	(٦٢,٥١٦,٣٣٢)	٣١ رسوم وعمولات مدينة
٥٩٠,٣٩٥,٧٢٨	٥٩٢,٩٨٨,٨١٤	٣٢ صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢,٠٣٣,٤٤١,٧٤١	٢,١٨١,٥٩٤,٣٨٩	٣٣ صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٣٠٨,٧٢٨,٠٩٤	٢٨٢,٥٥٠,١٩١	٣٤ صافي أرباح تشغيلية ناجحة عن تقييم العملات الأجنبية
٣٨٤,٥٠٤,٤٤٣	٩٤٦,٢٢٥,٠٨٠	٣٥ أرباح ناجحة عن تقييم مركز القطع البنوي غير الخالقة
(١٢,٦٦٦,٦١٧)	٨,٩٩٩,١٤٦	٣٦ أرباح / (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
٥,٨٥٩,٥٠٠	٥,٠٣١,٨٠٠	٣٧ أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٣,٥٧٩,٥٦٧	٤٤,١٠٩,١٩٠	٣٨ صافي إيرادات تشغيلية أخرى
٣,٧٢٣,٤٤٦,٧٣٨	٣,٤٦٨,٥٠٩,٧٩٦	٣٩ إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٠٠٨,٤٠٥,٣٧٩)	(١,٠٨٦,٦٣٣,١١٨)	٤٠ نفقات الموظفين
(٢٩٦,٧٥٣,٣٣٠)	(٢٦٥,٧٥٠,٢٨٧)	٤١ استهلاكات موجودات ثابتة
(١٣,٦٠٨,٠٤٧)	(١٣,٢٩٤,١١٠)	٤٢ إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٩١٤,٢٠٥,٧١٦)	(١,٧٠٩,٤٨٨,٩٣٩)	٤٣ خصص تدبي التسهيلات الائتمانية
(٤٦,٩٠٦,١٦١)	(٥٦,٢٣٦,٠١٦)	٤٤ خصصات متعددة
(٦٤٥,٥٩٨,٠٣٠)	(٤٨٦,٤٢٣,٤٠٨)	٤٥ مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٨١,٧٩٠,٧٣٧)	٤٦ خصص خسائر أخرى
(٢,٩٥٠,٤٧٦,٦٦٣)	(٣,٦٩٩,٥٧١,٦١٥)	٤٧ إجمالي المصروفات التشغيلية
٧٧٢,٩٧٠,٠٧٥	(٢٢١,٠٦١,٨١٩)	٤٨ (خسارة) / الربح قبل الضريبة
(١١٣,٤٦٥,٦٢٢)	٢٧٢,٢٦٨,٢٠٩	٤٩ صافي إيراد / (مصروف) ضريبة الدخل
٦٥٩,٥٠٤,٤٤٣	٤١,٢٠٦,٣٩٠	٥٠ صافي ربح السنة
٦٦٣,٩١٢,٢٢٦	٤١,٩٢٧,٨٨٥	٥١ حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(٤,٤٠٧,٧٨٣)	(٧٢١,٤٩٥)	٥٢ حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٦٥٩,٥٠٤,٤٤٣	٤١,٢٠٦,٣٩٠	٥٣ ربحية السهم الأساسية والمتحففة العائدية إلى مساهمي المصرف
١٥,٥٨	٠,٨٤	٥٤

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك بيبيو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	صافي ربح السنة
٢٠١١	٢٠١٢		
ل.س.	ل.س.		
٦٥٩,٥٠٤,٤٥٣	٤١,٢٠٦,٣٩٠		
			<u>مكونات الدخل الشامل الآخر:</u>
			<u>البند الذي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الارباح أو الخسائر</u>
(٩,٨٦٠,٠٠٠)	(٢,٢٧٣,٩٤٠)		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٥٥٠,٢٩٤		التغير في موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٢,٤٦٥,٠٠٠</u>	<u>-</u>	ج-٢٠	التغير في مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٧,٣٩٥,٠٠٠)	(١,٧٢٣,٦٤٦)		
<u>٦٥٢,١٠٩,٤٥٣</u>	<u>٣٩,٤٨٢,٧٤٤</u>		<u>الدخل الشامل للسنة</u>
			<u>العائد إلى:</u>
٦٥٦,٥١٧,٢٣٦	٤٠,٦٤٠,٨٩٦		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(٤,٤٠٧,٧٨٣)	(١,١٥٨,١٥٢)		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>٦٥٢,١٠٩,٤٥٣</u>	<u>٣٩,٤٨٢,٧٤٤</u>		

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
بنك بيبيو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامدة مسورة

العائد إلى مساهمي المصرف

الربح المراكب في قيمة المدالة	أرباح مدالة محفوظة	أرباح مدالة غير محفوظة	أرباح مدالة المملكة للمساهمين	مجموع حقوق ملكية للجهة	مجموع حقوق ملكية للجهة	العائد إلى مساهمي المصرف
٢٣٨٦٣٧٥٥٦٠٠٠٠	-	٦٢٩٠٦٧٤٥٦٠٠٠٠	٢١٧٧٣٨٦٢٠٢٣٦٧٦٠٠	٢١٧٧٣٨٦٢٠٢٣٦٧٦٠٠	٢١٧٧٣٨٦٢٠٢٣٦٧٦٠٠	(٦٣٨٦٣٧٥٥٦٠٠٠٠)
٣١٩٤٦٧٤٩٢٤ (٣٠٩٦١٥٤)	-	-	٢٠٧٤٨٠٦٨٩٦ (٢٠٧٤٨٠٦٨٩٦)	٢٠٧٤٨٠٦٨٩٦ (٢٠٧٤٨٠٦٨٩٦)	٢٠٧٤٨٠٦٨٩٦ (٢٠٧٤٨٠٦٨٩٦)	(٣١٩٤٦٧٤٩٢٤ (٣٠٩٦١٥٤))
٢٧٨٣٨٩٣٨٩٤٤	٢٧٨٣٨٩٣٨٩٤٤	٢٧٨٣٨٩٣٨٩٤٤	٢٧٨٣٨٩٣٨٩٤٤	٢٧٨٣٨٩٣٨٩٤٤	٢٧٨٣٨٩٣٨٩٤٤	٢٧٨٣٨٩٣٨٩٤٤
٦٣٨٦٣٧٥٥٦٠٠٠٠	٦٢٩٠٦٧٤٥٦٠٠٠٠	٦٢٩٠٦٧٤٥٦٠٠٠٠	٦٢٩٠٦٧٤٥٦٠٠٠٠	٦٢٩٠٦٧٤٥٦٠٠٠٠	٦٢٩٠٦٧٤٥٦٠٠٠٠	(٦٣٨٦٣٧٥٥٦٠٠٠٠)
٢١٣٠٣٥٧٣٣٧	٤٠٤٧٦٧٣٧	٤٠٤٧٦٧٣٧	٤٠٤٧٦٧٣٧	٤٠٤٧٦٧٣٧	٤٠٤٧٦٧٣٧	٤٠٤٧٦٧٣٧
٢٣٨٦٣٧٥٥٦٠٠٠٠	٦٢٩٠٦٧٤٥٦٠٠٠٠	٦٢٩٠٦٧٤٥٦٠٠٠٠	٦٢٩٠٦٧٤٥٦٠٠٠٠	٦٢٩٠٦٧٤٥٦٠٠٠٠	٦٢٩٠٦٧٤٥٦٠٠٠٠	(٦٣٨٦٣٧٥٥٦٠٠٠٠)
٣١٩٤٦٧٤٩٢٤ (٣٠٩٦١٥٤)	-	-	٢٠٧٤٨٠٦٨٩٦ (٢٠٧٤٨٠٦٨٩٦)	٢٠٧٤٨٠٦٨٩٦ (٢٠٧٤٨٠٦٨٩٦)	٢٠٧٤٨٠٦٨٩٦ (٢٠٧٤٨٠٦٨٩٦)	(٣١٩٤٦٧٤٩٢٤ (٣٠٩٦١٥٤))
٢٧٨٣٨٩٣٨٩٤٤	٢٧٨٣٨٩٣٨٩٤٤	٢٧٨٣٨٩٣٨٩٤٤	٢٧٨٣٨٩٣٨٩٤٤	٢٧٨٣٨٩٣٨٩٤٤	٢٧٨٣٨٩٣٨٩٤٤	٢٧٨٣٨٩٣٨٩٤٤
٦٣٨٦٣٧٥٥٦٠٠٠٠	٦٢٩٠٦٧٤٥٦٠٠٠٠	٦٢٩٠٦٧٤٥٦٠٠٠٠	٦٢٩٠٦٧٤٥٦٠٠٠٠	٦٢٩٠٦٧٤٥٦٠٠٠٠	٦٢٩٠٦٧٤٥٦٠٠٠٠	(٦٣٨٦٣٧٥٥٦٠٠٠٠)
٢١٣٠٣٥٧٣٣٧	٤٠٤٧٦٧٣٧	٤٠٤٧٦٧٣٧	٤٠٤٧٦٧٣٧	٤٠٤٧٦٧٣٧	٤٠٤٧٦٧٣٧	٤٠٤٧٦٧٣٧
٢٣٨٦٣٧٥٥٦٠٠٠٠	٦٢٩٠٦٧٤٥٦٠٠٠٠	٦٢٩٠٦٧٤٥٦٠٠٠٠	٦٢٩٠٦٧٤٥٦٠٠٠٠	٦٢٩٠٦٧٤٥٦٠٠٠٠	٦٢٩٠٦٧٤٥٦٠٠٠٠	(٦٣٨٦٣٧٥٥٦٠٠٠٠)
٣١٩٤٦٧٤٩٢٤ (٣٠٩٦١٥٤)	-	-	٢٠٧٤٨٠٦٨٩٦ (٢٠٧٤٨٠٦٨٩٦)	٢٠٧٤٨٠٦٨٩٦ (٢٠٧٤٨٠٦٨٩٦)	٢٠٧٤٨٠٦٨٩٦ (٢٠٧٤٨٠٦٨٩٦)	(٣١٩٤٦٧٤٩٢٤ (٣٠٩٦١٥٤))
٢٧٨٣٨٩٣٨٩٤٤	٢٧٨٣٨٩٣٨٩٤٤	٢٧٨٣٨٩٣٨٩٤٤	٢٧٨٣٨٩٣٨٩٤٤	٢٧٨٣٨٩٣٨٩٤٤	٢٧٨٣٨٩٣٨٩٤٤	٢٧٨٣٨٩٣٨٩٤٤
٦٣٨٦٣٧٥٥٦٠٠٠٠	٦٢٩٠٦٧٤٥٦٠٠٠٠	٦٢٩٠٦٧٤٥٦٠٠٠٠	٦٢٩٠٦٧٤٥٦٠٠٠٠	٦٢٩٠٦٧٤٥٦٠٠٠٠	٦٢٩٠٦٧٤٥٦٠٠٠٠	(٦٣٨٦٣٧٥٥٦٠٠٠٠)
٢١٣٠٣٥٧٣٣٧	٤٠٤٧٦٧٣٧	٤٠٤٧٦٧٣٧	٤٠٤٧٦٧٣٧	٤٠٤٧٦٧٣٧	٤٠٤٧٦٧٣٧	٤٠٤٧٦٧٣٧

أربيد كمان
١. كثون الثاني ٢٠٢٢
الدخل الشامل للسنة
النقد في ذات المال
نفسيون في السنة
أربيد كمان
٢١. كثون الأول ٢٠٢١

أربيد كمان
٢٠٢٢
٢٠٢٢

أربيد كمان
١. كثون الثاني ٢٠٢٢
الدخل الشامل للسنة
النقد في ذات المال
نفسيون في السنة
أربيد كمان
٢١. كثون الأول ٢٠٢١

أربيد كمان
٢٠٢٢
٢٠٢٢

أربيد كمان
١. كثون الثاني ٢٠٢٢
الدخل الشامل للسنة
النقد في ذات المال
نفسيون في السنة
أربيد كمان
٢١. كثون الأول ٢٠٢١

أربيد كمان
٢٠٢٢
٢٠٢٢

أربيد كمان
١. كثون الثاني ٢٠٢٢
الدخل الشامل للسنة
النقد في ذات المال
نفسيون في السنة
أربيد كمان
٢١. كثون الأول ٢٠٢١

أربيد كمان
٢٠٢٢
٢٠٢٢

أربيد كمان
١. كثون الثاني ٢٠٢٢
الدخل الشامل للسنة
النقد في ذات المال
نفسيون في السنة
أربيد كمان
٢١. كثون الأول ٢٠٢١

أربيد كمان
٢٠٢٢
٢٠٢٢

أربيد كمان
١. كثون الثاني ٢٠٢٢
الدخل الشامل للسنة
النقد في ذات المال
نفسيون في السنة
أربيد كمان
٢١. كثون الأول ٢٠٢١

أربيد كمان
٢٠٢٢
٢٠٢٢

بنك بيبيو السعودي الفرنسي ش.م.م. عاممة سورية

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٧٧٢,٩٧٠,٠٧٥	(٢٣١,٠٦١,٨١٩)	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية خسارة) / ربح السنة قبل الضريبة
٢٩٦,٧٥٣,٣٢٠	٢٦٥,٧٠٥,٢٨٧	تعديل لمطابقة الارباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية استهلاكات موجودات ثابتة
١٣,٦٠٨,٠٤٧	١٣,٢٩٤,١١٠	اطفاءات موجودات غير ملموسة
٩١٤,٢٠٥,٧١٦	١,٧٠٩,٤٨٨,٩٣٩	مصرف مخصص تدبي التسهيلات الائتمانية اطفاءات العلاوة و الخصم على موجودات مالية
٨,٨٣٨,٢٦٩	١٥,٠٣٩,٠٨٥	محفظ بما حتى تاريخ الاستحقاق
١١,٠٧٦,٨٢٤	(٨,٥٧٤,٤٨٦)	(أرباح) / خسائر غير محققة من موجودات مالية للمتاجرة
٣,٨٣٩,٧٤١	٢,٤٦٤,١٩٧	خسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة
٨٦٩,٥٥٤	٦,٠٤٨,٢٠١	خسائر استبعادات موجودات ثابتة
-	٢,١٤٤,٠١٩	خسائر استبعادات موجودات غير ملموسة
٤٦,٩٠٦,١٦١	٥٦,٢٣٦,٠١٦	مصرف مخصصات متعددة
(- ٤,٤٢٢,٧٣٦)	-	اطفاء ديون معدومة (مشطوبة)
٢,٦٤,٦٤٣,٩٨١	١,٨٣٠,٧٨٣,٥٤٩	الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٧,٢٢٦,٤٦٥,٢١٩	(٥٢٧,٨١٢,٦٠٠)	(الزيادة) / النقص في احتياطي نقدى الزامي (الزيادة) / النقص في إيداعات لدى المصارف التي يزيد
٢٦,٠٠٢,٦٣٩,٥٢٢	(٥٦٣,١٣١,٣٥٨)	استحقاقها عن ثلاثة أشهر
٣,١٢١,٣٦٧,٣٣٦	٤,٨٤٦,١٩٨,٦٦٤	النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٢٧,٦٨٨,٨٦٨	(٤٨,١١٣,٩٢٨)	(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى
٢٢١,٣٦٧,٦٢١	(٥٣٥,١٢٩,٨٥٧)	(النقص) / الزيادة في تأمينات نقدية
(- ٤١,٨٣١,٨١٢,٦٤٧)	٨,٣٣٩,١٠٨,١٢٨	الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن
١٩٩,٣٠٦,١١٨	٥٩,٥٤٩,٦٥٨	الزيادة في مطلوبات أخرى
(٣٤,٥٨٨,٢٨٢)	(٨,٦٦٨,٥٤٦)	تسوية غرامات ضريبية
(- ٢,٨٠٢,٩٢٢,٢٦٤)	١٣,٣٩٢,٧٨٢,٧١٠	صافي الأموال من / (المستعملة في) النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(٢٢٩,٩١١,٨٢٤)	(٢١٨,١٢٥,٣٢٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
(- ٣,٠٣٢,٨٣٤,٠٨٨)	١٣,١٧٤,٦٥٧,٣٨٥	صافي الأموال من / (المستعملة في) النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة



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

بيان التدفقات النقدية الموحد / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
-	(٦,١٤٩,٦٢٨,٠٨٨)	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	١,٤٢٦,٨٠٠,٠٠٠	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٩٣٦,٧٥١,٦٢١)	(٩٣,٦٦٠,٤٩٤)	شراء موجودات ثابتة
(٨,٩٥٨,١١٥)	(١,٠٣٧,٤٩٥)	شراء موجودات غير ملموسة
٨٦٠,٠٠٠	-	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(١٣٢,٤٨٢,٧٦١)	-	الوديعة المحمدة لدى مصرف سوريا المركزي
(٢٣,٢٢٤,٩١٤)	(١٦,٧٧٨,٣١٣)	شراء موجودات مالية للمتاجرة
٢٠,٩٧٣,٠٧٥	٤٠٧,٨٧٦,٦٨٠	بيع موجودات مالية للمتاجرة
(٧٣٧,٧٥٠)	-	استثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع
(١,٠٨٠,٣٢٢,٠٨٦)	(٤,٤٢٦,٤٢٧,٧١٠)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
(٥٥,٥٩٠)	-	أنصبة أرباح مدفوعة
١,٢٩٥,٠٠٠,٠٠٠	-	إصدار أسهم لزيادة رأس المال
١,٢٩٤,٩٤٤,٤١٠	-	صافي الأموال من النشاطات التمويلية
(٢٥٦,٣٦٠,٤٥٦)	(٩٨٨,٩٠٥,٨٢١)	تأثير تغيرات أسعار الصرف على الموجودات المالية
(٣,٠٧٤,٥٧٢,٢٢٠)	٧,٧٥٩,٣٢٣,٨٥٤	صافي الزيادة / (نقص) في النقد و ما يوازي النقد
٣٤,٠٥٢,٨٧٢,٩٥٦	٣٠,٩٧٨,٣٠٠,٧٣٦	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
<u>٣٠,٩٧٨,٣٠٠,٧٣٦</u>	<u>٣٨,٧٣٧,٦٢٤,٥٩٠</u>	النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
٣,٦٥٢,٨٥٠,٢٩٧	٣,٠٨٨,٨٤٢,١١٨	فوائد مقبوضة
١,٠٦١,١٦٨,٥٠٤	١,٣٩٤,٩٨٤,٦٦٤	فوائد مدفوعة
٥,٨٥٩,٥٠٠	٥,٠٣١,٨٠٠	توزيعات أرباح مقبوضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

١ - معلومات عامة

بنك بيبيو 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 برأس المال 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 الم المصر 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 لتتصبح 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 مصرفيّة من خلال شبكة مكونة من ثلاثة وأربعين فرعاً ومكتباً موزعة في كافة المحافظات السورية.

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 بيبيو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة. قام المصرف بتسييد مساهمته المتمثلة بنسبة ٦٧٤,٦٧٪ من رأس مال الشركة بتاريخ ٥ شباط ٢٠٠٨.

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

وافق المدير العام التنفيذي بتفويض من مجلس الإدارة ولجنة التدقيق على البيانات المالية الموحدة كما في و للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ بتاريخ ٢٣ نيسان ٢٠١٣.

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير والتفسيرات المتبعة في السنة الحالية

لم يكن للمعايير الجديدة أو التعديلات على المعايير والتفسيرات والتي هي سارية المفعول ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٢ أي أثر جوهري على البيانات المالية للمصرف.

* قام المصرف بالتطبيق المبكر للتعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض الدخل الشامل الآخر (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠١٢). قدم التعديل مصطلحات جديدة لبيان الدخل الشامل (بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الآخر) وبيان الدخل (بيان الأرباح أو الخسائر). كما يتطلب التعديل التوزيع المنفصل لبنود الدخل الشامل الآخر التي يمكن تضمينها لاحقاً ضمن الارباح والخسائر وتلك التي لا يمكن إعادة تضمينها. كما أن الضرائب على بنود الدخل الشامل الآخر يتوجب أيضاً توزيعها على هذا الأساس.



٤-٢ المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

لم يقم المصرف بتطبيق المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية الصادرة والسارية المفعول للسنوات المالية بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٢، إن هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي تطبق على المصرف هي كالتالي :

* المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية الصادر في تشرين الثاني ٢٠٠٩ والمعدل في تشرين الأول ٢٠١٠: قدم هذا المعيار متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية واستبعادها. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٥).

* المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة – يستعمل هذا المعيار السيطرة بمثابة الأساس الوحيد لتوحيد البيانات المالية ويتضمن تعريف جديد للسيطرة . يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) تطبيق بمفعول رجعي خاضع لبعض الأحكام الانتقالية ويوفر معايير بدائلة في بعض الظروف . تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) البيانات المالية المنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمارات في شركات زميلة كي تتناءم مع اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) . كما ان التفسير رقم ١٢ توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص سوف يتم وقف العمل به عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣).

* المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) الاتفاقيات المشتركة . يؤسس هذا المعيار لنوعين من الاتفاقيات المشتركة : العمليات المشتركة والمشاريع المشتركة . يتم تمييز الاتفاقيات المشتركة بواسطة حقوق وواجبات الاطراف لهذه الاتفاقيات المشتركة وليس على الشكل القانوني . يستبعد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) ، معيار محاسبة المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة باستخدام طريقة التوحيد النسيجي . بدلاً عن ذلك ، فإن المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة التي تفي بتعريف المشروع المشترك ينبغي محاسبتها باستخدام طريقة حقوق الملكية . تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمارات في شركات زميلة كي يتلاءم مع اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) . كما ان التفسير رقم ١٣ الوحدات تحت السيطرة المشتركة – المسهامات غير النقدية للمشاركون في مشروع مشترك سوف يتم وقف العمل به عند التطبيق المبدئي لهذا المعيار . (ساري المبدئي لهذا المعيار للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣).

* المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) الافصاح عن الحصص في المنشآت الاخرى هو معيار حول الافصاحات وينطبق على المنشآت التي تمتلك حصة في شركات تابعة ، اتفاقيات مشتركة ، شركات زميلة وأو منشآت هيكلية غير موحدة . بشكل عام، ان متطلبات الافصاح بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) هي أكثر توسيعاً مقارنة مع المعايير الحالية . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣).

* تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (١٠) ، (١١) و (١٢) : احكام انتقالية . تتضمن هذه التعديلات احكام انتقالية مخفضة اضافية للمعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٠) ، (١١) و (١٢) بحيث تحدّ الافصاح عن معلومات المقارنة للسنة السابقة فقط، كما أنها تعفي من الافصاحات لفترات المقارنة قبل التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) فيما يخص المنشآت الهيكلية غير الموحدة . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣).

- ٤ المعيار الدولي للنقارير المالية رقم (١٣) قياس القيمة العادلة . يُؤسس إطار وحيد لقياس القيمة العادلة ويطلب إفصاحات حول قياس القيمة العادلة . يُعرف هذا المعيار القيمة العادلة على أساس Exit Price Notion ويعتمد تراتبية قياس القيمة العادلة على أساس السوق بدلاً من المنشأة . ينطبق المعيار الدولي للنقارير المالية رقم (١٣) على البند المالية وغير المالية التي تتطلب أو تسمح معايير النقارير المالية الدولية الأخرى قياس والافصاح عن القيمة العادلة ، باستثناء حالات محددة . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) .
- ٥ تعديلات على معيار الحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية – العرض ، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤) .
- ٦ تعديلات على المعيار الدولي للنقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية – الافصاحات ، التي تعزز الافصاحات حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) .
- ٧ معيار الحاسبة الدولي رقم (٢٧) البيانات المالية المستقلة (كما عُدل في عام ٢٠١١) يتضمن متطلبات الافصاح في البيانات المالية غير الموحدة ، محاسبة توزيعات الارباح ، وافصاحات مفصلة . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) .
- ٨ معيار الحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (كما عُدل في عام ٢٠١١) يتضمن متطلبات تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة وذلك نتيجة اصدار المعيار الدولي للنقارير المالية رقم ١١ . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) .
- ٩ التحسينات السنوية على المعايير الدولية للنقارير المالية "دورة ٢٠١١ - ٢٠٠٩" : تعديلات على معيار الحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية تتطلب محاسبة الضرائب العائدة للتوزيعات لحاملي أدوات حقوق الملكية والعائدة لتكاليف العمليات على حقوق الملكية استناداً إلى معيار الحاسبة الدولي رقم (١٢) ضرائب الدخل . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) . باعتقاد إدارة المصرف ، إن تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للمصرف خلال التطبيق المبدئي باستثناء معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الذي قد يؤثر على القيم الواردة في البيانات المالية وقد ينبع عنه إفصاحات مختلفة في البيانات المالية .



الموجودات المالية

يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ متطلبات قياس وتصنيف جديدة للموجودات المالية والتي تدرج ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. تحديداً، يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ تصنيف جميع الموجودات المالية وقياسها لاحقاً أما بالكلفة المطफأة أو بالقيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة بالنسبة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاوني للموجودات المالية.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ، قياس أدوات الدين بالكلفة المططفأة فقط إذا كان الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان ينبع عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تاريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للنوع الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي غير المسدد. إذا لم يتم تحقيق كلا الشرطين، فإن أداة الدين يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

تحضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المططفأة، لاختبار التدري في القيمة.

يتم تصنيف وقياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر باستثناء تلك الأصول المحتفظ بها للمتاجرة وتلك الاستثمارات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن الأرباح والخسائر الناجمة من أدوات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء نسبة الأرباح التي يتم قيدها في بيان الدخل وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ١٨ - الإيراد يتم قيدها في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تضمينها لاحقاً إلى بيان الدخل.

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

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ عدم فصل المشتقات المدججة في العقود عندما يكون المضيف أصلاً مالياً ضمن نطاق هذا المعيار، عوضاً عن ذلك، ينبغي تحديد أساس القياس أما بالكلفة المططفأة أو بالقيمة العادلة على بمحمل العقد المختلط.

المطلوبات المالية

يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ متطلبات لقياس وتصنيف المطلوبات المالية. إن أهم تغير في تصنيف وقياس المطلوبات المالية يتعلق بمحاسبة التغير في القيمة العادلة لمطلوب مالي (محدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) والمنسوب إلى التغيرات في مخاطر ائمان ذلك للمطلوب.

بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ينبغي عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغيرات في مخاطر الائمان ضمن الدخل الشامل الآخر ما لم تؤدي هذه المعاملة إلى إيجاد أو زيادة سوء المطابقة المحاسبية في الأرباح أو الخسائر. لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف التغيرات في القيمة العادلة المسوبة إلى مخاطر ائمان المطلوب المالي إلى بيان الدخل. وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٩، كان يتم سابقاً الاعتراف بإجمالي مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوب المحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الدخل.

تصريح التقيد بالمعايير

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

أسس التقييم

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

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

إن السياسات الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ)- أسس التوحيد:

إن البيانات المالية الموحدة تتضمن البيانات المالية لبنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة سورية والشركة التابعة له كما في وللسنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢. إن المنشآت المسيطر عليها من قبل المصرف يتم معاملتها كشركات تابعة. إن السيطرة على هذه الشركات التابعة تمثل في قدرة المصرف على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة للاستفادة من نشاط هذه الشركة. تم تحضير البيانات المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للمصرف وباستخدام سياسات محاسبية مماثلة لما يستخدمه المصرف. يتم استبعاد الأرصدة المهمة للمعاملات والإيرادات والمصاريف بين وحدات المصرف عند التوحيد.

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

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

الشركات التابعة لبنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة سورية تتألف من شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢.

النشاط الرئيسي للشركة التابعة هو تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة وحساب الغير. إن نسبة ملكية المصرف في هذه الشركة تبلغ ٦٧٪٤.



(ب) العملاط الاجنبية:

إن العمليات المدفأة بعملاط غير عملة اعداد التقارير المالية (عملاط أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملاط الاجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد. إن البنود غير المالية بالعملاط الاجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها .

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

(ج) الاعتراف والغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

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

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

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

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

(د) تصنيف الموجودات المالية :

"لاعتراف الاولى" ، يتم تقييم الاستثمارات في أوراق مالية بـ لستة تصنيفها إما كـ : مستبقة لـ تاريخ الاستحقاق ، قروض وتسليفات ، متوفرة للبيع ، أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر .

استثمارات في أوراق مالية مستبقة لـ تاريخ الاستحقاق :

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

يتم قياس الاستثمارات المستبقة لـ تاريخ الاستحقاق على اساس الكلفة المطफأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية .

استثمارات في أوراق مالية كفروض وتسليفات :

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

يتم قياس الاستثمارات في اوراق مالية كفروض وتسليفات على اساس الكلفة المططفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية .

استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع :

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

يتم فصل التغير في القيمة العادلة لـ استثمارات في ادوات دين متوفرة للبيع اعيد تصنيفها كـ مستبقة لـ تاريخ الاستحقاق عن التغير في القيمة العادلة لـ استثمارات في ادوات دين متوفرة للبيع ضمن حقوق الملكية ويتم اطفاؤها كـ تعزيز للعائد على مدى العمر المتبقى لـ داده الدين .

التحديـد على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر :

يقوم المصرف بـ تحديد موجودات ومطلوبات مالية على اساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في أي من الحالات التالية:

- يتم ادارة وتقييم الموجودات أو المطلوبات واعداد التقارير الداخلية عنها على اساس القيمة العادلة ؛ أو
- إن التحديد يلغى او يقلل الى حد كبير عدم تناسب محاسبي قد ينشأ خلافاً لذلك ؛ أو
- إن الموجودات أو المطلوبات تتضمن مشتقات مدججة تعديل بصورة هامة التدفقات النقدية المطلوبة في العقد خلافاً لذلك.



(هـ) المطلوبات المالية وادوات حقوق الملكية :

التصنيف ككائن او حقوق ملكية :

يتم تصنیف ادوات الدين وحقوق الملكية التي يصدرها المصرف كمطلوبات مالية أو حقوق ملكية بناء على جوهر الاتفاقيات التعاقدية والتعريف للالتزام المالي و لأداة حقوق الملكية .

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

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

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

المطلوبات المالية :

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

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

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

- كان مثل هذا الاعتراف يلغى او يخفف بشكل جوهري تضارب القياس والاعتراف الذي قد ينتج ؛ او
- كان الالتزام المالي يمثل جزء من مجموعة موجودات مالية او مطلوبات مالية او الاثنين معاً والتي يتم ادارتها وتقييم اداؤها على أساس القيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية مؤتقة لادارة المخاطر للمصرف او استراتيجية استثمارية مؤتقة ، وتقدم المعلومات حول المجموعة داخلياً وفق ذلك الأساس، او
- كان الالتزام المالي يمثل جزء من عقد يحتوي على مشتق مدمج او أكثر ، وكان العقد المختلط بكامله معدداً بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ .

(وـ) تقاض الموجودات والمطلوبات المالية :

تقاض الموجودات والمطلوبات المالية وتظهر في بيان الوضع المالي الموحد بالصافي فقط عندما يكون هناك حق قانوني لعمل ذلك أو عندما ينوي المصرف أما القيام بالتسوية على اساس صافي القيمة وأما أن يتحقق الموجودات ويُسدد المطلوبات بشكل متزامن.

(ز) قياس القيمة العادلة للادوات المالية :

إن القيمة العادلة هي القيمة المتفق عليها لتبادل الأصل أو تسديد الالتزام ما بين مشتري راغب وبائع راغب في عملية تجارية بحثة .
يقوم المصرف باعتماد أسعار السوق لتقييم أدواته المالية المتداولة في سوق مالي نشط . تغير الأداة المالية على أنها مسيرة في السوق النشط إذا كانت الأسعار المعروضة متوفرة بسهولة وبشكل منتظم وكانت تلك الأسعار تمثل معاملات السوق الفعلية بشكل منتظم على أساس تجاري .

إذا لم يكن سوق الأداة المالية نشطا ، يقوم المصرف بتحديد القيمة العادلة باستخدام أسلوب تقييم معين . يشمل الأسلوب الملائم لتقدير القيمة العادلة لأداة مالية معينة بيانات السوق الملحوظ حول ظروف السوق مع العوامل الأخرى التي من المرجح أن تؤثر على القيمة العادلة للأداة .

تستند القيمة العادلة للأداة المالية إلى عامل أو عدة عوامل كالقيمة الزمنية للنقد ، خاطر الائتمان للأداة مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المؤثرة الأخرى مثل خاطر السيولة .

(ح) تدريب الموجودات المالية :

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

تشتمل الأدلة الموضوعية على ان اصلا ماليا او مجموعة اصول مالية انخفضت قيمتها ، على الصعوبات المالية التي يمكن ان تواجه الجهة المقترضة او المصدرة ، خاطر السيولة والمخاطر التشغيلية ، اضافة الى الاخذ بعين الاعتبار اتجاه ومستوى التدري في ادوات مالية مماثلة .

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

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

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

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

(ط) أدوات مالية مشتقة :

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



مشتقات مدججة :

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

محاسبة التحوط :

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

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

تحوط القيمة العادلة :

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

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

تحوط التدفق النقدي :

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

إن المبالغ المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الآخر ومتراكمة ضمن حقوق المساهمين يعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات التي يقيد فيها البند المحوط له في الأرباح أو الخسائر ، وذلك في ذات بند بيان الأرباح أو الخسائر الموحد الذي قيد فيه البند المحوط له . إما، عندما ينبع عن العمليات المستقبلية المرتبطة المحوط لها قيد لمواردات غير مالية أو مطلوبات غير مالية ، فإن الأرباح والخسائر المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الآخر ومتراكمة ضمن حقوق المساهمين يتم تحويلها من حقوق المساهمين وتدرج ضمن التقييم الأولي لتكلفة تلك الموارد غير المالية أو المطلوبات غير المالية .

توقف محاسبة التحوط عندما يلغى المصرف العلاقة التحوطية ، أو ينتهي أجل الأداة التحوطية أو يتم بيعها أو إخاءها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوطية . إن أي أرباح أو خسائر مقيدة في الدخل الشامل آخر ومتراكمة ضمن حقوق المساهمين بذلك التاريخ تبقى ضمن حقوق المساهمين وتحقق عندما تقييد العملية المستقبلية المرتبطة بمحابها في الأرباح أو الخسائر . عندما لا يعود من المحتمل حصول عملية مستقبلية مرتبطة ، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة سابقاً ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها حالاً في الأرباح أو الخسائر.

(ي) القروض والتسليفات :

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتتحديد ، غير الاستثمارات في أوراق مالية ، وغير محفظة بما للتجارة. تقييد القروض والتسليفات على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل الفائدة غير الحقيقة وبعد مؤونة تدني قيمة الديون حيث ينطبق. تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعد تحصيل قيمتها الأصلية و/أو عائداتها .

(ك) كفاليات مالية :

إن عقود الكفاليات المالية هي عقود توجب على المصرف اجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة ترتبت لأن مدین معین عجز عن اجراء دفعه مستحقة بموجب شروط اداة دین . يمكن لهذه العقود ان تأخذ عدة اشكال قانونية للمقاضاة (كفالات ، كتب اعتماد، عقود ضمان التسليفات) .

تقييد مطلوبات الكفاليات المالية اوليا على اساس قيمتها العادلة ، ولاحقا تحمل في الدفاتر على اساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المطفأة والقيمة الحالية للدفعه المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل اجراء دفعه من جراء الكفالة) . تدرج الكفاليات المالية ضمن المطلوبات الاخرى .

(ل) ممتلكات ومعدات :

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

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

%	
٥	مباني
٢٠ - ١٠	معدات وأجهزة وأثاث
٢٥	وسائل نقل
٢٠	أجهزة الحاسوب
٢٠	تحسينات على المأجور

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

إن الارباح والخسائر الناتجة عن استبعاد او تقاعده اي من الاصول الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن الأرباح أو الخسائر.

(م) موجودات غير ملموسة :

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

%	
٥	الفروع
٢٠	برامج حاسوب



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

في نهاية كل فترة تقرير ، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لاصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما اذا كان يوجد اي مؤشر يان تلك الاصول قد اصابها خسارة تدلي في قيمتها . ان وجد هكذا مؤشر ، يتم تقدير القيمة الاستردادية للاصل لتحديد مدى خسارة تدلي القيمة (ان وجدت) .

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

اذا كان تقدير القيمة الاستردادية للاصل اقل من قيمته الدفترية ، يتم انفاس القيمة الدفترية للاصل لتوازي القيمة الاستردادية . تقيد خسارة تدلي القيمة حالا في الارباح او الخسائر ، الا اذا كان الاصل المختص مسجل دفتريا بقيمة اعادة التقييم ، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدلي القيمة كتحفظ لوفر اعادة التقييم (المقيد سابقاً) .

في حال ان خسارة تدلي القيمة انعكس لاحقا ، يتم زيادة القيمة الدفترية للاصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) الى ان تصل الى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية ، لكن بحيث ان القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن ان تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدلي قيمة للاصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة . يتم قيد عكس خسارة تدلي القيمة حالا في الارباح او الخسائر ، الا اذا كان الاصل المختص مسجل دفتريا بقيمة اعادة التقييم ، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدلي القيمة كزيادة لوفر اعادة التقييم (المقيد سابقاً) .

(س) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين :

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

(ع) المؤونات :

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

(ف) تحقق الابادات والأعباء :

تقيد ابرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق ، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المط比حة ، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون العادية ومشكوك بتحصيلها و الرديئة التي يتم الاعتراف بعائداتها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن ابرادات وأعباء الفوائد اطفاء الحسومات والعلاوات.

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

تقيد ابرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

تتضمن ايرادات وأعباء الفوائد الظاهرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد ما يلي:

- فوائد على موجودات ومطلوبات مالية بالكلفة المطفأة.

- فوائد على استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع

تتضمن صافي الأيرادات المالية الخددة على أساس القيمة العادلة لمشتقات مقبولة ، بما فيها عدم فعالية التحوط ، والبنود المتحوط لها المتعلقة بما عندما تكون مخاطر نسبة الفائدة هي المخاطر المتحوطة لها.

يتم اظهار ايرادات الفوائد على الموجودات المالية الخددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر و ايرادات الفوائد على حفظة المتاجرة بشكل منفصل ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

تتضمن صافي الأيرادات الأخرى من الموجودات المالية الخددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر غير تلك المحافظة بما للمتاجرة ما يلي :

- ايرادات انصبة الارباح .

- ارباح / خسائر محققة وغير محققة .

- فروقات الصرف .

يتم الاعتراف بأيراد انصبة الارباح عند نشوء الحق باستلام الدفعه . يتم قيد انصبة الارباح على الاوراق المالية المتوفرة للبيع ضمن الايرادات الأخرى .

(ص) ضريبة الدخل :

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يعتبر المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١ ، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥ % من صافي الارباح الخاضعة للضريبة.

تحتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تزيلها من الوعاء الضريبي.

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

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفرقـات الزمنـية التي سـيـتـجـعـ عنها مـبـالـغـ سـوـفـ تـدـخـلـ فيـ اـحـتـسـابـ الـرـبـحـ الضـرـبـيـ مـسـتـقـبـلاـ. بينما يتم الاعتراف بالموارد الضريبية المؤجلة للفرقـات الزمنـية التي سـيـتـجـعـ عنها مـبـالـغـ سـوـفـ تـنـزـلـ مـسـتـقـبـلاـ عـنـ اـحـتـسـابـ الـرـبـحـ الضـرـبـيـ .

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

(ق) حسابات الائمانية :

تعقد جميع الحسابات الائمانية على أساس غير تقديرية وتنتهي المخاطر والمكافآت ذات الصلة إلى أصحاب الحسابات . بناء عليه، تعكس هذه الحسابات خارج بيان الوضع المالي الموحد.



(ر) النقد وما يوازي النقد :

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

(ش) حصة السهم من الارباح :

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

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

تم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيد الناجمة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حسرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات

يقوم المصرف دورياً بمراجعة محفظة القروض لمعرفة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها. عند تحديد فيما إذا كان يتوجب قيد خسارة ناجمة عن انخفاض في القيمة، يستعمل المصرف لتحديدها 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 مدين المصرف على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة المصرف على تحصيل مستحقاته.

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات خاطر الائتمان ودليل موضوعي على وجود الخفاض في القيمة مشابهة لتلك المتعلقة بالحقيقة. عند تقدير التدفقات النقدية، يقوم المصرف بمراجعة دورية للمنهجية والتقديرات المستعملة لتحديد قيمة وتقوية التدفقات النقدية المستقبلية، لتقليل حجم الفروقات التي قد تتشكل بين تقديرات الخسائر من جهة و الخسائر الفعلية من جهة أخرى.

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

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

تدنى قيمة الموجودات وتكون المؤونات الالزامية

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

٥ - نقد وأرصدة لدى مصرف سوريا المركزي

يتكون هذا البند بما يلي:

٢١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٤,٥١٨,٦٧٦,٥٨٤	١,٤٦٨,٤١٥,٧٨٥
٥,٩١٣,٣٧٨,٦٩١	٢٤,٠٧١,٩١٩,١٥٢
٣,١٨٩,٥٩٤,٥٩١	٣,٧١٧,٤٠٨,١٩١
١٨,٤٤٩,٩٦٨	١٨,٤٤٩,٩٦٨
<u>١٣,٦٤٠,٠٩٩,٨٣٤</u>	<u>٢٩,٢٧٦,١٩٣,٠٩٦</u>

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي

حسابات جارة وتحت الطلب

احتياطي نقدي إلزامي

حساب محمد لدى مصرف سوريا المركزي

وفقاً للقوانين والتشريعات المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحفظ الاحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سوريا المركزي بنسبة ٥٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار السككي.

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



٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٦٢٩,٦٤٦,٦٠٩	٥,٩٤٢,٩٤٨,٩٢٥	٦٨٦,٦٩٧,٦٨٤	حسابات جارية و تحت الطلب
٨,٤٨٦,٧١٩,٤٩٠	٨,٤٨٦,٧١٩,٤٩٠	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>١٥,١١٦,٣٦٦,٠٩٩</u>	<u>١٤,٤٢٩,٦٦٨,٤١٥</u>	<u>٦٨٦,٦٩٧,٦٨٤</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٨١٧,٨٠١,٢٥٩	٩,١٣٢,٨٠٨,٠٨٥	٦٨٤,٩٩٣,١٧٤	حسابات جارية و تحت الطلب
١٢,٢٠٨,٥٦١,٥٢٣	١١,٣٧٢,٧٦١,٥٢٣	٨٣٥,٨٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>٢٢,٠٢٦,٣٦٢,٧٨٢</u>	<u>٢٠,٥٠٥,٥٦٩,٦٠٨</u>	<u>١,٥٢٠,٧٩٣,١٧٤</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لاتتقاضى فوائد ٥,٤٥٧,٠٩١,٧٠٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل ٣,٤٤٤,٦٣٩,٦٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

بلغت الأرصدة المقيدة السحب المرتبطة بعمليات تجارية ١٧,٩٩٥,٨٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل ١٨٥,٠٦٨,٧١٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

-٧ إيداعات لدى مصارف

لا يوجد إيداعات لدى المصارف، و يتكون هذا البند بما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

مصارف		مصارف
المجموع	خارجية	محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠	١,٠٨٣,٦٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٠٨٣,٦٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

مصارف		مصارف
المجموع	خارجية	محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٠٢٠,٤٦٨,٦٤٢	٧٨٠,٨٦٠,١٦٦	٢٣٩,٦٠٨,٤٧٦
<u>١,٠٢٠,٤٦٨,٦٤٢</u>	<u>٧٨٠,٨٦٠,١٦٦</u>	<u>٢٣٩,٦٠٨,٤٧٦</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

-٨ موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند بما يلي:

كما في ٣١

٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
١٣,١١٦,٧٨٠	٧,٨٩٣,٧٣٤
٣٧٩,٧٦٥,٠٣٢	-
<u>٣٩٢,٨٨١,٨١٢</u>	<u>٧,٨٩٣,٧٣٤</u>

أسمهم

سندات مدرجة في أسواق خارجية

استحققت السندات المدرجة في أسواق خارجية خلال الربع الأول من عام ٢٠١٢ على هذه السندات بقيمة ٢,٨٨٨,٨٥٧ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، تم قيدها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.



يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٧,٥٨٩,٣٢٨,٤٢٦	٦,٥٨١,٢١٨,٥٩٦
٨,٢٨٥,١٠٤,٩٤٢	٨,٨٥٤,٨٧٣,٣٠٣
(١٨٢,٦٣٦,١٩٧)	(١٤٤,٣١٧,٩٠٢)
٣,٧٥٧,٧٩٤,٥٧٣	٢,٢٨٠,٠٠٢,٥٢٥
(٣٩٣,٢٤٨,١٨١)	(١٩٤,٤٤٦,٨٥١)
١٩,٠٥٦,٣٤٣,٥٦٢	١٧,٣٧٧,٣٢٩,٦٧١

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة	٦,٥٨١,٢١٨,٥٩٦
قروض وسلف	٨,٨٥٤,٨٧٣,٣٠٣
فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض	(١٤٤,٣١٧,٩٠٢)
سندات محسومة	٢,٢٨٠,٠٠٢,٥٢٥
فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة	(١٩٤,٤٤٦,٨٥١)
١٧,٣٧٧,٣٢٩,٦٧١	١٩,٠٥٦,٣٤٣,٥٦٢

الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)

قروض وسلف	٧,٦٦٣,٧٥٨,١٥٨
بطاقات ائمان	٣١,١٥٠,٥٤٦
فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض	(٢٢,٠٣٧,٥٨٢)
٧,٦٧٢,٨٧١,١٢٢	٩,٦٦٧,٤٧٠,٢٠٥

الشركات الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة	١,٧٣٩,٥٣٢,٧٦٦
قروض وسلف	٣,٤٦٦,٨٨٤,٣٨٦
فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض	(٦٧,٨٧٠,٩٤٠)
سندات محسومة	٣٦٧,٨٨٩,٤١٥
فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة	(٣١,٩٤٢,٥١٣)
٥,٤٧٤,٤٩٣,١١٤	٦,١٩٢,٨٣٢,٥٦٧
٣٠,٥٢٤,٦٩٣,٩٠٧	٣٤,٩١٦,٦٤٦,٣٣٥
(٣,٢٧٠,٤٨٩,٣١٢)	(١,٦٠٢,٧٣٦,١١٥)
٨٣٢,٧٢٠,٣٢٥	٣٧٨,٤٧٤,٠٨٩
٢٦,٤٢١,٤٨٤,٢٧٠	٢٢,٩٣٥,٤٣٦,١٣١

المجموع

مخصص تدبي تسهيلات ائمان مباشرة
فوائد معلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تليخص حركة مخصوص تدبي تسهيلات ائتمانية مباشرة كما يلي:

٢٠١٢		
المجموع	الأفراد	الشركات
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٦٠٢,٧٣٦,١١٥	٤٢٨,٤٢٢,٢٩٠	١,١٧٤,٣١٢,٨٢٥
١,٦٦٦,٩٩١,١٧٤	٤٧٠,١٩٦,٢٧٢	١,١٩٦,٧٩٤,٩٠٢
٧٦٢,٠٢٣	٤٨٥,١٦٢	٢٧٦,٨٦١
<u>٣,٢٧٠,٤٨٩,٣١٢</u>	<u>٨٩٩,١٠٤,٧٢٤</u>	<u>٢,٣٧١,٣٨٤,٥٨٨</u>
<u>الرصيد في نهاية السنة</u>		
<u>الرصيد في أول السنة</u>		
١,٢٤٥,٢٢٥,٩١٨	٣٩٦,٧٥١,٧٦٣	٨٤٨,٤٧٤,١٥٥
٣٥٧,٥١٠,١٩٧	٣١,٦٧١,٥٢٧	٣٢٥,٨٣٨,٦٧٠
١,٦٠٢,٧٣٦,١١٥	٤٢٨,٤٢٢,٢٩٠	١,١٧٤,٣١٢,٨٢٥
<u>التغير خلال السنة</u>		
<u>إضافات:</u>		
١,٧٧٣,٢٣٥,٤٣٥	٥٠٨,٤٠٩,٤١٨	١,٢٦٤,٨٢٦,٠١٧
٦٦,١٧٠,١٤٨	٣,٩٩١,١٤٩	٦٢,١٧٨,٩٩٩
٧٦٢,٠٢٣	٤٨٥,١٦٢	٢٧٦,٨٦١
(١٧٢,٤١٤,٤٠٩)	(٤٢,٢٠٤,٢٩٥)	(١٣٠,٢١٠,١١٤)
<u>١,٦٦٧,٧٥٣,١٩٧</u>	<u>٤٧٠,٦٨١,٤٣٤</u>	<u>١,١٩٧,٠٧١,٧٦٣</u>
<u>الرصيد في نهاية السنة</u>		
<u>مخصص الديون غير المنتجة</u>		
٢,٨٤٦,٨٠٨,٩٦٧	٨٦٣,٤٤٢,٠٤٨	١,٩٨٣,٣٦٦,٩١٩
٤٢٣,٦٨٠,٣٤٥	٣٥,٦٦٢,٦٧٦	٣٨٨,٠١٧,٦٦٩
<u>٣,٢٧٠,٤٨٩,٣١٢</u>	<u>٨٩٩,١٠٤,٧٢٤</u>	<u>٢,٣٧١,٣٨٤,٥٨٨</u>

٢٠١١		
المجموع	الأفراد	الشركات
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٠٥,٠٩٨,٦٥٧	٢٠٥,٨٩٩,٥٠٠	٥٩٩,١٩٩,١٥٧
٨٠٢,٠٦١,١٩٤	٢٢٦,٨٩٣,٢٣٨	٥٧٥,١٦٧,٩٥٦
(٤,٤٢٣,٧٣٦)	(٤,٣٦٩,٤٤٨)	(٥٤,٢٨٨)
<u>١,٦٠٢,٧٣٦,١١٥</u>	<u>٤٢٨,٤٢٣,٢٩٠</u>	<u>١,١٧٤,٣١٢,٨٢٥</u>
٧٤٩,٥٤١,٨٤٢	٢٠٢,٠٧٦,٢٠٩	٥٤٧,٤٦٥,٦٣٣
٥٥,٥٥٦,٨١٥	٣,٨٢٣,٢٩١	٥١,٧٣٣,٥٢٤
٨٠٥,٠٩٨,٦٥٧	٢٠٥,٨٩٩,٥٠٠	٥٩٩,١٩٩,١٥٧
		<u>التغير خلال السنة</u>
		<u>إضافات:</u>
٧٢٢,٩١١,٢٥٨	٢٤٠,٩٨٨,٨٢٠	٤٨١,٩٢٢,٤٣٨
٣٠١,٩٥٣,٣٨٢	٢٧,٨٤٨,٢٣٦	٢٧٤,١٠٥,١٤٦
(٢٢٢,٨٠٣,٤٤٦)	(٤١,٩٤٣,٨١٨)	(١٨٠,٨٥٩,٦٢٨)
<u>٨٠٢,٠٦١,١٩٤</u>	<u>٢٢٦,٨٩٣,٢٣٨</u>	<u>٥٧٥,١٦٧,٩٥٦</u>
		<u>المستخدم خلال السنة</u>
		<u>مخصص الديون غير المنتجة</u>
(٤,٤٢٣,٧٣٦)	(٤,٣٦٩,٤٤٨)	(٥٤,٢٨٨)
(٤,٤٢٣,٧٣٦)	(٤,٣٦٩,٤٤٨)	(٥٤,٢٨٨)
		<u>الرصيد في نهاية السنة</u>
١,٢٤٥,٢٢٥,٩١٨	٣٩٦,٧٥١,٧٦٣	٨٤٨,٤٧٤,١٥٥
٣٥٧,٥١٠,١٩٧	٣١,٦٧١,٥٢٧	٣٢٥,٨٣٨,٦٧٠
<u>١,٦٠٢,٧٣٦,١١٥</u>	<u>٤٢٨,٤٢٣,٢٩٠</u>	<u>١,١٧٤,٣١٢,٨٢٥</u>

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
١٩٧,٨٦٦,٩٥٠	٣٧٨,٤٧٤,٠٨٩
٢١٤,٣٩١,١٥٠	٤٧٨,٩٠٥,٠٦٣
(٣٣,٧٨٤,٠١١)	(٢٤,٦٥٨,٨٢٧)
<u>٣٧٨,٤٧٤,٠٨٩</u>	<u>٨٣٢,٧٢٠,٣٢٥</u>

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٩,٧٣٥,٠٨٤,٠١٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٣١,٨٩ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل ٤,٩١٩,٢١٣,٧٥٥ ليرة سورية أي ما نسبته ١٤,٠٩ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٨,٩٠٢,٣٦٣,٦٨٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٢٩,٩٨ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل ٤,٥٤٠,٧٣٩,٦٦٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٦١٣,١٥ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ١ كانون الأول ٢٠١١).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ٢١٨,٢٨١,٥٠٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل ١٢٨,٢٢٢,٥٥٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ٤١,٩٦٦,٧٠٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل ٣١,١٤١,٢٤٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) تم قيده ضمن بند مخصصات متعددة (إيضاح رقم ١٩).

١٠ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول			
٢٠١١	٢٠١٢	ل.س.	ل.س.
٨,٠٥١,٧٨٠	٥,٧٧٧,٨٤٠		
٧٤,٩٧٠,٠٠	٧٤,٩٧٠,٠٠		
<u>٨٣,٠٢١,٧٨٠</u>	<u>٨٠,٧٤٧,٨٤٠</u>		

موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية

أسهم

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية

أدوات حقوق الملكية

يمثل بند "أدوات حقوق الملكية" استثمار المصرف في الشركة المتحدة للتأمين والتي تمثل ٥% من رأس المال الشركة حيث تم تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة حسب نشرة أسعار الأسهم في سوق دمشق للأوراق المالية. يعتمد المصرف أن يحتفظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد. لم تغير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المتوفرة للبيع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (بينما بلغ الخسائر غير الحقيقة مبلغ ٩,٨٦٠,٠٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

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

١١ - موجودات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول			
٢٠١١	٢٠١٢	ل.س.	ل.س.
٥٢٩,١٥٨,٠٦٩	٧١٨,٣٦٤,٩٦٤		
<u>١,١١٤,٤٠٠,٠٠</u>	<u>٦,٥٤٦,١٢٥,١٧٢</u>		
<u>١,٦٤٣,٥٥٨,٠٦٩</u>	<u>٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦</u>		

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية

سندات خزينة حكومية خارجية

شهادات إيداع من مصرف خارجي



تحليل السنادات والأذونات:

٣١ كانون الأول

٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٥٢٩,١٥٨,٠٦٩	٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦
١,١١٤,٤٠٠,٠٠٠	-
<u>١,٦٤٣,٥٥٨,٠٦٩</u>	<u>٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦</u>

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير

تظهر الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ كما يلي:

شهادات إيداع من مصرف	سنادات خزينة حكومية
خارجي ذات عائد ثابت	خارجي ذات عائد ثابت
يورو	دولار أمريكي
٦٤,١٠٢,٢٨٣	٩,٠٠٠,٠٠٠
-	٧١١,٠٠٠
<u>٦٤,١٠٢,٢٨٣</u>	<u>٩,٧١١,٠٠٠</u>
-	(٤٢٩,٧٩٩)
<u>٦٤,١٠٢,٢٨٣</u>	<u>٩,٢٨١,٢٠١</u>
<u>٦,٥٤٦,١٢٥,١٧٢</u>	<u>٧١٨,٣٦٤,٩٤٦</u>

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف

المتداول في نهاية السنة

تظهر الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ كما يلي:

المجموع	شهادات إيداع من مصرف	سنادات خزينة حكومية
دولار أمريكي	خارجي ذات عائد متغير	خارجي ذات عائد ثابت
٢٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠
٧١١,٠٠٠	-	٧١١,٠٠٠
٢٩,٧١١,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٧١١,٠٠٠
(٢١٤,٢٦٥)	-	(٢١٤,٢٦٥)
<u>٢٩,٤٩٦,٧٣٥</u>	<u>٢٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٩,٤٩٦,٧٣٥</u>
<u>١,٦٤٣,٥٥٨,٠٦٩</u>	<u>١,١١٤,٤٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥٢٩,١٥٨,٠٦٩</u>

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف

المتداول في نهاية السنة

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

القيمة الاسمية للسند:	٩,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي
سعر الإصدار:	٩,٧١١,٠٠٠ دولار أمريكي
معدل الفائدة:	% ٥,١٥
معدل العائد:	% ٢,٦١
تاريخ الاستحقاق:	٢٠١٤ نيسان ٩

يمثل بند شهادات إيداع، موجودات مالية صادرة عن مصرف خارجي ذات عائد ثابت وله أسعار سوقية، محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ كما يلي:

القيمة الاسمية	تاريخ الاستحقاق
يورو	
٥,١٩٥,٧٨٠	١ آذار ٢٠١٣
٥٢٣,٢٤٥	٣١ آذار ٢٠١٣
١,٥٧٧,٤٥٧	٢٨ آذار ٢٠١٣
٩,٩٨٨,١٣٤	١٨ آذار ٢٠١٣
١٤,٩٧٦,٥٢٨	١٨ آذار ٢٠١٣
٩,٩٩٢,١٧٠	١٨ آذار ٢٠١٣
٩,٩٩٣,٤٣٢	١٨ آذار ٢٠١٣
٩,٩٨٧,٦٢٩	١٨ آذار ٢٠١٣
١,٨٦٧,٩٠٨	٢ نيسان ٢٠١٣
<hr style="border-top: 1px solid black;"/>	
٦٤,١٠٢,٢٨٣	
<hr style="border-top: 1px solid black;"/>	
٦,٥٤٦,١٢٥,١٧٢	القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية السنة

استحقت خلال عام ٢٠١٢ شهادات إيداع موجودات مالية صادرة عن مصرف خارجي محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

بلغت الفوائد برسم القبض على موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مبلغ ٩,٧٥٤,٢٠٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل ٧,٧٩٩,٦٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) تم قيدها تحت بند موجودات أخرى في بيان الوضع المالي الموحد (إيضاح رقم ١٤).

المجموع	تحسينات على المأجور	أجهزة حاسوب	معدات وأجهزة وأثاث	مبيعات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٦١٢	٥٠٠,٧٤٧,٩١٥	٢٧٨,٥٥٢,٢٥٥	٤٣,٣٧,٦٤,٠٤	٢,٣٩,٠,٩,٧,٢٢١
٦٩,٢٤٢,١٦٧	٩,٤٢,٣١٤	٧,٦٤٤,٤٧٧	٢,٦٢٥,٠٩١	٤٩,٥٧٢,٢٨٥
٨٩,٢٥٤,٦٧٦)	(٢,٠,٠,١,٣٢١)	(١٧,٠,٥٦,٣٦٦)	(١,٩,٠,٥٣١)	(٤,١,٢٩٦,٤٧٣)
٣,٦٧٢,٨١٥,٩٣٨	٤٩,٠,١٤٥,٩,٨	٢٧٨,٦٤٣,٣٤١	٤٠,٢,٧٩٦,٠٠٥	٢,٤٤٠,٤٧٩,٥١٦
٢	٩٣٧,٦٩٣,٩١٤)	(٣١٨,٠,١,٠٥)	(١٨٨,٤٣٢,١٢٦)	(١٨١,٥٥٦,٩٦٧)
٢٦٥,٧,٥,٢٧٧)	(٨١,٤,٠,٥٣٢)	(٢٢,٢٣٦,٩٤٠)	(١٤,٨٦٩,٥٠٠)	(٧٥,١,٥,٨٣٧,
٨٩,٢,١,٢٥٢	٧,٠,٠,١,٣٢٢	١٦,٠,٤١,١٩٥	١,٩,٠,٥٣٢	١-
(١,١٢٣,١٩٧,٩٤٨)	(٣٧٩,٤,٠,٢٦٧)	(٢٠,٤,٦٢٨,٨٧)	(٥٢,٨٩٢,٣٦٠)	(٢٧٣,٨٨٥,٢١١)
٢	٢,٥٤٩,٦١٧,٩٩٠	١١٠,٧٤٥,٦٤١	٦٣,٠,١٥,٤٣٠	١٩,٠,٤,٦,٧٦٦
٣	٥,٩٩٤,٧٧٦	-	-	٥,٩٩٤,٧٧٦
٤	٢٤,٤١٨,٢٢٧	-	-	٢٤,٤١٨,٢٢٧
(٥,٩٩٤,٧٧٦)	-	-	-	(٥,٩٩٤,٧٧٦
٥	٢٤,٤١٨,٢٢٧	-	-	٢٤,٤١٨,٢٢٧
٦	٢,٥٧٤,٣٦١	١١,٠,٧٤٥,٧٤١	١٧,٨٥٧,٧٣٧	٢,١٢١,١٢١

المجموع		تحصينات على المأمور		أجوره حساب		مدهات وأجهزة وألات		مبالغ	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الكلفة التاريخية									
٢,١٢٢,٧٨١,٢٧٧	٤١,٠,٦,٧,١	٢٦٧,٧٧٦	٥٨,٧٣٣,٨٩٩	٣٧٦,٧٣٣,٢٩٨	٠,٨,٢٤٣,٧٦٠	٢٥,٢٢٦,٥,٦,٠,٠	٢٠,٠	٢٠,٠	٢٠,٠
٧٢,٢٣٩,٧٧٩	٢٢,٩,٤,٩١	٩,٤٤٣,٨٦٧	١٦,٢٣٢,٨٠٠	١٢,٤٤١,٥٥٦	-	١١,١٣,٢,٦	-	-	-
(٢,٣٣٥,٨٠,٨)	-	-	(٢,٣١٥,٠,٠)	(٢,٣١٥,٠,٠)	(٢,٣١٥,٠,٠)	-	-	-	-
١,٤٩٠,٢٣,٤٤٣	٧٠,٢٢٧,٢٧٩	٨٣٦,٠,٧	٥٦,٣٢٣,٦	٨٣٦,١,١	٨٣٦,١,١	٤٣,٢٨,٦٣,١	٤٣,٢٨,٦٣,١	٤٣,٢٨,٦٣,١	٤٣,٢٨,٦٣,١
٣,٦٨٢,٨٢٨,٤٥٧	٥٠,٠,٧٤٦,٩١٥	٢٧٨,٥,٥	٧٢,٦٥١,٦٩٩	٧٢,٣٢٦,٤٤٠	٧٢,٣٢٦,٤٤٠	٢,٣٩,٠,٩٠٧,٦٣٧	٢,٣٩,٠,٩٠٧,٦٣٧	٢,٣٩,٠,٩٠٧,٦٣٧	٢,٣٩,٠,٩٠٧,٦٣٧
الأصول كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٠									
(٦٤,٠,٥٤٦,٨٣٠)	(٢١٤,٣٥٨,٦٨٧)	(٢٦٦,٢٩,٤٥٩)	(٢٦,٠,٢٩,٤٣١)	(١١٢,٣٦,٣٦٩)	(١١٢,٣٦,٣٦٩)	(٤٣,٢٨,٦٣٧)	(٤٣,٢٨,٦٣٧)	(٤٣,٢٨,٦٣٧)	(٤٣,٢٨,٦٣٧)
(٢٩٦,٦٥٣,٣٣٠)	(١٠١,٣,٣٦,٩)	(٤١,٣,٣٦,٩)	(١٤,٤,٩٩,١٠٩)	(٦٧,٦١,٥٥,٥٤٩)	(٦٧,٦١,٥٥,٥٤٩)	-	-	-	-
٦٧٠,٦٣٦,٢٤٦	-	-	٦٧,٣,٩٥٨	٦٧,٣,٩٥٨	٦٧,٣,٩٥٨	-	-	-	-
(٩٣٦,٦٩٣,٩١١)	(٣١٨,٠,١,٠٥)	(٢١٦,٤٣٢,٥٩٢)	(٣٩,٩٢٤,٣٩٢)	(١٧١,٥٥٦,٩٦٨)	(١٧١,٥٥٦,٩٦٨)	٢,٣٧,٧٧٩,٦٧٩	٢,٣٧,٧٧٩,٦٧٩	٢,٣٧,٧٧٩,٦٧٩	٢,٣٧,٧٧٩,٦٧٩
صافي القيمة الدفترية									
٢,٧٤٦,١٣٤,٥٤٣	-	٨٩,٦٢٣,٠,٩٩	٣٢,٧٧٧,٣,٧	٢٥٧,٦٤٤,٤	٢٥٧,٦٤٤,٤	٢,٣٧,٧٧٩,٦٧٩	٢,٣٧,٧٧٩,٦٧٩	٢,٣٧,٧٧٩,٦٧٩	٢,٣٧,٧٧٩,٦٧٩
٦٣٢,٠,٢٦,١٢٧	-	-	-	-	-	٦٣٢,٠,٢٠,٢,٢	٦٣٢,٠,٢٠,٢,٢	٦٣٢,٠,٢٠,٢,٢	٦٣٢,٠,٢٠,٢,٢
٨٦٤,٤,١١,٨٤٢	٦٠,٢٢٧,٢٧٩	٨٣٦,٠,٧	-	-	-	٦٧٦,٦٣,٢,٦	٦٧٦,٦٣,٢,٦	٦٧٦,٦٣,٢,٦	٦٧٦,٦٣,٢,٦
(١,٤٩٠,٤٤٣,٢٠١)	(٦٠,٢٢٧,٢٧٩)	(٨٣٦,٠,٧)	(٨٣٦,٠,٧)	(٨٣٦,٠,٧)	(٨٣٦,٠,٧)	(٤٣,٢٨,٦٣,١)	(٤٣,٢٨,٦٣,١)	(٤٣,٢٨,٦٣,١)	(٤٣,٢٨,٦٣,١)
٥,٩٩٦,٧٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٧٥٢,١٢٩,٣١١	٨٩,٦٢٣,٠,٩٩	٨٩,٦٢٣,٠,٩٩	٣٢,٧٧٧,٣,٧	٢٥٧,٦٤٤,٤	٢٥٧,٦٤٤,٤	-	-	-	-



١٣ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	الفرق	برامج حاسوب
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٠١,٨٤٨,٢٦٤	١٤٦,٠٥٣,٢٤١	٥٥,٧٩٥,٠٢٣
٨,٩٥٨,١١٥	-	٨,٩٥٨,١١٥
٢١٠,٨٠٦,٣٧٩	١٤٦,٠٥٣,٢٤١	٦٤,٧٥٣,١٣٨
١,٠٣٧,٤٩٥	-	١,٠٣٧,٤٩٥
(٢,٣٣٨,٣١٩)	-	(٢,٣٣٨,٣١٩)
<u>٢٠٩,٥٥٥,٥٥٥</u>	<u>١٤٦,٠٥٣,٢٤١</u>	<u>٦٣,٤٥٢,٣١٤</u>
(٦٨,٩٥٨,٠٦٦)	(٣٥,٥٨٦,٣٨٩)	(٣٢,٣٧١,٦٧٧)
(١٣,٦٠٨,٠٤٧)	(٧,٣٠٢,٦٦٢)	(٦,٣٠٥,٣٨٥)
(٨٢,٥٦٦,١١٣)	(٤٢,٨٨٩,٠٥١)	(٣٩,٦٧٧,٠٦٢)
(١٣,٢٩٤,١١٠)	(٧,٣٠٢,٦٦٢)	(٥,٩٩١,٤٤٨)
<u>١٩٤,٣٠٠</u>	<u>-</u>	<u>١٩٤,٣٠٠</u>
(٩٥,٦٦٥,٩٢٣)	(٥٠,١٩١,٧١٣)	(٤٥,٤٧٤,٢١٠)
<u>١١٣,٨٣٩,٦٣٢</u>	<u>٩٥,٨٦١,٥٢٨</u>	<u>١٧,٩٧٨,١٠٤</u>
<u>١٢٨,٢٤٠,٢٦٦</u>	<u>١٠٣,١٦٤,١٩٠</u>	<u>٢٥,٠٧٦,٠٧٦</u>

التكلفة التاريخية

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١	٢٠١١
إضافات	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	٢٠١١
إضافات	
استبعادات	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٢٠١٢

الإطفاء المتراكم

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١	٢٠١١
إضافات، أعباء السنة	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	٢٠١١
إضافات، أعباء السنة	
استبعادات	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٢٠١٢

صافي القيمة الدفترية

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٢٠١٢
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	٢٠١١

٤ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١٣,٢٤٧,٥٢٠	٧,٥١٠,٨٣٣	فوائد وإيرادات برسم القبض
٤٩,٥٦٥,٤٩٤	١٠٦,٠٠٢,٣٨٢	مصارف ومؤسسات مصرافية
٤٧,٩٢٢,٨٨٩	٣٤,٣٤٩,٧٤٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
٧,٧٩٩,٦٥٩	٩,٧٥٤,٢٠٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
١١٨,٥٣٥,٥٦٢	١٥٧,٦١٧,١٧٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (إيضاح رقم ١١)
٢٦١,٤٥١,٤٩٦	١٩٣,٧٠٤,٧٥٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٨,٨٢٨,٤٢٩	٢٣,٦٤٥,٣١٥	تأمينات نقدية قابلة للاسترداد
١٠,٥٧٦,٠٥٣	١٠,٨٥٤,٦٩١	مخزون طوابع مالية ومطبوعات
٣,٥٢١,٦١٣	١٥,٨٦٣,١٦٥	قيمة برسم التحصيل
٣,٠٩٥,٣٨٨	٣,٤٦١,٨٨٦	المستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح رقم ٤٠ - أ)
٤,٢٤٤,٢٠٢	١٦,٨٩٣,١٠٤	سلف موظفين
٣,٥٤٩,٠٠٠	٣,٥٤٩,٠٠٠	ترخيص بطاقات الفيزا
-	٣,٢١٠,٦٠٠	دفعات مقدمة إلى موردي خدمات
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٤,٢٧٨,٩٣٤	* ذمم مدينة أخرى
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٤,٢٧٨,٩٣٤)	** مخصص ذمم مدينة أخرى
٤٦,٧١٧,٧٩٠	٧٧,٧٤٦,٧٧٧	حسابات مدينة أخرى
-	١٢,٠٨٧,٠٠٠	تسوية حسابات اتفاقية مقايضة العملات**
<u>٤٧٠,٥١٩,٥٣٣</u>	<u>٥١٨,٦٣٣,٤٦١</u>	

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



** قام المصرف بعدد من عقود مقايضة عملاً مع أحد الأطراف ذات العلاقة، حيث يمثل هذا البند القيمة العادلة للمشتقة الضمني للعقود الآجلة والناتج عن التزام المصرف بشراء العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية بسعر الصرف المتفق عليه بموجب عقود المقايضة عند انتهاء الآجال المحددة والموضحة بالجدول التالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢:

قيمة عادلة موجبة ل.س.	قيمة عادلة سالبة ل.س.	ما يعادل القيمة المستقبلية ل.س.	تاريخ الاستحقاق
-	(٤٢,٩١٠,٢٠٠)	٣,٠٢٠,٦٨٩,٨٠٠	٢٠١٣ كانون الثاني
-	(٣١,٣٥٢,٨٨٠)	٢,٦٢٣,٧٦٧,١٢٠	٢٠١٣ كانون الثاني
-	(٣٨,٠٤٣,٣٦٠)	٢,٤١٢,٨٣٦,٦٤٠	٢٠١٣ كانون الثاني
٤,٤٠٨,٨٠٠	-	٨٢١,٣٦٨,٨٠٠	٢٠١٣ كانون الثاني
-	(١٠,٨٤٦,٧٧٠)	٥٥٠,٨١٣,٢٣٠	٥ شباط ٢٠١٣
-	(٤٣,٤٦٧,٣٠٠)	٤,٥٥١,٩٣٢,٧٠٠	١٧ حزيران ٢٠١٣
٧,٦٧٨,٢٠٠	-	١,٠٢٨,٨٧٨,٢٠٠	٢١ حزيران ٢٠١٣
١٢,٠٨٧,٠٠٠	(١٦٦,٦٢٠,٥١٠)	١٥,٠١٠,٢٨٦,٤٩٠	

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

يظهر صافي القيمة العادلة السالبة لمشتقات الأدوات المالية بقيمة ١٥٤,٥٣٣,٥١٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ضمن بند صافي أرباح تشغيلية ناجحة عن تقييم العملات الأجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

تم تحقيق أرباح من عقود مقايضة العملات بمبلغ ١٧,٣٥٥,٦٦٥ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، تم قيدها ضمن بند صافي أرباح تشغيلية ناجحة عن تقييم العملات الأجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

١٥ - وديعة مجمددة لدى مصرف سوريا المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) الفقرة (ب) من التعليمات التنفيذية للقانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تخزن ٦١% من رأس المال لدى مصرف سوريا المركزي كحساب محمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفيه المصرف.

بلغ رصيد الوديعة المجمددة لدى مصرف سوريا المركزي كالتالي:

٣١ كانون الأول

٢٠١١ ل.س.	٢٠١٢ ل.س.	ليرة سورية دولار أمريكي
٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	
٢٨٦,٩١٢,١٠٧	٣٩٨,٥٤٦,٢٥٠	
٥٣٢,٩٨٥,٩٥٧	٦٤٤,٦٢٠,١٠٠	

١٦ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند بما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع ل.س.	مصارف		مصارف محليه ل.س.	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
	خارجية ل.س.	محليه ل.س.		
١,٨٥٤,٠٧٦,٤٤٦	٧٤٧,٢٨٤,٥٢٩	١,١٠٦,٧٩١,٩١٧		
٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٥,٠٠٠,٠٠٠		
<u>١,٩١٩,٠٧٦,٤٤٦</u>	<u>٧٤٧,٢٨٤,٥٢٩</u>	<u>١,١٧١,٧٩١,٩١٧</u>		

٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع ل.س.	مصارف		مصارف محليه ل.س.	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
	خارجية ل.س.	محليه ل.س.		
٨٣٠,١١٧,٣٢١	٢٥٦,٧٤١,٥٤٧	٥٧٣,٣٧٥,٧٧٤		
٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠		
<u>١,٤٨٠,١١٧,٣٢١</u>	<u>٢٥٦,٧٤١,٥٤٧</u>	<u>١,٢٢٣,٣٧٥,٧٧٤</u>		

١٧ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند بما يلي :

٣١ كانون الأول

٢٠١١ ل.س.	٢٠١٢ ل.س.	المجموع	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل ومحاضعة لإشعار ودائع التوفير
٣٨,٥٤٧,٥٧٦,٨١٥	٣٩,٥٣٨,٩٧٣,٣٤٧		
٢٠,٦٦٣,٠٥٣,٩٠١	٢٧,٨٥٣,٠٩٧,٤٤٦		
٢,٥١٨,٠٣٢,٤١٥	٢,٦٧٥,٧٠٠,٤٦٦		
<u>٦١,٧٢٨,٦٦٣,١٣١</u>	<u>٧٠,٠٦٧,٧٧١,٢٥٩</u>		

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٣٤٩,٧٨٦,٥٣٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٠,٥% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل ٥٦٤,٦٩٦,٤٤٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٩١,٠% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٣٩,٠٨٨,٥١٢,٥٤٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٥,٧٩% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل ١٨,٩٢٨,٥٧٨,٩٠٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٠,٦٦% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).



- ١٨ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول

<u>٢٠١١</u>	<u>٢٠١٢</u>
ل.س.	ل.س.
١,٣٧٢,٠٦٣,١٤٨	١,٣٥٣,٩٦٤,٧٥٢
<u>١,٥٧٠,٦٢١,٤٧٠</u>	<u>١,٠٥٣,٥٩٠,٠٠٩</u>
<u>٢,٩٤٢,٦٨٤,٦١٨</u>	<u>٢,٤٠٧,٥٥٤,٧٦١</u>

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٩ - مخصصات متعددة

الحركة على المخصصات المتعددة هي كما يلي:

نوع فروقات	المستهلك	تصديق بداية السنة		الموكل خلال السنة	تصديق نهاية السنة	
		ل.س.	ل.س.		ل.س.	ل.س.
٢٠١٢ كانون الأول ٢٠١٣						
السيارات الائتمانية غير المباشرة:						
مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - زبائن						
مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف						
مخصص مركز القطع الشيفلي						
مخصص غرامات ضريبية						
مخصصات أخرى						
٢٠١١ كانون الأول ٢٠١٢						
السيارات الائتمانية غير المباشرة:						
مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - زبائن						
مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف						
مخصص مركز القطع الشيفلي						
مخصص غرامات ضريبية						
مخصصات أخرى						



تم احتساب مخصص مركز القطع التشغيلي بناء على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ /م/٥/ب الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ حيث يتوجب على المصادر العاملة في سوريا أن تخزن مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

يمثل بند مخصص التزامات ناجمة عن كفالات مالية - مصارف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مخصص مقابل كفالتين بقيمة إجمالية تعادل ٥٥٥,٣٦٢,٠٥٨ ليرة سورية ممنوحة لجهة محلية بكفالة صادرة عن مصرف خارجي.

يتضمن بند مخصصات أخرى، مخصصات مكونة لمواجهة إحتمال دفع إيجار إضافي عن أحد فروع المصرف.

تمت مراجعة رسوم الطوابع الواجب دفعها من قبل المصرف خلال الفترات السابقة وأقرت السلطات المختصة خلالها فرض غرامة مقدارها ٤٣,٥٤٩,٠٣٦ ليرة سورية، لكن المصرف قام بالاعتراض على هذه الغرامة ولم يصدر تكليف خاصي حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة.

تمت مراجعة بيانات ضريبة الرواتب والأجور لموظفي المصرف من قبل الدوائر المالية خلال عام ٢٠١٠ وتم تسوية الضريبة والغرامة خلال عام ٢٠١١ وذلك بدفع مبلغ ٣٤,٥٨٨,٢٨٢ ليرة سورية.

٤٠ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

٣١ كانون الأول			
٢٠١١	٢٠١٢	ل.س.	ل.س.
٢٣٩,٠٧٥,١٩٨	٢٣٠,٤٨٤,٦٤٩		الرصيد في أول السنة
(٢٢٩,٩١١,٨٢٤)	(٢١٨,١٢٥,٣٢٥)		ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٢٠٦,٤٧٢,٣٣٢	-		مصروف ضريبة الدخل
(٨٥,١٥١,٠٥٧)	١,٢٠١,٤٤٨		صافي تسويات ضريبة عن دخل سنوات سابقة
<u>٢٣٠,٤٨٤,٦٤٩</u>	<u>١٣,٥٦٠,٧٧٢</u>		الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول			
٢٠١١	٢٠١٢	ل.س.	ل.س.
١٠٩,١٦٣,٣٧٤	١٠,٣٨٦,٨٠٨		استرداد مخصص ضريبة دخل لعامي ٢٠١١ و ٢٠١٠
(٢٤,٠١٢,٣١٧)	(١١,٥٨٨,٢٥٦)		مخصص ضريبة دخل للأعوام ٢٠٠٦ و ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥
<u>٨٥,١٥١,٠٥٧</u>	<u>١,٢٠١,٤٤٨</u>		

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

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

خلال عام ٢٠١١، تم تكليف المصرف بشكل مبدئي عن عامي ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥ حيث كلف المصرف بدفع مبلغ ٢٤,٠١٢,٣١٧ ليرة سورية كضريبة إضافية. قام المصرف بتقديم اعتراض لدى الدوائر الضريبية. كانت نتيجة الإعتراض عن عام ٢٠٠٥ تخفيض قيمة الضريبة بمبلغ ١,٤٢٦,٢٥٨ ليرة سورية وبالمقابل تم تكليف المصرف بفائدة ٦٧٪ على الضريبة الإضافية عن ٢٤ شهرًا بقيمة ١,٦٨٦,٠٩٥ ليرة سورية. لم يتم المصرف بالإعتراض على هذا التكليف حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة.

مازال طلب الإعتراض عن عام ٤ قيد الدراسة حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة:

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول السنة
٨,٥٠٦,٢٢٢	١٦,٣٦١,٨٨٥	الإضافات الناتجة عن أعمال المصرف خلال السنة
-	٢٦٥,٧٧٥,٨٥٠	الإضافات الناتجة عن أعمال الشركة التابعة خلال السنة
<u>٧,٨٥٥,٦٥٣</u>	<u>٨,٢٤٤,١٠١</u>	
<u>١٦,٣٦١,٨٨٥</u>	<u>٢٩٠,٣٨١,٨٣٦</u>	الرصيد في نهاية السنة

ج- مطلوبات ضريبية مؤجلة:

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول السنة
١٠,٥٨٢,٥٠٠	٨,١١٧,٥٠٠	التغير الناتج عن تغير في القيمة العادلة لموجودات
(٢,٤٦٥,٠٠)	-	مالية متوفرة للبيع خلال السنة
<u>٨,١١٧,٥٠٠</u>	<u>٨,١١٧,٥٠٠</u>	الرصيد في نهاية السنة



د- ملخص تسوية الربح الخاوي مع الربح الضريبي:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		(خسارة) / ربح السنة قبل الضريبة
٢٠١١	٢٠١٢	يضاف:
ل.س.	ل.س.	
٧٧٢,٩٧٠,٠٧٥	(٢٣١,٠٦١,٨١٩)	
٦٩,١٤٤,٨٣٦	٦٥,١٠٥,٨٣٧	استهلاك المباني (إيضاح رقم ١٢)
٧,٣٠٢,٦٦٢	٧,٣٠٢,٦٦٢	إطفاء الفروع (إيضاح رقم ١٣)
٣١٣,٧٨١,١٩٨	٦٦,١٧٠,١٤٨	خخصص الديون المنتجة
٧٨,٦٦٢,٢٢٩	٢٥,٣٥٧,٦٩١	خخصص الديون غير المنتجة والتي تزيد على النسب المحددة في القرار ٥٩٧ / م ن / ب٤ وتعديلاته
٣٩,٠٠٦,٤٦٤	٥,٥٤٢,٨٥٩	غرامات ضريبية
٢٥,٢٥٤,٧٩٨	١٠,٥٤١,٨١٢	خسائر شركة تابعة
		ينزل:
(٣٠٩,٢٥٥)	(٩,٥٨٠,١٧٦)	أرباح تقدير موجودات مالية للمتاجرة غير محققة
(٥,٥٢٥,٠٠٠)	(٤,٦٧٥,٠٠٠)	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
(٣٨٤,٥٠٤,٤٥٣)	(٩٤٦,٢٢٥,٠٨٠)	أرباح تقدير مركز القطع البنيوي غير المحققة
(٦,٩٩٩,٩١٦)	(١,٣٤٠,٠٤٩)	استرداد فوائد معلقة لعام ٢٠٠٩ وما قبل
(١,٤٠٤,٤٩٣)	-	إيرادات فوائد على سندات الخزينة
(٨٣,٥٣٦,٩٧٦)	(٤٩,٥٠٠,٢٤٥)	استرداد ديون تم اخذ مؤونات لها من عام ٢٠٠٩
٢,٠٤٧,١٥٨	(٧٤٢,٠٤٠)	(استرداد) / إضافة مؤونة تغير أسعار صرف
٨٢٥,٨٨٩,٣٢٧	(١,٠٦٢,١٠٣,٤٠٠)	(الخسائر) / الأرباح الخاضعة للضريبة
٢٠٦,٤٧٢,٣٣٢	(٢٦٥,٧٧٥,٨٥٠)	ضريبة الدخل المستحقة عن (خسائر) / أرباح
٢٤,٠١٢,٣١٧	١١,٥٨٨,٢٥٦	السنة (٥٢٥٪) من الأرباح الخاضعة للضريبة
(١٠٩,١٦٣,٣٧٤)	(١٠,٣٨٦,٨٠٨)	إضافات خصصات سنوات سابقة
(٧,٨٥٥,٦٥٣)	(٧,٦٩٣,٨٠٧)	استردادات خصصات سنوات سابقة
١١٣,٤٦٥,٦٢٢	(٢٧٢,٢٦٨,٢٠٩)	إيرادات ضريبية دخل شركة تابعة

٢١ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند بما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
١٦١,١٣٩,٦٠٨	٢٩٣,٢١٣,٠٥٦	ودائع الزبائن
٣٢,٥٤٠,٦٨٨	٤٦,٣٧٨,٨٧٢	تأمينات نقدية
١,٥٧٨,٠٨٢	-	ودائع المصادر
١٩٥,٢٥٨,٣٧٨	٣٣٩,٥٩١,٩٢٨	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
٦٧١,٥٨٢,١٢٣	٨٧٢,٥٢٩,٧٤٢	حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع
٥٨٠,٥٦٨,٨٩٩	١٧٨,٢٩٠,٢٨٩	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٢٠٢,٣٦٧,٨٢٣	١٦٢,١٧٥,٣٥٧	الأمانات الضريبية والتأمينات الاجتماعية
١٧٢,١٥٦,٠٣٦	١٧٠,٧٧٨,٤٨٧	دفقات مقدمة من العملاء
٦٩,٣٧٥,٧٩٥	٣٨,٨٠٤,٣٩٥	إيرادات مقبوضة مقدماً
٥٩,٧٠١,٧٢٣	٤٢,٧٢٢,٣٦٨	مصاريف مستحقة لموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٤٠-١)
٥٢,٦٧٢,١٠١	٩٤,٣٢٣,٦٤٣	تسويات بطاقات الصرف الآلي
-	١,٣٢٣,٠٠٩	أقصبة أرباح موزعة غير مدفوعة (إيضاح رقم ٤٠-٢)
١,٦٢١,١٠٠	١,٦٢١,١٠٠	الترام مقابل عمليات مقايسة العملات (إيضاح رقم ١٤)
-	١٦٦,٦٢٠,٥١٠	حسابات دائنة أخرى
٣٦,٥٨٧,١٣٤	٣١,٦٣٨,٩٦٢	
<u>٢,٠٤١,٨٩١,١٣٢</u>	<u>٢,١٠١,٤٤٠,٧٩٠</u>	

٢٢ - 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 ائمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم.

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

جميع أسهم المصرف الإئمية تقسم إلى فئتين:

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

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

يمتلك بنك بيبيو - لبنان ما نسبته ٦٢٪ من رأس مال المصرف من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

يمتلك البنك السعودي الفرنسي ما نسبته ٦٢٪ 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 بيبيو السعودي الفرنسي والاستقالة من عضوية مجلس إدارة المصرف وذلك إعتماداً على تقييمهم الخاص للمخاطر المالية في سوريا كما ورد في تصریحهم على الموقع الالكتروني 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 ثلاثة سنوات لتوفيق أوضاعها إلى الحد الأدنى المطلوب وقد تم تجديد المهلة ليصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم (١٧) لعام ٢٠١١.

يتوزع رأس المال بين الليرة السورية والدولار الأمريكي كما يلي:

التكلفة التاريخية ل.س.	العملة الأصلية ٢,٨٦٠,٢٦٨,٩٩١	عدد الأسهم ٢٨,٦٠٢,٦٩٠	ليرة سورية
	٤٣,٦٤٥,٠٧١	٢١,٣٩٧,٣١٠	دولار أمريكي
<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		

- ٢٣ - الاحتياطي القانوني والخاص

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

حددت المادة ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم (٢٣) لعام ٢٠٠٢ الاحتياطي الخاص بمعدل ٦٠% من صافي الأرباح السنوية حتى يبلغه ٦٠٠ من رأس المال.

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

بالاستناد إلى مasic و بالإشارة إلى التعليمين الصادرين عن مصرف سوريا المركزي رقم ٢٠٠٩/٣٦٩ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ والتعليم رقم ٩٥٢/١٠٠ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، تم احتساب الاحتياطي كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٧٧٢,٩٧٠,٠٧٥	(٢٣١,٠٦١,٨١٩)
(٣٨٤,٥٠٤,٤٥٣)	(٩٤٦,٢٢٥,٠٨٠)
٦,٣٩٧,٨٨٢	٢,٦٧٠,٥٩٢
٣٩٤,٨٦٣,٥٠٤	(١,١٧٤,٦١٦,٣٠٧)
٣٩,٤٨٦,٣٥٠	-

(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
 (ينزل) / يضاف
 أرباح تقدير مركز القطع البنوي
 حصة الجهة غير المسيطرة من خسائر الشركة التابعة قبل الضريبة
 الاحتياطي القانوني / الخاص (٦١٠ %)

٤ - التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٣١,٧٤٧,٥٠٠	٢٤,٣٥٢,٥٠٠
(٩,٨٦٠,٠٠٠)	(١,٦٩٧,٨٧٥)
-	٤١٠,٨٨٦
٢,٤٦٥,٠٠٠	-
٢٤,٣٥٢,٥٠٠	٢٣,٠٦٥,٥١١

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

-٢٥- الخسائر المتراكمة والأرباح المدورة القابلة للتوزيع

بناءً على تعليمات مصرف سوريا المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ /م/ن/ب ٢٠٠٨ والتعيم رقم ١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع الغير محققة الناتجة عن إعادة تقدير القطع البنبوبي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغ ٣١٠,٨٦٦,٦٢٢ ليرة سورية بينما بلغت الأرباح القابلة للتوزيع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مبلغ ٥٩٣,٤٣٠,٥٧٣ ليرة سورية.

-٢٦- احتياطي عام مخاطر تمويل

تم تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية عام ٢٠١٣ حيث بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغ ٢٠١٢ ١٨٤,٦٦٠,١٩٢ ليرة سورية وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ، مع العلم بأن المصرف ملزم باستكمال احتياجه الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار رقم ٥٩٧/م.ن/ب/٤ وتعديلاته بالقرار ٦٥٠/م.ن/ب/٤ عند انتهاء العمل بالقرار ٩٠٢/م.ن/ب/٤.

-٢٧- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند ممالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٨٢٧,٤٦٩,٤٠٠	٨٠٠,٨٩٢,٢٣١
٨٧٤,٠٢٤,٥٠١	١,٠٩٩,٤٥٩,٧٢٢
٤٩٢,٦٧٩,٣٨٨	٣٥٢,١٩٦,١٧١
١,٠٢٥,٢٣٥,٦١٨	٨٠٢,٢٠٥,٥٢٣
٩٠,١٠٥,٠٠٠	-
٢٠٩,٤٢٧,٢٤٤	٤٠,٠٧٦,١٧١
٢٧,٣٦٨,٥٠٦	٢٣,٠٩٣,٩٧١
٣,٥٤٦,٣٠٩,٦٥٧	٣,١٢٧,٩٢٣,٧٨٩

إيرادات فوائد ناتجة عن:

تسهيلات التمانية مباشرة - شركات

حسابات جارية مدينة

قرصون وسلف

سداد محسومة

تسهيلات مباشرة - بجزءة

قرصون الحكومية والقطاع العام

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

- ٢٨ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند بما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

<u>٢٠١١</u>	<u>٢٠١٢</u>	
ل.س.	ل.س.	
٣,٩٠٧,٠٣٣	١٢,٩٨١,٥٧١	ودائع المصادر
١٣٢,٠٥٩,٣٧٤	٩٠,٨٨٨,١٤٩	حسابات جارية
١٢٨,٨٣٦,٨٩٠	١٨٨,٢٧٣,١٩٤	ودائع التوفير
٧٩٦,١٠٥,٤٨٣	١,١٦٨,٦٨٤,٨٧٦	ودائع لأجل
٤٢,٣٥٤,٨٦٤	٧٨,٤٩٠,٤٢٤	تأمينات نقدية
<u>١,١٠٣,٢٦٣,٦٤٤</u>	<u>١,٥٣٩,٣١٨,٢١٤</u>	

- ٢٩ - رسوم وعمولات دائنة

يتكون هذا البند بما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

<u>٢٠١١</u>	<u>٢٠١٢</u>	
ل.س.	ل.س.	
٢٧,١٣١,٧٩٩	١٩,٦٧٣,٤٩٩	عمولات على التسهيلات المباشرة
٣٢٦,٠٩٣,٨٩٠	٢٨٣,٨١٢,١٥٣	عمولات على التسهيلات غير المباشرة
٢٥١,٣٤٩,٣٥٨	٣٤٩,٤٣٦,٩٤٤	عمولات على الخدمات المصرفية
١٣,٢٢٣,٧٥٣	٢,٥٨٢,٥٥٠	عمولات متنوعة
<u>٦١٧,٧٩٨,٨٠٠</u>	<u>٦٥٥,٥٠٥,١٤٦</u>	

- ٣٠ - رسوم وعمولات مدينة

يتكون هذا البند بما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

<u>٢٠١١</u>	<u>٢٠١٢</u>	
ل.س.	ل.س.	
١٢,١٩٧,٦٨٧	٧,٣٨٣,٤٣٩	عمولات مدفوعة للمصارف
١٤,٨٩٩,٥٣٢	٥٣,٣٩٦,٠٧٥	عمولات مدفوعة لأعمال مصرفية
٣٠٥,٨٥٣	١,٧٣٦,٨١٨	عمولات مدفوعة متنوعة
<u>٢٧,٤٠٣,٠٧٢</u>	<u>٦٢,٥١٦,٣٣٢</u>	



-٣١ أرباح / (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٤١٧,٦٥٠	-
١,٨٣٢,٢٩٨	-
-	٢,٨٨٨,٨٥٧
٣٠٩,٢٥٥	٩,٥٨٠,١٧٦
(١١,٣٨٦,٠٧٩)	(١,٠٠٥,٦٩٠)
(٣,٨٣٩,٧٤١)	(٢,٤٦٤,١٩٧)
<u>١٢,٦٦٦,٦١٧</u>	<u>٨,٩٩٩,١٤٦</u>

توزيعات أرباح على الأسمىم

توزيعات أرباح على السنداط

فوائد على السنداط

أرباح تقدير غير محققة - سنداط

خسائر تقدير غير محققة - أسمىم

خسائر بيع محققة - أسمىم

يمثل بند فوائد على السنداط، فوائد ناتجة عن موجودات مالية للمتاجرة استحقت خلال عام ٢٠١٢.

-٣٢ أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٥,٥٢٥,٠٠٠	٤,٦٧٥,٠٠٠
٣٣٤,٥٠٠	٣٥٦,٨٠٠
<u>٥,٨٥٩,٥٠٠</u>	<u>٥,٠٣١,٨٠٠</u>

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

أنصبة أرباح موزعة عن أسمىم شركات أخرى

-٣٣ صافي إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
١٨٩,٧٤٣	٣٧,٢٢٣,٧٢٩
٣٣٠,٤٤٦	-
٣,٠٥٩,٣٧٨	٦,٨٨٥,٤٦١
<u>٣,٥٧٩,٥٦٧</u>	<u>٤٤,١٠٩,١٩٠</u>

استرداد مصاريف مستحقة

صافي أرباح بيع موجودات ثابتة

إيرادات أخرى

-٣٤- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٧٦٨,٠٩٧,٧٩٥	٧٢٣,٨٦٤,١٢٩
١٥,٩٢١,٠٢١	١٤,٦٢١,٠٨٦
١٠١,٨٩٦,١٨١	٢٣٩,٨٩٨,٣٤٨
١٠٧,١١١,٧٠٨	٩٥,٨٦٠,٠٤١
١٥,٣٧٨,٦٧٤	٢,٣٨٩,٥١٤
<u>١,٠٠٨,٤٠٥,٣٧٩</u>	<u>١,٠٨٦,٦٢٣,١١٨</u>

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

-٣٥- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

يتكون هذا البند كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٣٠١,٩٥٣,٢٨٢	٦٦,١٧٠,١٤٨
٥٠٠,١٠٧,٨١٢	١,٦٠٠,٨٢١,٠٢٦
١١٢,١٤٤,٥٢٢	٤٢,٤٩٧,٧٦٥
<u>٩١٤,٢٠٥,٧١٦</u>	<u>١,٧٠٩,٤٨٨,٩٣٩</u>

تسهيلات ائتمانية مباشرة منتجة (إيضاح رقم ٩)
تسهيلات ائتمانية مباشرة غير منتجة (إيضاح رقم ٩)
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير منتجة (إيضاح رقم ١٩)



-٣٦ مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند بما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١٢٦,٣٥٠,٨٩٤	١٣٨,١٣٩,٣٩١	إيجارات
٧٧,٣٩١,٣٥٦	٣٣,٨١٤,٧٦٥	رسوم قانونية
٦٤,٧٦٥,٦٨٤	٣,٠٥٦,٢٧٧	إعلانات
٥١,٩٧٣,٠٧٥	٣٩,٥٥٨,٨٧٠	بريد وبرق وهاتف
٤٥,١٠٨,١١٥	٤٤,٢٠٧,١٧٣	سفر وتنقل
٤٠,٣٨٤,٧١٣	٤٣,٥٦١,٢٥٥	صيانة
٣٤,٧٨٤,٣٢٢	٣٢,١٩٦,٤٢٣	مصاريف كهرباء ومياه وصرفات
٣٢,١٠٥,٣١٢	١٧,٨٨٦,٦٢٢	الدراسات والاستشارات
٢٧,٨٠١,٥٠٣	١٦,٣٩٠,٨٦٥	مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الادارة (إيضاح رقم ٤٠ - ج)
٢١,٥٩٥,١٥٦	١٨,٨٧٧,٤١٣	مصاريف بطاقات التمأن
٢١,٢٦٨,٤٣٩	١٢,٠٠٦,٤١٧	قرطاسية و مصاريف مكتبية
١٧,٢٥٧,٣٢٢	٢٠,٢٣٢,٤٩٠	تأمين
١٦,٧١٨,٧٥٠	١٦,٩١٩,٧٥٠	أتعاب إدارية (إيضاح رقم ٤٠ - ب)
١٣,٨٨٢,٤٠٨	١٢,٢٣٦,٣٥٠	مصاريف تنظيف وأمن
١٣,١٨٩,٦٤٦	١٧,٦٠٩,٣٤٣	ربط شبكات وأنظمة معلومات
١٠,٤٣٠,٠٢٠	-	مصاريف زيادة رأس المال
٨٤,٠٠٠	٦,٥٠٠	تبرعات
٣٠,٥٠٧,٢٩٥	١٩,٦٢٣,٥٠٤	مصاريف أخرى
٦٤٥,٥٩٨,٠٣٠	٤٨٦,٤٢٣,٤٠٨	

-٣٧ مخصص خسائر أخرى

خلال عام ٢٠١٢ و ٢٠١١ قام المصرف بالإبلاغ عن عدة سرقات نقدية بعدة فروع. بعد الأخذ بعين الاعتبار نتائج التحقيق الأولي والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من شركة التأمين، قام المصرف بتشكيل مخصص لتعطية خسائر كامل المبالغ المسروقة والمسلحة تحت بند مخصص خسائر أخرى ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٣٨ - ربحية السهم الأساسية والمخففة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١١	٢٠١٢
٦٦٣,٩١٢,٢٣٦	٤١,٩٢٧,٨٨٥
٤٢,٦٢٠,٢٧٥	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٥,٥٨	٠,٨٤

ربح السنة العائد لمساهي المصرف (ليرة سورية)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (سهم)*

ربحية السهم الأساسية والمخففة (ليرة سورية)

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١١	٢٠١٢	عدد الأيام	عدد الأسهم	الفترة
سهم	سهم	يوم	سهم	
٣٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٥	٣٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٠٩ ٣١ كانون الأول
٤,٥٥٠,٠٠٠	٤,٥٥٠,٠٠٠	٣٦٥	٤,٥٥٠,٠٠٠	٢٩ ٢٠١٠ تشرين الثاني
٥,٥٧٠,٢٧٥	١٢,٩٥٠,٠٠٠	١٥٧/٣٦٥	١٢,٩٥٠,٠٠٠	٢٧ ٢٠١١ تموز
٤٢,٦٢٠,٢٧٥	٥٠,٠٠٠,٠٠٠			

** تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ بعدد الأسهم الجانبة، بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ الذي يقضي بتعديل عدد الأسهم بأثر رجعي من بداية أول سنة مقارنة، وذلك إذا ارتفع عدد الأسهم العادلة نتيجة الرسمة أو إصدار أسهم منحة أو تجزئة الأسهم.

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ بناءً على تجزئة السهم التي تمت خلال شهر كانون الأول عام ٢٠١٢.

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



يتكون هذا البند مماثلياً :

٢١ كانون الأول

٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
١٠,٤٣٢,٠٥٥,٢٧٥	٢٥,٥٤٠,٣٣٤,٩٣٧
٢٢,٠٢٦,٣٦٢,٧٨٢	١٥,١١٦,٣٦٦,٠٩٩
(١,٤٨٠,١١٧,٣٢١)	(١,٩١٩,٠٧٦,٤٤٦)
<u>٣٠,٩٧٨,٣٠٠,٧٣٦</u>	<u>٣٨,٧٣٧,٦٢٤,٥٩٠</u>

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدى الزامى و حساب محمد لدى مصرف سورية المركزي)
أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلى خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
ودائع مصارف (استحقاقها الأصلى خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

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

٤٠ عمليات الأطراف ذات العلاقة

يقوم المصرف (ضمن أعماله الاعتيادية) بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الادارة العليا بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بمحدود التعاملات التجارية السائدة المسموح بها. إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ما عدا تسهيلات الائتمانية مباشرة تم منحها لأحد الأطراف ذات العلاقة بقيمة ٢٥٩,١٢٢,٤٧٦ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٢٠١٢ كانون الأول (٢٠١١) (مقابل مبلغ ١٠٥,٦٢٤,١٠٥ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٢٠١٢ كانون الأول)، تمأخذ مخصصات لهذه الديون بقيمة ٥,٣٣١,٧٦١ ليرة سورية كما في ٢٠١٢ كانون الأول و هذه التسهيلات مغطاة بضمادات.

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

حصة المصرف من رأس مال الشركة التابعة		
٢١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	نسبة المساهمة %
ل.س.	ل.س.	
٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٦٧
٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	

شركة بيبيو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المحجموع	المستثمرين	أصدقاء	موظفي	الشركة المحدثة		بنود داخلي بيان الوضع المالي الموحد
				ل.س.	ل.س.	
١,١٤,٤٨,١٤٥	-	-	-	-	-	أرصدة مدينة حسابات جارية مدينة
١,٢٩,٠,٠,٠,٠,٠	-	-	-	-	-	ودائع لأجل
٥٥٣,١٨٦,٦٤٥	-	٢٦٤,٤٣٢,٩٦١	٢٨٨,٧٥٣,٦٨٤	-	-	أرصدة التسهيلات الإنسانية
٣,٤٦١,٨٨٦	-	-	-	-	-	أرصدة مدينة (إضاح رقم ٤)
٢,٩٥٩,٧٩٦,٧٧٦	-	٢٦٤,٤٣٢,٩٦١	٢٨٨,٧٥٣,٦٨٤	-	-	
						أرصدة دائنة
٥٨١,٨٢٩,٤٦٧	-	٣,٩٧٤,٢٥٨	١٨,٨٧٦,٥٢٨	-	٧٨,٠٥٤,١٢٧	حسابات جارية دائنة
٢٨٧,٤٤٤,٧١٦	-	٣,٩٣٥,٣١٥	-	-	٢٨٣,٤٧٩,٤٠١	ودائع لأجل
١,١٢١,١٠٠	١,٧٢١,١٠٠	-	-	-	-	أئمدة أئمدة مورعة غير مدفوعة (إضاح ٢١)
١٣٧,٥٧٧,١٨٦	-	-	٢٩,٠٤٤,٤٤٧	٦٥,٢٨٩,١٩٦	٤٣,٥٤,٥٤٣	مصاريف مستحقة
٥,٤٧٦,١٨٥	-	-	-	-	-	حسابات بمقدمة
١,١٣,٩١٤,٦٥٤	١,٦٢١,١٠٠	٧,٣,٩,٥٧٣	٤٧,٩٢,٩٧٥	٦٥,٢٨٩,١٩٦	٣٦٦,٥٣٣,٥٢٨	



٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع		المساهمون		أعضاء مجلس الإدارة		أطراف مقرية		الشركة المدرجة		البنك السعودي الفرنسي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
بود داخل بيان الوضع المالي الموحد											
٥,٠١١,٤٤٩.	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٤٤٣,٢٢١,٤٤٦,٣٢,	٢٢,٤٤٣,٢٢١,٤٤٦,٣٢,	١,٨٧٨,٨٨,٤٤٦,٣٢,	١,٨٧٨,٨٨,٤٤٦,٣٢,
٩,٨٦٢,٧٩٢.	-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٧٦,٢٧٦,٢٧٦,	٢,٦٧٦,٢٧٦,٢٧٦,	٢,٥٥٣,٣٢٣,٢٧٦,	٢,٥٥٣,٣٢٣,٢٧٦,
٥٥١,٩,٧,٧٦٨	-	-	٢٢٤,٠٩٢,٨٨٧	٢٢٤,٠٩٢,٨٨٧	٢٢٧,٨١٥,٨٨٦	٢٢٧,٨١٥,٨٨٦	-	-	-	-	-
٣,٠٩٥,٣٦٨	-	-	-	-	-	-	-	٣,٥٣٥,٣٠٣,٣٨٨	٣,٥٣٥,٣٠٣,٣٨٨	-	-
١٥,٣٢٦,٨٣٣,١٩٤	-	-	٢٢٤,٠٩٢,٨٨٧	٢٢٤,٠٩٢,٨٨٧	٢٢٧,٨١٥,٨٨٦	٢٢٧,٨١٥,٨٨٦	-	٢٧,٤٤٣,٠٩٣,٣٨٧	٢٧,٤٤٣,٠٩٣,٣٨٧	٥,٤٤٣,٢٤٤,٠٩٣,٣٨٧	٥,٤٤٣,٢٤٤,٠٩٣,٣٨٧
أرصدة مدينة جازان											
٢٣٢,٦٦١,٤٧٧	-	-	-	-	-	-	-	٧٧,٠٠٩,١٩١	٧٧,٠٠٩,١٩١	-	-
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٠٢,٦٧٦,١٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٦١,٣٦٣,٦٧٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٦١,٣٦٣,٦٧٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة دائنة											
٣٦١,٣٦٣,٦٧٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٦١,٣٦٣,٦٧٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة مدينة (الإنتاج رقم ٤)											
(٤٧٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	(٤٤٤,٠٠٠,٠٣٥)	(٤٤٤,٠٠٠,٠٣٥)	(٤٤٤,٠٠٠,٠٣٥)	(٤٤٤,٠٠٠,٠٣٥)	
(٦٦١,٧٤٤,٧٥٠)	-	-	-	-	-	-	(٤٤٤,٧٧٧,٧٣٢)	(٤٤٤,٧٧٧,٧٣٢)	(٤٤٤,٧٧٧,٧٣٢)	(٤٤٤,٧٧٧,٧٣٢)	
(٣٤٦,٣٨٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	(٣٤٦,٣٨٠,٠٠٠)	(٣٤٦,٣٨٠,٠٠٠)	(٣٤٦,٣٨٠,٠٠٠)	(٣٤٦,٣٨٠,٠٠٠)	
(٧,٤٤٤,٣٦١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٥٥١,٣,١,٨٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	(١١,٤٢٤,٣٦١)	(١١,٤٢٤,٣٦١)	(١١,٤٢٤,٣٦١)	(١١,٤٢٤,٣٦١)
(٣١٤,٨٤٦,٧٣٩)	-	-	-	-	-	-	-	(٩,٧٥٧,٣٦١)	(٩,٧٥٧,٣٦١)	(٩,٧٥٧,٣٦١)	(٩,٧٥٧,٣٦١)
٧١,٣٤٦	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٦٦١)	(٣,٦٦١)	(٣,٦٦١)	(٣,٦٦١)
(٦٤٩,٧,٠,٢٣٣)	-	-	-	-	-	-	-	(٥٠٥,٣٠٣,٦٧٤)	(٥٠٥,٣٠٣,٦٧٤)	(٥٠٥,٣٠٣,٦٧٤)	(٥٠٥,٣٠٣,٦٧٤)
٧٣,٣٤١,٨٦١	-	-	-	-	-	-	-	٦,٤٨٨,٨٧,٥٣	٦,٤٨٨,٨٧,٥٣	٦,٤٨٨,٨٧,٥٣	٦,٤٨٨,٨٧,٥٣



لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع		المساهمون		أعضاء		الشركة المتحدة		بنك بيرو		البنك السعودي	
ل.من.	ل.من.	ل.من.	ل.من.	ل.من.	ل.من.	ل.من.	ل.من.	ل.من.	ل.من.	ل.من.	الفرنسي
٤٥,٢٤٢,٩١,٦٤	-	٢٤,٧٧,٤٤	-	١٢,٦٧,٤٤	١٢,٦٧,٤٤	١,١٠,٢٨,٨٢,٤٤	١,١٠,٢٨,٨٢,٤٤	٥,٩٦,٩٥	٦,٩٦,٩٥	٣,٢٣,٢٣	٥٦٢,٦٢٣
(٤,٣,٤,٤,١٧)	-	(٨,٨,٥,٥)	-	(٢٦,٠,٨)	(٢٦,٠,٨)	(١٦,٤١)	(١٦,٤١)	(٣,٧٥,٧)	(٣,٧٥,٧)	(٤٢,٩,٢)	(٤٢,٩,٢)
(٣٢,١,٠,٧,٤,٦)	-	-	-	-	-	-	-	(٣٢,٨,٧)	-	-	-
(١,٦,١,٩,٦,٧)	-	-	-	-	-	-	-	(٣٢,٦,١,٦,١)	-	-	-
(٣٢,٦,٢,٩,٤,٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٢,٦,٧,٦,٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٧,٦٦,٥,٣,٣,٦	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٦٦,٥,٣,٣,٦	-	-	-

لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع		المساهمون		أعضاء		الشركة المتحدة		بنك بيرو		البنك السعودي	
ل.من.	ل.من.	ل.من.	ل.من.	ل.من.	ل.من.	ل.من.	ل.من.	ل.من.	ل.من.	ل.من.	الفرنسي
٤,٨,٥,٣,٥	-	-	-	٢٢,٦,٦,٢,٢	٢٢,٦,٦,٢,٢	٨,٢٢,٤,٤,٤	٨,٢٢,٤,٤,٤	٥,٠,٢,٣	٥,٠,٢,٣	٢,٧,٦,٠,٥	٣,٠,٠,٨,٠
(١,٨,٨,٨,١,١)	-	(٢,٤,٣,٢)	-	(٢,٤,٣,٢)	(٢,٤,٣,٢)	(٢,٨,٥,٩,٥)	(٢,٨,٥,٩,٥)	(٣,٢٣,٢,٩)	(٣,٢٣,٢,٩)	-	-
(١,٩,٥,٢,٣,٣)	-	-	-	-	-	-	-	(١٩,٥,٢,٣,٣)	-	-	-
(١,٦,٧,٦,٧,٦)	-	-	-	-	-	-	-	(١٦,٧,٦,٧,٦)	-	-	-
(١,٢,٦,٧,٦,٦)	-	-	-	-	-	-	-	(١٦,٧,٦,٦)	-	-	-
٥,٥٢٥,٠,٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

أقصى أرباح موزعة عن أسهم ((إضاح رقم ٣٢))

روابط ومحفظات وتمويلات

أتعاب إدارية ((إضاح رقم ٣٢))

مصاريف تأمين

فوائد مدينة

فوائد دائنة

جـ- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
١٠١,٨٩٦,١٨١	٢٣٩,٨٩٨,٣٤٨
٢٧,٨٠١,٥٠٣	١٦,٣٩٠,٨٦٥
١٢٩,٦٩٧,٦٨٤	٢٥٦,٢٨٩,٢١٣

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا (إيضاح رقم ٣٤)

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح رقم ٣٦)

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

إن التسهيلات الائتمانية المنتهية للأطراف المقرية تحمل معدل فائدة يتراوح بين ٩% إلى ١٥%.

الفوائد التي يتم دفعها على حسابات وودائع الأطراف المقرية تصل حتى ٩%.

٤٤ - القاعدة المالية للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة المدالة بالبيانات المالية الموحدة

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

٢٠١٢ كانون الأول / ديسمبر		٢٠١٣ كانون الأول / ديسمبر	
القيمة المدفورة للسنة الفير معترف بها	القيمة العادلة للسنة الفير معترف بها	القيمة المدفورة للسنة الفير معترف بها	القيمة العادلة للسنة الفير معترف بها
-	١٣,٦٤,٩٥,٠٤	٤٣,٨٣,٩٦,٠٤	٢٩,٢٧,٦٣,٩٦
-	٢٢,٠٢,٦٢,٧٨	٢٢,٠٢,٦٢,٧٨	١٥,١١,٦٣,٦٦,٠٩
٢,٤٥٧,١٢٧	١,٠٢,٩٦,٢٦,٨٧	(٢,٤٦,٤٠,٠٢,٦٤,٦٧,٨٧)	١,٥٨,٨٦,٧,٨,٠٦
(٣٤٩,٣٨٦,٨٣٧)	٣١,٩,٤٩,٤٩,٦٣	(٣٢,٩,٣٥,٤٣,٦١٣)	٢٥,٦٢,٩,٩٣,٥٥٥
٢,٣,٧,٠,٨)	١,٦٥٢,٨٦,٤١,٥٠	١,٦٤٢,٥٥٨,٧٤	٧,٢٦٤,٤٩,٠,١٣٦
-	٥٣٢,٩,٨٥,٩٥٧	٥٣٢,٩,٨٥,٩٥٧	٦,٦٤,٤٤٦,٦٢,٠,٠٠
-	-	-	-
-	١,٦٨,١,١,١٧,٣٢	١,٦٧,١,١,٠٤,٦	١,٩١,٩,٤٤٦
٢,٢,٩,٩,٩١٧	٢,٢,٢٠,٣,٢٠٧	٢,٢,٦٦,٨٧,٧٦,٦١	٢,٠,٠,٦٣,٥٩٥
(٣٦,٥٣٣,٤٤٥)	٢,٤٦,٦٦,٢,٤٧,٣	٢,٤٦,٤٣,٦١,٧	٢,٤,٥,٥٥٦,٧٦٧

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ليرة سورية ٧,٨٩٣,٧٣٤	ليرة سورية -	ليرة سورية -	ليرة سورية ٧,٨٩٣,٧٣٤	موجودات مالية للمتاجرة
٨٠,٧٤٧,٨٤٠	-	٥,٧٧٧,٨٤٠	٧٤,٩٧٠,٠٠٠	
<u>٨٨,٦٤١,٥٧٤</u>	<u>-</u>	<u>٥,٧٧٧,٨٤٠</u>	<u>٨٢,٨٦٢,٧٣٤</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١١				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ليرة سورية ٣٩٢,٨٨١,٨١٢	ليرة سورية -	ليرة سورية ٣٧٩,٧٦٥,٠٣٢	ليرة سورية ١٢,١١٦,٧٨٠	موجودات مالية للمتاجرة
٨٣,٠٢١,٧٨٠	-	٨,٠٥١,٧٨٠	٧٤,٩٧٠,٠٠٠	
<u>٤٧٥,٩٠٣,٥٩٢</u>	<u>-</u>	<u>٣٨٧,٨١٦,٨١٢</u>	<u>٨٨,٠٨٦,٧٨٠</u>	

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

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

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

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

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

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

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



مقدمة عن إدارة المخاطر

إن أنشطة بنك بيمو السعودي الفرنسي (ش.م.م. عامة سورية) تحتوي على عدد من المخاطر وهذا في إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في الحفاظ على مثابة المصرف وريبيته.

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

تدرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسير وفق مبادئ رئيسية تسجم مع حجم نشاطاته وتعقيد عملياته وتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص. تمثل تلك المبادئ بشكل أساسى 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 لتواءك كافة المستجدات والنمو في أعمال المصرف والتوسيع في خدماته، كما أن فلسفة إدارة المخاطر لدى المصرف مبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الادارة 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 بجانب مجلس مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

إدارة المخاطر

هي الجهة المسؤولة عن حسن تنفيذ ومراقبة المخاطر والتتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ويتفق عندها الأقسام التالية:

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

- **قسم إدارة الإئتمان:** يعني هذا القسم بإدارة ملفات الائتمان من حيث التتأكد من مطابقتها للموافقة الائتمانية الممنوعة من الجهة مانحة التسهيل الائتماني وذلك من خلال التتأكد من وجود وشرعيية الضمانات والوثائق والمستندات المطلوبة ومطابقتها للإجراءات والسياسات الائتمانية الخاصة بالمصرف، ومن ثم يقوم القسم بتفعيل التسهيلات الائتمانية للزيون وتسجل الضمانات الواردة على النظام المصري وحفظها في مكان آمن.

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

- **قسم مراقبة الإئتمان:** يعني هذا القسم بعملية مراقبة ومتابعة التسهيلات الائتمانية بعد منحها والتتأكد من التزام العملاء بسداد التزاماتهم وفقاً لبيانها وتاريخ استحقاقها وإرسال تقارير إلى الأقسام المختلفة بالبالغ المستحقة وغير المدفوعة والتجاوزات العائدية لعملاء كل قسم ويقوم القسم أيضاً بتصنيف عملاء المصرف واحتساب قيمة الاحتياطيات ومتخصصات التدبي الواجب احتيازها لتعطية المخاطر الائتمانية. بالإضافة لذلك، يحضر القسم التقارير المتعلقة بإدارة المخاطر وخاصة المخاطر الائتمانية والتي يتم تقديمها وعرضها على الإدارة العليا ومصرف سوريا المركزي.

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

الخزينة

هي الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات المصرف وأفيكل 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. وتم مناقشة نتائج التدقيق مع الإدارة وترفع التقارير والاقتراحات إلى لجنة التدقيق.



قياس المخاطر ونظام التقارير

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

يتم مراقبة وضبط المخاطر بناء على السقوف المعتمدة التي تعكس استراتيجية المصرف وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم المصرف بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارتها 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 والزيارات والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربعي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملًا عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقدير مخاطر المصرف.

يتم تحضير تقارير مخاطر تفصيلية وتوزع على جميع الأقسام للتأكد من أن جميع المعلومات الضرورية والحدثة 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 ثلاثة أنواع تحت المخاطر الائتمانية وهي مخاطر عذر 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 وسلم للموافقات والصلاحيات.
- الحافظة على إدارة إئتمان ملائمة ، وتوفر آليات وأدوات للقياس والرقابة.
- التأكد من وجود ضوابط كافية على إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.

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

الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية

يستخدم المصرف فرضيات متعددة لإجراء اختبارات الجهد على المحفظة الائتمانية. تغطي هذه الفرضيات بشكل عام المخاطر الائتمانية المتوقعة والزيادة في مخصصات التدبي 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، تخبر الفرضيات المستخدمة أثر التدهور في الجودة الائتمانية للتعرضات الائتمانية للقطاعات الاقتصادية والانخفاض في القيمة السوقية للضمادات العقارية على الديون غير المنتجة ومخصصات التدبي.

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التركيزات الائتمانية والسقوف:

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

التصنيف الائتماني للعملاء:

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

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

الديون المنتجة

- ديون متعدنة 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 بالتاريخ المحدد.
٤. المركز المالي للعميل تعكسه استعلامات وبيانات حديثة.
٥. التدفقات النقدية التي يوفرها المشروع المملوكل 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 للتسهيل ونسبة تغطيتها للائتمان المنح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.
- اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

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



يعتمد المصرف سياسات متعددة لتخفيض المخاطر الائتمانية منها مراقبة التركيزات 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 المنوح وقيمة.

يجري تقييم الضمانات العقارية من قبل مخمن عقاري واحد في حال كانت قيمة التسهيلات الائتمانية الممنوحة أقل من ٢٥ مليون ليرة سورية في حين يتم تقييم الضمانات العقارية من قبل مخمنين اثنين في حال وصلت قيمة التسهيلات الممنوحة أو تجاوزت ما قيمته ٢٥ مليون ليرة سورية. ولأغراض إحتساب مخصصات التدبي، يتم خصم ما نسبته ٦٢٥٪ من الرهونات العقارية ورهن الأسهم ونسبة ٦٥٪ من رهونات الآليات والسيارات والآلات والمعدات.

الضمانات المحفظة بما والتحسينات الائتمانية:

يعتمد المصرف على عدة أساليب ومارسات لتخفيض 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 إفراديًّا

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي استحقاق الأصل أو الفائدة لفترة تزيد عن ١٨٠ يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية أو الإخلال بشروط العقد الأصلي.

يقوم المصرف بتقييم إنخفاض القيمة بشكل منفرد أو بشكل إجمالي.

المخصص الإفرادي مقابل التسهيلات غير المنتجة

يحدد المصرف ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الائتمانية بشكل منفرد، وفقاً لمذكرة القرارات رقم (٥٩٧/م/ن/ب٤) تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والمعدل بالقرار رقم (٦٥٠/م/ن/ب٤) تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ و القرار (٩٠٢/م/ن/ب٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ الصادرين عن مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمذكرة التالية:

- التأثر 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 المتوقعة تحقيقها للضمان.

- فترة التدفقات النقدية المتوقعة.

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

المخصص الإجمالي مقابل التسهيلات المنتجة

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

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

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

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

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

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

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



الإفصاحات الكمية

مخاطر الائتمان

١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد منحه التدريجي وقبل الضمانات ومحضات المخاطر الأخرى):

٣١ كانون الأول

٢٠١١ ل.س.	٢٠١٢ ل.س.	
٩,١٢١,٤٢٣,٢٥٠	٢٧,٨٠٧,٧٧٧,٣١١	بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:
٢٢,٠٢٦,٣٦٢,٧٨٢	١٥,١١٦,٣٦٦,٠٩٩	أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي
١,٠٢٠,٤٦٨,٦٤٢	١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى المصارف
		إيداعات لدى المصارف
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦,٩٥٠,٥١٣,٠٣٧	٤,٦٢٩,٧٢٩,٢٢٢	للأفراد
٢,٢٢٢,٧٤٣,٥١٣	٢,٠٤٨,٣٤٧,٧٢٩	القروض العقارية
١٧,٨٥٦,٦٦٤,٣٧٠	١٥,٠٣٣,٦٠٠,٧٥٨	للشركات الكبرى
٥,٨٩٥,٥١٥,٢١١	٤,٧٠٩,٨٠٦,٥٦١	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٣٧٩,٧٦٥,٠٣٢	-	سندات وأسناد وأذونات
١,٦٤٣,٥٥٨,٠٦٩	٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦	موجودات مالية للمتاجرة
٤٧٠,٥١٩,٥٣٣	٥١٨,٦٣٣,٤٦١	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٣٢,٩٨٥,٩٥٧	٦٤٤,٦٢٠,١٠٠	موجودات أخرى
١,٦٢٥,١٥١,٥٢٠	٥٨١,٨٣٠,٦١٨	وديعة بمقدمة لدى مصرف سوريا المركزي
		بنود خارج الميزانية:
		اعتمادات للاستيراد
		كفالات صادرة:
٤,٧٩٢,٦٤٣,٣٨٣	٣,٥٣٧,٧٨٤,١٢٦	زيائن
١٠,١٥٦,٨٣٤,٤٠٥	٩,٧٧٣,٠٦١,٣٥٧	مصارف
١,٠٥١,٧٢٨,٦٦٢	٢٥٢,٨٨٦,٨٣٦	قيولات
٧,٥٨٦,٣٢٤,٠٨٣	٦,٧٩٢,٢١٧,٧٣٥	سقوف تسهيلات الائتمانية مباشرة غير مستغلة
٩٣,٣٤٣,٢٠١,٤٤٩	<u>١٠٠,٢٩٤,٧٥٢,٠٤٩</u>	الإجمالي

٢) توزيع التعرضات الإنسانية حسب درجة المخاطر:
 بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٦٥٠/من/ب٤) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠٢٠ ورقم (٢٠٩٠/ن/ب٤) الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠٢٠ يتم تصنيف مخزنـة التسهيلات الإنسانية إلى ٦ فئات وذلك طبقاً للمعاشرات والمواصـفات التي يضمـها كل دين، تم تطبيق القرار رقم (٢٠٩٠/ن/ب٤) على البيانات المالية المسودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

توزيع التعرضات الإنسانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وفق المدول التالي:

الشركات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الرسـات الكتـري		الروضـ المـقارـيـة		الأفراد		تسهـلاتـ مـهـاشـرـةـ
	لـ.ـسـ.	لـ.ـسـ.	لـ.ـسـ.	لـ.ـسـ.	لـ.ـسـ.	لـ.ـسـ.	
١١٧,٦٧,٦٥٥	٢٠٥,٥١٣,٥٧	٨١,٧٢,٨٢٩	٢,٨٨,٨٢٩	١٢,٨١,٥٧	-	-	عـادـيـةـ عـادـيـةـ مـدـنـيـةـ الـمـخـاطـرـ
٨٠,٣,٩,٢٤,٧١٠	٩٩٨,٠,٨,٩٣٥	٢,٧٢,٨١,٨٣٩	١,٩٥,٩٣٩	٣,١,١,٣٢٣,٩٣٢	-	-	عـادـيـةـ مـقـبـلـةـ الـمـخـاطـرـ
١٢,٣١٣,٠٩٩,٥٣٠	١,٨٤٣,٢,٧٣٥,٥٠٠	٩,٨٤٤,٣,٦٩,٩٧٢	١,٨٨,٧٣٦,٩٦	١١٢,٧٢,٨٢٤	١٢,٨٢,٧٣٦,٩٦	١٢,٨٢,٧٣٦,٩٦	تحـتـ المـراـقبـةـ (ـتـظـلـيـبـ اـهـتمـامـ خـاصـاـ)
١٠,٨,٢,١٦٧,٣٩٩	١,٦٥,٦١٣,٥٧٣	٩,٧٧,٧٧,٥٧٧	٥,٢,٤,٢,٥	٥٤,٤,٢,٤,٦	٥٤,٤,٢,٤,٦	٥٤,٤,٢,٤,٦	غـلـوـرـ غـلـوـرـ غـلـوـرـ
							مـهـاشـرـةـ
							لـغاـيةـ ٣٠ بـرـ
							مـنـ ٣١ بـرـ لـغاـيةـ ٦٠ بـرـ
							مـنـ ٦١ بـرـ لـغاـيةـ ٩٠ بـرـ
							مـنـ ٩١ بـرـ لـغاـيةـ ٧٧٩ بـرـ
							غـلـوـرـ عـالـمـةـ
							دونـ المـسـتـوىـ
							مشـكـوكـ فـهـاـ
							حالـةـ (ـوـيـدـيـهـ)
							مـهـاشـلـاتـ مـهـاشـرـةـ غـلـوـرـ عـالـمـةـ
							المـجـمـوعـ
							بعـضـ فـوـائدـ مـعـلـقـةـ
							بعـضـ مـخـصـصـ تـابـيـيـ تـسـهـلـاتـ إـنـسـانـيـةـ مـهـاشـرـةـ
							صـافـيـ تـسـهـلـاتـ إـنـسـانـيـةـ مـهـاشـرـةـ



توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وفق الجدول التالي:

الشركات	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		الشركات الكبرى		الأشخاص الفردي		الإجمالي
	المحسوم	ل.س.	المحسوم	ل.س.	الافراد	ل.س.	
تسهيلات مباشرة							
عادية متدنية المخاطر							
عادية مقرولة المخاطر							
تحت المراقبة (تطالب اهتماماً خاصاً)							
غير مستحقة							
منها مستحقة:							
لغاية ٣٠ يوم							
من ٣١ يوم لغاية ٦ يوم							
من ٦١ يوم لغاية ٩ يوم							
غير عاملة:							
دون المستوى							
مشكوك فيها							
حالكة (روبة)							
مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة							
المجموع							
بطبع: فوائد معلنة							
بطبع: عخص تألي تسهيلات ائتمانية مباشرة (١١٢١٥,٢٠٤)							
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة							

توزيع المخاطر الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفق الجدول التالي:

الشركات		المؤسسات الصغيرة والمتوزعة		الشركات الكبرى		التمويل العقارية		الأفراد		تسهيلات غير مباشرة	
المجموع	ل.س.	المجموع	ل.س.	المجموع	ل.س.	المجموع	ل.س.	المجموع	ل.س.	المجموع	ل.س.
٧٩٢,٣٣٩,٥١١		٤٦٩	٣,٣٠,٨,٣	١٤١	٥٥٣٦	-		٣٤٢,١٢٦,٧٨٨,٤٢		٣٤٢,١٢٦,٧٨٨,٤٢	
٧٧٧,١٠٤,٥٨٢		٣٩٩,٥٣٧,٥٣٥	٣٥٤,٧٦٢,٢٠٠	-	٣٥٤,٧٦٢,٢٠٠	-		٢٢,٨,٤,٢٢		٢٢,٨,٤,٢٢	
٢,٥٨٤,٧٧٥,٩٨٣		٥٨١,٧١٩,٤٩٠	٢,٠٠,٢,٧٥٠,١٢٣	-	٢,٠٠,٢,٧٥٠,١٢٣	-		٣٠,٦,٣٦		٣٠,٦,٣٦	
٢,٥٨٤,٤٤٦,٦٢٣		٥٨١,٧١٩,٤٩٠	٢,٠٠,٢,٧٥٠,١٢٣	-	٢,٠٠,٢,٧٥٠,١٢٣	-		-		-	
مehr من ٩٠٪ منها مستحقة:											
لمغاية ٣٠ يوم											
من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم											
من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم											
من ٩١ يوم لغاية ١٧٩١ يوم											
غير عاملة:											
دون المستوى											
مشكوك فيها											
مالك (ردية)											
مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة											
المجموع											
يطلب: شخص ثالث تسهيلات ائتمانية غير مباشرة											
صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة											



يغير كامل الرصيد مسحوق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر جاري الدين مستحقاً إذا تجاوز السقف الممنوع.
تنوع العروض الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١١ وفق الجدول التالي:

الشركات		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		الشركات الكبرى		النروض المقارة		الأفراد		تسهيلات غير مباشرة		
المجموع	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٧٣,١٦,٩٨٥	٣٠,٤,٤,٥,٠,٤,٠	٧٧,٠,٢٥٩	٧٧,٠,٢٥٩	٢٠,٩٠,١,٢٥,٠,٢٢,٣,٢,٣,٦,٩,٨٦	٢٣,٣,٤,٤,٤,٢	٢,١,٣,٢,٤,٤,٤	-	٣٩٢,٢٨,٠,٠,٢٣	-	٦٢,٥,٤,٣	عادية متداولة المخاطر	
٤,٠,٤,٢,٧٧٤,١,٤,٠	٥٣٥,٤,٤,٢,٠,٨٥٢	٥٣٥,٤,٤,٢,٠,٨٥٢	٢,٧,٧,٥,٣,٢,٧,٦,٥,٨٨	٢,٧,٧,٦,٥,٨٨	٢,٧,٧,٦,٥,٨٨	-	٢,٧,٧,٦,٥,٨٨	-	-	-	عادية متداولة المخاطر	
٣,٢٤,٢,٧٧٤,١,٤,٠	٥٣٥,٤,٤,٢,٠,٨٥٢	٥٣٥,٤,٤,٢,٠,٨٥٢	٢,٧,٧,٥,٣,٢,٧,٦,٥,٨٨	٢,٧,٧,٦,٥,٨٨	٢,٧,٧,٦,٥,٨٨	-	٢,٧,٧,٦,٥,٨٨	-	-	-	تحت المراقبة (طلب اعتماداً خاصاً)	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	غير مستحقة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	منها مستحقة:	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	لغالية ٣٠ يوم	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦ يوم	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩ يوم	
غير عاملة:												
١١,٢,٢,٦,٠,٧٢	٤,٢,٤,٤,٢	٧,٠,٢١,٣٥	-	٢٤,٢,٤,٦,٠	٥,٧٦٥,٥٧٢	-	-	٣٩,٢,٧,٨,٢	-	-	-	دون المستوى
٣,٠,٠,١,١,٥٧٢	٢٨٣,٠,٠,٠	٤,٧,١,٣,٤,١,٢٨	-	٢٨٣,٠,٠,٠	٤,٧,١,٣,٤,١,٢٨	-	-	٣٩,٢,٧,٨,٢	-	-	-	مشكوك فيها
٨,٦,٩,٨٤,٩,١,	١٢٨,٢,٢,٢,٢,٥٥٤	٢٨,٧٣,٣,٢,٧,٢	-	٢٨,٧٣,٣,٢,٧,٢	٦,٠,٢,٢,٠,٠,٥	-	-	٣٩,٢,٧,٨,٢	-	-	-	حالكة (ديبة)
٧,٤,٦٩,٥٢٣,٦٥	١,٩٥٨,٨,٤,٤	١,٩٥٨,٨,٤,٤	-	١,٩٥٨,٨,٤,٤	١,٩٠,١,٠,٩,٤	-	-	٢٠٢,٦,١,٦,٥٥٩	-	-	-	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
(٣١,٣٣,٣١,٠,٩,١,٢)	(٤,٠,٩,١,٠,١)	(٤,٠,٩,١,٠,١)	-	(٤,٠,٩,١,٠,١)	(٤,٠,٩,١,٠,١)	-	-	-	-	-	-	المجموع
٧,٤,٤٢٨,٣٨٢,٢	١,٩٥٨,٨,٤,٤	١,٩٥٨,٨,٤,٤	-	١,٩٥٨,٨,٤,٤	١,٨٥,١,٤,٢,٣	-	-	٥٥٥,٦,١,٦,١,٦,٥٥٥	-	-	-	بطح: مخصص تدلي تسهيلات الائتمانية غير مباشرة

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 الاحتياطي عام لمخاطر التمويل بحسب كالتالي:

- %١٠ من إجمالي محفظة الديون العادلة المباشرة
- %٥٠,٥ من إجمالي التسهيلات العادلة غير المباشرة
- %٥٠,٥ إضافية من جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة (العادية والتي تتطلب اهتمام خاص) المباشرة المنوحة بضمانة شخصية أو بدون ضمانة

و استناداً إلى الفقرة ب من المادة الأولى للقرار ٦٥٠ /م /ن /ب ٤ تم منح المصارف مهلة لغاية ٢٠١٣ لتكون الاحتياطي المطلوب على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٩٢٠٠٩ ليرة سورية بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٦٢٥% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليهما أعلاه، و يتم توزيع حصة كل سنة على فترات ربعية متساوية.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢ /م /ن /ب ٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧ /م /ن /ب ٤) وتعديلاته مما أدى إلى:

- ١- تم الاحتفاظ بالمحصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢ /م /ن /ب ٤) بمبلغ ٦٥٩,٣٨٣,٦٩٤ ليرة سورية.
- ٢- بناءً على أحكام القرار رقم (٩٠٢ /م /ن /ب ٤) تم اعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المحصصات المحتفظ بها ووجدت إدارة المصرف ان المحصصات المحتفظ بها لهذا الغرض وبالنسبة ٥٦٦,٣٩٦,٢٤٦ ليرة سورية كافية.

٣) توزيع القيمة العادلة للضمادات مقابل التسهيلات، فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمادات مقابل التسهيلات كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢:

الشركات		المؤسسات الصغيرة والمتسطلة		الشركات الكبرى		القروض العقارية		الأفراد	
المجموع	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩,٠٩,٦١,٧,١٦٥	٣٢٨,٥٥,٠٠٠	٢٢٢,٧٩,٣٦٥	٢٢٢,٧٩,٣٦٥	٨,٨٨,٤٢,٢,٢	٨,٨٨,٤٢,٢,٢	٥٠٥,١,٩١٥	٥٠٥,١,٩١٥	عاديـة المحـاطـر	عاديـة المحـاطـر
٧,٢٤,٨١,٤٤,١٢	١,١,٩١,٨٨,٨٧,٠٠٩	١,٩١,٧٤,٧٤,٧٩٧	١,٩١,٧٤,٧٤,٧٩٧	٥٣٥,١,٣٢,٦	٥٣٥,١,٣٢,٦	٦٧,١٦٢,٦	٦٧,١٦٢,٦	عاديـة مـقـبـولةـ المحـاطـر	عاديـة مـقـبـولةـ المحـاطـر
٧,٤٢٥,٦,٨,٤,٢	٢,٠,٥١,٥٥,٠٢	٤,٣٥,٣,٢,٦	٤,٣٥,٣,٢,٦	٦٤٢,٦	٦٤٢,٦	٦٤٢,٦	٦٤٢,٦	تحـتـ المـأـقـةـ (تـظـلـيـبـ اـهـتمـاـمـاـ خـاصـاـ)	تحـتـ المـأـقـةـ (تـظـلـيـبـ اـهـتمـاـمـاـ خـاصـاـ)
								مـنـهاـ مـسـخـقـةـ:	مـنـهاـ مـسـخـقـةـ:
								مـنـ ٦١ـ يومـ لـغاـيـةـ ٩ـ يـوـمـ	مـنـ ٦١ـ يومـ لـغاـيـةـ ٩ـ يـوـمـ
								مـنـ ٩١ـ يومـ لـغاـيـةـ ٧٧ـ يـوـمـ	مـنـ ٩١ـ يومـ لـغاـيـةـ ٧٧ـ يـوـمـ
								غـيرـ مـسـخـقـةـ:	غـيرـ عـادـلـاـ:
									دوـنـ الـمـسـتـوىـ
									مشـكـوكـ فـيـهاـ
									هـاكـكـةـ (رـدـيدـ)
									مـنـهاـ
٢,٩٦,٧,٧٢,٦,٧٥٤	٤,٢,٨,٨٩٦,٩,٦	٤,٦٥,٨٢٨,٩,٦	٤,٦٥,٨٢٨,٩,٦	١٣,٠,٩٣,٤,٣٢,٤	١٣,٠,٩٣,٤,٣٢,٤	٥٢,٢,٥,٥٨,٤	٥٢,٢,٥,٥٨,٤	مـنـ ٦١ـ يومـ لـغاـيـةـ ٩ـ يـوـمـ	مـنـ ٦١ـ يومـ لـغاـيـةـ ٩ـ يـوـمـ
١,٦٧٩,٩٢٩,٦٩٢	٢,٦,٢,٢,٦٢,١,٤	٦٤,٦٤,٦٢,٦٢,١,٤	٦٤,٦٤,٦٢,٦٢,١,٤	١١,٥٥,٦,٥٩,٦	١١,٥٥,٦,٥٩,٦	١٨,٢,٧٥,٩٣,٨	١٨,٢,٧٥,٩٣,٨	غـيرـ عـادـلـاـ:	غـيرـ عـادـلـاـ:
٥,٤٥٨,٩٥,١,٩٦	١,٦٦,٢,٩,٨,٨,٢	٤٧,٧٤,٢,٢,٨,١,٥٢	٤٧,٧٤,٢,٢,٨,١,٥٢	١٠,٥,٣٢,١,٨,٨	١٠,٥,٣٢,١,٨,٨	٣,٩,٩٣,٥,٤٥,٢	٣,٩,٩٣,٥,٤٥,٢	دوـنـ الـمـسـتـوىـ	دوـنـ الـمـسـتـوىـ
									مشـكـوكـ فـيـهاـ
									هـاكـكـةـ (رـدـيدـ)
٢,٣٤,٤,٩,٨,٨,٢,١٦	٢,٣٤,٤,٩,٨,٨,٢,١٦	٧٩١,١,٣٢,٦,٦,٧	٧٩١,١,٣٢,٦,٦,٧	١,٥٣٥,٣٩,٤,٨,٨	١,٥٣٥,٣٩,٤,٨,٨	٢٠,٤,٠,٣٢,٢,٨,٣	٢٠,٤,٠,٣٢,٢,٨,٣	مـنـهاـ	مـنـهاـ
٢,٢٢,٨,١,١١,٧,٧٦	٢,٢٢,٨,١,١١,٧,٧٦	٨٨٨,١,٠,٥,١١,١	٨٨٨,١,٠,٥,١١,١	٥٩٢,٩,٤٦,٥,٤٤	٥٩٢,٩,٤٦,٥,٤٤	٢٠,٤,٠,٣٢,٢,٨,٣	٢٠,٤,٠,٣٢,٢,٨,٣	مـنـهاـ	مـنـهاـ
٢,٠٢,٩,٩,٦٧,٦	٢,٠٢,٩,٩,٦٧,٦	٩٨٣,٩٩,٦,١٣,٢	٩٨٣,٩٩,٦,١٣,٢	١,٠,٩٤,٦,٦,٧	١,٠,٩٤,٦,٦,٧	١٤,٨,٦,٦,٩,٦	١٤,٨,٦,٦,٩,٦	مـنـهاـ	مـنـهاـ
٢٣,٢٨٤,٤,٩,١,١٠,٢	٥,٨٢٤,٤,٩,١,١٠,٢	٧٧٦,٦,١٠,٤,٨,٩,٦	٧٧٦,٦,١٠,٤,٨,٩,٦	١,٩٥,٨,٧,٧٦	١,٩٥,٨,٧,٧٦	٥,٣٢,٦,٦,٦,١,١	٥,٣٢,٦,٦,٦,١,١	مـنـهاـ	مـنـهاـ
١,٩٣٢,٤,١٣,٧,٧,٩	٧٦١,٥,٨,٧,٧,٩	٨٩١,١,١٣,٢,٣١٢	٨٩١,١,١٣,٢,٣١٢	٣,٥١,٥,٧,٧,٨	٣,٥١,٥,٧,٧,٨	٤٢,١,٩٥٧,٥,٥٧	٤٢,١,٩٥٧,٥,٥٧	ضـمـانـاتـ تـقـديـرـيةـ	ضـمـانـاتـ تـقـديـرـيةـ
٨٥,٥٢٢,٨,٢٩	-	٨٥,٥٢٢,٨,٢٩	-	-	-	-	-	كتـلـاتـ مـصـرـفـةـ مـقـبـولـةـ	كتـلـاتـ مـصـرـفـةـ مـقـبـولـةـ
١٣,٤٩٧,١,٤٥,١٦٧	٤,٠٥٩,٣٢,٥,٥١٥	٥,٤٦٢,٤٧,٦,٦	٥,٤٦٢,٤٧,٦,٦	١,٩٥٥,٦٧,٨,٦	١,٩٥٥,٦٧,٨,٦	٢,٠,١,٥,٠,٠,٠	٢,٠,١,٥,٠,٠,٠	ضـمـانـاتـ عـقـارـيـةـ	ضـمـانـاتـ عـقـارـيـةـ
٤٣٥,٤٥١,٦٥	٤٢٥,٠,٧١,...	١٠,٣٨,٠,٧٥	١٠,٣٨,٠,٧٥	-	-	-	-	أـسـمـاءـ مـدـاـوـلـةـ	أـسـمـاءـ مـدـاـوـلـةـ
٤,٥٢٩,٧٨٣,٢,١٧	٤,٩٨,٠,٢,١,٥٨٨	٢,٢٣,٩,٢١,٧,٢	٢,٢٣,٩,٢١,٧,٢	-	-	١,٧٩٤,٥,٤٤,١٢	١,٧٩٤,٥,٤٤,١٢	سـيـارـاتـ وـآـلـيـاتـ	سـيـارـاتـ وـآـلـيـاتـ
٢,٨,٤,٣,٢٨٣,٩,١٢	٢٢٦,٦,٦٢,٦,٤,٥	١,٦٧,٦,١,٦٧,٤,٣	١,٦٧,٦,١,٦٧,٤,٣	-	-	١,٦١,٦,٦,٥,٦,١	١,٦١,٦,٦,٥,٦,١	أـخـرىـ	أـخـرىـ
٢٢,٢٨٤,٧,١,٤٨٤	٥,٨٢٤,٧,١,٤٨٤	١,٦٧,٦,١,٦٧,٤,٣	١,٦٧,٦,١,٦٧,٤,٣	-	-	٥,٣٢,٦,٦,٦,١,٢	٥,٣٢,٦,٦,٦,٦,١,٢	مـنـهاـ	مـنـهاـ

فيما يلي توزيع القبضة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢:

الشركات

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الأفراد
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الكبيرة	الضرورى	
٨٨٤,٤٥٥,٢٢٨	-	٣٣٩,١٨,٣,٠,٨	١١٨,٨٧,١٢٣	٤٤٢٤,٧,٢,٣	٤٤٢٢,٦,٢,٦٣٧
١٢,١٢١,٩٢٩,٧٨٢	-	٢,٩٢٢,٦,٢,٩,٢,٦٧	٢,٩٧٥,٢,٩,٨,٦٥	٤,٢٨٨,٧,٢,٧١٢	٤,٢٨٨,٧,٢,٧١٢
٨,٢١٩,٤٠٥,١٢٩	-	١,١٨,٠,١٣٦,٢٥٥	٥,٣٥٥,٨,٦٢	٤,٤٤٤,١,١١٥	٤,٤٤٤,١,١١٥
٢٧٥,٣٥٥,١٢٤	-	-	-	٥٠,١٨١,٨٧١	٢٢٥,١,٧٧٢,٥٥٣
١٧١,٨٤,٤٤٣	-	-	-	٣٨,٧,٧,٨١٩	١٣٢,٤,٤٥٧,٠,٢٤
١,٠٥٣,١٣٥,٣٢٨	-	٤٢٣,٢,٢٥٥,٣٩٣	٢٩٧,٨,٧٦,١,٩١	١٠,٥,٣٩٣,٣,٣	٢٢٦,٦,٠,٩,٨٤٥
٩٣,٨٣٦,٣٢١	-	٣٤١,٢,١٢١,٩٦	٢٩٥,٥٥٨,٣٦٢	٥٦,٩٦,٣٦٢	١٣٧,٤,٠,٨٤٣
١,٩٩٥,٧٣,٠,٨١٠	-	٣٤٦,١,٩٢,٢,٦٧	١,١,٠,٥,٢٥٧,٠,٩٦	٨١,٨٤٥,٦٦٧	٤٦٧,٦,٢,٦٧
٢٥,٢,٥,٥٤٢,١,٩٨	-	٦,٥٥٢,٧,٦,٦,٤٥٤	١,٠٣٣,٩,٦,٧١,٦	٢,٢٩٦,٦,٧١,٩٩	٧,٠١٧,٣,٣٩٦
٢,٤٣٢,٨٥٦,٢١٦	-	٧٤٤,٤٢٥,٨٨٩	٣,٧٨٨,٤٢٤	١,١٢٣,٤٤٧	٥٦١,١٩٤,٣٢٤
١٦٥,١٧٥,٢٢٩	-	-	-	١,٦٥,١٧٥,٢٢٩	-
١٥,١٨٨,٤٥٥,٩٧٦	-	٤,٦٩٥,٢,٧,٦٤٧	٥,٨١٧,٧,٦٤٧	٢,٩٩٢,٢,٩١,٩٧٥	٢,٢٨٣,٠,٧,٤١
٤٥٣,٢٧٩,٢٤٦	-	٤٤١,٨٧٨,٠,١٧	٥,٨١٧,٨,٨٩٤	-	-
٧,٦٨١,٥٥٥,٧٣١	-	٦٧١,٩٤,٩,١	٦٧١,٩٤,٩,١	٢,٩٣٨,٥٩٦,٩٨	٢,٧٧٢,٣,٨٥
٢٨٣,٢١٩,٨٥٠	-	-	-	٢,٨٣,٢,٩,٨	-
٢٥,٢,٥,٥٤٢,١,٩٨	-	٦,٥٥٢,٧,٦,٤٥٤	١,٠٣٣,٩,٦,٧١,٩٩	٢,٢٩٦,٦,٧١,٩٩	٧,٠١٧,٣,٣٩٦

عاديٌ مبنية على المخاطر
عاديٌ مبنية على المخاطر
تحت المراقبة (تحتطلب اهتماماً خاصاً)
 منها مستحقة:
 من ٣١ يوم لغاية ٦ يوم
 من ٦ يوم لغاية ٩ يوم
 غير عاملة:
 دون المستوى
 مشكوك فيها
 هالكة (ردبة)



الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدوله أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ويبلغ رصيدها ٧٠٢,٧٨٨,٧٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ٨٢,١٣٠,٠٤٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تجديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ويبلغ رصيدها ٩٢٢,١١٠,٥٠٣ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ٢١,٧٥٣,٢٦٢ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

٤) نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

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

٢٠١٢ كانون الأول ٣١

المجموع	الانخفاض قيمة	عادي	جيد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٧,٨٠٧,٧٧٧,٣١١	-	-	٢٧,٨٠٧,٧٧٧,٣١١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥,١١٦,٣٦٦,٠٩٩	-	١٠,٧٩٤,٠٤١,٥٥٣	٤,٣٢٢,٣٢٤,٥٤٦	أرصدة لدى مصارف
١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠	-	١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠	-	إيداعات لدى مصارف
٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦	-	٤,٧٨٠,٤٧٩,١٠٢	٢,٤٨٤,٠١١,٠٣٤	موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق
٦٤٤,٦٢٠,١٠٠	-	-	٦٤٤,٦٢٠,١٠٠	وديعة بمحملة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٥٢,٤١٦,٨٥٣,٦٤٦</u>	<u>-</u>	<u>١٧,١٥٨,١٢٠,٦٥٥</u>	<u>٣٥,٢٥٨,٧٣٢,٩٩١</u>	

٢٠١١ كانون الأول ٣١

المجموع	الانخفاض قيمة	عادي	جيد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٩,١٢١,٤٢٣,٢٥٠	-	-	٩,١٢١,٤٢٣,٢٥٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,٠٢٦,٣٦٢,٧٨٢	-	١٢,٧٣٨,٧٣٧,١٨٤	٨,٢٨٧,٦٢٥,٥٩٨	أرصدة لدى مصارف
١,٠٢٠,٤٦٨,٦٤٢	-	١,٠٢٠,٤٦٨,٦٤٢	-	إيداعات لدى مصارف
٣٧٩,٧٦٥,٠٣٢	-	-	٣٧٩,٧٦٥,٠٣٢	موجودات مالية للمتاجرة
١,٦٤٣,٥٥٨,٠٦٩	-	-	١,٦٤٣,٥٥٨,٠٦٩	موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق
٥٣٢,٩٨٥,٩٥٧	-	-	٥٣٢,٩٨٥,٩٥٧	وديعة بمحملة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٤,٧٢٤,٥٦٣,٧٣٢</u>	<u>-</u>	<u>١٤,٧٥٩,٢٠٠,٨٢٦</u>	<u>١٩,٩٦٥,٣٥٧,٩٠٦</u>	

٥) توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

٣١ كانون الأول		S & P	
٢٠١١	٢٠١٢	التصنيف حسب	
ل.س.	ل.س.		
٩,٦٦٤,١٧١,٣٤٧	٢٨,٤٥٢,٣٩٧,٤١١	AAA- To AAA+	جيد
٤٠,٨٣٠,١٢٩	٩٩٩,٥٣٩,١٥٥	AA- To AA+	الدرجة الأولى *
١٠,٢٦٠,٣٥٦,٤٣٠	٥,٨٠٦,٧٩٦,٤٢٥	A- To A+	الدرجة الثانية
١٩,٩٦٥,٣٥٧,٩٠٦	٣٥,٢٥٨,٧٣٢,٩٩١		الدرجة الثالثة
١٣,٦٤٠,٨٢٩,٢٢٢	١١,٦١٥,١٣٥,٢٧٢	BBB- To BBB+	عادي
١,١١٨,٣٧٦,٥٩٤	٢٨,٢٦٧,٨٧٢	BB- To BB+	الدرجة الرابعة **
-	٥,٥١٤,٧١٧,٥١١	Less than B-	الدرجة الخامسة
١٤,٧٥٩,٢٠٥,٨٢٦	١٧,١٥٨,١٢٠,٦٥٥		الدرجة السادسة
٣٤,٧٢٤,٥٦٣,٧٣٢	٥٢,٤١٦,٨٥٣,٦٤٦		

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

** تم تصنيف أرصدة مصارف محلية ضمن الدرجة الرابعة.

سندات وأسناد وأذونات خزينة

الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	موجودات مالية محفظظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
ل.س.	ل.س.		
٢١٤,٥٢٣,٦٥٩	٢١٤,٥٢٣,٦٥٩	S & P	A+
٧١٨,٣٦٤,٩٦٤	٧١٨,٣٦٤,٩٦٤	S & P	AA-
١,٥٥١,١٢٢,٤١١	١,٥٥١,١٢٢,٤١١	S & P	A-
١,٠٢٠,٤٠٠,٤٠٠	١,٠٢٠,٤٠٠,٤٠٠	S & P	BBB
١,٢١٠,٧٣٨,٩٢٢	١,٢١٠,٧٣٨,٩٢٢	S & P	BBB+
٢,٥٤٩,٣٣٩,٧٨٠	٢,٥٤٩,٣٣٩,٧٨٠	S & P	BBB-
٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦	٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦		

الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	موجودات مالية محفظظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	موجودات مالية للمتاجرة	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٩٣٦,٩٦٥,٠٣٢	٥٥٧,٢٠٠,٠٠٠	٣٧٩,٧٦٥,٠٣٢	S & P	A+
١,٠٨٦,٣٥٨,٠٦٩	١,٠٨٦,٣٥٨,٠٦٩	-	S & P	AA-

١) الترکر المغراني:

بعرض الجدول التالي الترکر في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

البلد	المجموع					داخل سوريا	الأوسط الأخرى
	أمريكا	آسيا*	أوروبا	أمريكا	دول الشرق		
٢٧,٨,٠,٧,٦,٣,٢,١	-	-	-	-	٢٧,٨,٠,٧,٦,٣,٢,١	-	أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي
١٥,١١,٦,٣,٦,٠,٩,٩	١,٧٤,٦,٢,٧٥	١,٠,٣,٢,١,٠	٢,٨,٥,٨,٨	١,٢,١,٥,٣,١,٠	١,٢,١,٥,٣,١,٠	٦,٨,٦,٧,٩,٧,٨,٧	أرصدة لدى مصارف
١,٥,٨,٦,٠,٦,٦,٠	-	-	-	-	-	٥,٠,٠,٠,٠,٠,٠	إيداعات لدى مصارف
							صافي التسهيلات الائتمانية المقدمة:
							للمؤناد :
						٤,٢,٢,٧,٧,٤,٦,٤	القروض المقترضة
						٢,٤,٢,٧,٧,٤,٦,٤	الشركات:
						٢,٤,٢,٧,٧,٤,٦,٤	الشركات الكبيرة
						١,٥,٠,٣,٣,٢,٦,٠,٥	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
						-	موجودات مالية متداولة بما حق تاریخ الاستحقاق
						-	موجودات أخرى
						-	موجودات أخرى مصرف سوريا المركزي
						٢٠١٢	الإجمالي
						٢٠١١	الإجمالي

* باستثناء دول الشرق الأوسط

٧) الترک حسب القطاع الاصنادي:
 يوضح الجدول الثاني الترک في التمثيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ حسب القطاع الاصنادي:

حكومة وقطاع		المجموع			تجارة			صناعة			مالى		
	ل.س.	أفراد وأخري	عام خارجي	زراعة	ل.س.	ل.س.							
٢٧٨,٧٧٧,٧٦٦,١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧,٨,٧٧٧,٧,٣١	-	
١٥,١١٦,٣٦٦,٠٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,١١٦,٣٦٦,٠٩٤	-	
١,٥٨٧,١,٧٧٧,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٨٧,١,٧٧٧,٠٠٠	-	
٢١,٤٢٤,٣٧٦,٣٧٦	١٤,٩٨٦,١٦,٤٥٦	-	-	٤٦,٧,٣٦٢,٣٦٢	٤٦,٧,٣٦٢,٣٦٢	٤٦,٧,٣٦٢,٣٦٢	٤٦,٧,٣٦٢,٣٦٢	٤٦,٧,٣٦٢,٣٦٢	٤٦,٧,٣٦٢,٣٦٢	٤٦,٧,٣٦٢,٣٦٢	-	-	
٢,٣٢,٤٤,٤٢٤,١	-	٧١٨,٣,٤٦,٤٦,٤٦	٧١٨,٣,٤٦,٤٦	-	-	-	-	-	-	-	٦٧٢,٥,٤٢,١,٦٢	-	
٥١٨,٦٤,٣٢,٣٦١	٣٧١,١٥٦,١,٣٠	٧	٣٧١,١٥٦,١,٣٠	٢٣,٢,٣,٥٤,٧,٩	٢٣,٢,٣,٥٤,٧,٩	٢٣,٢,٣,٥٤,٧,٩	٢٣,٢,٣,٥٤,٧,٩	٢٣,٢,٣,٥٤,٧,٩	٢٣,٢,٣,٥٤,٧,٩	٢٣,٢,٣,٥٤,٧,٩	-	-	
٢٤٤,٦٦,١,١,١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٧٧,٦,٦٧١,٦	-	
٧٩,٢٥٣,١,٩٧٦,٣٧٦	١٥,٣٥٦,٦٦,٣٧٦	-	٢٧٦,٣,٦٦,١٦,١٧	٢٧٦,٣,٦٦,١٦,١٧	٢٧٦,٣,٦٦,١٦,١٧	٢٧٦,٣,٦٦,١٦,١٧	٢٧٦,٣,٦٦,١٦,١٧	٢٧٦,٣,٦٦,١٦,١٧	٢٧٦,٣,٦٦,١٦,١٧	٢٧٦,٣,٦٦,١٦,١٧	-	-	
٦٦,١٢,٦٣,٦٢,١٧	-	٢١,٣٥٦,٦٦,٣٧٦	٢١,٣٥٦,٦٦,٣٧٦	٥٣,٦٦,١٦,١٧	٥٣,٦٦,١٦,١٧	٥٣,٦٦,١٦,١٧	٥٣,٦٦,١٦,١٧	٥٣,٦٦,١٦,١٧	٥٣,٦٦,١٦,١٧	٥٣,٦٦,١٦,١٧	٦٦,١٢,٦٣,٦٢,١٧	-	
	٣١,٤٢٤,٣٧٦,٣٧٦	٢١,٣٥٦,٦٦,٣٧٦	٥٣,٦٦,١٦,١٧	١٠٠,٠,٠,٠,٠,٠	١٠٠,٠,٠,٠,٠,٠	١٠٠,٠,٠,٠,٠,٠	١٠٠,٠,٠,٠,٠,٠	١٠٠,٠,٠,٠,٠,٠	١٠٠,٠,٠,٠,٠,٠	١٠٠,٠,٠,٠,٠,٠	٣١,٤٢٤,٣٧٦,٣٧٦	-	



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

يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقوف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارتها بالسقوف 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 كافية بأن تبين قبل وقت كافٍ احتمالية خطر تحمل الخدوث وبالتالي العمل على تجنبه. هذا بالإضافة إلى بذل العناية الالزمة في تحديد كافة أنواع التركيزات سواء في عمليات معينة أو بنوك معينة وذلك وفقاً لمعايير وسقوف محددة مسبقاً بحسب السياسات والإجراءات.

- إدارة مخاطر السوق

تحدد سياسات وإجراءات إدارة مخاطر السوق كيفية التعامل مع مختلف أنواع المخاطر السوقية التي قد تنجوم 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 التأكيد المستمر من توفر نسبة سيولة مقبولة في كافة العملات في كل الأوقات ومن تحقيق نسبة كفاية رأس المال كما هي محددة من قبل مصرف سوريا 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.

تضمن 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 تأثيرها على أسعار الفائدة السائدة والتزعة ومقارتها بالحدود المتفق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٥٢

%٢ أثر الزيادة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

العملة	الفجوة التراكبية	(الأرباح والخسائر)	حسابية إيراد الفائدة	حسابية حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(٢٠,٦٨٨,٨٩٤,٤٠٩)	(٤١٣,٧٧٧,٨٨٨)	(٣١٠,٣٣٣,٤١٦)	()
يورو	٩,٧٩٣,٦٦٣,٤٨٩	١٩٥,٨٧٣,٢٧٠	١٤٦,٩٠٤,٩٥٣	()
جنيه استرليني	٣,٣٠٦,٩٣٩	٦٦,١٣٩	٤٩,٦٠٤	()
ين ياباني	٣٥١,٤٣٥	٧,٠٢٩	٥,٢٧٢	()
ليرة سورية	(٢٢,٣٨١,٥٥٥,١٨٢)	(٤٦٧,٦٣١,١٠٤)	(٣٥٠,٧٢٣,٣٢٨)	()

%٢ أثر النقص

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

العملة	الفجوة التراكبية	(الأرباح والخسائر)	حسابية إيراد الفائدة	حسابية حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(٢٠,٦٨٨,٨٩٤,٤٠٩)	(٤١٣,٧٧٧,٨٨٨)	(٣١٠,٣٣٣,٤١٦)	()
يورو	٩,٧٩٣,٦٦٣,٤٨٩	١٩٥,٨٧٣,٢٧٠	(١٤٦,٩٠٤,٩٥٣)	()
جنيه استرليني	٣,٣٠٦,٩٣٩	٦٦,١٣٩	(٤٩,٦٠٤)	()
ين ياباني	٣٥١,٤٣٥	٧,٠٢٩	(٥,٢٧٢)	()
ليرة سورية	(٢٢,٣٨١,٥٥٥,١٨٢)	(٤٦٧,٦٣١,١٠٤)	(٣٥٠,٧٢٣,٣٢٨)	()

%٢ أثر الزيادة

٣١ كانون الأول ٢٠١١

العملة	الفجوة التراكبية	(الأرباح والخسائر)	حسابية إيراد الفائدة	حسابية حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(١,٦٠٦,٨٠٤,٠١٠)	(٣٢,١٣٦,٠٨٠)	(٢٤,١٠٢,٠٦٠)	()
يورو	(١,٩١٤,٨٢٥,١٠٠)	(٣٨,٢٩٦,٥٠٢)	(٢٨,٧٢٢,٣٧٧)	()
جنيه استرليني	(٣٣٢,٦٤٢,١٢٠)	(٦,٦٥٢,٨٤٢)	(٤,٩٨٩,٦٣٢)	()
ين ياباني	(٩٦٩,٢٦١,٤٢٠)	(١٩,٣٨٥,٢٢٨)	(١٤,٥٣٨,٩٢١)	()
ليرة سورية	(١٧,٩٣٠,٨٤٣,٢٨١)	(٣٥٨,٦١٦,٨٦٦)	(٢٦٨,٩٦٢,٦٤٩)	()



أثر النقص %٢

٢٠١١ كانون الأول ٣١

العملة	النحوة التراكمية	الأرباح والخسائر (ل.س.)	حسابية إيراد الفائدة (ل.س.)	حسابية حقوق الملكية (ل.س.)
دولار أمريكي	(١,٦٠٦,٨٠٤,٠١٠)	٣٢,١٣٦,٠٨٠	٢٤,١٠٢,٠٦٠	
يورو	(١,٩١٤,٨٢٥,١٠٠)	٣٨,٢٩٦,٥٠٢		٢٨,٧٢٢,٣٧٧
جنيه استرليني	(٣٢٢,٦٤٢,١٢٠)	٦,٦٥٢,٨٤٢		٤,٩٨٩,٦٣٢
ين ياباني	(٩٦٩,٢٦١,٤٢٠)	١٩,٣٨٥,٢٢٨		١٤,٥٣٨,٩٢١
ليرة سورية	(١٧,٩٣٠,٨٤٣,٢٨١)	٣٥٨,٦١٦,٨٦٦		٢٦٨,٩٦٢,٦٤٩

مخاطر أسعار صرف العملات:

تمثل 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 معبقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان الأرباح أو الخسائر الموجد بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة %١٠

أثر الزيادة %١٠

٢٠١٢ كانون الأول ٣١

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

أثر النقص %١٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

أثر الزيادة %١٠

٣١ كانون الأول ٢٠١١

العملة	العملة (%)	التغير في سعر الصرف	الأثر على الأرباح والخسائر	التأثير على حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١,٧٣٨,٩٩٩,٦٤٥	١,٧٣٨,٩٩٩,٦٤٥	١٧٣,٨٩٩,٩٦٥	١٩١,٢٢٢,٥٥٣
يورو	١٨,٠٥٥,٥٩٥	١٨,٠٥٥,٥٩٥	١,٨٠٥,٥٦٠	٣٦,١٤٧
جنيه استرليني	٤٨١,٩٥٨	٤٨١,٩٥٨	٤٨,١٩٦	٣٦,١٤٧
ين ياباني	٩١٥,٩٩٧	٩١٥,٩٩٧	(٩١,٦٠٠)	(٦٨,٧٠٠)
فرنك سويسري	٩٠٢,١٤٦	٩٠٢,١٤٦	٩٠,٢١٥	٦٧,٦٦١
عملات أخرى	٧٠٠,٩٨٢,٢٠٩	٧٠٠,٩٨٢,٢٠٩	٧٠,٠٩٨,٢٢١	٥٢,٥٧٣,٦٦٦



أثر النقص %١٠

٣١ كانون الأول ٢٠١١

العملة	العملة (%)	التغير في سعر الصرف	الأثر على الأرباح والخسائر	الأنثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	١,٧٣٨,٩٩٩,٦٤٥	(١٧٣,٨٩٩,٩٦٥)	(١٩١,٢٢٢,٥٥٣)	ل.س.
يورو	١٨,٠٥٥,٥٩٥	(١,٨٠٥,٥٦٠)	(٣٦,١٤٧)	ل.س.
جنيه استرليني	٤٨١,٩٥٨	(٤٨,١٩٦)	(٣٦,١٤٧)	ل.س.
ين ياباني	٩١٥,٩٩٧	(٩١,٦٠٠)	٦٨,٧٠٠	ل.س.
فرنك سويسري	٩٠٢,١٤٦	(٩٠,٢١٥)	(٦٧,٦٦١)	ل.س.
عملات أخرى	٧٠٠,٩٨٢,٢٠٩	(٧٠,٠٩٨,٢٢١)	(٥٢,٥٧٣,٦٦٦)	ل.س.

مخاطر أسعار الأسهم

يعرض المصرف مخاطر أسعار الأسهم الناتجة عن الاستثمار في الأسهم.

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

فيما يلي تحليل لأثر تغير أسعار الأسهم المقننة كاستثمارات على حقوق الملكية للمصرف نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات أسعار الأسهم مع اعتبار كافة التغيرات الأخرى ثابتة:

المؤشر	النسبة (%)	التغير في المؤشر	القيمة السوقية للأسهم	الأنثر على حقوق الملكية
سوق دمشق للأوراق المالية	%٥	الزيادة	٤,٤٣٢,٠٧٩	٣,٣٢٤,٠٥٩
سوق دمشق للأوراق المالية	%٥	النقص	(٤,٤٣٢,٠٧٩)	(٣,٣٢٤,٠٥٩)

**فجوة إعادة تسعير الفائدة
بضم التصنيف على فرات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أقربها**

٤١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	لا يتأثر	أكبر	من سنة	دون الشهور		
				من ٩ أشهر	من ٦ أشهر	من ٣ أشهر
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٩,٢٧٦,١٩٣,٩٦	٢٩,٢٧٦,١٩٣,٩٦	-	-	-	-	-
١٥,١١٧,٣٦٦,٤٩	-	-	-	-	-	-
١,٥٨٦,٦٠,٠٠	-	-	-	-	-	-
٧,٨٣٣,٧٣٤	-	-	-	-	-	-
٢٦,٤٤١,٤٤٤,٢٧,	٥,٣٠٧,٤٣١,٣٠٤	٥,٩٥,٩٨,٠٠,٨٩	٨١,٨٦,٠٠,٨٩	١,٢٢٢,٨٦,٣٠٢,٣٠٢	٦٧,٦٢٦,٢٢٦,٩٥٢,٥٩٤,٢	٧,٦٦٦,٧٢٤,٨٧٦,٧
٨,٤٤٢,٨٤,	٥,٧٧٧,٨٤,	٧٤,٩٧,٠٠,٠٠	-	-	-	-
٧,٢٢٦,٤٢,١٢٧	-	٧١,٨,٣٧٦,٣٧٦	-	-	-	-
٣,٥٧٤,٣٢,٣١٧	٣,٥٧٤,٣٢,٣١٧	-	-	-	-	-
١١٢,٨٣٤,٦٢٣	١١٢,٨٣٤,٦٢٣	-	-	-	-	-
٢٩,٢٧٦,١٨٣,٧	-	-	-	-	-	-
٥١٨,١٧٧,٤٦١	٥١٨,١٧٧,٤٦١	-	-	-	-	-
٧٤,٢,١٧,١٠٠	-	-	-	-	-	-
٨٣,٨٣٢,٧٨٣,٥٢١	٣٨,٧٧٦,٧٧٦,٣٧٦	٧,٧٤٤,٣١٥,٥٣	٨١,٨٦,٠٠,٥٣	١,٧٧٧,٨٦,٣٠٤,٤	٦,٨٨,٨٨,٨٤,٤	٦,٤٣,١٣١,٩٦
مجموع المودلات				٦٦٦,١٢,٢٧٦,٣٩,١٩٦	٢٢,٧٣٦,٣٧٦,٥٥٩	٢٢,٤٣,١٣١,٩٦

مجموع المودلات

و甸ة شديدة لدى مصرف سوريا المركزي

مودلات أخرى

مودلات ضريبة موجلة

مودلات غير ملحوظة

مودلات مالية متوفرة للبيع

مالي التسهيلات التجارية المباشرة

أرصدة لدى مصارف

إيداعات لدى مصارف

مودلات مالية للتجارة

نقد وأربدة لدى مصرف سوريا المركزي

أرصدة لدى مصارف



٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	لا تأثر		أكبر		من ٩ أشهر		من ٦ أشهر		من ٣ أشهر		من شهر	
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٩١٩,٠٧٧,٤٤٦	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١,٤٤٦,٧٠٩,٨٨١	-
٢,٠,٧٧,٧٧١,٢٥٩	-	-	٣٣٣,٣٤٩,٢٤٥	١,٤٣,١٤٣,٧٧	١,٥٢٦,٩١٦,٣٠٢	٣,٣٤٢,٧٥٥,١٨٥	٣,٣٤٢,٧٨٦,٢٦٣	٥٩,٧٨٦,٥٤	١,٤٤,١٠٠,٤	-	-	-
٢,٤,٠,٥٥٤,٧٧١	-	-	٢٧,١,١٢,١١٣	٣٧٢,٣١٣,٢٦٣	١,٤٤,٧٥٦,٢٤٤	١,٤٥٣,٧٣٣,٥٦٧	٢١٤,٧٦٧,٨٨٨	٢٣٩,٢,٨١٣	٢٣٩,٢,٨١٣	٢٣٩,٢,٨١٣	٢٣٩,٢,٨١٣	٢٣٩,٢,٨١٣
٣١٤,٣٧٧,٢٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣,٥٦,٧٧٢	١٣,٥٦,٧٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨,١١٧,٥٠٠	٨,١١٧,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٢,١,١٤٤,٧٩٤	٢,٢,١,١٤٤,٧٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٧,٨٣١,٨٩٨,٧٩٧	٢٧,٨٣١,٨٩٨,٧٩٧	-	٣٦,٤٦٧,٣٥٨	١,٥٠٠,١١٧,١٦٤	١,٦٣٦,٦٧٦,٥٤٦	٤,٨٠١,١٦٨,٧٥٣	٤,٢٨٢,١٢٣,٦٥٥	٦,١,٦٣٦,٦٧٦,٥٤٦	-	-	-	-
٥,٢,١,٢٨٧,٧٧٤	٥,٢,١,٢٨٧,٧٧٤	-	٧,٢٨٢,٨٥٢	(٧٨٣,٢٤٣,٦٩٣)	(٣٩,٢٤٣,٦٩٣)	(٢٥٧,٨٢٣,٨٦٧)	(٢٤٤,٢٩١,٢٨٧)	(٢٤٤,٢٩١,٢٨٧)	(٢٤٤,٢٩١,٢٨٧)	(٢٤٤,٢٩١,٢٨٧)	(٢٤٤,٢٩١,٢٨٧)	(٢٤٤,٢٩١,٢٨٧)

نحوة إعادة تسمير اللائحة

مجموع المطلوبات

مطالبات أخرى

مطالبات ضريبة موجلة

مطالبات ضريبة الدخل

مطالبات متعددة

تأمينات تقديرية

ودائع الريان

ودائع مصارف

المطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١

الموارد	لا تأثر بالسعر الفوائد			أكبر من سنتة			من ٩ أشهر حتى ٦ أشهر			من ٣ أشهر حتى ٣ أشهر			دون الشهور من شهر حتى ٣ أشهر			ل.س.		
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
نقد وأرصدة لدى مصرف سوريا المركزي	٤,٢٣,٨٣,٣٠,٤٢,٧٢,١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى مصارف إيداعات لدى مصارف	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية للناحية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية محافظ لها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات ثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات ضريبة محلية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دودجه بمحصلة لدى مصرف سوريا المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	١,٩٦١,٣٢,٣٢,٥٧	١,٢,٩٦١,٣٢,٣٢,٥٧	٧٧٦,٨٣,٨٦,٧٧٥	١,٢,٩٦١,٣٢,٣٢,٥٧	٢,٢٧,١,٦٢,٥٧	٤,٢٥٦,٦٤,٦٢,٥٧	١,٢,٩٦١,٣٢,٣٢,٥٧	٢,٢٧,١,٦٢,٥٧	٤,٢٥٦,٦٤,٦٢,٥٧	١,٢,٩٦١,٣٢,٣٢,٥٧	٢,٢٧,١,٦٢,٥٧	٤,٢٥٦,٦٤,٦٢,٥٧	١,٢,٩٦١,٣٢,٣٢,٥٧	٢,٢٧,١,٦٢,٥٧	٤,٢٥٦,٦٤,٦٢,٥٧	١,٢,٩٦١,٣٢,٣٢,٥٧	٢,٢٧,١,٦٢,٥٧	٤,٢٥٦,٦٤,٦٢,٥٧



٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	لا تأثر بأسعار الفوائد	أكبر من سنة	من ٩ أشهر	من ٦ أشهر	من ٣ أشهر	من شهر	دون الشهير	
							ل.س.	ل.س.
١,٤٨,١٧,٣٢١	-	-	-	-	-	-	١,١١,١١,٣٢٢	١,٤٨,١٧,٣٢١
١,١٧,٢٨,١٢,١٣١	-	١٩٩,١٦٤,٩٦٠	١٣٨,٥٢٤,٣٧٣	١,٢٢٣,٤٣٣,٧٨٠	٨٤٥,٣٦٦,٤٥٦,١	٦٤,٦٦,٤٠,١٥٥	٥٥,٥٤,٩,٤٥,٧٧٣	٦٤,٦٦,٤٠,١٥٥
١,٩٤٢,١٨٤,١١٨	-	٣٥,٨,٤,٠٠٠	٣٦٧,٤,٧,٨٣	١٦٣,٦,٨,٠٠٠	٨٦,٤,٦,٥,٩٧٧	١٨٢,٣٥٣,٣٦٠	٢١٩,١٦٠,١٥٠	٢١٩,١٦٠,١٥٠
١,٨٩,٢,٢,٦٧١	١٨٣,٢,٢,٦٧١	-	-	-	-	-	-	-
٢٣٠,٤٨٥,٦٤٩	٢٣٠,٤٨٤,٤٦٤	-	-	-	-	-	-	-
٨,١١٧,٥٠٠	٨,١١٧,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-
١,٠٤١,٨٩١,١٢٢	١,٠٤١,٨٩١,١٢٢	-	-	-	-	-	-	-
١,٦٢١,١٦١,٠٢٢	١,٤٦٣,٦٩٥,١٥٢	٢٢٤,٣٦٨,٩٦٠	١,٢٣٤,٣٦٨,٩٦٠	١,٣٢٤,٣٦٨,٩٦٠	١,٣٢٤,٣٦٨,٩٦٠	٦٢,١٢٧,٩,٢٤	٥٧,١٢١,٠٢٢	٦٢,١٢٧,٩,٢٤
٩,٢,٣,٣,٦,٣,٦	٩,٢,٣,٣,٦,٣,٦	٦٧,٣٦٧,٦٣,٦	٦٧,٣٦٧,٦٣,٦	٦٧,٣٦٧,٦٣,٦	٦٧,٣٦٧,٦٣,٦	(٢٢٤,٣٦٨,٩٦٠)	(٢٢٤,٣٦٨,٩٦٠)	(٢٢٤,٣٦٨,٩٦٠)

فترة إعادة تسميم (الثانية)

وتابع مصارف

وتابع البنوك

تأمينات تقديرية

مخصصات متعددة

مخصص ضريبة الدخل

مطلوبات صحفية موجلة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

المطلوبات

٢٣١ كونون الأول ٢٠١٢

المجموع	عملات أخرى	عملات أخرى	جنيه استرليني	ين ياباني	ل.س.	دولار أمريكي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات						
١٥,٠٠٢,٩٨,٥٩١	١٣٢,٢٢٥,٥٧٣	١٣٧,٦٠٨	٣,١٣٧,١٦٦	٥,٦٨٤,٣٢٣,٢٨٢,٣٢٠,٠٠٠,٢٩٩,١٩٧	٨,١٩٩,٢٩٠,٠٠٠,٢٩٩,١٩٧	٣٥٨,٤٢٤,٢٢٣,٤٢٦,٦١٦,١٦٢,٦٩٥
١,٠٨٣,٦٠٠,٠٠٠	-	٢٥٨,٧٦٣	-	-	٣,٥٢٢,٢٩٠,٧٦٣	١,٠٨٣,٦٠٠,٠٠٠
٧٥٩,٥٨٦,١٧١	٤٥,٧٧٨,١٧٩	-	٤٤,٢٢٧	٤,٤٤٢,٤٤٣,٦٣٦,٧٣٧	٢٥٣,٥٤٤,٢٣٦,٦٣٦,٧٣٧	٦٥٩,٤٢٤,٤٢٦,٦١٦,١٦٢,٦٩٥
٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦	-	-	-	٦,٥٤٦,١٢٥,١٧٣	٧١٦,٣٢٣,٦٤٦,٦٣٦,٧٣٦	٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦
٥٦,٣٢٥,٦٥٠	١٧١,٠٤٠	-	٧,٧٨٥	٧,٩١٦,٢٧٨	٤٤,٣٢٣,٦٤٦,٦٣٦,٧٣٦	٥٦,٣٢٥,٦٥٠
٣٩٨,٥٤٦,٧٥٠	-	-	-	-	٣٩٨,٥٤٦,٧٥٠	٣٩٨,٥٤٦,٧٥٠
٣٨,٥٨٤,٦٣٩,٩٩٣	١,٣٣٨,٢٧٩,٥١٧	٢,٦٦٤,٤٤٣,٦٣٣	٢٢,٢٢٢,٢,٢٢٧	٢٢,٦٤٦,٦٣٣	١٢,٦٧٦,٨٤٤,٦٤٦	٣٨,٥٨٤,٦٣٩,٩٩٣
مطابقات						
١,١٩٣,٧١٩,٦٨٠	٣,٥٤,٤,٥٥٩	-	٧,٥١٧,٤٢٣	٧,٩٣,٨٣١,٢٣٣,٨٨٠	٧١٦,٥٦٧,٨٨٠	٣٧,٤,٤٠٩,٢٢٢
٣٧,٤,٤٠٩,٢٢٢	١,٤٧٩,٣٧٦,٤٨٨	٢,١٥٥,٦٦٠	٢٤٤,٧٤٧,٦٦٠	٦,٥٠٩,١٧١,٧٤٣	٢٣,٥٠٩,١٤٠,٠٠٠,٧	١,١٧٧,٣٢٦,٧٢٢
١,٨٢,٧٩٢,٩٥١	١٩,٧٩٤,٥٦٨	٧٣٥,٩٢٤	٦٦٢,٤٤٠,٢٠٠,٤٥٦	٥,٩٨٦,٩٨٠,٦٢٥,٣٠٠	٦٤,٣٩٥,١٧٢	١,٨٢,٧٩٢,٩٥١
٢١٢,٣٢٨,٦١٧٨	١,٤٥٩,١٧	-	١٢٣,٤٢٣	١١٢,٢٢٨,٩٦٥	١٦١,٤٥٠,٥٦١	٢٠,٢٢٦,٥٠٨,٧٥٣
٣,٣٥٨,١٢١,٢٤٠	(١٦٦,٦٥٥,٨٠٥)	(٢٤٦,٦١٨٩)	٥,٧١٩,٥	٥,١٢١,٢١٩,٥	٥,١٢١,٢١٩,٥	(١٥,١٦٤,٨٨٠,٠٠٠)
(١٥,١٦٤,٨٨٠,٠٠٠)	-	-	-	(١٥,١٦٤,٨٨٠,٠٠٠)	-	(١٥,١٦٤,٨٨٠,٠٠٠)
١٥,٠١١,٢٨٦,٤٩٠	-	-	-	-	-	١٥,٠١١,٢٨٦,٤٩٠
٣,٢,٣,٥٩٧,٧٣٠	(١٦٦,٦٥٥,٨٠٥)	(٢٤٦,٦١٨٩)	٥,٧١٩,٥	٥,١٢١,٢١٩,٥	٣,٢,٣,٥٩٧,٧٣٠	
صافي التوازن داخلي الميزانية						
عملات أجنبية للتسليم						
عملات أجنبية للإسلام						
صافي التوازن داخلي وخارج الميزانية						



- مخاطر الأعمال

تشاً مخاطر الأعمال من عدة عوامل تؤثر على قطاع المصارف بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية الخبيثة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج الأعمال. تقوم إدارة المصرف بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر وإنخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثيرها 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 للتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات ثابتة عندما تدني 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 جوهرى، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات مقبوضة قد تنتهي عن الدفع المسبق.

ج- مخاطر السيولة:

تمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها. وللحقيقة من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع و إدارة الموجودات معأخذ السيولة في الاعتبار، و مراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية و توفر الضمانات الممكن استعمالها عند الحاجة. يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسويتها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بالمحافظة على وديعة إزامية لدى مصرف سوريا المركزي تساوي ٥١٠٪ من رأس المال المصرف واحتياطي الزامي لدى مصرف سوريا المركزي تعادل ٥٥٪ من متوسط ودائع الزبائن. يتم قياس و رقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية و الطارئة وتم حساب نسبة السيولة بناء على قرار مجلس النقد و التسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩ .
يحافظ المصرف على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء و الالتزامات خارج الميزانية المثلثة.

٢٠١١	٢٠١٢	
%	%	
٥٣	٦٨	٣١ كانون الأول
٥٥	٦٣	المتوسط خلال السنة
٥٨	٦٨	أعلى نسبة
٥١	٥٨	أقل نسبة

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

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

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

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



فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للسنة المنتهية في

٢٠١١
١ كانون الأول

ل.ص.	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
					ل.ص.	ل.ص.
٤٥٤,٨,١,٤,٦,٤	٣,٧,٨,٣,٤,٣,٦	-	٧,٤,٥,٠,٠,٠,٠	٢,٨,٦,٢,٥,٦	١,٤,٠,٠,٠,٠,٥	٥٣,٨,٠,٠,٠,٠,٥
(١,١,٧,٦,٦,٣,٢)	(١,٦,٣,٨,٣,٤,٣)	-	(١,١,٦,٣,٩,٣,٦)	(١,٦,٣,٩,٣,٦)	(١,٤,٣,٩,٣,٦)	(١,٤,٣,٩,٣,٦)
-	-	-	(١,١,٦,٣,٩,٣,٦)	(١,٦,٣,٩,٣,٦)	(١,٤,٣,٩,٣,٦)	(١,٤,٣,٩,٣,٦)
٣٨٦,٥,٤,٤,٥	٣,٦,٣,٧,٣,٤,٤	-	٣,٦,٣,٧,٣,٤,٤	-	-	-
(٣,٦,٣,٧,٣,٤,٤)	-	-	-	-	-	-
٣٦,٨,٦,٣,٦	٣,٦,٣,٧,٣,٤,٤	-	٣,٦,٣,٧,٣,٤,٤	-	-	-
(٣,٦,٣,٧,٣,٤,٤)	-	-	-	-	-	-
٥,٨,٦,٣,٦	٣,٦,٣,٧,٣,٤,٤	-	٣,٦,٣,٧,٣,٤,٤	-	-	-
(٣,٦,٣,٧,٣,٤,٤)	-	-	-	-	-	-
٧,٥,٧,٦,٣,٣	٣,٦,٣,٧,٣,٤,٤	-	٣,٦,٣,٧,٣,٤,٤	-	-	-
(٣,٦,٣,٧,٣,٤,٤)	-	-	-	-	-	-
٣,٧,٧,٦,٤,٣,٢	٣,٦,٣,٧,٣,٤,٤	-	٣,٦,٣,٧,٣,٤,٤	-	-	-
(٣,٦,٣,٧,٣,٤,٤)	-	-	-	-	-	-
٢٢,٠,٢,١,٢,١	٣,٦,٣,٧,٣,٤,٤	-	٣,٦,٣,٧,٣,٤,٤	-	-	-
(٣,٦,٣,٧,٣,٤,٤)	-	-	-	-	-	-
٧٧٢,٣,٧,٣,٣	٣,٦,٣,٧,٣,٤,٤	-	٣,٦,٣,٧,٣,٤,٤	-	-	-
(٣,٦,٣,٧,٣,٤,٤)	-	-	-	-	-	-
١١٢,٦,٤,٤,٢	٣,٦,٣,٧,٣,٤,٤	-	٣,٦,٣,٧,٣,٤,٤	-	-	-
(٣,٦,٣,٧,٣,٤,٤)	-	-	-	-	-	-
٥٥٣,٥,٤,١,١	٣,٦,٣,٧,٣,٤,٤	-	٣,٦,٣,٧,٣,٤,٤	-	-	-
(٣,٦,٣,٧,٣,٤,٤)	-	-	-	-	-	-

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

للسنة المنتهية في

٢٠١٢
١ كانون الأول

إجمالي القروض والمدفوعات الدائنة	٢,٨٦,٢,٥٦	٧,٤,٥,٠,٠,٠,٠,٥	٢,٨,٦,٢,٥٦	١,٤,٠,٠,٠,٠,٥	٥٣,٨,٠,٠,٠,٠,٥
إجمالي القروض والمدفوعات المدفوعة	١,١,٦,٣,٩,٣,٦	(١,١,٦,٣,٩,٣,٦)	(١,٦,٣,٩,٣,٦)	(١,٤,٣,٩,٣,٦)	(١,٤,٣,٩,٣,٦)
تحويلات بين القطاعات	٩٤٣,٥,٥	-	-	-	-
صافي أرباح نفحة ممتوكل القطاع النبوي غير الحكومية	٩٤٣,٥,٥	-	-	-	-
أرباح / خسائر تحويلات مالية للمناجمة	-	-	-	-	-
أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-
أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-
إيرادات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	-
إيجار الدخل	-	-	-	-	-
شخص ثالث التسهيلات الإنسانية	-	-	-	-	-
صافي الدخل	-	-	-	-	-
مصاريف تغذية غير موزعة	-	-	-	-	-
مصاريف تغذية قبل الشراء (سلسلة) / الربح قبل الشراء	-	-	-	-	-
صافي إيراد / (مصاريف) ضريبة الدخل	-	-	-	-	-
صافي ربح السنة	-	-	-	-	-

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات (غير مخصوصة) على أساس الفترة السابقة للاستحقاق التعاقدى ببيانات المالية الموحدة:

۲۱ کاغذ الایمنی

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	أكبر من ٥ سنوات	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٣٤,٧١٧,٤٥٤	-	-	٨٣٤,٧١٧,٤٥٤	الاعتمادات و القبولات
٦,٧٩٢,٢١٧,٧٣٥	-	-	٦,٧٩٢,٢١٧,٧٣٥	سقوف تسهيلات التسمية مباشرة غير مستغلة
١٢,٣١٠,٨٤٥,٤٨٤	-	٥١٨,٤٢٥,٠٩٢	١٢,٧٩٢,٤٢٠,٣٩٢	كفالات صادرة
٥١٨,١٢٠,٧٣٠	١٥٠,٩٧٤,٨٢١	٢٨٠,٦٩٤,٨٣٧	٨٦,٤٥١,٠٧٢	الالتزامات تعاقدية
<u>٢١,٤٥٥,٩٠١,٤٠٣</u>	<u>١٥٠,٩٧٤,٨٢١</u>	<u>٧٩٩,١١٩,٩٢٩</u>	<u>٢٠,٥٠٥,٨٠٦,٦٥٣</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	أكبر من ٥ سنوات	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٦٧٦,٨٨٠,١٨٢	-	-	٢,٦٧٦,٨٨٠,١٨٢	الاعتمادات و القبولات
٣,٢٢٥,٣٦٨,٩١٨	-	-	٣,٢٢٥,٣٦٨,٩١٨	سقوف تسهيلات التسمية مباشرة غير مستغلة
١٤,٩٤٩,٤٧٧,٧٨٨	-	٢,٠٧١,٠٩٤,٠٤٨	١٢,٨٧٨,٣٨٣,٧٤٠	كفالات صادرة
٦٥٨,٧٢٤,٨٠٢	٢٥٣,٤٤٣,٥٣٢	٣٢١,٢٥٦,٤١٨	٨٤,٠٢٤,٨٥٢	الالتزامات تعاقدية
<u>٢١,٥١٠,٤٥١,٦٩٠</u>	<u>٢٥٣,٤٤٣,٥٣٢</u>	<u>٢,٣٩٢,٣٥٠,٤٦٦</u>	<u>١٨,٨٦٤,٦٥٧,٦٩٢</u>	

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

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 الأخطمار الختملة.

يعتمد المصرف أسلوب المؤشر الأساسي Basic Indicator Approach حسب مقررات اتفاقية بازل ٢ وذلك بأن تغطي الأموال الخاصة للمصرف كحد أدنى نسبة مئوية ثابتة مقدارها ٦١٥٪ من متوسط إجمالي الإيراد خلال السنوات الثلاث السابقة.



- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية

يولي المصرف عنابة دقيقة للمخاطر التشغيلية التي تتصنف 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 تغيير بعض نشاطات المصرف إلى طرف خارجي متخصص ضمن تعاملات 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 بتحفيض مستوى النشاطات التي ينجم عنها مثل هذا النوع من المخاطر أو حتى إلغائها بالكامل، أو تغيير هذه النشاطات إلى طرف خارجي، أو اللجوء إلى شركات التأمين حسبما هو مناسب.

- إدارة المخاطر التشغيلية:

تحدد سياسات واجراءات إدارة المخاطر التشغيلية كيفية التعامل مع مسببات خسائر محتملة قد تترجم عن ممارسة المصرف لنشاطاته المختلفة فيما يسمى "حوادث تشغيلية" ناجمة عن أخطاء بشرية أو بسبب ضعف 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 حدتها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تغيير المخاطر المحتملة إما إلى طرف ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

- خطة عن خطة الطوارئ وخطط استمرارية العمل:

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

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

- ٤٣ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

٣١
قانون الأول

٢٠١٢
٣١
قانون الأول

الأفراد	المؤسسات	التربية	أخرى	المجموع	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٧٦,٢٤,٤,٢,٦,٧,٦	٦,٩,٤,٣,٤,٦,٦,٧,٦	٢٢,٣,٣,٥,٥,٥,٨,٦	-	٦,٥,٦,٥,٥,٥,٨,٦	٦,٢,٠,٧,٦,٣,٤,٨,٦	٢,٢,٠,٣,٣,٣,٣,٣,٣	٥	-	-	٦,٢,٠,٣,٣,٣,٣,٣,٣
٣,٣,٣,٣,٣,٣,٣,٣	٣,٣,٣,٣,٣,٣,٣,٣	١,٨,١,٨,١,٨,١,٨	-	٣,٣,٣,٣,٣,٣,٣,٣	٣,٣,٣,٣,٣,٣,٣,٣	٣,٣,٣,٣,٣,٣,٣,٣	-	-	-	٣,٣,٣,٣,٣,٣,٣,٣
٨٥,٦٤,٢,٦,٦,٦,٦,٦	٨٣,٨٣,٨٣,٨٣,٨٣,٨٣	١,٩,٣,٣,٣,٣,٣,٣	-	٨٣,٨٣,٨٣,٨٣,٨٣,٨٣	٨٣,٨٣,٨٣,٨٣,٨٣,٨٣	٨٣,٨٣,٨٣,٨٣,٨٣,٨٣	-	-	-	٨٣,٨٣,٨٣,٨٣,٨٣,٨٣
٧٧,١٧,١٧,١٧,١٧,١٧	٧٥,٤٤,٥,٥,٢,٣,٢,١	١,٢,٤,٥,٣,٣,٣,٣	-	٧٥,٤٤,٥,٥,٢,٣,٢,١	٧٥,٤٤,٥,٥,٢,٣,٢,١	٧٥,٤٤,٥,٥,٢,٣,٢,١	-	-	-	٧٥,٤٤,٥,٥,٢,٣,٢,١
١,٤,٤,٤,٣,٤,٣,٣,٣	١,٣,٣,٣,٣,٣,٣,٣	١,٣,٣,٣,٣,٣,٣,٣	-	١,٣,٣,٣,٣,٣,٣,٣	١,٣,٣,٣,٣,٣,٣,٣	١,٣,٣,٣,٣,٣,٣,٣	-	-	-	١,٣,٣,٣,٣,٣,٣,٣
٧٨,٦٢,١,٦,١,٠,٢	٧٦,٨٣,١,٨,٣,٨,٣,٧	١,٣,٣,٣,٣,٣,٣,٣	-	٧٦,٨٣,١,٨,٣,٨,٣,٧	٧٦,٨٣,١,٨,٣,٨,٣,٧	٧٦,٨٣,١,٨,٣,٨,٣,٧	-	-	-	٧٦,٨٣,١,٨,٣,٨,٣,٧
٩٤,٥,٧,٣,٩,٣,٦	٩٤,٦,٦,٦,٦,٦,٦,٦	٩,٦,٦,٦,٦,٦,٦,٦	-	٩٤,٦,٦,٦,٦,٦,٦,٦	٩٤,٦,٦,٦,٦,٦,٦,٦	٩٤,٦,٦,٦,٦,٦,٦,٦	-	-	-	٩٤,٦,٦,٦,٦,٦,٦,٦
٢٩,٦,٧,٥,٣,٣,٣	٢٧,٥,٥,٥,٥,٥,٥,٥	٢,٧,٥,٥,٥,٥,٥,٥	-	٢٧,٥,٥,٥,٥,٥,٥,٥	٢٧,٥,٥,٥,٥,٥,٥,٥	٢٧,٥,٥,٥,٥,٥,٥,٥	-	-	-	٢٧,٥,٥,٥,٥,٥,٥,٥
١٣,٦,٦,٦,٦,٦,٦	١٣,٦,٦,٦,٦,٦,٦	١,١,١,١,١,١,١,١	-	١٣,٦,٦,٦,٦,٦,٦	١٣,٦,٦,٦,٦,٦,٦	١٣,٦,٦,٦,٦,٦,٦	-	-	-	١٣,٦,٦,٦,٦,٦,٦

مطابقات القطاع
مطابقات غير موزعة على القطاعات
مطابقات المؤسسات
مطابقات الأفراد
مطابقات القطاع
مطابقات غير موزعة على القطاعات
مطابقات المؤسسات
معلومات أخرى:
مصاريف رأسمالية
استهلاكات موجودات ثابتة
بيانات موجودات غير ملموسة

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,١٨١,٥٩٤,٣٨٩	١٢١,٠٨٠,٤٧١	٢,٠٦٠,٥١٣,٩١٨	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٢٨٢,٥٥٠,١٩١	١٧,٣٣٥,٦٦٥	٢٦٥,٢١٤,٥٢٦	صافي أرباح تشغيلية ناجمة عن تقدير العملات الأجنبية
٨,٩٩٩,١٤٦	١٢,٤٦٩,٠٣٢ (٣,٤٦٩,٨٨٦)	أرباح موجودات مالية للمتاجرة
٩٤٦,٢٢٥,٠٨٠	-	٩٤٦,٢٢٥,٠٨٠	أرباح تقدير مركز القطع البنوي غير الحقيقة
٥,٠٣١,٨٠٠	-	٥,٠٣١,٨٠٠	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٤,١٠٩,١٩٠	-	٤٤,١٠٩,١٩٠	إيرادات تشغيلية أخرى
٣,٤٦٨,٥٠٩,٧٩٦	١٥٠,٨٨٥,١٦٨	٣,٣١٧,٦٢٤,٦٢٨	إجمالي الدخل
(١,٧٠٩,٤٨٨,٩٣٩)	-	(١,٧٠٩,٤٨٨,٩٣٩)	مخصص تدريب التسهيلات الائتمانية
١,٧٥٩,٠٢٠,٨٥٧	١٥٠,٨٨٥,١٦٨	١,٦٠٨,١٣٥,٦٨٩	صافي الدخل
٨٣,٨٩٢,٢٨٦,٥٢١	٢٢,٨٢٧,١٦١,٤٨٤	٦١,٠٦٥,١٢٥,٠٣٧	مجموع الموجودات
٩٤,٦٩٧,٩٨٩	-	٩٤,٦٩٧,٩٨٩	مصاريف رأسمالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٠٣٣,٤٤١,٧٤١	٢٧٧,٤١٤,٩٥١	٢,٧٥٦,٠٢٦,٧٩٠	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٣٠٨,٧٢٨,٠٩٤	-	٣٠٨,٧٢٨,٠٩٤	صافي أرباح تشغيلية ناجمة عن تقدير العملات الأجنبية
(١٢,٦٦٦,٦١٧)	٢,١٤١,٥٥٣ (١٤,٨٦٨,١٧٠)	خسائر موجودات مالية للمتاجرة
٣٨٤,٥٠٤,٤٥٣	-	٣٨٤,٥٠٤,٤٥٣	أرباح تقدير مركز القطع البنوي غير الحقيقة
٥,٨٥٩,٥٠٠	-	٥,٨٥٩,٥٠٠	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٣,٥٧٩,٥٦٧	٧٧,٧٦٩	٣,٥٠١,٧٩٨	إيرادات تشغيلية أخرى
٣,٧٢٣,٤٤٦,٧٣٨	٢٧٩,٦٣٤,٢٧٣	٣,٤٤٣,٨١٢,٤٦٥	إجمالي الدخل
(٩١٤,٢٠٥,٧١٦)	-	(٩١٤,٢٠٥,٧١٦)	مخصص تدريب التسهيلات الائتمانية
٢,٨٠٩,٢٤١,٠٢٢	٢٧٩,٦٣٤,٢٧٣	٢,٥٢٩,٦٠٦,٧٤٩	صافي الدخل
٧٥,٦٤٢,٠٦٦,٠٠٢	٢٢,٣٤١,٠٧٩,٣١٠	٥٢,٣٠٠,٩٨٦,٦٩٢	مجموع الموجودات
٩٤٥,٧٠٩,٧٣٦	-	٩٤٥,٧٠٩,٧٣٦	مصاريف رأسمالية

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 سوريا المركزي.

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال البالغة ٨٪ حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣) / 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 التركزات.

يدبر المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي نطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته. يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥,٠٧٦,٠٠٠	٥,٠٧٦,٠٠٠	بند رأس المال الأساسي
٤٢٤,٧٩٧	٤٢٤,٧٩٧	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤٢٤,٧٩٧	٤٢٤,٧٩٧	الاحتياطي القانوني
(٥٩٤,١٣٩)	(٣١٠,٨٦٧)	الاحتياطي الخاص
(١٢٨,٢٤٠)	(١١٣,٨٤٠)	(الحسابات المتراكمة) / الأرباح المدورة الحقيقة
(٢٥٢,٤٨٣)	(٣٥٨,٩٩٨)	صافي الموجودات غير الملموسة
٦,١٣٩,٠١٠	٥,١٤١,٨٨٩	المبالغ المتاحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (إيهما أكبر)
		صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بند رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير الحقيقة من الاستثمارات في
١٢,١٧٦	١١,٥٣٣	موجودات مالية متوفرة للبيع بعد خصم ٥٥٪ منها
١٨٤,٦٦٠	١٨٤,٦٦٠	احتياطي عام لمخاطر التمويل
٢٩٢,١٥٩	١,٢٣٨,٣٨٤	أرباح مدورة غير محققة
٤٨٨,٩٩٥	١,٤٣٤,٥٧٧	الأموال الخاصة المساعدة
٦,٦٢٨,٠٠٥	٦,٥٧٦,٤٦٦	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٢٧,٢٠٦,٧٠٨	٢٤,١٢٦,٨٢٩	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٤,٨٥٠,٩٨٩	٢,٤٨٦,٢٥٤	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١,٠٦٥,٥٨٣	٣٣٩,٨٨٤	مخاطر السوق
٢,٧١١,٣٥٤	٢,٦٤٢,١٩٢	المخاطر التشغيلية
٣٥,٨٣٤,٦٣٤	٢٩,٥٩٥,١٥٩	المجموع
% ١٨,٥.	% ٢٢,٢٢	نسبة كفاية رأس المال (%)
% ١٧,١٣	% ١٧,٣٧	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
% ٨٧,٤٤	% ٧٢,٨٣	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)



٤٥ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢:

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

المجموع	أكبر من سنة	الغاية سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٩,٢٧٦,١٩٣,٠٩٦	٣,٧٣٥,٨٥٨,١٥٩	٢٥,٥٤٠,٣٣٤,٩٣٧	نقد و أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي
١٥,١١٦,٣٦٦,٠٩٩	-	١٥,١١٦,٣٦٦,٠٩٩	أرصدة لدى مصارف
١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠	-	١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٧,٨٩٣,٧٣٤	٧,٨٩٣,٧٣٤	-	موجودات مالية للمتاجرة
٢٦,٤٢١,٤٨٤,٢٧٠	١١,٢٥٨,٤٧١,٣٩٣	١٥,١٦٣,٠١٢,٨٧٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦	٧١٨,٣٦٤,٩٦٤	٦,٥٤٦,١٢٥,١٧٢	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٠,٧٤٧,٨٤٠	٨٠,٧٤٧,٨٤٠	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٥٧٤,٠٣٦,٣١٧	٢,٥٧٤,٠٣٦,٣١٧	-	موجودات ثابتة
١١٣,٨٣٩,٦٣٢	١١٣,٨٣٩,٦٣٢	-	موجودات غير ملموسة
٢٩٠,٣٨١,٨٣٦	٢٩٠,٣٨١,٨٣٦	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٥١٨,٦٣٣,٤٦١	١٥٤,١٥٥,٩٥٠	٣٦٤,٤٧٧,٥١١	موجودات أخرى
٦٤٤,٦٢٠,١٠٠	٦٤٤,٦٢٠,١٠٠	-	وديعة بمددة لدى مصرف سوريا المركزي
٨٣,٨٩٢,٢٨٦,٥٢١	١٩,٥٧٨,٣٦٩,٩٢٥	٦٤,٣١٣,٩١٦,٥٩٦	مجموع الموجودات
المطلوبات			
١,٩١٩,٠٧٦,٤٤٦	-	١,٩١٩,٠٧٦,٤٤٦	ودائع مصارف
٧٠,٠٧٧,٧٧١,٢٥٩	٦٠٠,٩١٩,٢٩٢	٦٩,٤٦٦,٨٥١,٩٦٧	ودائع الزبائن
٢,٤٠٧,٥٥٤,٧٦١	٢٥,٩٨٠,٩٧٠	٢,٣٨١,٥٧٣,٧٩١	تأمينات نقدية
٣١٤,٣٧٧,٢٦٩	-	٣١٤,٣٧٧,٢٦٩	خصصات متعددة
١٢,٥٦٠,٧٧٢	-	١٢,٥٦٠,٧٧٢	شخص ضريبة الدخل
٨,١١٧,٥٠٠	٨,١١٧,٥٠٠	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,١٠١,٤٤٠,٧٩٠	٢٨,٧٤٨,٧٢٢	٢,٠٧٢,٦٩٢,٠٦٨	مطلوبات أخرى
٧٦,٨٣١,٨٩٨,٧٩٧	٦٦٣,٧٦٦,٤٨٤	٧٦,١٦٨,١٣٢,٣١٣	مجموع المطلوبات
٧,٠٦٠,٣٨٧,٧٢٤	١٨,٩١٤,٦٠٣,٤٤١	(١١,٨٥٤,٢١٥,٧١٧)	الصافي

ب- بنود خارج الميزانية:

المجموع	أكبر من ٥ سنوات	الغاية ٥ سنوات	الغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٣٤,٧١٧,٤٥٤	-	-	٨٣٤,٧١٧,٤٥٤	الاعتمادات والقيولات
٦,٧٩٢,٢١٧,٧٣٥	-	-	٦,٧٩٢,٢١٧,٧٣٥	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٣,٣١٠,٨٤٥,٤٨٤	-	٥١٨,٤٢٥,٠٩٢	١٢,٧٩٢,٤٢٠,٣٩٢	كفالات صادرة
٥١٨,١٢٠,٧٣٠	١٥٠,٩٧٤,٨٢١	٢٨٠,٦٩٤,٨٣٧	٨٦,٤٥١,٠٧٢	الالتزامات تعاقدية
٢١,٤٥٥,٩٠١,٤٠٣	١٥٠,٩٧٤,٨٢١	٧٩٩,١١٩,٩٢٩	٢٠,٥٠٥,٨٠٦,٦٥٣	

يبين الجدول التالي تحلييل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١:
أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

المجموع	أكبر من سنة ل.س.	الغاية سنة ل.س.	الموجودات
١٣,٦٤٠,٠٩٩,٨٣٤	٣,٢٠٨,٠٤٤,٥٥٩	١٠,٤٣٢,٠٥٥,٢٧٥	نقد و أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي
٢٢,٠٢٦,٣٦٢,٧٨٢	-	٢٢,٠٢٦,٣٦٢,٧٨٢	أرصدة لدى مصارف
١,٠٢٠,٤٦٨,٦٤٢	-	١,٠٢٠,٤٦٨,٦٤٢	إيداعات لدى مصارف
٣٩٢,٨٨١,٨١٢	١٣,١١٦,٧٧٩	٣٧٩,٧٦٥,٠٣٣	موجودات مالية للمتاجرة
٣٢,٩٣٥,٤٣٦,١٣١	١٤,٦٠٨,٠٨٠,٦٩٢	١٨,٣٢٧,٣٥٥,٤٣٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٣,٠٢١,٧٨٠	٨٣,٠٢١,٧٨٠	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٦٤٣,٥٥٨,٠٦٩	٥٢٩,١٥٨,٠٦٩	١,١١٤,٤٠٠,٠٠٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٧٥٢,١٢٩,٣١١	٢,٧٥٢,١٢٩,٣١١	-	موجودات ثابتة
١٢٨,٢٤٠,٢٦٦	١٢٨,٢٤٠,٢٦٦	-	موجودات غير ملموسة
١٦,٣٦١,٨٨٥	١٦,٣٦١,٨٨٥	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٧٠,٥١٩,٥٣٣	١٥٨,٧٥٦,٩٩٩	٣١١,٧٦٢,٥٣٤	موجودات أخرى
٥٣٢,٩٨٥,٩٥٧	٥٣٢,٩٨٥,٩٥٧	-	وديعة بمددة لدى مصرف سوريا المركزي
٧٥,٦٤٢,٠٦٦,٠٠٢	٢٢,٠٢٩,٨٩٦,٢٩٧	٥٣,٦١٢,١٦٩,٧٠٥	مجموع الموجودات
المطلوبات			
١,٤٨٠,١١٧,٣٢١	-	١,٤٨٠,١١٧,٣٢١	ودائع مصارف
٦١,٧٧٨,٦٦٣,١٣١	١٩٩,١٦٤,٩٥٩	٦١,٥٢٩,٤٩٨,١٧٢	ودائع الزبائن
٢,٩٤٢,٦٨٤,٦١٨	٣٥,٨٠٤,٠٠٠	٢,٩٠٦,٨٨٠,٦١٨	تأمينات نقدية
١٨٩,٢٠٢,٦٧١	-	١٨٩,٢٠٢,٦٧١	مخصصات متنوعة
٢٣٠,٤٨٤,٦٤٩	-	٢٣٠,٤٨٤,٦٤٩	مخصص ضريبة الدخل
٨,١١٧,٥٠٠	٨,١١٧,٥٠٠	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٠٤١,٨٩١,١٣٢	٤٠,١٧١,٢٦٥	٢,٠٠١,٧١٩,٨٦٧	مطلوبات أخرى
٦٨,٦٢١,١٦١,٠٢٢	٢٨٣,٢٥٧,٧٢٤	٦٨,٣٣٧,٩٠٣,٢٩٨	مجموع المطلوبات
٧,٠٢٠,٩٠٤,٩٨٠	٢١,٧٤٦,٦٣٨,٥٧٣	(١٤,٧٢٥,٧٣٣,٥٩٣)	الصافي

ب- بنود خارج الميزانية:

المجموع	أكبر من ٥ سنوات ل.س.	الغاية ٥ سنوات ل.س.	الغاية سنة ل.س.	
٢,٦٧٦,٨٨٠,١٨٢	-	-	٢,٦٧٦,٨٨٠,١٨٢	الاعتمادات و القبولات
٣,٢٢٥,٣٦٨,٩١٨	-	-	٣,٢٢٥,٣٦٨,٩١٨	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٤,٩٤٩,٤٧٧,٧٨٨	-	٢,٠٧١,٠٩٤,٠٤٨	١٢,٨٧٨,٣٨٣,٧٤٠	كفالات صادرة
٦٥٨,٧٢٤,٨٠٢	٢٥٣,٤٤٣,٥٣٢	٣٢١,٢٥٦,٤١٨	٨٤,٠٢٤,٨٥٢	الالتزامات تعاقدية
٢١,٥١٠,٤٥١,٦٩٠	٢٥٣,٤٤٣,٥٣٢	٢,٣٩٢,٣٥٠,٤٦٦	١٨,٨٦٤,٦٥٧,٦٩٢	



٤٦ - ارتباطات والتزامات محتملة خارج الميزانية (قيمة اسمية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ كانون الأول

٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١,٦٢٥,١٥١,٥٢٠	٥٨١,٨٣٠,٦٦٨	تعهدات نيابة عن الزبائن
١,٠٥١,٧٢٨,٦٦٢	٢٥٢,٨٨٦,٨٣٦	اعتمادات مستندية
٥٠٢,٥٤٩,٥١٥	١٨٦,٣٢٠,٢٣٩	قبولات
٩٠٧,٧٧٦,٦٩٣	٦٠٧,٧٨٩,٤٦١	كفالات
٣,٣٨٢,٣١٧,١٧٥	٢,٧٤٣,٦٧٤,٤٢٦	أولية
		نقدية
		نهاية (حسن تنفيذ)
		تعهدات نيابة عن مصارف
		كفالات
٦٤٣,٠٧٢,٩٦١	٢٨٢,٠١٥,٨٥٦	أولية
١,١٤٣,٧٣٥,٧٢٧	٤٤٨,٣٥٥,٠٧٠	نقدية
٨,٣٧٠,٠٢٥,٧١٧	٩,٠٤٢,٦٩٠,٤٣١	نهاية (حسن تنفيذ)
		سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٥٤٤,٣٢١,٢٤٧	١,٧٤٨,٥٦٦,٧٢٠	حسابات جارة مدينة
١,٣١٦,٠٤٠,٠٩٨	٩٤٨,٠١٩,٦٦٤	سداد مخصوصة
١,٣٦٥,٠٠٧,٥٧٣	٤,٠٩٥,٦٣١,٣٥١	فرض
٢٠,٨٥١,٧٢٦,٨٨٨	٢٠,٩٣٧,٧٨٠,٦٧٢	

ب- التزامات تعاقدية:

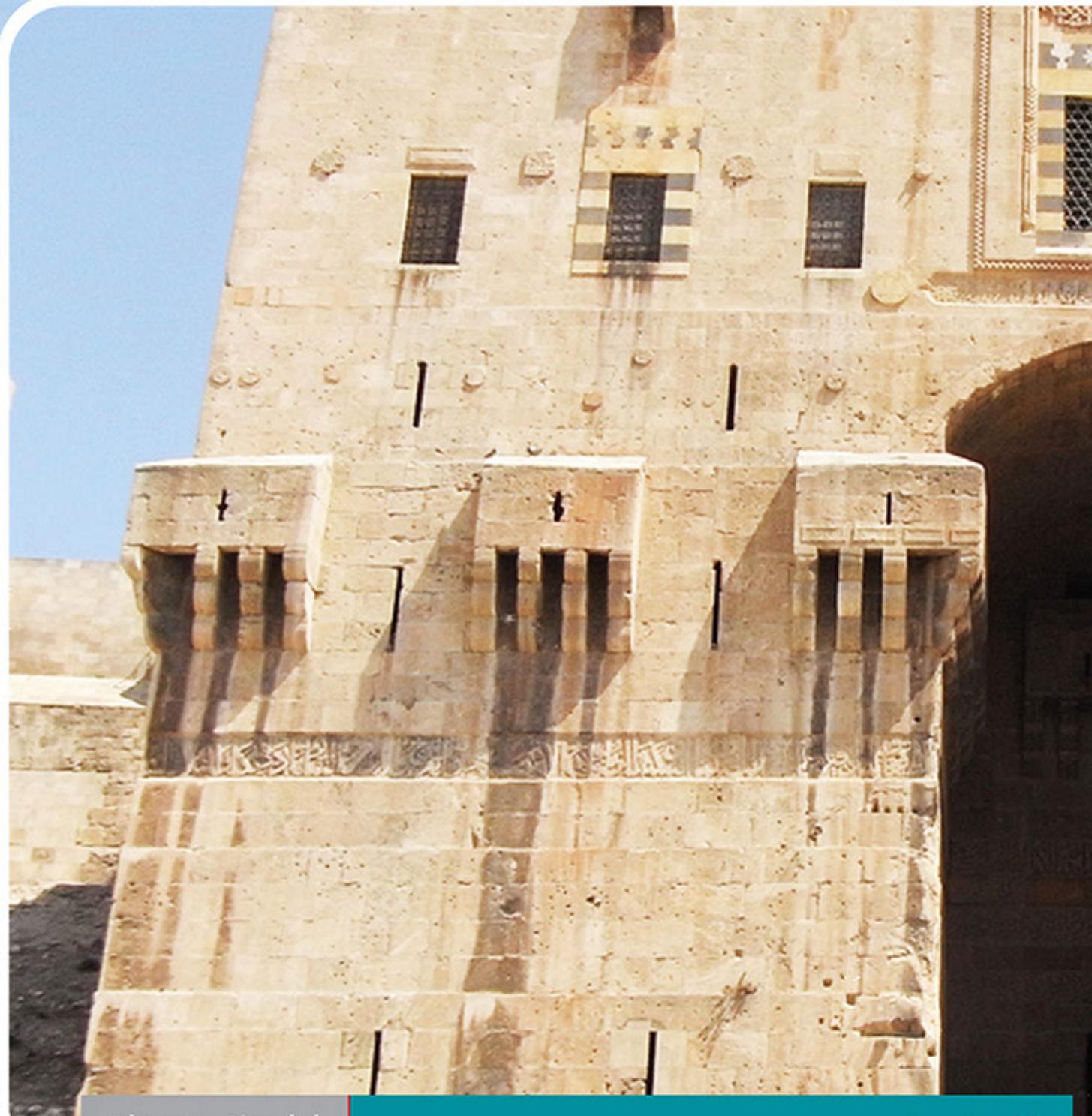
٣١ كانون الأول

٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٨٤,٠٢٤,٨٥٢	٨٦,٤٥١,٠٧٢	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال سنة
٣٢١,٢٥٦,٤١٨	٢٨٠,٦٩٤,٨٣٧	عقود إيجارات تشغيلية تستحق من سنة إلى خمس سنوات
٢٥٣,٤٤٣,٥٣٢	١٥٠,٩٧٤,٨٢١	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال أكثر من خمس سنوات
٦٥٨,٧٢٤,٨٠٢	٥١٨,١٢٠,٧٣٠	
		تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار فروع المصرف.



Aleppo Citadel

قلعة حلب

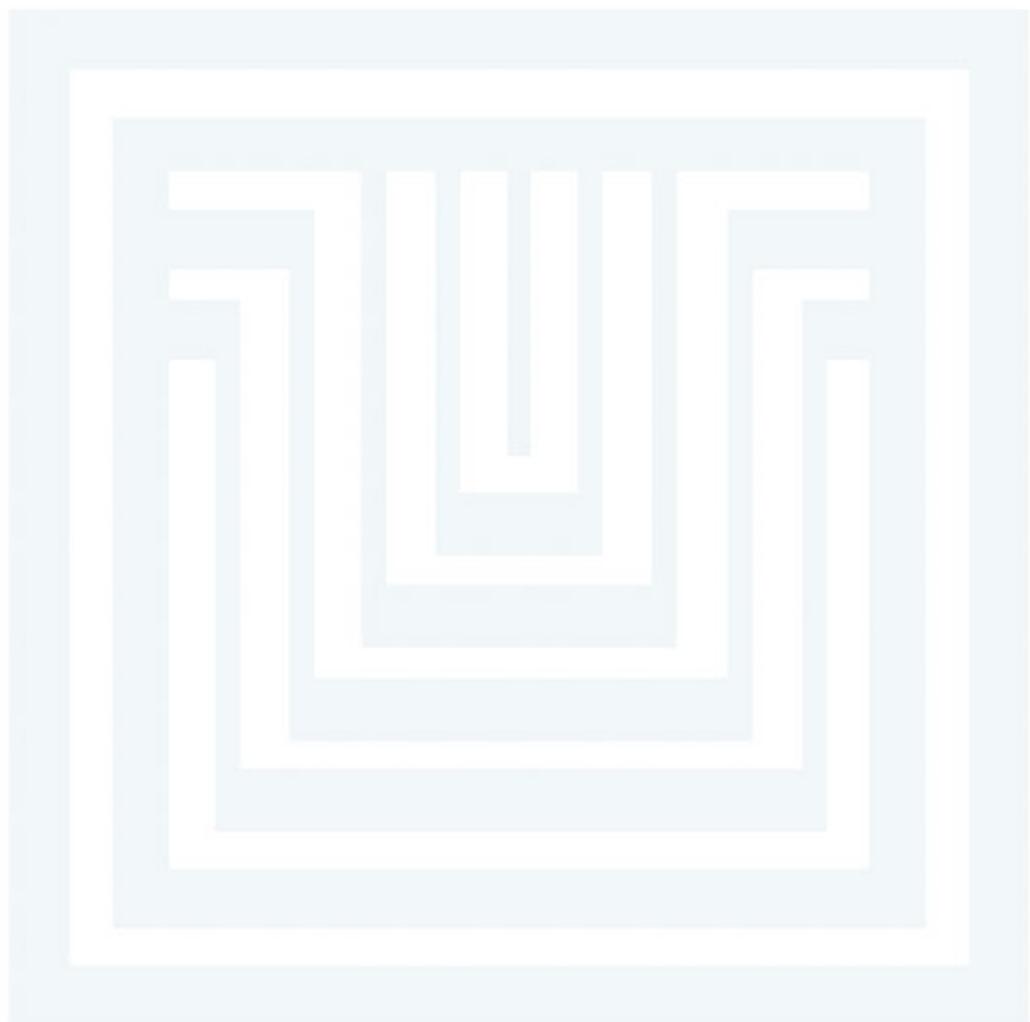


Aleppo Citadel

قلعة حلب



إدارة المخاطر



● مكونات حقوق الملكية

مكونات حقوق الملكية	
5,076,000	رأس المال
424,797	الاحتياطي القانوني
424,797	الاحتياطي الخاص
310,867-	خسائر مرآكمة
113,840-	موجودات غير ملموسة
358,998-	الأموال المنوحة و المستعملة من قبل المساهمين أو الأطراف ذات العلاقة
5,141,889	صافي الأموال الخاصة الأساسية
11,533	50% من الأرباح الغير محققة عن استثمارات مالية متوفرة للبيع
184,660	احتياطي عام على القروض المنتجة
12,238,384	الأرباح المدورة غير المحققة
1,434,577	صافي الأموال الخاصة المساعدة
6,576,466	صافي الأموال الخاصة

● نسبة حقوق الملكية الأساسية إلى إجمالي حقوق الملكية: % ٩٢,٦٢

● استراتيجية المخاطر

| مخاطر الائتمان

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

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

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

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

بالإضافة إلى ذلك، وضع مجلس إدارة البنك المبادئ التوجيهية الرامية إلى تحقيق درجة ربحية مقبولة من أجل ضمان رضى المساهمين في البنك مع مراعاة الظروف الحالية. وعليه، يمنح البنك لعملائه من الدرجة الأولى الذين مازالت أعمالهم قائمة ولم تتأثر بالظروف الحالية تسهيلات انتقائية منتظمة بطريقة تتيح للبنك الرقابة على مدى صحة استخدام التسهيلات الممنوحة.

من جهة أخرى، تتولى الإدارة العامة للبنك مسؤولية تنفيذ الإستراتيجية الانتقائية التي وافق عليها مجلس الإدارة لتطوير سياسات وإجراءات مناسبة تضمن إدارة فعالة للقروض ومخاطر الائتمان. وبالتالي، تلبية لاحتياجات المذكورة أعلاه، قام البنك بتعديل دليل الائتمان بالإضافة إلى سياسات وإجراءات إنتقائية فعالة تتوافق مع متطلبات المرحلة.

يتميز دليل الائتمان بالمرنة وال التجاوب مع الظروف المتغيرة، وبذلك يشكل عملية دينامية ترحب بأية اقتراحات لإجراء تغييرات.

وبصفة عامة، يقوم الدليل على الأهداف التالية:

- تقديم الخطوط العريضة الأساسية لسياسات الائتمان المعمول بها في بنك بيمو السعودي الفرنسي
- تقديم دليل سهل ودقيق لتوجيه الائتمان وإدارة مخاطر الائتمان
- وضع إجراءات موحدة لأنشطة الائتمان في البنك
- مساعدة وتوجيه المسؤولين والتنفيذيين في إدارة المخاطر والائتمان على تطوير محفظة قروض ذات جودة عالية
- وضع معايير دنيا لممارسات انتقائية سليمة تضمن جودة محفظة التسليفات
- تحديد الضمانات والكافالات المقبولة
- تحديد وإنشاء السلطات الانتقائية
- تحديد ووضع القيود الانتقائية
- تحديد وظائف ومسؤوليات موظفي الائتمان والمخاطر، لا سيما وظائف التسويق والائتمان في الإقراض
- تحديد و وضع وتنفيذ نظام مستمر وفعال لإدارة الائتمان وتوفير الأدوات والتقنيات لمراقبة استخدام التسهيلات الممنوحة
- وضع سياسات وإجراءات البنك لتحديد ومراقبة الحسابات المصنفة



في الواقع، يحدد الدليل الشروط المناظة بموظفي الائتمان والسلطات المخولة بالموافقة على التسليفات في البنك وذلك على صعيد التقييم الفعال والموافقة على كل طلب ائتمان، كما والمراقبة المستمرة لأداء المقترض والسيطرة على المخاطر المرتبطة بالتسهيلات المقدمة.

| مخاطر السوق

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

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

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

إلى ذلك، حدد مجلس إدارة البنك بشكل واضح ملامح المصادر والمؤسسات المالية التي يستطيع البنك وضع أموال فيها. وفي واقع الأمر، يتمتع مراسلو بنك بيبيو السعودي الفرنسي بتصنيفات ائتمانية جيدة من قبل وكالات التصنيف الدولية.

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

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

وخلال العام ٢٠٠٩، تم تأسيس لجنة ائتمانية جديدة لإدارة توظيفات البنك يتمثل دورها في تقييم واتخاذ القرارات بشأن كل عملية مع أي بنك أو مؤسسة مالية مراسلة سواء داخل أو خارج الميزانية.

| المخاطر التشغيلية

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

تم اعادة تفعيل وظيفة ادارة المخاطر التشغيلية خلال العام ٢٠١٢

وحددت إستراتيجية المخاطر التشغيلية ما يلي:

- تعريف المخاطر التشغيلية
- تحديد هامش المخاطرة التي يستطيع البنك تحملها
- الدرجة والطريقة التي يتم فيها التخفيف من آثار المخاطر التشغيلية ونقلها إلى خارج البنك
- المبادئ التوجيهية لتحديد وتقييم ورصد ومراقبة المخاطر التشغيلية.

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

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

إلى ذلك ان البنك في صدد اعداد سجل للمخاطر ، ويحدد هذا السجل ما يلي:

- المخاطر التي يتعرض لها البنك
- دوافع المخاطرة بالنسبة لكل خطر
- المخاطر الكامنة
- احتمال وقوع كل خطر
- تأثير كل خطر
- المجال ووحدة الأعمال المعرضة للخطر وصاحب الخطر

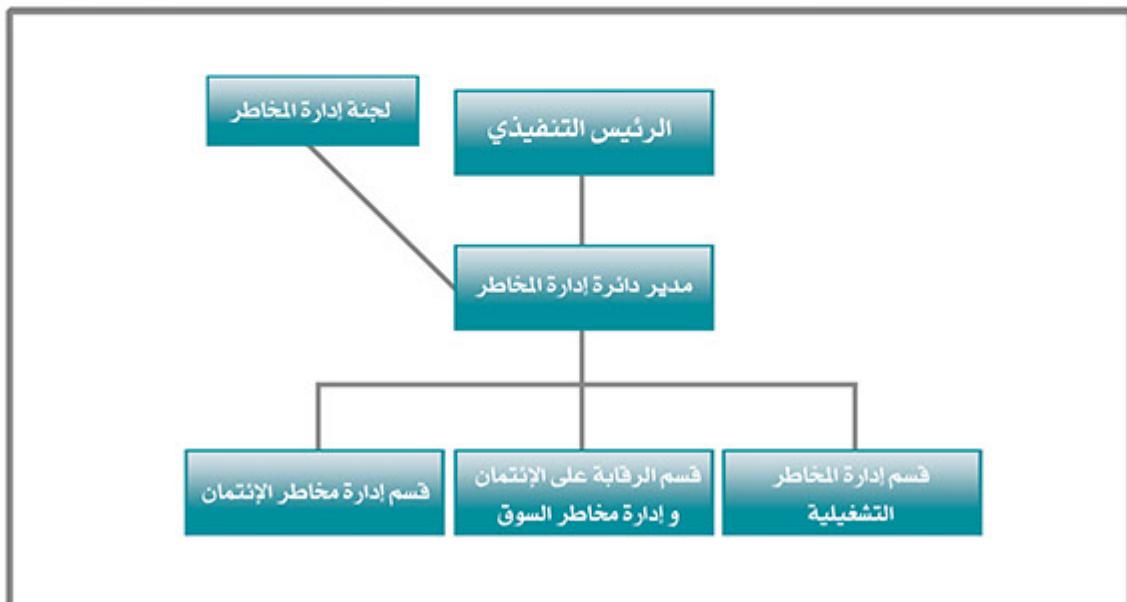
خلال العام المنصرم ٢٠١٢ قامت ادارة المخاطر التشغيلية باكمال عدة مهام لتغطية المخاطر التشغيلية في فروع المصرف و بعض أقسام الادارة العامة.

في خطة العمل للعام ٢٠١٣ سوف تقوم ادارة المخاطر التشغيلية باكمال مهام اضافية لتغطية المزيد من المخاطر التشغيلية في أقسام المصرف.



● الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر

يأتي الهيكل التنظيمي العام لدائرة إدارة المخاطر على الشكل التالي:



● سياسات البنك المتعلقة بالضمادات والكافلات

بصفة عامة، يتبنى بنك بيبيو السعودي الفرنسي نهجاً محافظاً في استخدام الضمادات والكافلات التي يقدمها المفترضون للتخفيف من مخاطر الائتمان. وكقاعدة عامة، لا يتم اعتماد أي طلب ائتمان على أساس الضمادات والكافلات المتاحة التي ينظر إليها دائماً باعتبارها مخرجاً ثانياً للبنك.

وتشمل السياسات التي توجه الموافقة على الضمادات والكافلات ما يلي:

- يجوز منح التسهيلات الائتمانية بدون ضمادات. ومع ذلك، فمن الأفضل دائمًا الحصول على ضمادات أو كفالات للتخفيف من مخاطر الائتمان وضمان مخرج ثان.
- ينبغي دائماً تأمين ضمانة قوية عند منح تسهيلات لتمويل المشاريع أو عند منح تسهيلات ائتمانية على المدى المتوسط والطويل.
- ينبغي دائماً الحصول على الكفالة الشخصية للشركاء محدودي المسؤولية في ما يخص شركات التوصية البسيطة، ما لم تتوفر ضمانة قوية أخرى.
- ينبغي دائماً الحصول على الكفالة الشخصية لكتاب المساهمين في ما يخص الشركات المساهمة، ما لم تتوفر كفالة قوية أخرى.
- يكون التأمين على تغطية الخسائر إلزامياً في حال قرر البنك رهن أي نوع من الأصول لصالحه. بالإضافة إلى ذلك، إن التأمين على تغطية الحرائق والأضرار إلزامي للمصانع والمخازن التي تحتوي على مواد قابلة للاشتعال.

- ينبغي أن تكون كافة الضمانات و الكفالات التي يتلقاها البنك واجبة النفاذ، سليمة و مقبولة من الناحية القانونية. و عليه، فإن موافقة إدارة الشؤون القانونية إلزامية كما يجب أن تجمع رسوم الطوابع و تحصل على الفور. للتأكد على هذه النقطة، يجب على إدارة الشؤون القانونية الموافقة دائمًا على شكل ومضمون الضمانات و الوثائق الداعمة للتأكد من أنها صالحة وقابلة للتنفيذ من الناحية القانونية.
- يجب مراقبة تقييم الضمانات مع مستوى الضمانات الموفق عليه. كما يجب إعادة تقييم الضمانات دورياً وتحقق من أي قصور أو وثائق مطلوبة.
- يجب إعادة تقييم الضمانات و الكفالات عند تجديد التسهيلات الائتمانية
- يجب إعادة النظر في الكفالات المستلمة وتجديدها قبل شهر على الأقل من موعد استحقاقها
- يجب تقديم كافة الضمانات و الوثائق القانونية في شكلها النهائي من قبل العميل قبل الإفراج عن أية أموال
- يجب إحالة كافة النصوص غير العادية من خطابات الضمان إلى لجنة الائتمان للحصول على الموافقة على النص قبل الإصدار
- يجب أن توافق لجنة الائتمان على كافة خطابات الضمان ذات الصلاحية غير محددة المدة، أي عندما يكون تاريخ انتهاء خطاب الضمان غير محدد بوضوح، كما يجب أن تكون تلك الخطابات ممنوعة مقابل ضمانة محكمة.
- يجب أن تغطي أية كفالة أو ضمانة تقدم إلى البنك نسبة ١٠٠ بالمائة من التسهيلات الممنوعة بالإضافة إلى مبلغ الفائدة والرسوم الأخرى المستحقة على التسهيلات المذكورة لكامل مدتها. على أية حال، إن تغطية الفوائد لمدة ٣ سنوات تكون مقبولة بالنسبة إلى التسهيلات طويلة المدى في حال توفر رهن على الموجودات.
- يجب دائمًا أن تكون الكفالات الصادرة عن شخص أو شركة والتي يتلقاها البنك مرفقة بحالة الضامن المالية مع تفاصيل عن قيمة موجوداته الصافية (الأصول، الالتزامات المصرفية، إلخ).
- تتراوح تغطية الضمانات و الكفالات المقبولة بالنسبة إلى البنك من ١٠٠ إلى ٢٠٠ بالمائة على أساس نوع الضمانة المقدمة من قبل المقرضين
- بناءً على الإستراتيجية والسياسات والإجراءات الائتمانية في البنك، لطالما كان اعتبار الكفالة أو الضمانة للحد من تعرض البنك تجاه المفترض المحدد متوافقاً مع قوانين السلطات النقدية السورية وأفضل الممارسات المصرفية الدولية.

كما في الأعوام السابقة، طبق البنك في عام ٢٠١١ توجيهات القرارات رقم ٥٩٧ و ٦٥٠ الصادرة عن مجلس النقد والتسليف. ويبين الجدول التالي ممارسات بنك بيبيو السعودي الفرنسي في النظر في الضمانات و الكفالات المقبولة وقابلة للتنفيذ من الناحية القانونية في الحد من تعرض البنك تجاه المقرضين.



● تصنیف التسهیلات الائتمانیة

يجري تصنیف التسهیلات الائتمانیة بین القروض المتنجة والقروض غیر المتنجة بما یتوافق مع قرارات مجلس النقد والتسلیف ذوات الأرقام ٥٩٧ و ٦٥٠ و ٩٠٢ والملحقات الخاصة بها. توفر المراجع التالية في بنك بیمو السعودي الفرنسي تلییة لمتطلبات إجراء تقيیم القروض:

- تقریر أسبوعی یعدّه قسم الرقابة على الائتمان وتبين كافة التجاوزات والأرصدة المستحقة وغير المدفوعة.
- تقاریر شهريّة یصدرها قسم الرقابة على الائتمان تبین أية وثائق معلقة أو مؤجلة على أي حساب.
- تقاریر شهريّة یصدرها قسم الرقابة على الائتمان وتبين التسهیلات الائتمانیة المستحقة وغير المجددة.
- تقاریر شهريّة یصدرها قسم الرقابة على الائتمان وتبين التسهیلات الائتمانیة المعاد هيكلتها / جدولتها.
- مراجعة شهريّة من قبل قسم الرقابة على الائتمان لرموز تصنیف المخاطر وفقاً للقوانين الساریة. ترکز هذه المراجعة بشکل رئیسي على ما یلي:
 - حركة الحسابات وتواریخ التوقف عن الدفع
 - الوثائق الناقصة
 - تجديد التسهیلات الائتمانیة
 - إعادة جدولة أو هيكلة التسهیلات الائتمانیة
 - تعليقات وأراء أقسام الأعمال ودائرة إدارة المخاطر حول الحسابات.

● التخفیف من مخاطر الائتمان

تبدأ عملية التخفیف من مخاطر الائتمان منذ المراحل الأولى من الشروع في أي علاقه مع عميل جديد.

على النحو المفصل أعلاه، إن استراتیجیة الائتمان التي وضعها مجلس إدارة بنك بیمو السعودي الفرنسي إضافة إلى السياسات والإجراءات الائتمانیة تمثل أول عملية تخفیف كونها توفر مبادئ توجیهیة لما یلي:

- كيفية التعامل مع العملاء الرئیسین
- كيفية تقيیم مخاطر الائتمان
- كيفية اقتراح التسهیلات الائتمانیة المناسبة
- كيفية اقتراح مخارج ثانیة مناسبة وقویة

● كيفية مراقبة التسهيلات الائتمانية

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

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

إضافة إلى ذلك، يتم تعين شخص محدد لكل عميل في بنك بيبيو السعودي الفرنسي يُمنَح تسهيلات ائتمانية ويتولى هذا الشخص المعين والمسئَل "مسؤول أو مدير العلاقات" مسؤولية متابعة كامل إجراءات البنك مع العميل.

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

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

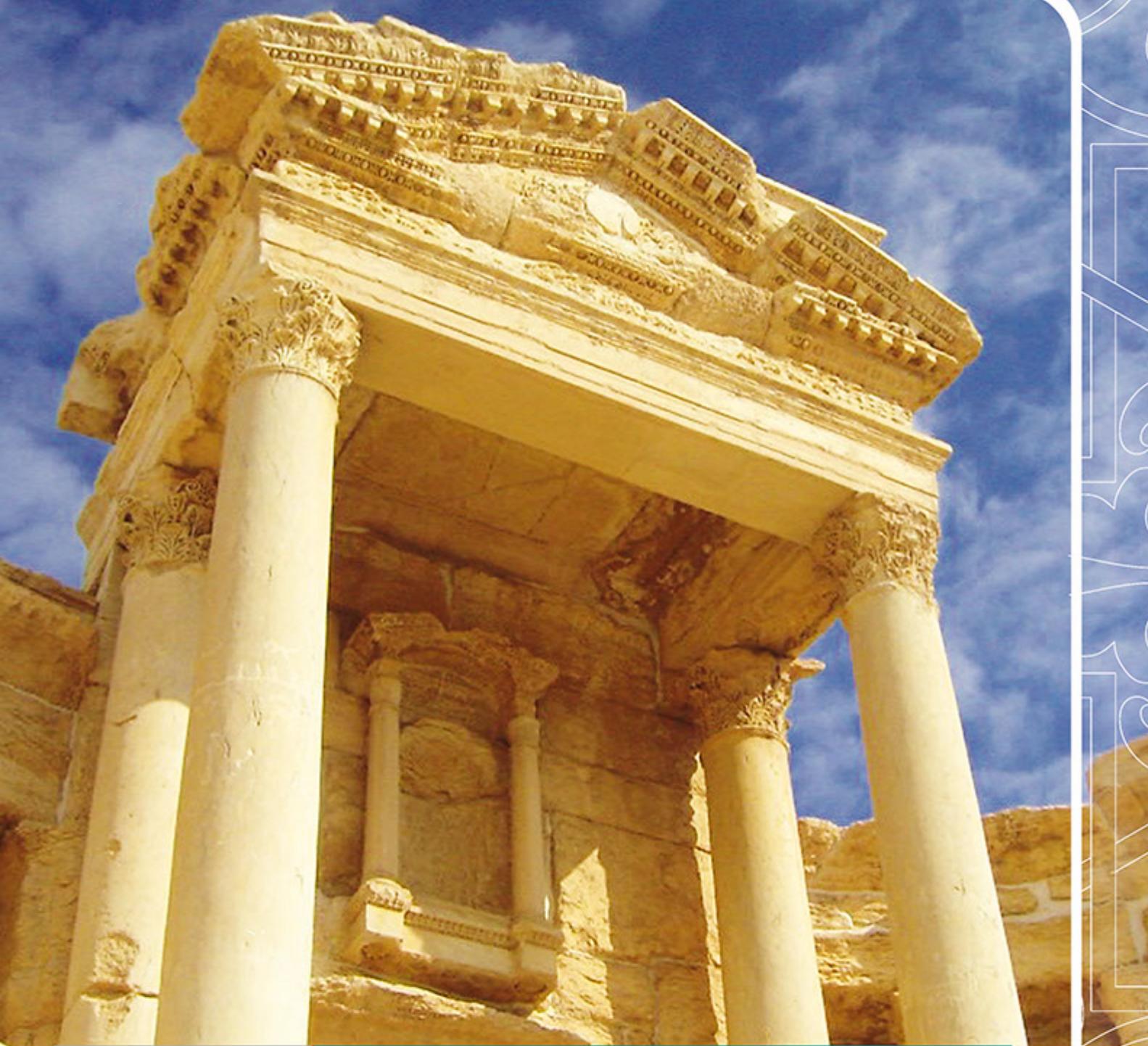
وعلاوة على ذلك، تجري أنشطة الائتمان في بنك بيبيو السعودي الفرنسي في بيئة آمنة وسليمة حيث يطبق مبدأ فصل الواجبات بدقة مع الحرص على غياب تام لتضارب المصالح. إلى ذلك، يتم اختيارقوى العاملة المشاركة في أنشطة الائتمان بعناية ببناء على خلفية تعليمية كافية وخبرة مناسبة في مجال الائتمانات المصرفية. هذا وتقوم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

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

- مهام ومسؤوليات كل طرف مشارك في أنشطة الإقراض في البنك
- التنظيم العام لأنشطة الإقراض



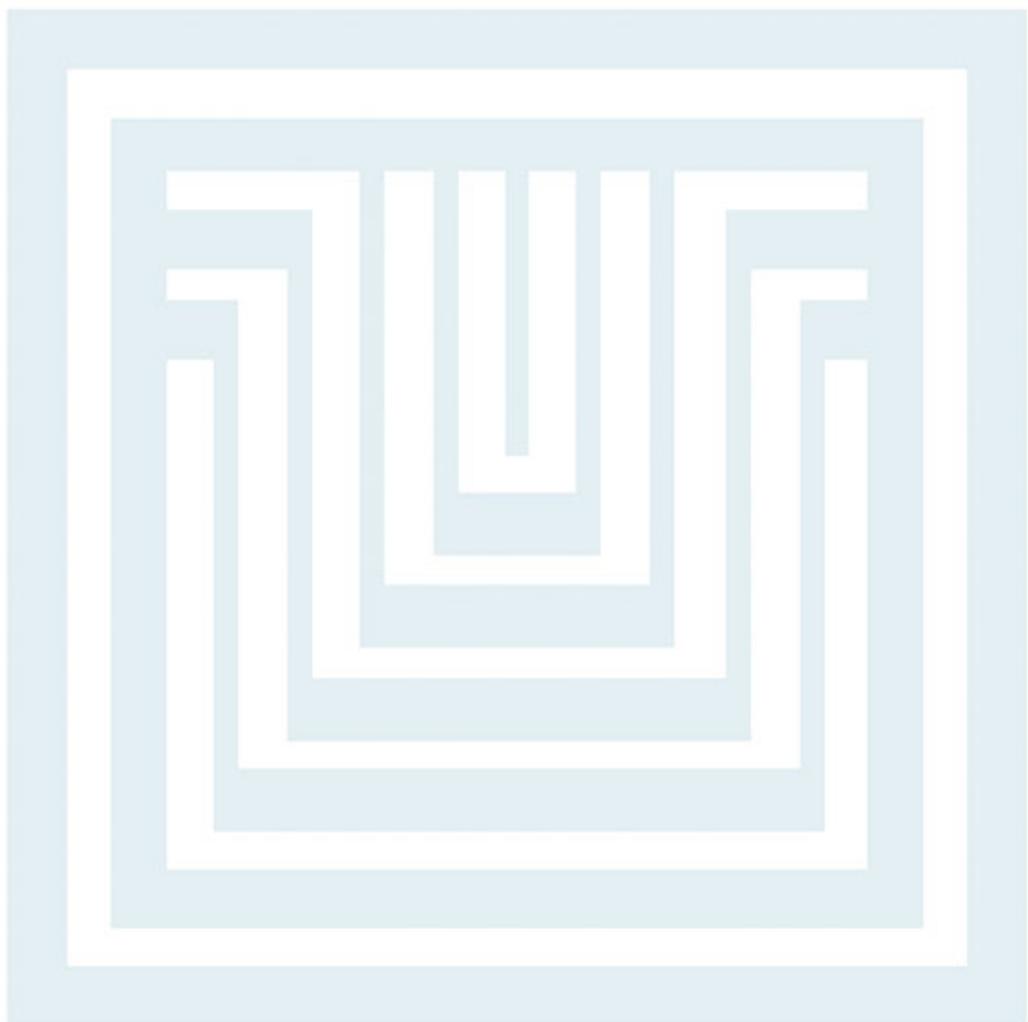
- عمليات الموافقة على الائتمان فيما يخص كل من الشركات، الأعمال التجارية، وائتمانات التجزئة
- صلاحيات "سلطات الموافقة" على الائتمان
- المبادئ الأساسية لقياس مخاطر الائتمان
- عملية بدء الائتمان مع التركيز على مبدأ إعرف عميلك وعلى المعايير التسويقية والأخلاقية وعلى أنشطة الإقراض المقيد
- توزيع التسهيلات الائتمانية من حيث:
 - العميل الواحد
 - الموقع الجغرافي
 - آجال الاستحقاق
 - نوع الائتمان
 - نشاط المفترض (القطاع)
 - التغطية
- أنواع التسهيلات وأجال الاستحقاق المقبولة
- عملية تقييم الائتمان
- الضمانات والكفاليات المقبولة وما يستتبعها من الإدارة والمراقبة
- وثائق الائتمان
- الحفاظ على الملفات الائتمانية والقانونية وملفات توثيق الضمانات
- تخصيص رموز تصنيف المخاطر
- محتويات ملفات الائتمان
- مراقبة ومراجعة الائتمان
- الامتثال
- التقارير



Palmyra

تدمر

الرقابة الداخلية



الرقابة الداخلية:

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

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

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

وتتضمن الإجراءات الأساسية التالي:

| تفويض بالصلاحيات ضمن الحدود الموضوعة من قبل مجلس الإدارة

صلاحيات بإدارة وتنفيذ مجموعة من الوظائف والمسؤوليات تتعلق بالأداء المالي تماشياً مع الخطط الموضوعة، وتفويض النفقات الرأسمالية إلى المدير العام التنفيذي ضمن الحدود التي وضعها المجلس. ويتجوب على الأفراد عند تفويضهم بالصلاحيات من قبل مجلس الإدارة، وضع توزيع مناسب وواضح للمسؤوليات الكبرى والإشراف على إنشاء ومتابعة نظم الرقابة الملازمة لهذه الأعمال. كما يتطلب التعيين والتوظيف بمناصب إدارية عليا ضمن بنك بيبيو السعودي الفرنسي موافقة مجلس الإدارة.

المقاييس العامة:

تم إنشاء المقاييس لإعداد التقارير الوظائفية والعملية والمالية عبر لجان إدارية خاصة ليتم تطبيقها ضمن بنك بيبيو السعودي الفرنسي، والتي تستكمل بالمقاييس العملية الموضوعة من قبل الإدارة حسب طبيعة العمل والموقع الجغرافي.

| تحديد المخاطر والرقابة:

وضعت الأنظمة والإجراءات ضمن بنك بيبيو السعودي الفرنسي لتحديد والتحكم والإبلاغ عن المخاطر الكبرى، والتي تتضمن الائتمان والسوق والسيولة ورأس المال والإدارة المالية والسمعة والاستراتيجية واستمرارية العمليات ومخاطرها التي



تتضمن المحاسبة والضرائب والامتثال والالتزام بالقوانين والأنظمة والتوكيل وأمن المعلومات والنظم وعمليات الاحتيال والمخاطر الفردية.

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

قسم المخاطر التشغيلية وإدارة الرقابة:

يجتمع قسم المخاطر التشغيلية وإدارة الرقابة التابع لإدارة المخاطر مرة كل ثلاثة أشهر لرصد حالة مخاطر العمليات لبنك بيبيو السعودي الفرنسي، ولمراجعة التطبيقات العملية الفعالة لإدارة هذه المخاطر.

بعد القسم التقارير الفصلية لحالة مخاطر العمليات للمصرف والتي تتضمن رقابة الأداء مقابل الانجذاب للمخاطر، وأهم المخاطر الناشئة وقضايا الرقابة ومخاطر الخسائر التشغيلية ومؤشرات المخاطر الأساسية.

التقارير المالية:

يتم التحكم في عملية إعداد التقارير المالية لإعداد التقرير المالي السنوي للعام ٢٠١١ باستخدام بنية توقيفية محاسبية، والتي تصدر عن مجموعة من المحاسبين ضمن تعليمات مفصلة عن متطلبات إعداد التقارير. والتي يتم إنشاؤها من قبل فريق الحسابات لجميع الأقسام المعنية بهذه التقارير ضمن المصرف قبل نهاية الفترة المحددة لكل تقرير. ويخضع تقديم المعلومات المالية من كل قسم أعد تقريره المالي للمصادقة من قبل المسؤول المالي، كما ويتم إجراء المراجعات التحليلية على هذه التقارير.

التغيرات في ظروف وممارسات السوق

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

كان التركيز خلال العام ٢٠١١ على:

- حصر الانجذاب للمخاطر وتكتيف عمليات الاختبار ضمن أعمال بنك بيبيو السعودي الفرنسي من خلال عملية إعادة تقييم وتحديد المخاطر والتنبؤ للمخاطر المستقبلية
- أهم وأحدث مستجدات المخاطر الناشئة تتطلب عدة مراجعات وأوراق خاصة حول المخاطر الرئيسية، والتي قدمت خلال اجتماعات مديرية المخاطر ومجلس الإدارة
- إدارة المخاطر الجيوسياسية
- إدارة وتقليص المخاطر الاقتصادية الغير مؤكدة ضمن الأسواق الرئيسية
- تقليل مخاطر المعلومات

| الخطط الاستراتيجية

يتم إعداد الخطط الاستراتيجية الدورية لتسخير مختلف الأعمال والوظائف بكلفة المناطق الجغرافية ضمن إطار الاستراتيجية العامة للمصرف. كما ويتم إعداد وتبني خطة التشغيل المتداولة لمختلف وظائف التشغيل لبنك بيبيو السعودي الفرنسي، والمعدة على أساس تحليلية مفصلة لتجنب المخاطر، كما وتحديد نوع وحجم المخاطر المحتملة خلال تطبيق هذه الخطط الاستراتيجية، وتحديد التأثيرات المالية المحتملة لأعمال البنك الرئيسية.

| أنظمة الحكومة:

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

| عمليات تقييم المعلومات

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

| الإدارة التنفيذية:

تقوم مسؤولية الإدارة التنفيذية على وضع القوانين والإجراءات والمقاييس للمخاطر التالية: الائتمان والسوق والسيولة ورأس المال والإدارة المالية والسمعة واستمرارية العمل ومخاطر التشغيل (تتضمن المحاسبة والضرائب، الالتزام بالقوانين، الامتثال، أمن المعلومات، الأمان والاحتيال، الأنظمة والمخاطر البشرية) صلاحيات المباشرة بالاقراض والتعرض لمخاطر السوق مخولة ضمن حدود لمديرية التسليف والائتمان. كما و تتم دراسة ملفات الاقراض وتحديد واحاطة كافة جوانب ومستويات المخاطر والتركيز عليها من خلال اعداد تقرير موحد وشامل لهذه الملفات.

| المراقبة المصرفية:

لضمان تحقيق كافة البنود السابقة قامت إدارة بنك بيبيو السعودي الفرنسي التنفيذية بتأسيس قسم المراقبة المصرفية الذي يتبع إداريا إلى مدير العمليات التنفيذي ، هذا القسم يعتبر من أدوات المراقبة الخاصة بالإدارة يقوم بتقديم تقارير مفصلة عن مختلف أوجه النشاط المالي من فروع و أقسام .

من أهم ميزات هذا القسم هي العمل على التأكد من تنفيذ جميع ما تم ذكره في مختلف التقارير الرقابية الصادرة عن الجهات السابقة و تنبية الإدارة إلى جميع أوجه التقصير (إن وجدت) في معالجة ما تم ذكره إضافة إلى تسليط الضوء على أي ثغرات إضافية و ذلك كله لضمان فعالية الرقابة المصرفية بكل أشكالها.



| التدقيق الداخلي:

إن إنشاء وترسيخ الأنظمة المناسبة للرقابة الداخلية هي من المسؤوليات الأساسية للإدارة. فمهمة التدقيق الداخلي هي رصد فعالية إجراءات الرقابة الداخلية مركزيًا لدى بنك بيبيو السعودي الفرنسي مع التركيز على النواحي الأكثر خطورة للمصرف التي تحددها منهجية تدرج المخاطر.

كما ويقوم مدير التدقيق الداخلي بإطلاع رئيس مجلس الإدارة والمدير العام التنفيذي حول المخاطر المتعلقة بهذا الأمر.

| توصيات التدقيق الداخلي:

تقوم مسؤولية الإدارة التنفيذية على التأكيد من أن توصيات التدقيق الداخلي قد تم التبليغ بها وتنفيذها وفق جدول زمني مناسب ومتافق عليه، كما ويتم إرسال التأكيد على تطبيق هذه التوصيات إلى قسم التدقيق الداخلي .

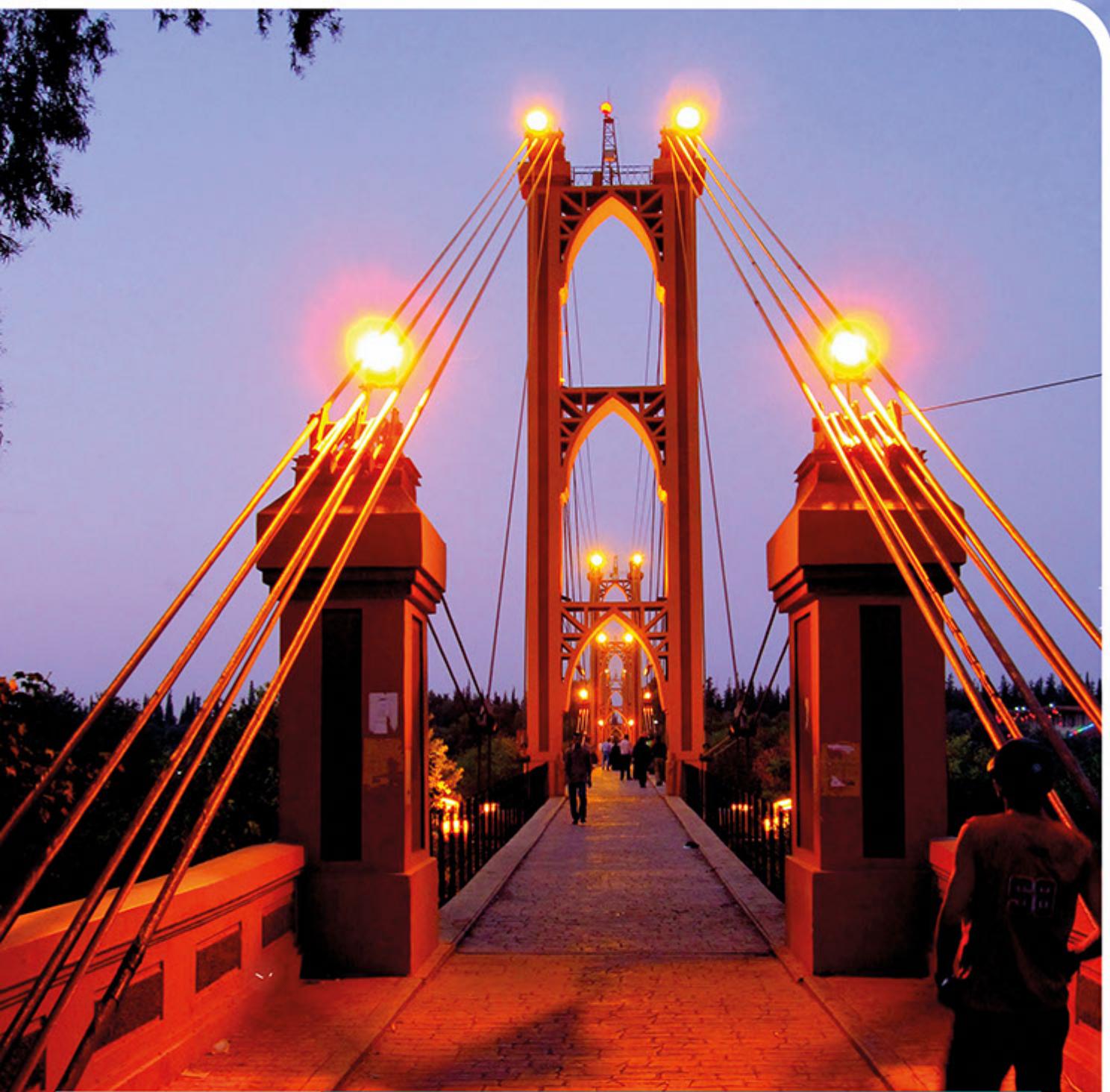
كما ويجب على الإدارة التنفيذية كجزء من عملية التدقيق الداخلي بالتأكيد بشكل دوري على التزام كافة الأقسام بتطبيق التوصيات الهامة المدقق الخارجي من خلال تعليمات ادارية أو مفتش الحسابات القانوني.

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

ترصد لجنة إدارة المخاطر أهم وأنشأ المخاطر والتي قد تؤثر على المصرف وتأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت الإجراءات المحففة التي وضعـت مناسبـة، إضافة إلى الخسائر الغير متوقـعة التي ظهرـت حين وقـوع الحـدث و التي تـشير إلى التـغيرات المـوجـودـة في إطار الرقـابة، أو في التـقـيد بـسيـاسـات بنـك بيـبيـو السـعـودـي الفـرنـسي، فـتـسـتـعـرض لـجـنـة إـداـرـة المـخـاطـر هـذـه التـقارـير الخاصة والمـعدـة بـطـلب من الإـداـرـة، لـتـقـوم بـالـتـحـلـيلـات الـلاـزـمـة وأـخـذ الـاحـتـياـطـات الـضـرـورـية .

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

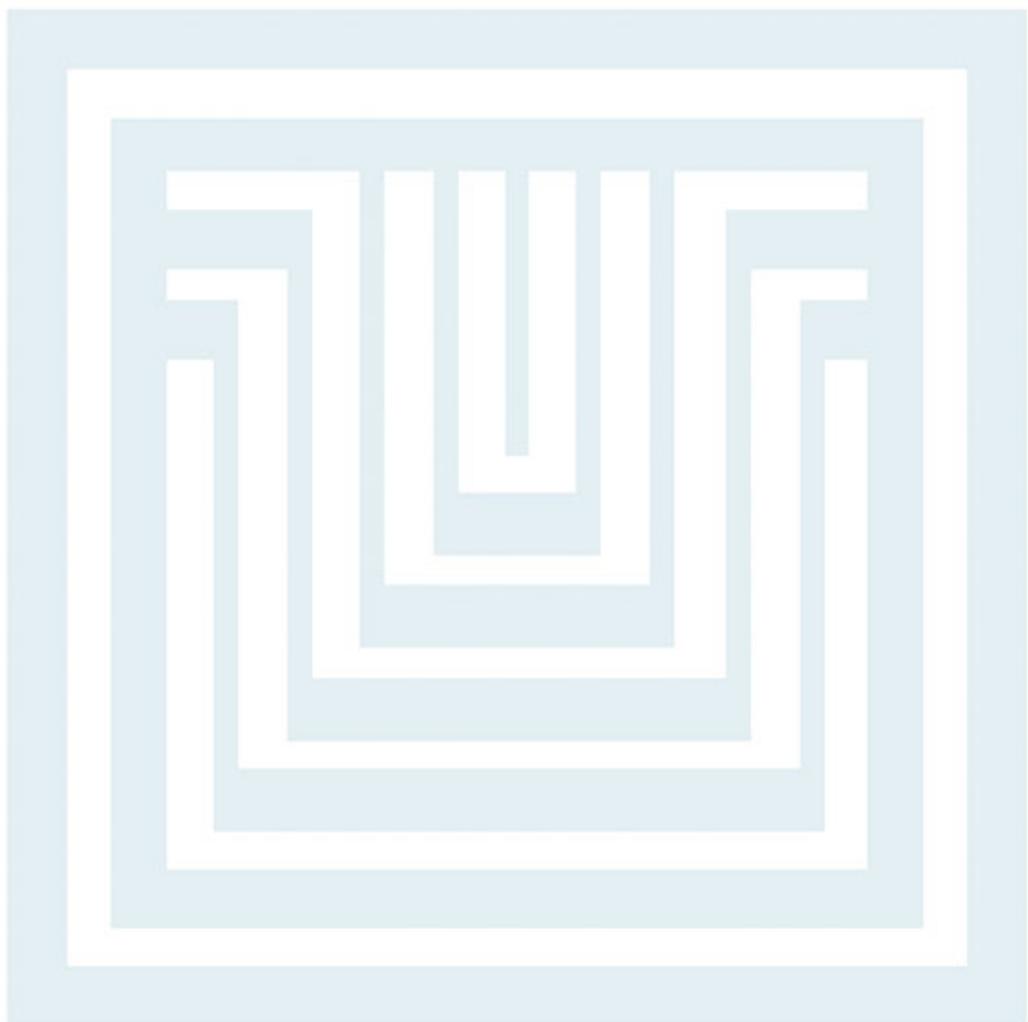
ولا تشمل هذه التقارير الشركات التابعة أو الفرعية، فقد تلفت لجنة إدارة المخاطر التأكيد من الإدارة التنفيذية باتخاذ أو أنها بقيد اتخاذ الإجراءات اللازمة لمعالجة أوجه القصور أو الضعف وتحديدها من خلال أسس وضوابط التحكم.



Deir Al Zour Bridge

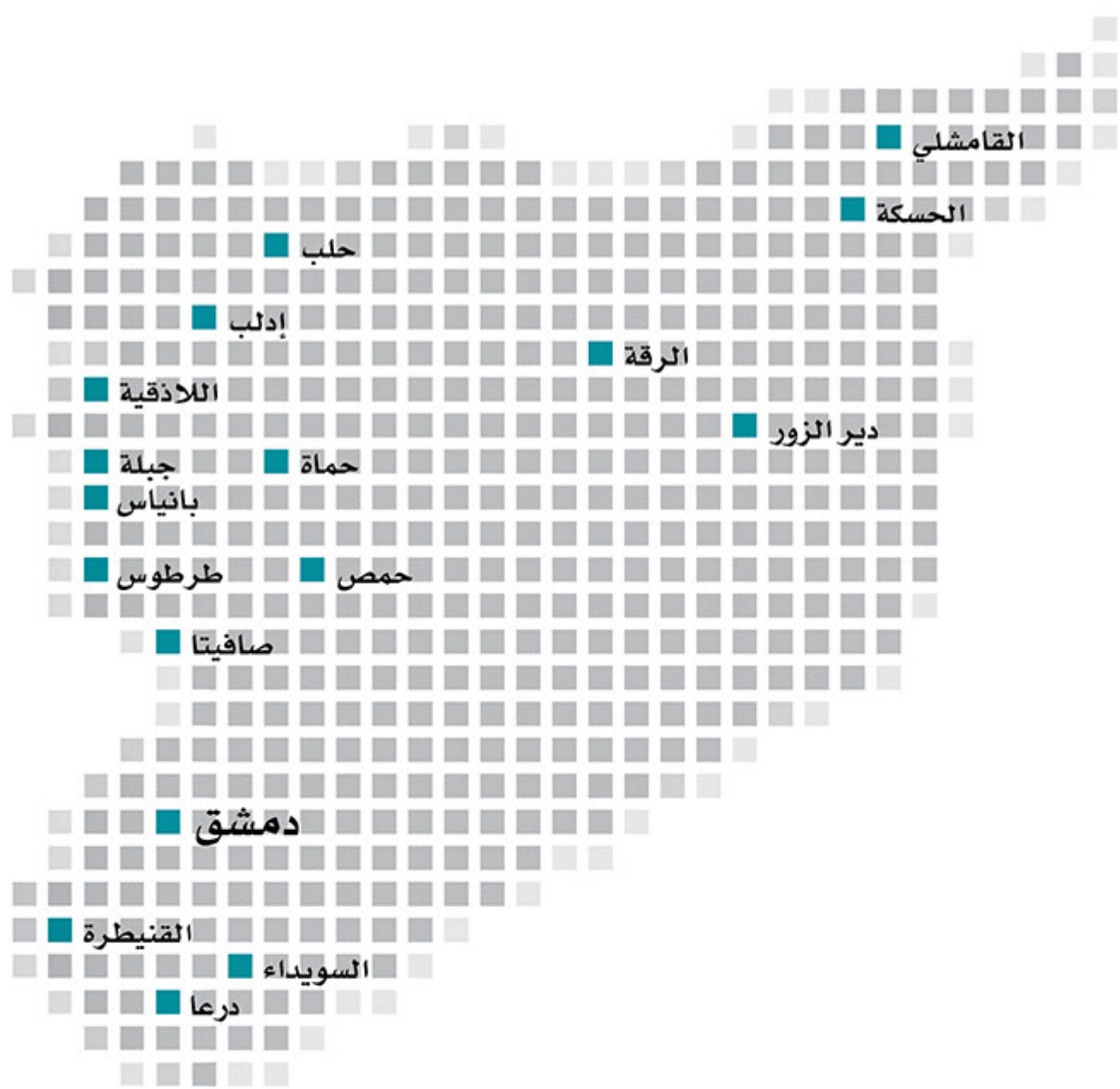
جسر دير الزور المعلق

شبكة الفروع



شبكة الفروع

شبكة الفروع



فرع الرقة الرقة الثكنة - الشارع العام هاتف: 963 31 283871 +	فرع درعا فندق درعا السياحي - دوار البريد هاتف: 963 15 4/210923 +	فرع دمشق - الادارة العامة والمركز الرئيسي الادارة العامة والمركز الرئيسي دمشق - 29 شارع آياز هاتف: 963 11 231 7778 +
فرع حمص شارع البلازا شارع عبد الحميد الدروبي، بناء بلازا هاتف: 963 31 2453 220 +	فرع الحسكة شارع القوتلي - جانب البنك المركزي هاتف: 963 52 227 300 +	فرع دمشق - باب توما شارع أدبب إسحق هاتف: 963 11 543 3056 /7 +
فرع الحضارة شارع الحضارة هاتف: 963 31 278 2010 +	فرع السويداء شارع الرئيس هاتف: 963 16 253 100 +	فرع دمشق - المزة اوستراد المزة ، جانب مشفى الرازي هاتف: 963 11 612 9002 +
فرع وادي النصارى - الحواش شارع المزينة هاتف: 963 31 7448 640 +	فرع حلب فرع العزيزية شارع العزيزية - بناء الدهان هاتف: 963 21 9244 +	فرع دمشق - الحرية شارع ابن خلدون هاتف: 963 11 4437750 +
حسباء المدينة الصناعية هاتف: 963 31 5360375 +	فرع المدينة دوار السبع بحرات هاتف: 963 21 9255 +	فرع دمشق - المالكي شارع أبو جعفر المنصور هاتف: 963 11 3317780 +
فرع حماة شارع القوتلي - ساحة دار الحكومة هاتف: 963 33 241 5-4/692 +	فرع المحافظة دوار المحافظة - جانب نقابة المهندسين هاتف: 963 21 9266 +	فرع دمّر- الجزيرة 26 ب، سوق 10 هاتف: 963 11 3141801 +
فرع اللاذقية شارع 8 آذار هاتف: 963 41 45 7912 +	فرع السليمانية شارع السليمانية هاتف: 963 219277 +	فرع جرمانا ساحة البلدية هاتف: 963 11 5636263 +
اوستراد الثورة - مقابل جريدة الوحدة هاتف: 963 41 1314 +	فرع الفرقان تجميل الفرقان، شارع مساكن الشرطة هاتف: 963 219233 +	دمشق، صحنايا الشارع العام - دوار الساعة هاتف: 963 11 6732250 +
مكتب مرفا اللاذقية	فرع الشيخ نجار المدينة الصناعية هاتف: 963 21 471 4900 +	دمشق، الطبلاني اول طريق الروضة هاتف: 963 11 3353 750 +
فرع طرطوس شارع هنانو - بناء رفول هاتف: 963 43 312 6-5/043 +	فرع ادلب مقابل المصرف المركزي هاتف: 963 23 229650 +	دمشق، عدرا المنطقة الصناعية - جانب مبنى الادارة العامة هاتف: 963 11 5851460 +
شارع المصارف هاتف: 963 43 329301 +	فرع القامشلي شارع الرئيس هاتف: 963 52 447501 +	دمشق، دوما شارع البلدية هاتف: 963 11 5761622 +
صافيتا - الشارع الرئيسي هاتف: 963 43 5/4/3/533822 +	فرع دير الزور الشارع العام - جانب نادي الفتاة هاتف: 963 51 211 899 +	دمشق، العباسين - كورنيش التجارة جاده الحمزة والعباس هاتف: 963 11 4436961 +
مكتب مرفا طرطوس	جبلة جبيلات - الشارع الرئيسي هاتف: 963 41 838557 +	
بانیاس دوار البلدية - بناء وجود هاتف: 963 43 723 553 +		
فرع القنبلة الفرع الرئيسي مدينة البعث - مقابل المحافظة هاتف: 963 14 2234516 +		

بنك بيبيو السعودي الفرنسي

الإدارة العامة - دمشق - سوريا

للتسوية من خلال بنك بيبيو السعودي الفرنسي :
BBSFSYDAXXX (CP MM FX):
 أسواق مالية - MM - عمليات القطع - FX - دفعات تجارية - CP

Ccy	Correspondent Bank	SWIFT/BIC	Account No	CP	FX	MM	Other
AED	National Bank of Abu Dhabi, Abu Dhabi	NBAD AE AA	AE430350000000250009615	CP	FX	MM	
AED	MASHREQ BANK, UAE	BOMLAEAD	AE110330000010195510683	CP	FX		
CAD	Bank of Montreal, Toronto	BOFM CA T2	3144-1035-411	CP			
CHF	Zurcher Kantonalbank	ZKBK CH ZZ	0700-01208373	CP		MM	closed
CHF	Commerzbank AG, Frankfurt am Main	COBA DE FF	400885501700	CP	FX		
DKK	Danske Bank A/S, Copenhagen	DABA DK KK	3996054462	CP	FX	MM	
EUR	BNP Paribas SA, Paris	BNPA FR PP	FR7630004008970006080042726	CP		MM	
EUR	Commerzbank AG, Frankfurt am Main	COBA DE FF	400885501700	CP	FX	MM	
JPY	Commerzbank AG, Frankfurt am Main	COBA DE FF	400885501700				
EUR	Crédit Agricole SA, Paris	AGRI FR PP	20534973000	CP		MM	
EUR	Natixis, Paris	NATX FR PP	06240029000	CP		MM	
EUR	UniCredit SPA, Italy	UNCR IT MM	09954528	CP		MM	Closed
EUR	Bemo Sal, Beirut	EUMOLBBE	LB73009300000001012232001EUR	CP	FX		



Ccy	Correspondent Bank	SWIFT/BIC	Account No	CP	FX	MM	Other
AUD	Bemo Sal , Beirut	EUMOLBBE	LB73009300000001012232001AUD				
CHF	Bemo Sal , Beirut	EUMOLBBE	LB73009300000001012232001CHF				
GBP	Bemo Sal , Beirut	EUMOLBBE	LB73009300000001012232001GBP				
EUR	Bemo Europe , France	BEMOFRPP	01061700131				
GBP	Commerzbank AG , Frankfurt am Main	COBA DE FF	400885501700	CP	FX		
CAD	Commerzbank AG , Frankfurt am Main	COBA DE FF	400885501700				
KWD	Banque Saudi Fransi , Riyadh	BSFR SA RI	2007076215000	CP	FX		
NOK	DNB NOR Bank ASA , Oslo	DNBA NO KK	7001.02.01002	CP		MM	
QAR	Qatar National Bank SAQ , Doha	QNBA QA QA	0001-800390-001	CP		MM	
SAR	Banque Saudi Fransi , Riyadh	BSFR SA RI	2007076215000	CP	FX	MM	closed
SAR	Bank Al Bilad , KSA	ALBISARI	SA9715000999103027460025	CP	FX		closed
SEK	Nordea Bank AB (publ) , Stockholm	NDEA SE SS	39527703255	CP	FX	MM	
JPY	Bank of Tokyo of Mitsubishi , Japan	BOTKJPJT	653-0462098				