



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

إستمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للتسعة
أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013

معلومات عامة عن الشركة:

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

النشاط الرئيسي للشركة: الأعمال المصرفية.

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,000,000,000	5,000,000,000	50,000,000	805

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	رياض بشاره عجي	رئيس مجلس الإدارة		4.5980%
2	مهران يروانت ارتا ويد هازار	نائباً لرئيس المجلس		2.2854%
3	بسام ممدوح معماري	عضو مجلس إدارة		2.0667%
4	يوردان بشاره عجي	عضو مجلس إدارة		1.7749%
5	فريد طلال الخوري	عضو مجلس إدارة		1.5115%
6	نور فيصل الحسيني	عضو مجلس إدارة		0.8386%
7	محمد نزار محمود شبارق	عضو مجلس إدارة		0.2224%
8	سميح سعادة	عضو مجلس إدارة	ممثل عن بنك بيمو لبنان	22.0000%

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

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

BANQUE BEMO SAUDI FRANSI
ROUFAN RUSTOMO
SIGNATURE B1
(R 002 - B1)

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م - سجل تجاري رقم ١٣٩٠١ دمشق - سجل المصارف رقم ٨ - رأس المال المدفوع: ٥.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ ل.س
الإدارة العامة: شارع ٢٩ أيار، ص.ب: ٣١١١٧ دمشق، سوريا - هاتف: ٧٧ ٢٣١ (١١) (٩٦٣) - فاكس: ٧٨ ١٨٧ ٢٣ (١١) (٩٦٣)

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



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	203.93	234.85

ملخص النتائج المرحلية:

الناتج الأولية المقارنة	30- أيلول- 13	31- كانون الأول- 12	التغير %
مجموع الموجودات	124,791,129,145	83,892,286,521	48.75%
حقوق المساهمين	10,196,569,408	6,984,837,656	45.98%
	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012	للفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول
صافي الإيرادات	452,745,906	2,357,610,360	167.47%
صافي الربح قبل الضريبة	(638,814,884)	7,892,194	40725.50%
مخصص ضريبة الدخل	(195,024,544)	107,298,571	-101.60%
حقوق الأقلية في الأرباح	2,599,928	(586,997)	-1036.75%
صافي الدخل	(836,439,356)	115,777,762	2676.71%
ربح السهم	(16.73)	2.32	2671.55%

ملخص لأعمال الشركة و الأحداث خلال الفترة:

- 1- ازدادت حقوق مساهمي البنك بنسبة 45.98 % بالمقارنة مع نهاية عام 2012.
- 2- ازدادت ودائع الزبائن بنسبة 47.93 % بالمقارنة مع نهاية عام 2012.
- 3- انخفضت صافي التسهيلات الائتمانية بنسبة 8.47 % بالمقارنة مع نهاية عام 2012.
- 4- يحتفظ المصرف بنسب سيولة جيدة لمواجهة احتياجات الزبائن في أي وقت من الأوقات

بنك بيمو السعودي الفرنسي

الإدارة العامة

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

BANQUE BEMO SAUDI FRANSI
ROUFAN RUSTOM
SIGNATURE B1
(R 002 - B1)

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م - سجل تجاري رقم ١٣٩٠١ دمشق - سجل المصارف رقم ٨ - رأس المال المدفوع: ٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.
الإدارة العامة: شارع ٢٩ أيار، ص.ب: ٢١١١٧ دمشق، سوريا - هاتف: ٧٨ ٧٧ ٢٢١ (١١) (٩٦٣) - فاكس: ٧٨ ١٨٧ ٢٢ (١١) (٩٦٣)

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

بنك بيمو السعودي الفرنسي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

بنك بيمو السعودي الفرنسي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز
٤-٣	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز
٦-٥	بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز
٩-٨	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز
٦٠ - ١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٣١٩٧٧

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ لبنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية والشركة التابعة له وكل من بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز، بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز، وبيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المرفقة كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

دمشق - سورية

وقيمي والسيمان

٣١ تشرين الأول ٢٠١٣

محمد نصير التميمي



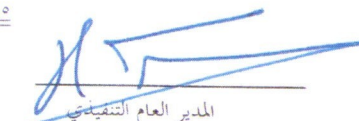
رقم الترخيص / ١٠ ش

اسم شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
تميمي و السيمان-محاسبون قانونيون المدنية المهنية

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

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣		
ل.س.	ل.س.	إيضاح	الموجودات
٢٩,٢٧٦,١٩٣,٠٩٦	٣٣,٠٥٢,٣٦٢,٨٠١	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥,١١٦,٣٦٦,٠٩٩	٢٦,٧٧٠,٦٢٤,٥١٩	٦	أرصدة لدى مصارف
١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠	٤,٥٨٩,٩٥٠,٠٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٧,٨٩٣,٧٣٤	١٠,٩٤٦,٥٣٦	٨	موجودات مالية للمتاجرة
٢٦,٤٢١,٤٨٤,٢٧٠	٢٤,١٨٢,٤٢٦,١٧٣	٩	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٨٠,٧٤٧,٨٤٠	٧٣,٥٠٥,٧٤٠	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦	٣٠,٩٨٥,٢٦٦,٤٤٨	١١	موجودات مالية تحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٥٧٤,٠٣٦,٢١٧	٢,٥١٨,٣٦٦,٩١٠		موجودات ثابتة
١١٣,٨٣٩,٦٣٢	١٠٨,٨١٦,٨٤٦		موجودات غير ملموسة
٢٩٠,٣٨١,٨٣٦	٢٨٨,١٦٤,٠٨٩	١٨-ب	موجودات ضريبية مؤجلة
٥١٨,٦٣٣,٤٦١	١,٠٦٨,٠٥٣,٦٤٥	١٢	موجودات أخرى
٦٤٤,٦٢٠,١٠٠	١,١٤٢,٦٤٨,٤٣٨	١٣	وديعة بمعاملة لدى مصرف سورية المركزي
٨٣,٨٩٢,٢٨٦,٥٢١	١٢٤,٧٩١,١٢٩,١٤٥		مجموع الموجودات
١,٩١٩,٠٧٦,٤٤٦	٣,٣٤٩,٥٥١,١٩٧	١٤	ودائع مصارف
٧٠,٠٦٧,٧٧١,٢٥٩	١٠٣,٦٤٨,٢٢٠,٨٠٣	١٥	ودائع الزبائن
٢,٤٠٧,٥٥٤,٧٦١	٣,٠٢٩,٦٩٧,٩٣٤	١٦	تأمينات نقدية
٣١٤,٣٧٧,٢٦٩	٧٠٠,٤٧٤,٩٧٦	١٧	مخصصات متنوعة
١٣,٥٦٠,٧٧٢	١,٣١٥,٠١١	١٨-أ	مخصص ضريبة الدخل
٨,١١٧,٥٠٠	٦,٧٠٤,٣٧٥	١٨-ج	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,١٠١,٤٤٠,٧٩٠	٣,٧٧٧,١٥٢,١٣٧	١٩	مطلوبات أخرى
٧٦,٨٣١,٨٩٨,٧٩٧	١١٤,٥١٣,١١٦,٤٣٣		مجموع المطلوبات
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢		الإحتياطي القانوني
٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢		الإحتياطي الخاص
٢٣,٠٦٥,٥١١	١٩,٩٨٩,٠١٣	٢١	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٣,٢١٤,٨٠٨,٢٥٠		ربح الفترة
(٣١٠,٨٦٦,٦٢٢)	(٣١٠,٨٦٦,٦٢٢)	٢٢	حسابات متراكمة
١٨٤,٦٦٠,١٩٢	١٨٤,٦٦٠,١٩٢		إحتياطي عام لمخاطر التمويل
١,٢٣٨,٣٨٣,٨٣١	١,٢٣٨,٣٨٣,٨٣١		أرباح مبدورة غير محققة
٦,٩٨٤,٨٣٧,٦٥٦	١٠,١٩٦,٥٦٩,٤٠٨		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٧٥,٥٥٠,٠٦٨	٨١,٤٤٣,٣٠٤		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٧,٠٦٠,٣٨٧,٧٢٤	١٠,٢٧٨,٠١٢,٧١٢		مجموع حقوق الملكية
٨٣,٨٩٢,٢٨٦,٥٢١	١٢٤,٧٩١,١٢٩,١٤٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


المدير العام التنفيذي

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

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

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠١٢	٢٠١٣		
ل.س.	ل.س.		
٢,٣٨٣,٨٦٩,٩٦٠	٢,١٠٦,٩٨٧,٧٧٠	٢٣	الفوائد الدائنة
(١,١٤٦,٥٨٠,٨٥٧)	(١,١٥٥,١١٦,٧٠٠)	٢٤	الفوائد المدينة
١,٢٣٧,٢٨٩,١٠٣	٩٥١,٨٧١,٠٧٠		صافي إيرادات الفوائد
٤٢٨,٥٢٧,٦٥٨	٨٧٨,٣٣٨,٥٤٦		رسوم وعمولات دائنة
(١٦,٠٩٧,٦١٨)	(٢٠٨,٣٤٢,٤٧١)		رسوم وعمولات مدينة
٤١٢,٤٣٠,٠٤٠	٦٦٩,٩٩٦,٠٧٥		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٦٤٩,٧١٩,١٤٣	١,٦٢١,٨٦٧,١٤٥		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
١٨٢,٦١٤,٩٥٢	٤١١,٩٠٠,٢٦٧		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٥٠٨,٠٢٨,٥٩٥	٤,٢٢١,٣٥١,٠٠٠		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
١٠,٦١٨,٥٨٣	٤,٤٣١,١٠٦	٢٥	أرباح موجودات مالية للمتاجرة
٥,٠٣١,٨٠٠	٤,٦٧٩,٥٠٠	٢٦	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٥٩٧,٢٨٧	١٠,٣٦٧,٩١١		صافي إيرادات تشغيلية أخرى
-	٣١,٣٠١,٤٠٣		إيرادات أخرى
٢,٣٥٧,٦١٠,٣٦٠	٦,٣٠٥,٨٩٨,٣٣٢		إجمالي الدخل التشغيلي
(٧٣٦,٦٤٦,٢٠٧)	(٩٧٧,٥٠٦,٨٢٣)		نفقات الموظفين
(١٨٠,١٥٨,٦١٧)	(١٥٦,٩٢٩,٣٤٧)		استهلاكات موجودات ثابتة
(١١,٤٥٥,٧٦٤)	(١٠,٧١٠,٤٨٠)		إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٩٦٩,٦٠٩,٧٨٦)	(١,٣٩٧,٦٥٠,٢٢٣)		مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٣٤,١٦٧,٧٢٠)	(٢٧,١٠٥,٠٨١)		مصروف مخصصات متنوعة
(٧٨,١١٤,٣٧٠)	(٣٦,٧٩٢,٩٤٨)		خسائر أخرى
(٣٣٩,٥٦٥,٧٠٢)	(٤٧٧,١٧٥,٩٧٠)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٣٤٩,٧١٨,١٦٦)	(٣,٠٨٣,٨٧٠,٨٧٢)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٧,٨٩٢,١٩٤	٣,٢٢٢,٠٢٧,٤٦٠		الربح قبل الضريبة
١٠٧,٢٩٨,٥٧١	(١,٧٢٠,٥٢٢)	١٨ - د	صافي (مصروف)/ إيراد ضريبة الدخل
١١٥,١٩٠,٧٦٥	٣,٢٢٠,٣٠٦,٩٣٨		صافي ربح الفترة
			العائد إلى:
١١٥,٧٧٧,٧٦٢	٣,٢١٤,٨٠٨,٢٥٠		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(٥٨٦,٩٩٧)	٥,٤٩٨,٦٨٨		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
١١٥,١٩٠,٧٦٥	٣,٢٢٠,٣٠٦,٩٣٨		
٢,٣٢	٦٤,٣٠	٢٧	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

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

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

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٧١٨,٠٥٩,٧٧٤	٧٩١,٣٧١,٠٠٧	الفوائد الدائنة
(٣٧٨,٧٩٨,٣٠٢)	(٣٦٦,٣٦١,٦١٩)	الفوائد المدينة
٣٣٩,٢٦١,٤٧٢	٤٢٥,٠٠٩,٣٨٨	صافي إيرادات الفوائد
١٤٩,٩٦١,٥٣٤	٣٠٢,٣٨٣,٦٣٦	رسوم وعمولات دائنة
(٥,٨٥٢,٤١١)	(١٥,١٧٩,٦٣٣)	رسوم وعمولات مدينة
١٤٤,١٠٩,١٢٣	٢٨٧,٢٠٤,٠٠٣	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤٨٣,٣٧٠,٥٩٥	٧١٢,٢١٣,٣٩١	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٦٠,٠٦٧,١٠٤	١٨٣,٠٩٠,٩٠٨	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٤٠,١٥٣,٤٦٣)	(٤٧٤,٨٥٨,٣٤٣)	خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(١,١٠٥,٥٤٧)	١,١٢٣,١١٥	أرباح/ (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
٣٥٦,٨٠٠	٢٨,١٠٠	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٣٠,٩٥٧	(١٥٢,٦٦٨)	صافي إيرادات تشغيلية أخرى
-	٣١,٣٠١,٤٠٣	إيرادات أخرى
٥٠٣,٢٦٦,٤٤٦	٤٥٢,٧٤٥,٩٠٦	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٩٨,٤٩١,٦٧٤)	(٤٩٠,٢٠٧,٤٤٣)	نفقات الموظفين
(٦٠,٠٣٥,٤٤٨)	(٥٢,٥٤٨,٧١٣)	استهلاكات موجودات ثابتة
(٣,٨٤٤,٥٤٧)	(٣,٦٤٦,٦٠٦)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٢٣٦,٢١٥,٧٧٩)	(٣٤٨,٩٠٨,٠٤٦)	مصرف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٢٤,٨٠٧,٩٤١)	٨٦٣,٦٠٧	مصرف مخصصات متنوعة
(٢١,٠٤١,٩٠٠)	(١١,٧٩٢,٩٤٨)	خسائر أخرى
(١٢٦,٦٧١,٧١٣)	(١٨٥,٣٢٠,٦٤١)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٦٧١,١٠٩,٠٠٢)	(١,٠٩١,٥٦٠,٧٩٠)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(١٦٧,٨٤٢,٥٥٦)	(٦٣٨,٨١٤,٨٨٤)	الخسارة قبل الضريبة
٣٥,٥٣٢,٩٩١	(١٩٥,٠٢٤,٥٤٤)	صافي (مصرف)/ إيراد ضريبة الدخل
(١٣٢,٣٠٩,٥٦٥)	(٨٣٣,٨٣٩,٤٢٨)	صافي خسارة الفترة
		العائد إلى:
(١٣٢,٥٦١,٠٣٩)	(٨٣٦,٤٣٩,٣٥٦)	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٢٥١,٤٧٤	٢,٥٩٩,٩٢٨	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
(١٣٢,٣٠٩,٥٦٥)	(٨٣٣,٨٣٩,٤٢٨)	
(٢,٦٥)	(١٦,٧٣)	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

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

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١١٥,١٩٠,٧٦٥	٣,٢٢٠,٣٠٦,٩٣٨	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
-	(٣,٥٩٧,٨٥٠)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	١,٤١٣,١٢٥	التغير في مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	(٤٩٧,٢٢٥)	التغير في موجودات ضريبية مؤجلة
<u>١١٥,١٩٠,٧٦٥</u>	<u>٣,٢١٧,٦٢٤,٩٨٨</u>	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
١١٥,٧٧٧,٧٦٢	٣,٢١١,٧٣١,٧٥٢	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(٥٨٦,٩٩٧)	٥,٨٩٣,٢٣٦	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>١١٥,١٩٠,٧٦٥</u>	<u>٣,٢١٧,٦٢٤,٩٨٨</u>	

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

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

بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز / تابع

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
(١٣٢,٣٠٩,٥٦٥)	(٨٣٣,٨٣٩,٤٢٨)	صافي خسارة الفترة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى:
		البند التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
-	٨١٠,٨٩٠	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	-	التغير في مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	(٢٢٣,٥٩٨)	التغير في موجودات ضريبية مؤجلة
(١٣٢,٣٠٩,٥٦٥)	(٨٣٣,٢٥٢,١٣٦)	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
(١٣٢,٥٦١,٠٣٩)	(٨٣٦,٠٠٠,٨٤٥)	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٢٥١,٤٧٤	٢,٧٤٨,٧٠٩	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
(١٣٢,٣٠٩,٥٦٥)	(٨٣٣,٢٥٢,١٣٦)	

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

العائد إلى مساهمي المصرف										
رأس المال	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي الخاص	احتياطي عام لمخاطر التمويل	القيمة العادلة للمتوفرة للبيع	ربح الفترة	/ أرباح مدورة محققة	(خسائر متراكمة)	التغير المتراكم في		
								القيمة العادلة	أرباح مدورة غير محققة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٢٣,٠٦٥,٥١١	-	(٣١٠,٨٦٦,٦٢٢)	١,٢٣٨,٣٨٣,٨٣١	٧,٠٦٠,٣٨٧,٧٢٤	٧٥,٥٥٠,٠٦٨	٦,٩٨٤,٨٣٧,٦٥٦
-	-	-	-	(٣,٠٧٦,٤٩٨)	٣,٢١٤,٨٠٨,٢٥٠	-	-	٣,٢١٧,٦٢٤,٩٨٨	٥,٨٩٣,٢٣٦	٣,٢١١,٧٣١,٧٥٢
<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢</u>	<u>٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢</u>	<u>١٨٤,٦٦٠,١٩٢</u>	<u>١٩,٩٨٩,٠١٣</u>	<u>٣,٢١٤,٨٠٨,٢٥٠</u>	<u>(٣١٠,٨٦٦,٦٢٢)</u>	<u>١,٢٣٨,٣٨٣,٨٣١</u>	<u>١٠,٢٧٨,٠١٢,٧١٢</u>	<u>٨١,٤٤٣,٣٠٤</u>	<u>١٠,١٩٦,٥٦٩,٤٠٨</u>
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٢٤,٣٥٢,٥٠٠	-	٥٩٣,٤٣٠,٥٧٣	٢٩٢,١٥٨,٧٥١	٧,٠٢٠,٩٠٤,٩٨٠	٧٦,٧٠٨,٢٢٠	٦,٩٤٤,١٩٦,٧٦٠
-	-	-	-	-	١١٥,٧٧٧,٧٦٢	-	-	١١٥,١٩٠,٧٦٥	(٥٨٦,٩٩٧)	١١٥,٧٧٧,٧٦٢
<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢</u>	<u>٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢</u>	<u>١٨٤,٦٦٠,١٩٢</u>	<u>٢٤,٣٥٢,٥٠٠</u>	<u>١١٥,٧٧٧,٧٦٢</u>	<u>٥٩٣,٤٣٠,٥٧٣</u>	<u>٢٩٢,١٥٨,٧٥١</u>	<u>٧,١٣٦,٠٩٥,٧٤٥</u>	<u>٧٦,١٢١,٢٢٣</u>	<u>٧,٠٥٩,٩٧٤,٥٢٢</u>

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدقق)

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدقق)

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

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٧,٨٩٢,١٩٤	٣,٢٢٢,٠٢٧,٤٦٠	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الارباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية
١٨٠,١٥٨,٦١٧	١٥٦,٩٢٩,٣٤٧	استهلاكات موجودات ثابتة
١١,٤٥٥,٧٦٤	١٠,٧١٠,٤٨٠	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٩٦٩,٦٠٩,٧٨٦	١,٣٩٧,٦٥٠,٢٢٣	مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
		إطفاءات العلاوة و الخصم على موجودات مالية
١١,٠٦٦,٢٩٤	٢٢,٥٤٣,٦٤٣	محتفظ بما حتى تاريخ الاستحقاق
(٩,١٢٨,٨٨٧)	(٦,١٧٨,٤٨٦)	أرباح غير محققة من موجودات مالية للمتاجرة
-	٥,٢٨٨,٧٩٩	خسائر بيع موجودات ثابتة
٣٤,١٦٧,٧٢٠	٢٧,١٠٥,٠٨١	مصروف مخصصات متنوعة
-	(٢٨,١٠٠)	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٣٩٩,١٦٠	١,٧٤٧,٣٨٠	خسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة
-	(٢,٨٢١,٣٩٦)	استرداد مخصص ضريبة الدخل
١,٢٠٦,٦٢٠,٦٤٨	٤,٨٣٤,٩٧٤,٤٣١	الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٣٤٤,٦٥٣,١٧٤)	(١,٥٢٤,٣٥٠,٠٣٨)	الزيادة في احتياطي نقدي الزامي
١,٠٢٠,٤٦٨,٦٤٢	(٣,٠٠٦,٣٥٠,٠٠٠)	(الزيادة)/ النقص في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
٤,٨٩٥,١٠١,٤٥٣	٥٥٠,٣٦٩,٧٦٥	النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٣٧,٧٨١,٠٤٧)	(٥٤٩,٤٢٠,١٨٤)	الزيادة في موجودات أخرى
٦,٧٨٧,١٢٣,٥١٧	٣٣,٥٨٠,٤٤٩,٥٤٤	الزيادة في ودائع الزبائن
(٧٤٤,٤٠٢,٦٤٠)	٦٢٢,١٤٣,١٧٣	الزيادة/ (النقص) في تأمينات نقدية
(٣٤٨,٦١٢,٠٣٠)	١,٦٧٥,٧١٩,٦٥٢	الزيادة/ (النقص) في مطلوبات أخرى
(٨,٦٦٨,٥٤٦)	-	تسوية غرامات ضريبية ومخصصات أخرى
١٢,٤٢٥,١٩٦,٨٢٣	٣٦,١٨٣,٥٣٦,٣٤٣	صافي الأموال من النشاطات التشغيلية قبل الضريبة
(٢٠٦,٠٨١,٧٨٦)	(٩,٤٢٤,٣٦٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٢,٢١٩,١١٥,٠٣٧	٣٦,١٧٤,١١١,٩٧٨	صافي الأموال من النشاطات التشغيلية

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

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
-	(٢٩,٤٤٥,٣٩٥,٨٦٤)	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	١٩,٩١١,٦٢٥,٤٠٠	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢٨,١٧٨,١٢١)	(١٠٦,٥٤٥,٧٣٩)	شراء موجودات ثابتة
(٨٩,٢٠٨)	(٥,٦٨٧,٦٩٤)	شراء موجودات غير ملموسة
٥٣,٤٣٠	-	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(١٥,٥٣٠,٣٢٠)	(٧,٨٠٨,٥٤٧)	شراء موجودات مالية للمتاجرة
٤٠٥,٧٦٤,٩٦٩	٩,١٨٦,٨٥١	بيع موجودات مالية للمتاجرة
-	٣,٦٧٢,٣٥٠	المتحصل من بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٦٢,٠٢٠,٧٥٠	(٩,٦٤٠,٩٥٣,٢٤٣)	صافي الأموال (المستعملة في) / من النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
-	(٨,٣٠٥)	أنصبة أرباح مدفوعة
-	(٨,٣٠٥)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
٣٧٠,٨٤١,٣٩٣	(١٤,٠٥٧,٥٤٧,٠٩٤)	تأثير تغييرات أسعار الصرف على الموجودات المالية
١٢,٩٥١,٩٧٧,١٨٠	١٢,٤٧٥,٦٠٣,٣٣٦	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٣٠,٩٧٨,٣٠٠,٧٣٦	٣٨,٧٣٧,٦٢٤,٥٩٠	النقد وما يوازي النقد كما في بداية الفترة
٤٣,٩٣٠,٢٧٧,٩١٦	٥١,٢١٣,٢٢٧,٩٢٦	النقد وما يوازي النقد كما في نهاية الفترة
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح		
٢,٣٥٩,٧٩٥,٦٣٧	٢,٠٦٤,٥٨٢,٩٦٤	فوائد مقبوضة
١,٠٣٠,٥٩٦,٦٢٧	١,١٢٢,٥٣٨,٣٦٢	فوائد مدفوعة

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

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
(غير مدققة)

١- معلومات عامة

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

تأسس المصرف برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ثلاثة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصبح رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

باشر المصرف أعماله في ٤ كانون الثاني ٢٠٠٤. يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال شبكة مكونة من ثلاثة وأربعون فرعاً ومكتباً موزعة في كافة المحافظات السورية.

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

وافق مجلس الإدارة على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٣.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٣. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

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

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

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

أسس التوحيد

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة تتضمن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لبنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة عامة سورية والشركة التابعة له كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣. إن المنشآت المسيطر عليها من قبل المصرف يتم معاملتها كشركات تابعة. إن السيطرة على هذه الشركات التابعة تتمثل في قدرة المصرف على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة للاستفادة من نشاط هذه الشركة. تم تحضير المعلومات المالية المرحلية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للمصرف وباستخدام سياسات محاسبية مماثلة لما يستخدمه المصرف. يتم استبعاد الأرصدة المهمة للمعاملات والايادات والمصاريف بين وحدات المصرف عند التوحيد.

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

الشركات التابعة لبنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة عامة سورية تتألف من شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣.

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

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات:

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

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

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة:

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤنات اللازمة:

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

الأصول الضريبية المؤجلة:

يقوم المصرف دورياً بمراجعة الأصول الضريبية المؤجلة وتقدير القيمة الاستردادية لها. نظراً لغياب الأدلة على قدرة المصرف على تحصيل هذه الأصول الضريبية المؤجلة مستقبلاً، قدرت الإدارة بالاعتماد على الأحكام والتقديرات وبالاتناد إلى خبرات سابقة، أن لا تحتسب أصول ضريبية مؤجلة عن خسارة الفترة الحالية.

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٤٦٨,٤١٥,٧٨٥	٢,٦٣٧,٢٦٦,٧٣٧
٢٤,٠٧١,٩١٩,١٥٢	٢٥,١٥٤,٨٨٧,٨٦٧
٣,٧١٧,٤٠٨,١٩١	٥,٢٤١,٧٥٨,٢٢٩
١٨,٤٤٩,٩٦٨	١٨,٤٤٩,٩٦٨
٢٩,٢٧٦,١٩٣,٠٩٦	٣٣,٠٥٢,٣٦٢,٨٠١

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي إلزامي

حساب محمد لدى مصرف سورية المركزي

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٧,٥٨٤,٨٩١,٠٥٤	١٤,٤٧٨,٣٥٥,٦٧٤	٣,١٠٦,٥٣٥,٣٨٠
٩,١٨٥,٧٣٣,٤٦٥	٧,٧٦٤,٥٩٨,٢٤٩	١,٤٢١,١٣٥,٢١٦
٢٦,٧٧٠,٦٢٤,٥١٩	٢٢,٢٤٢,٩٥٣,٩٢٣	٤,٥٢٧,٦٧٠,٥٩٦
٣١ كانون الأول ٢٠١٢		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٦٢٩,٦٤٦,٦٠٩	٥,٩٤٢,٩٤٨,٩٢٥	٦٨٦,٦٩٧,٦٨٤
٨,٤٨٦,٧١٩,٤٩٠	٨,٤٨٦,٧١٩,٤٩٠	-
١٥,١١٦,٣٦٦,٠٩٩	١٤,٤٢٩,٦٦٨,٤١٥	٦٨٦,٦٩٧,٦٨٤

حسابات جارية و تحت الطلب

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

حسابات جارية و تحت الطلب

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١٧,٦٣٦,٤٩٢,٦٢٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) (مقابل ٥,٤٥٧,٠٩١,٧٠٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت الأرصدة المقيدة السحب ٤٠,٥١٧,٥١٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) (مقابل ١٧,٩٩٥,٨٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٥٨٩,٩٥٠,٠٠٠	٢,٥٨٩,٩٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤,٥٨٩,٩٥٠,٠٠٠	٢,٥٨٩,٩٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

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

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

٨- موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧,٨٩٣,٧٣٤	١٠,٩٤٦,٥٣٦
٧,٨٩٣,٧٣٤	١٠,٩٤٦,٥٣٦

أسهم

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) ل.س.	
		<u>الشركات الكبرى</u>
٦,٥٨١,٢١٨,٥٩٦	٥,٦٤٠,٢٩٥,٣٠٠	حسابات جارية مدينة
٨,٨٥٤,٨٧٣,٣٠٣	١١,٩٦٠,٨٧٨,٣٩٤	قروض وسلف
(١٤٤,٣١٧,٩٠٢)	(٣٦٣,٨٣٢,٥٤٠)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
٢,٢٨٠,٠٠٢,٥٢٥	١,١٥٤,٨٣٣,٣٧٠	سندات محسومة
(١٩٤,٤٤٦,٨٥١)	(٨٣,٣٥٩,١٠٦)	فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة
<u>١٧,٣٧٧,٣٢٩,٦٧١</u>	<u>١٨,٣٠٨,٨١٥,٤١٨</u>	
		<u>الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)</u>
٧,٦٦٣,٧٥٨,١٥٨	٤,٣٣٥,٤٤٨,٨٦٢	قروض وسلف
٣١,١٥٠,٥٤٦	٢,٢٩٣,٧٧١,٣٥٥	بطاقات ائتمان
(٢٢,٠٣٧,٥٨٢)	(٩,٢٦٠,٤١٧)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
<u>٧,٦٧٢,٨٧١,١٢٢</u>	<u>٦,٦١٩,٩٥٩,٨٠٠</u>	
		<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
١,٧٣٩,٥٣٢,٧٦٦	١,٥٧٦,٠١٢,٢٤٠	حسابات جارية مدينة
٣,٤٦٦,٨٨٤,٣٨٦	٤,١٩٨,٢٧٨,٥٨٤	قروض وسلف
(٦٧,٨٧٠,٩٤٠)	(٤٥,٢١٥,٥٨٤)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
٣٦٧,٨٨٩,٤١٥	١٥٨,٢٥٢,٤٩٥	سندات محسومة
(٣١,٩٤٢,٥١٣)	(١١,٢٢٥,٦٩٤)	فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة
<u>٥,٤٧٤,٤٩٣,١١٤</u>	<u>٥,٨٧٦,١٠٢,٠٤١</u>	
٣٠,٥٢٤,٦٩٣,٩٠٧	٣٠,٨٠٤,٨٧٧,٢٥٩	المجموع
(٣,٢٧٠,٤٨٩,٣١٢)	(٤,٩٥٩,١٧٧,٦٤٤)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٨٣٢,٧٢٠,٣٢٥)	(١,٦٦٣,٢٧٣,٤٤٢)	فوائد معلقة
<u>٢٦,٤٢١,٤٨٤,٢٧٠</u>	<u>٢٤,١٨٢,٤٢٦,١٧٣</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتلخص حركة مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)			
المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٢٧٠,٤٨٩,٣١٢	٨٩٩,١٠٤,٧٢٤	٢,٣٧١,٣٨٤,٥٨٨	الرصيد في أول الفترة
١,٢٦٣,٧٠٠,٥٨٦	٣٥٢,٠٢٨,٤٣١	٩١١,٦٧٢,١٥٥	التغير خلال الفترة
٤٢٤,٩٨٧,٧٤٦	٦٣,٥٩٩,٣٣٣	٣٦١,٣٨٨,٤١٣	التغير بأسعار الصرف
٤,٩٥٩,١٧٧,٦٤٤	١,٣١٤,٧٣٢,٤٨٨	٣,٦٤٤,٤٤٥,١٥٦	الرصيد في نهاية الفترة
			<u>الرصيد في أول الفترة</u>
٢,٨٤٦,٨٠٨,٩٦٧	٨٦٣,٤٤٢,٠٤٨	١,٩٨٣,٣٦٦,٩١٩	مخصص الديون غير المنتجة
٤٢٣,٦٨٠,٣٤٥	٣٥,٦٦٢,٦٧٦	٣٨٨,٠١٧,٦٦٩	مخصص الديون المنتجة
٣,٢٧٠,٤٨٩,٣١٢	٨٩٩,١٠٤,٧٢٤	٢,٣٧١,٣٨٤,٥٨٨	
			<u>التغير خلال الفترة</u>
			إضافات:
١,٦٨٣,٨٢٨,٤٤٣	٣٦٥,٠٥٣,١٧٧	١,٣١٨,٧٧٥,٢٦٦	مخصص الديون غير المنتجة
٩,١٠١,٠٦٥	٩,١٠١,٠٦٥	-	مخصص الديون المنتجة
٤٢٤,٩٨٧,٧٤٦	٦٣,٥٩٩,٣٣٣	٣٦١,٣٨٨,٤١٣	التغير بأسعار الصرف
			استردادات:
(٤٢٠,١٢٧,٨٥٧)	(٢٢,١٢٥,٨١١)	(٣٩٨,٠٠٢,٠٤٦)	مخصص الديون غير المنتجة
(٩,١٠١,٠٦٥)	-	(٩,١٠١,٠٦٥)	مخصص الديون المنتجة
١,٦٨٨,٦٨٨,٣٣٢	٤١٥,٦٢٧,٧٦٤	١,٢٧٣,٠٦٠,٥٦٨	
			<u>الرصيد في نهاية الفترة</u>
٤,٥٣٥,٤٩٧,٢٩٩	١,٢٦٩,٩٦٨,٧٤٧	٣,٢٦٥,٥٢٨,٥٥٢	مخصص الديون غير المنتجة
٤٢٣,٦٨٠,٣٤٥	٤٤,٧٦٣,٧٤١	٣٧٨,٩١٦,٦٠٤	مخصص الديون المنتجة
٤,٩٥٩,١٧٧,٦٤٤	١,٣١٤,٧٣٢,٤٨٨	٣,٦٤٤,٤٤٥,١٥٦	

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
ل.س.	(غير مدققة)	
٣٧٨,٤٧٤,٠٨٩	٨٣٢,٧٢٠,٣٢٥	الرصيد في أول الفترة / السنة
٤٧٨,٩٠٥,٠٦٣	١,٠٠٧,٢٢١,٩٧٠	إضافات خلال الفترة / السنة
(٢٤,٦٥٨,٨٢٧)	(١٧٦,٦٦٨,٨٥٣)	استردادات خلال الفترة / السنة
٨٣٢,٧٢٠,٣٢٥	١,٦٦٣,٢٧٣,٤٤٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١٢,٣٤٩,٦١٠,٨٥١ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٠,٠٩ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) (مقابل ٩,٧٣٥,٠٨٤,٠١٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٣١,٨٩ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٠,٦٨٦,٣٣٧,٤٠٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٦,٦٧ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) (مقابل ٨,٩٠٢,٣٦٣,٦٨٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٩,٩٨ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ٦٥٤,٠٠٧,٧٦٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) (مقابل ٢١٨,٢٨١,٥٠٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ٥١٠,٣٥٣,١٢٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) (مقابل ٤١,٩٦٦,٧٠٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة (إيضاح رقم ١٧).

١٠ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٤,١٨٨,٢٤٠	٥,٧٧٧,٨٤٠
٦٩,٣١٧,٥٠٠	٧٤,٩٧٠,٠٠٠
٧٣,٥٠٥,٧٤٠	٨٠,٧٤٧,٨٤٠

موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية

أسهم

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية

أدوات حقوق الملكية

يمثل بند "أدوات حقوق الملكية" استثمار المصرف في الشركة المتحدة للتأمين والتي تمثل ٥% من رأسمال الشركة حيث تم تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة حسب نشرة أسعار الأسهم في سوق دمشق للأوراق المالية. يعتزم المصرف أن يحتفظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

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

١١ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧١٨,٣٦٤,٩٦٤	١,٥٨٧,٣٧٧,٠٠٣
٦,٥٤٦,١٢٥,١٧٢	٢٩,٣٩٧,٨٨٩,٤٤٥
٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦	٣٠,٩٨٥,٢٦٦,٤٤٨

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

سندات خزانة حكومية خارجية

شهادات إيداع من مصرف خارجي

تحليل السندات والأذونات:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦	٣٠,٩٨٥,٢٦٦,٤٤٨
٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦	٣٠,٩٨٥,٢٦٦,٤٤٨

ذات عائد ثابت

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠
٢٨١,٢٠١	١١٦,٥٦٩
٩,٢٨١,٢٠١	٩,١١٦,٥٦٩
٧١٨,٣٦٤,٩٦٤	١,٥٨٧,٣٧٧,٠٠٣

القيمة الاسمية

العلاوة بعد تنزيل الإطفاء

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية الفترة/ السنة

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

القيمة الاسمية للسند: ٩,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي

سعر الإصدار: ٩,٧١١,٠٠٠ دولار أمريكي

معدل الفائدة: ٥,١٥ %

معدل العائد: ٢,٦١ %

تاريخ الاستحقاق: ٩ نيسان ٢٠١٤

يمثل بند شهادات إيداع موجودات مالية صادرة عن مصرف خارجي ذات عائد متغير ولها أسعار سوقية، محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) كما يلي:

تاريخ الاستحقاق	القيمة الاسمية
٢٢ تشرين الأول ٢٠١٣	٩,٩٨٩,٣٠١ يورو
٢٣ تشرين الأول ٢٠١٣	١١,٩٩٧,٥٢٤
٢٤ تشرين الأول ٢٠١٣	٩,٩٩٧,٢١٩
٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٣	١٦,٩٩٢,٣١٧
١٨ كانون الأول ٢٠١٣	٧,٩٩٥,٣٢٦
٢٢ كانون الثاني ٢٠١٤	٩,٩٨٩,٣٠١
١٠ شباط ٢٠١٤	٣,٩٩٠,٩٣٥
٢٤ شباط ٢٠١٤	٩,٩٨٤,٠٠٣
٢٥ شباط ٢٠١٤	٤,٩٩١,٨٥٦
٢٤ آذار ٢٠١٤	٢٥,٩٥٣,٤٧٢
٢٦ آذار ٢٠١٤	٩,٩٧٧,٠٥٧
٢٦ نيسان ٢٠١٤	٣,٠٠٠,٠٠٠
	<u>١٢٤,٨٥٨,٣١١</u>
	<u>٢٩,٣٩٧,٨٨٩,٤٤٥</u>

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية الفترة

استحققت خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ شهادات إيداع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. بلغت الفوائد برسم القبض على موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مبلغ ٣٩,٢٣١,٤١٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) (مقابل ٩,٧٥٤,٢٠٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) تم قيدها ضمن بند موجودات أخرى في بيان الوضع المالي الموحد.

١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) ل.س.	
٧,٥١٠,٨٣٣	٥٠,٤٠٠,٧٢٦	فوائد وإيرادات برسم القبض
١٠٦,٠٠٢,٣٨٢	١,٠٠٢,٨٨٩	مصارف ومؤسسات مصرفية
٣٤,٣٤٩,٧٤٨	١٠٩,٣٨٦,٩٤٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
٩,٧٥٤,٢٠٧	٣٩,٢٣١,٤١٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (إيضاح رقم ١١)
١٥٧,٦١٧,١٧٠	٢٠٠,٠٢١,٩٧٦	
١٩٣,٧٠٤,٧٥٣	٢٢٣,٥٤٤,٣٥١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٣,٦٤٥,٣١٥	٤٨,٣٠٠,٠٩٣	تأمينات نقدية قابلة للاسترداد
١٠,٨٥٤,٦٩١	١٣,٥٥٩,٤٣٠	مخزون طوابع مالية ومطبوعات
١٥,٨٦٣,١٦٥	٨٣,٢٠٢,٧٥٦	قيم برسم التحصيل
٣,٤٦١,٨٨٦	٣٩٢,٥٣٣	المستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح رقم ٢٩ - أ)
١٦,٨٩٣,١٠٤	١٧,٣٦١,٨١٢	سلف موظفين
٣,٥٤٩,٠٠٠	٣,٥٤٩,٠٠٠	ترخيص بطاقات الفيزا
٣,٢١٠,٦٠٠	١١,٠٨٣,٩٩٧	دفعات مقدمة إلى موردي خدمات
١٠٤,٢٧٨,٩٣٤	٣٩٨,٢٣٩,٨٣٤	ذمم مدينة أخرى*
(١٠٤,٢٧٨,٩٣٤)	(٣٩٨,٢٣٩,٨٣٤)	مخصص ذمم مدينة أخرى*
٧٧,٧٤٦,٧٧٧	٥٥,٤٣٢,٤٠٧	حسابات مدينة أخرى
-	١,٢٠٠,٠٠٠	أصول مقابل تسوية ديون**
١٢,٠٨٧,٠٠٠	٤١٠,٤٠٥,٢٩٠	تسوية حسابات اتفاقية مقايضة العملات***
٥١٨,٦٣٣,٤٦١	١,٠٦٨,٠٥٣,٦٤٥	

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

** يمثل المبلغ قيمة عقار تم الحصول عليه استيفاءً للتسهيلات الائتمانية العائدة لأحد العملاء بموجب المزاد العلني المقام بتاريخ ١٩ آذار ٢٠١٣ على أن تتم تصفية العقار خلال سنتين من تاريخ الحصول عليه وفق أحكام المادة ١٠٠/٢/ب من القانون رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢.

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

تم تحقيق أرباح من عقود مقايضة العملات بمبلغ ٥٣,٤٩١,٩٩٨ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣، تم قيدها ضمن بند صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز.

١٣ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	ليرة سورية
٣٩٨,٥٤٦,٢٥٠	٨٩٦,٥٧٤,٥٨٨	دولار أمريكي
٦٤٤,٦٢٠,١٠٠	١,١٤٢,٦٤٨,٤٣٨	

١٤ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٢٩٤,٣١٦,١٩٧	٨٨,٧٥٠,٤٢٩	١,٢٠٥,٥٦٥,٧٦٨
٢,٠٥٥,٢٣٥,٠٠٠	-	٢,٠٥٥,٢٣٥,٠٠٠
٣,٣٤٩,٥٥١,١٩٧	٨٨,٧٥٠,٤٢٩	٣,٢٦٠,٨٠٠,٧٦٨
حسابات جارية وتحت الطلب		
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)		
٣١ كانون الأول ٢٠١٢		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٨٥٤,٠٧٦,٤٤٦	٧٤٧,٢٨٤,٥٢٩	١,١٠٦,٧٩١,٩١٧
٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٥,٠٠٠,٠٠٠
١,٩١٩,٠٧٦,٤٤٦	٧٤٧,٢٨٤,٥٢٩	١,١٧١,٧٩١,٩١٧
حسابات جارية وتحت الطلب		
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)		

١٥ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٩,٥٣٨,٩٧٣,٣٤٧	٧٦,٦٢٣,٠٣٥,١٤٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٧,٨٥٣,٠٩٧,٤٤٦	٢٣,٩٢٨,٨٩١,٢٥٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٦٧٥,٧٠٠,٤٦٦	٣,٠٩٦,٢٩٤,٤١٣	ودائع التوفير
<u>٧٠,٠٦٧,٧٧١,٢٥٩</u>	<u>١٠٣,٦٤٨,٢٢٠,٨٠٣</u>	المجموع

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٢,٠١٥,٨٢٤,٤٨٧ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٩٤% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) (مقابل ٣٤٩,٧٨٦,٥٣٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٥٠% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٧٦,٦٢٣,٠٣٥,١٤٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٣,٩٣% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) (مقابل ٣٩,٠٨٨,٥١٢,٥٤٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٥,٧٩% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

١٦ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٥٣,٩٦٤,٧٥٢	١,٧٩٠,٥٣٦,٨٦٥	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,٠٥٣,٥٩٠,٠٠٩	١,٢٣٩,١٦١,٠٦٩	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>٢,٤٠٧,٥٥٤,٧٦١</u>	<u>٣,٠٢٩,٦٩٧,٩٣٤</u>	

١٧ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد بداية الفترة / السنة ل.س.	المكون خلال الفترة / السنة ل.س.	تأثير فروقات أسعار صرف ل.س.	المستخدم خلال الفترة / السنة ل.س.	ما تم رده إلى الإيرادات ل.س.	رصيد نهاية الفترة / السنة ل.س.
٤١,٩٦٦,٧٠٧	٩٦,٤٧٦,٩١٥	١٧,٦٩٤,٣٤٧	-	(٢٥,٨٨١,٦٠٠)	١٣٠,٢٥٦,٣٦٩
١٧٢,٢١٦,١٢١	٦٣,٣٥٤,٣٢٢	١٤٤,٥٢٦,٣١٥	-	-	٣٨٠,٠٩٦,٧٥٨
٢,٠٠١,٤١٨	٣,٠٧٩,٢٢١	-	-	-	٥,٠٨٠,٦٣٩
٤١,٥٣٤,٥١٢	-	-	-	-	٤١,٥٣٤,٥١٢
٥٦,٦٥٨,٥١١	٢٤,٠٢٥,٨٦٠	٦٢,٨٢٢,٣٢٧	-	-	١٤٣,٥٠٦,٦٩٨
٣١٤,٣٧٧,٢٦٩	١٨٦,٩٣٦,٣١٨	٢٢٥,٠٤٢,٩٨٩	-	(٢٥,٨٨١,٦٠٠)	٧٠٠,٤٧٤,٩٧٦

٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - زيائن

مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف

مخصص مركز القطع التشغيلي

مخصص غرامات ضريبية

مخصصات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - زيائن

مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف

مخصص مركز القطع التشغيلي

مخصص غرامات ضريبية

مخصصات أخرى

٣١,١٤١,٢٤٠	٢١٢,٦٩٤	١٠,٦١٢,٧٧٣	-	-	٤١,٩٦٦,٧٠٧
١١٠,٥٦٦,٧٤٠	٤٢,٢٨٥,٠٧١	١٩,٣٦٤,٣١٠	-	-	١٧٢,٢١٦,١٢١
٢,٧٤٣,٤٥٨	-	-	-	(٧٤٢,٠٤٠)	٢,٠٠١,٤١٨
٤٣,٥٤٩,٠٣٦	٥,٥٤٢,٨٥٩	-	(٧,٥٥٧,٣٨٣)	-	٤١,٥٣٤,٥١٢
١,٢٠٢,١٩٧	٥١,٤٣٥,١٩٧	٥,١٣٢,٢٨٠	(١,١١١,١٦٣)	-	٥٦,٦٥٨,٥١١
١٨٩,٢٠٢,٦٧١	٩٩,٤٧٥,٨٢١	٣٥,١٠٩,٣٦٣	(٨,٦٦٨,٥٤٦)	(٧٤٢,٠٤٠)	٣١٤,٣٧٧,٢٦٩

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

يمثل بند مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) مخصص مقابل كفاتلتين بقيمة إجمالية ١,١٨٠,٦٦٧,١٩٨ ليرة سورية ممنوحة لجهة محلية بكفالة صادرة عن مصرف خارجي.

١٨ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٣٠,٤٨٤,٦٤٩	١٣,٥٦٠,٧٧٢	الرصيد في أول الفترة/ السنة
(٢١٨,١٢٥,٣٢٥)	(٩,٤٢٤,٣٦٥)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة/ السنة
١,٢٠١,٤٤٨	(٢,٨٢١,٣٩٦)	صافي تسويات ضريبية عن دخل سنوات سابقة
١٣,٥٦٠,٧٧٢	١,٣١٥,٠١١	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٣٨٦,٨٠٨	-	استرداد مخصص ضريبة دخل لعامي ٢٠١١ و ٢٠١٠
(١١,٥٨٨,٢٥٦)	-	مخصص ضريبة دخل للأعوام ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦
-	٢,٨٢١,٣٩٦	استرداد مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠٠٦
(١,٢٠١,٤٤٨)	٢,٨٢١,٣٩٦	

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، بتاريخ ٢ أيار ٢٠١٣ صدر التكليف النهائي وتم تكليف المصرف بدفع مبلغ ٩,٤٢٤,٣٦٥ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠٠٦، وقد قام المصرف بدفع المبلغ المستحق في حزيران ٢٠١٣ واعتبر المبلغ الفائض كاسترداد مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠٠٦.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٦,٣٦١,٨٨٥	٢٩٠,٣٨١,٨٣٦	الرصيد في أول الفترة / السنة
٢٦٥,٧٧٥,٨٥٠	-	التغير الناتج عن أعمال المصرف خلال الفترة / السنة
٨,٢٤٤,١٠١	(٢,٢١٧,٧٤٧)	التغير الناتج عن أعمال الشركة التابعة خلال الفترة / السنة
٢٩٠,٣٨١,٨٣٦	٢٨٨,١٦٤,٠٨٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ج- مطلوبات ضريبية مؤجلة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٨,١١٧,٥٠٠	٨,١١٧,٥٠٠
-	(١,٤١٣,١٢٥)
<u>٨,١١٧,٥٠٠</u>	<u>٦,٧٠٤,٣٧٥</u>

الرصيد في أول الفترة / السنة

التغير الناتج عن تغير في القيمة العادلة لموجودات

مالية متوفرة للبيع خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٧,٨٩٢,١٩٤	٣,٢٢٢,٠٢٧,٤٦٠	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٥٢,١٨٦,٦٨٦	٤٨,٩٩٠,١٢١	استهلاك المباني
٥,٤٧٦,٩٩٧	٥,٤٧٦,٩٩٧	إطفاء الفروع
٤١,٦٦٧,٦١٢	-	مخصص الديون المنتجة
		مخصص الديون غير المنتجة والتي تزيد على النسب المحددة في
٣٢,٠٨٧,٦٧٩	٦٣,٣٥٤,٣٢٥	القرار ٥٩٧/م ن/ب ٤ وتعديلاته
٥,٥٤٢,٨٥٩	-	غرامات ضريبية
٧,٩٨٢,٣٣٨	(٢٣,٤٢٥,٨٧١)	(أرباح)/ خسائر شركة تابعة
		ينزل:
(٩,٥٨٠,١٧٦)	-	أرباح تقييم موجودات مالية للمتاجرة غير محققة
(٤,٦٧٥,٠٠٠)	(٤,٢٥٠,٠٠٠)	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
(٥٠٨,٠٢٨,٥٩٥)	(٤,٢٢١,٣٥١,٠٠٠)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٨٠,٩٦٥,٧٨٨)	(٢٧,٦٢٩,٤٢٢)	استرداد ديون تم اخذ مؤونات لها من عام ٢٠٠٩
-	(٢,٨٢١,٣٩٦)	صافي استردادات سنوات سابقة
(٨٤٣,٣٩٦)	-	استرداد فوائد معلقة للديون غير المنتجة تعود لعام ٢٠٠٩ وما قبل
(٦٧,٥٥١)	٣,٠٧٩,٢٢١	إضافات/ (استرداد) على مؤونة تغير أسعار صرف
(٤٥١,٣٢٤,١٤١)	(٩٣٦,٥٤٩,٥٦٥)	الخسائر الخاضعة للضريبة
(١١٢,٨٣١,٠٣٥)	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة (٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة)
(٥,٦٦٥,٢٤٦)	١,٧٢٠,٥٢٢	مصروف/ (إيراد) ضريبة دخل شركة تابعة
١١,٥٨٨,٢٥٦	-	إضافات مخصصات سنوات سابقة
(٣٩٠,٥٤٦)	-	استردادات مخصصات سنوات سابقة
(١٠٧,٢٩٨,٥٧١)	١,٧٢٠,٥٢٢	صافي مصروف/ (إيراد) ضريبة الدخل

١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٩٣,٢١٣,٠٥٦	٢٩٥,٥٩٩,٨٤١	فوائد مستحقة غير مدفوعة - ودائع الزبائن
٤٦,٣٧٨,٨٧٢	٧٦,٥٧٠,٤٢٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة - تأمينات نقدية
٨٧٢,٥٢٩,٧٤٢	٦٦٧,٠١٤,١٤٤	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
١٧٨,٢٩٠,٢٨٩	٤٨٠,٣٧٤,٢٩٥	حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع
١٦٣,١٧٥,٣٥٧	١٨٣,٣١٣,٢٣٦	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١٧٠,٧٧٨,٤٨٧	٢٠١,٥٢٩,٧٥٧	الأمانات الضريبية والتأمينات الاجتماعية
٣٨,٨٠٤,٣٩٥	٧٧,٢١٤,١٩١	دفعات مقدمة من العملاء
٤٢,٧٣٣,٣٦٨	٣٨,٠٣١,٥٤٢	إيرادات مقبوضة مقدماً
٩٤,٣٣٣,٦٤٣	١٤٩,٥٧٠,٩٢٠	مصاريف مستحقة لموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح رقم ٢٩-أ)
١,٦٢١,١٠٠	١,٦١٢,٧٩٥	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة (إيضاح رقم ٢٩-أ)
-	٣,٩٣٩,٠١٥	المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح رقم ٢٩-أ)
١٦٦,٦٢٠,٥١٠	١,٤٣١,٢٤٢,٢٤٦	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات (إيضاح رقم ١٢)
١,٣٢٣,٠٠٩	١,٣٢٣,٨٢٦	تسويات لبطاقات الصراف الآلي
٣١,٦٣٨,٩٦٢	١٦٩,٨١٥,٩٠٤	حسابات دائنة أخرى
<u>٢,١٠١,٤٤٠,٧٩٠</u>	<u>٣,٧٧٧,١٥٢,١٣٧</u>	

٢٠ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

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

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

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

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

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

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

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

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

يتوزع رأس المال بين الليرة السورية والدولار الأمريكي كما يلي:

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

ليرة سورية

دولار أمريكي

٢١ - التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
(غير مدققة)	(غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٤,٣٥٢,٥٠٠	٢٣,٠٦٥,٥١١
(١,٦٩٧,٨٧٥)	(٤,١١٨,٣٦٢)
-	١,٤١٣,١٢٥
٤١٠,٨٨٦	(٣٧١,٢٦١)
٢٣,٠٦٥,٥١١	١٩,٩٨٩,٠١٣

الرصيد في أول الفترة / السنة

العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من خسائر غير محققة

في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال الفترة / السنة

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

العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من التغير

في موجودات ضريبة مؤجلة

٢٢ - الخسائر المتراكمة و الأرباح المدورة القابلة للتوزيع

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

بلغت الخسائر المتراكمة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) مبلغ ٣١٠,٨٦٦,٦٢٢ ليرة سورية (مقابل ٣١٠,٨٦٦,٦٢٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

٢٣ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند ممايلي :

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠١٣	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٧١٧,٤٦٠,٦٠٣	٦٢٦,٦٢٩,٨٧٩
٧٨٩,٦٢٤,٩٩٤	٧٨٦,٥٦٦,١٩٥
١٠١,٤٣٢,٨٠٧	٢٨١,٣٦٨,١٩٩
٣١٠,٩٤١,٧٧٦	٦٢٩,٩٢٥,٥١٧
١١٢,٨٨٦,٦٦٤	٣٣,٣٨٧,٨٨٠
٧٤,٦٤٠,٩٢٦	٢٥,٩٩٢,٢٩٠
<u>٢,١٠٦,٩٨٧,٧٧٠</u>	<u>٢,٣٨٣,٨٦٩,٩٦٠</u>

إيرادات فوائد ناتجة عن:

تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

تسهيلات مباشرة - أفراد

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٤ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٩٧١,٦٥٩	٢٠٢,٥٠٤	ودائع المصارف
		ودائع الزبائن
٩٠,١٢٣,٤٤٠	٣,٠٤٥,٨٨٨	حسابات جارية
١٣٨,٣٦٢,٠٨٢	١٥٨,١٥٣,٩٨٣	ودائع التوفير
٨٤٧,٠٥٣,٤٩٣	٩١٣,٧٦٢,٦٤١	ودائع لأجل
٥٨,٠٧٠,١٨٣	٧٩,٩٥١,٦٨٤	تأمينات نقدية
<u>١,١٤٦,٥٨٠,٨٥٧</u>	<u>١,١٥٥,١١٦,٧٠٠</u>	

٢٥ - أرباح موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢,٨٨٨,٨٥٦	-	فوائد على السندات
٩,٥٨٠,١٧٦	-	أرباح تقييم غير محققة - سندات
(٤٥١,٢٨٩)	٦,١٧٨,٤٨٦	أرباح / (خسائر) تقييم غير محققة - أسهم
(١,٣٩٩,١٦٠)	(١,٧٤٧,٣٨٠)	خسائر بيع محققة - أسهم
<u>١٠,٦١٨,٥٨٣</u>	<u>٤,٤٣١,١٠٦</u>	

٢٦ - أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٤,٦٧٥,٠٠٠	٤,٢٥٠,٠٠٠	أنصبة أرباح موزعة عن أسهم الشركة المتحدة للتأمين (إيضاح رقم ٢٩-ب)
٣٥٦,٨٠٠	٤٠١,٤٠٠	أنصبة أرباح - أسهم غير متداولة
-	٢٨,١٠٠	أرباح بيع محققة - أسهم غير متداولة
<u>٥,٠٣١,٨٠٠</u>	<u>٤,٦٧٩,٥٠٠</u>	

٢٧- ربحية السهم الأساسية والمخففة

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
١١٥,٧٧٧,٧٦٢	٣,٢١٤,٨٠٨,٢٥٠	ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
٢,٣٢	٦٤,٣٠	ربحية السهم الأساسية والمخففة (ليرة سورية)

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ بناء على تجزئة السهم التي تمت خلال شهر كانون الأول عام ٢٠١٢. تتطابق ربحية السهم الأساسية والمخففة في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها المصرف ذات تأثير على حصة السهم في الأرباح عند تحويلها.

٢٨- النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٦,٢٢٠,٦٣٥,٠٠٢	٢٧,٧٩٢,١٥٤,٦٠٤	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي و حساب محمد لدى مصرف سورية المركزي)
١٨,٨٤٨,٣٩٩,٣١٧	٢٦,٧٧٠,٦٢٤,٥١٩	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(١,١٣٨,٧٥٦,٤٠٣)	(٣,٣٤٩,٥٥١,١٩٧)	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٤٣,٩٣٠,٢٧٧,٩١٦	٥١,٢١٣,٢٢٧,٩٢٦	

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

٢٩ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يقوم المصرف (ضمن أعماله الاعتيادية) بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة المسموح بها. إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ما عدا تسهيلات ائتمانية مباشرة تم منحها لأطراف ذات علاقة بقيمة ٢٨٥,٨٩٩,٣٨١ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) (مقابل مبلغ ٢٥٩,١٢٣,٤٧٦ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢)، تم أخذ مخصصات لهذه الديون بقيمة ٧٦,١٣١,٢٥٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ وهذه التسهيلات مغطاة بالكامل بضمانات مقبولة).

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

حصة المصرف من رأس مال الشركة التابعة		نسبة المساهمة
٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	%
٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٦٧
٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	

شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة

أ- بنود بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

البنك السعودي	الفرنسي	بنك ييمو	الشركة المتحدة	موظفي	أعضاء	أطراف ذات علاقة	المساهمين	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز								
أرصدة مدينة								
حسابات جارية مدينة	٥,٦٠٥,٣١٠	٢,٥٩٩,٧٩١,٨٦٥	-	-	-	-	-	٢,٦٠٥,٣٩٧,١٧٥
ودائع لأجل	٢٧٨,٥٨٠,٠٠٠	٢,٥٨٩,٩٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢,٨٦٨,٥٣٠,٠٠٠
أرصدة التسهيلات الائتمانية	-	-	-	-	١٥٧,٢٦٧,٧٧٣	٦٢٦,١٢١,٤٣١	-	٧٨٣,٣٨٩,٢٠٤
أرصدة مدينة (إيضاح رقم ١٢)	-	٣٩٢,٥٣٣	-	-	-	-	-	٣٩٢,٥٣٣
	٢٨٤,١٨٥,٣١٠	٥,١٩٠,١٣٤,٣٩٨	-	-	١٥٧,٢٦٧,٧٧٣	٦٢٦,١٢١,٤٣١	-	٦,٢٥٧,٧٠٨,٩١٢
أرصدة دائنة								
حسابات جارية دائنة	-	-	١٩٥,١٢٧,٤٩١	-	٥٥,٩٧٢,٨٥٦	٩٢,١٤٤,١٣٤	-	٣٤٣,٢٤٤,٤٨١
ودائع لأجل	-	-	٢٢٩,٢٥١,٠٣٤	-	-	-	-	٢٢٩,٢٥١,٠٣٤
المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ١٩)	٣,٩٣٩,٠١٥	-	-	-	-	-	-	٣,٩٣٩,٠١٥
أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة (إيضاح ١٩)	-	-	-	-	-	-	١,٦١٢,٧٩٥	١,٦١٢,٧٩٥
مصاريف مستحقة	-	١٩,٥٨٨,٥٠٠	-	١٠٨,٠٣٢,٥٥٤	٤١,٥٣٨,٣٦٦	-	-	١٦٩,١٥٩,٤٢٠
حسابات مجمدة	١٢,٦٢٦,٠٠٦	-	-	-	-	١٣٠,٥٠٠	-	١٢,٧٥٦,٥٠٦
	١٦,٥٦٥,٠٢١	١٩,٥٨٨,٥٠٠	٤٢٤,٣٧٨,٥٢٥	١٠٨,٠٣٢,٥٥٤	٩٧,٥١١,٢٢٢	٩٢,٢٧٤,٦٣٤	١,٦١٢,٧٩٥	٧٥٩,٩٦٣,٢٥١

٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

بنود خارج الميزانية	البنك السعودي الفرنسي	بنك ييمو	الشركة المتحدة للتأمين	موظفي الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة	أطراف ذات علاقة	المساهمون	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ضمانات واردة	-	-	-	-	-	(٣٤٦,٨٠٠,٠٠٠)	-	(٣٤٦,٨٠٠,٠٠٠)
كفالات صادرة	١٤٠,٥٥٧,٧٧٢	١٩,١٠١,٩٩٤	-	-	-	٢,٦١٠,٠٠٠	-	١٦٢,٢٦٩,٧٦٦
ضمانات عقارية	-	-	-	-	-	(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	(٦,٥٧٠,٠٠٠)
ضمانات صادرة	-	-	-	-	١٨,٨٦٦,٥٧٩	٤٣,١٣٠,٣٨٨	-	٦١,٩٩٦,٩٦٧
بوالص استيراد	(٥٦,٢٢١,٥٩٨)	(١,٠٩٥,٩٧١,٨٧٥)	-	-	-	-	-	(١,١٥٢,١٩٣,٤٧٣)
بوالص تصدير	-	٦١,٢٢٥,٤٢٤	-	-	-	-	-	٦١,٢٢٥,٤٢٤
عملات أجنبية للتسليم مقابل عملات	-	-	-	-	-	-	-	-
أجنبية للاستلام	-	(٣٧,٦٧٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٣٧,٦٧٢,٠٠٠,٠٠٠)
عملات أجنبية للاستلام مقابل عملات	-	-	-	-	-	-	-	-
أجنبية للتسليم	-	٣٦,٦٥١,١٦٣,٠٤٤	-	-	-	-	-	٣٦,٦٥١,١٦٣,٠٤٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

البنك السعودي	بنك بيمو	الشركة المتحدة	موظفي	أعضاء	أطراف ذات علاقة	المساهمين	المجموع
الفرنسي	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد							
أرصدة مدينة							
حسابات جارية مدينة	٧,٢٢٧,٢٥٦	١,١٠٥,٨٢٠,٨٨٩	-	-	-	-	١,١١٣,٠٤٨,١٤٥
ودائع لأجل	٢٠٦,٤٠٠,٠٠٠	١,٠٨٣,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٢٩٠,٠٠٠,٠٠٠
أرصدة التسهيلات الائتمانية	-	-	-	-	٢٨٨,٧٥٣,٦٨٤	٢٦٤,٤٣٢,٩٦١	٥٥٣,١٨٦,٦٤٥
أرصدة مدينة (إيضاح رقم ١٢)	-	٣,٤٦١,٨٨٦	-	-	-	-	٣,٤٦١,٨٨٦
	٢١٣,٦٢٧,٢٥٦	٢,١٩٢,٨٨٢,٧٧٥	-	-	٢٨٨,٧٥٣,٦٨٤	٢٦٤,٤٣٢,٩٦١	٢,٩٥٩,٦٩٦,٦٧٦
أرصدة دائنة							
حسابات جارية دائنة	-	٤٨٠,٩٢٤,٥٥٤	٧٨,٠٥٤,١٢٧	-	١٨,٨٧٦,٥٢٨	٣,٩٧٤,٢٥٨	٥٨١,٨٢٩,٤٦٧
ودائع لأجل	-	-	٢٨٣,٤٧٩,٤٠١	-	-	٣,٩٣٥,٣١٥	٢٨٧,٤١٤,٧١٦
أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة (إيضاح ١٩)	-	-	-	-	-	-	١,٦٢١,١٠٠
مصاريف مستحقة	-	٤٣,٢٣٩,٥٤٣	-	٦٥,٢٨٩,١٩٦	٢٩,٠٤٤,٤٤٧	-	١٣٧,٥٧٣,١٨٦
حسابات مجمدة	٥,٤٧٦,١٨٥	-	-	-	-	-	٥,٤٧٦,١٨٥
	٥,٤٧٦,١٨٥	٥٢٤,١٦٤,٠٩٧	٣٦١,٥٣٣,٥٢٨	٦٥,٢٨٩,١٩٦	٤٧,٩٢٠,٩٧٥	٧,٩٠٩,٥٧٣	١,٠١٣,٩١٤,٦٥٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

بنود خارج الميزانية

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

ب- بنود بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

البنك السعودي الفرنسي	مجموعة بنك بيمو	الشركة المتحدة للتأمين	موظفي الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة	أطراف ذات علاقة	المساهمين	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
فوائد دائنة	٣٢٤,٧٧٩	٥٥٦,١١٤	١٩,١٤٦	—	١١,٤٧١,٠٤٢	٥٤,٨٥٣,٥٤٣	٦٧,٢٢٤,٦٢٤
فوائد مدينة	—	(١٩٩,٧٥٠)	(٧,١٥٨,٦٨٧)	—	(٨,١٤١)	(٢٩٢,٦٣٤)	(٧,٦٥٩,٢١٢)
مصاريف تأمين	—	—	(٣٠,٥٢٣,٨٨١)	—	—	—	(٣٠,٥٢٣,٨٨١)
أنصبة أرباح مدفوعة (إيضاح رقم ٢٦)	—	—	٤,٢٥٠,٠٠٠	—	—	—	٤,٢٥٠,٠٠٠
أتعاب إدارية	—	(١٥,١٠٨,٧٥٠)	—	—	—	—	(١٥,١٠٨,٧٥٠)
رواتب ومكافآت وتعويضات	—	—	(٢٩٨,٥٠٧,٤٧٠)	(٢٠,٩٧٢,٥٦٩)	—	—	(٣١٩,٤٨٠,٠٣٩)
أرباح عقود مقايضة عملات	—	٥٣,٤٩١,٩٩٨	—	—	—	—	٥٣,٤٩١,٩٩٨

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

البنك السعودي الفرنسي	مجموعة بنك بيمو	الشركة المتحدة للتأمين	موظفي الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة	أطراف ذات علاقة	المساهمين	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
فوائد دائنة	٤٤٥,٨٧٣	٢,٧٨١,٢٢٧	٤٢,٦٣٤	—	١٠,٦٠٩,٠٥٧	٢٤,٠٢٢,٥٨١	٣٧,٩٠١,٣٧٢
فوائد مدينة	(٢٩,٦٤٧)	(٢٤٣,٦٢٦)	(١,٦١١,٠٤٤)	—	(٢٥,٢٩٩)	(٧١,٩٨٥)	(١,٩٨١,٦٠١)
مصاريف تأمين	—	—	(٢١,٧٣٤,٠٨٨)	—	—	—	(٢١,٧٣٤,٠٨٨)
أنصبة أرباح مدفوعة (إيضاح رقم ٢٦)	—	—	٤,٦٧٥,٠٠٠	—	—	—	٤,٦٧٥,٠٠٠
رواتب ومكافآت وتعويضات	—	(٧,٧٨٥,١٢٥)	(١١١,١٦٤,٨٣٤)	(٨,٩٠١,٦٤٨)	—	—	(١٢٧,٨٥١,٦٠٧)
أرباح عقود مقايضة عملات	—	٤,٧٣٠,٣٥٦	—	—	—	—	٤,٧٣٠,٣٥٦

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
١١١,١٦٤,٨٣٤	٢٩٨,٥٠٧,٤٧٠
٨,٩٠١,٦٤٨	٢٠,٩٧٢,٥٦٩
١٢٠,٠٦٦,٤٨٢	٣١٩,٤٨٠,٠٣٩

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

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

إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف ذات علاقة تحمل معدل فائدة يتراوح بين ٩ % إلى ١٦,٥ %.

الفوائد التي يتم دفعها على حسابات وودائع الأطراف ذات العلاقة تتراوح بين ٠ % إلى ٩ %.

٣٠- إدارة المخاطر

مقدمة عن إدارة المخاطر

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

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر

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

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

الهيكل التنظيمي ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

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

إدارة المخاطر

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

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

الخزينة

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

التدقيق الداخلي

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

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

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

سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيفها

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

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

الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية

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

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

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التكررات الائتمانية والسقوف:

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

التصنيف الائتماني للعملاء:

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

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

الديون المنتجة

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

الديون غير المنتجة

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

أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية

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

٢. أساليب تخفيف المخاطر الائتمانية:

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

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

الضمانات المحتفظ بها و التحسينات الائتمانية:

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

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

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

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

يقوم المصرف بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد أو بشكل إجمالي.

المخصص الإفرادي مقابل التسهيلات غير المنتجة

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

- التأخر في إنجاز المشروع موضوع التسهيلات.
 - قدرة العميل على تحسين وضعه عند مواجهة صعوبات مالية.
 - العوائد المتوقعة عند تصفية الأعمال في حالة الإفلاس.
 - توفر مصادر مالية أخرى والقيمة المتوقع تحقيقها للضمان.
 - فترة التدفقات النقدية المتوقعة.
- يتم تقييم الخسائر الائتمانية في تاريخ كل بيان وضع مالي موحد مرحلي موجز وكلما اقتضت الحاجة لذلك.

المخصص الإجمالي مقابل التسهيلات المنتجة

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

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

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

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

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

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

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

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

الإفصاحات الكمية

مخاطر الائتمان

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٧,٨٠٧,٧٧٧,٣١١	٣٠,٤١٥,٠٩٦,٠٦٤	بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:
١٥,١١٦,٣٦٦,٠٩٩	٢٦,٧٧٠,٦٢٤,٥١٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠	٤,٥٨٩,٩٥٠,٠٠٠	أرصدة لدى المصارف
		إيداعات لدى المصارف
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٦٢٩,٧٢٩,٢٢٢	٣,١٧٢,٦٢٧,١٤٩	للأفراد
٢,٠٤٨,٣٤٧,٧٢٩	١,٨٥٥,٩٥٥,٢٣١	القروض العقارية
١٥,٠٣٣,٦٠٠,٧٥٨	١٤,٢٢٥,٥٩٩,٥٥١	للشركات الكبرى
٤,٧٠٩,٨٠٦,٥٦١	٤,٩٢٨,٢٤٤,٢٤٢	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
		سندات وأذونات
٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦	٣٠,٩٨٥,٢٦٦,٤٤٨	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥١٨,٦٣٣,٤٦١	١,٠٦٨,٠٥٣,٦٤٥	موجودات أخرى
٦٤٤,٦٢٠,١٠٠	١,١٤٢,٦٤٨,٤٣٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
		بنود خارج الميزانية:
٥٨١,٨٣٠,٦١٨	٤٠٣,٥٣٠,٠٧٧	اعتمادات للاستيراد
		كفالات صادرة:
٣,٥٣٧,٧٨٤,١٢٦	٣,٨١٥,٨٩٨,٧١٤	زبائن
٩,٧٧٣,٠٦١,٣٥٧	١٨,٦٩٨,٤٨٤,٥٥٨	مصارف
٢٥٢,٨٨٦,٨٣٦	٧٧,٦٢٧,٦٨٨	قبولات
٦,٧٩٢,٢١٧,٧٣٥	٥,٥٠٣,٥٤٣,٢٨١	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٠٠,٢٩٤,٧٥٢,٠٤٩	١٤٧,٦٥٣,١٤٩,٦٠٥	الإجمالي

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ المعدل بالقرار رقم (٦٥٠/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ و بالقرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى ٦ فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين. تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

تسهيلات مباشرة	الشركات				المجموع
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
عادية متدنية المخاطر	٣١,٥٦٨,٨٩٧	٣١١,٩٨٦	٧٧٥,٥٥٦	٢٥,٦٠٩,٩٣٤	٥٨,٢٦٦,٣٧٣
عادية مقبولة المخاطر	١,٤٢٢,٥١٤,٥٥١	١,١٧١,١٧٥,٠٢٠	٣,٠٦٩,٠٩٠,٨٧٨	٥٢٢,٨٤٤,٢٠٢	٦,١٨٥,٦٢٤,٦٥١
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	١٦٧,٤٦٣,٠٨١	١٧٣,٢٦٢,٠٦٥	٨,٨٢٧,٦٧٥,٢٥٤	٣,٠٤٢,٩٧٤,٩٨٤	١٢,٢١١,٣٧٥,٣٨٤
غير مستحقة	١٦٧,٤٦٣,٠٨١	١٧٣,٢٦٢,٠٦٥	٨,٤٣٤,٤١٩,٩٢٣	٢,٨٤٧,٦٥٢,٠٩٢	١١,٦٢٢,٧٩٧,١٦١
منها مستحقة:					
لغاية ٣٠ يوم	-	-	١٥٠,٠٠٧,١١٩	١١٦,٥٦١,٦٣٢	٢٦٦,٥٦٨,٧٥١
من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم	-	-	١٥,١٨٠,٦٩٥	٥٦,٠٩٦,٣٨٢	٧١,٢٧٧,٠٧٧
من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم	-	-	٢٠,٥٣٨,٨٩١	١٢,٠٥٢,٩٦٩	٣٢,٥٩١,٨٦٠
من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم	-	-	٢٠٧,٥٢٨,٦٢٦	١٠,٦١١,٩٠٩	٢١٨,١٤٠,٥٣٥
غير عاملة:					
دون المستوى	١٤١,١٠٩,٢٤٣	٩٩,٧٣٣,٢٢٦	٧٠٩,١٨٧,٥١٩	١٢٠,٤٣٨,١٨٥	١,٠٧٠,٤٦٨,١٧٣
مشكوك فيها	٤٤٩,٦٦٤,٣٩٠	٢٠٥,٥٢٠,٩٨٦	١,٣٢٢,٠٠٧,٨٧٦	٤٦١,٣٧٥,٧٠٤	٢,٤٣٨,٥٦٨,٩٥٦
هالكة (ريدية)	٢,٤١٦,٣١٧,٩٢٠	٣٤١,٣١٨,٤٣٥	٤,٣٨٠,٠٧٨,٣٣٥	١,٧٠٢,٨٥٩,٠٣٢	٨,٨٤٠,٥٧٣,٧٢٢
مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة	٣,٠٠٧,٠٩١,٥٥٣	٦٤٦,٥٧٢,٦٤٧	٦,٤١١,٢٧٣,٧٣٠	٢,٢٨٤,٦٧٢,٩٢١	١٢,٣٤٩,٦١٠,٨٥١
المجموع	٤,٦٢٨,٦٣٨,٠٨٢	١,٩٩١,٣٢١,٧١٨	١٨,٣٠٨,٨١٥,٤١٨	٥,٨٧٦,١٠٢,٠٤١	٣٠,٨٠٤,٨٧٧,٢٥٩
يطرح: فوائد معلقة	(٢٢٤,١٦٥,٠٨٩)	(٤٠,٢٥٩,٧٨٩)	(١,٠١٥,٤٩٤,٠٩٥)	(٣٨٣,٣٥٤,٤٦٩)	(١,٦٦٣,٢٧٣,٤٤٢)
يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة	(١,٢٣١,٨٤٥,٨٤٤)	(٩٥,١٠٦,٦٩٨)	(٣,٠٦٧,٧٢١,٧٧٢)	(٥٦٤,٥٠٣,٣٣٠)	(٤,٩٥٩,١٧٧,٦٤٤)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٣,١٧٢,٦٢٧,١٤٩	١,٨٥٥,٩٥٥,٢٣١	١٤,٢٢٥,٥٩٩,٥٥١	٤,٩٢٨,٢٤٤,٢٤٢	٢٤,١٨٢,٤٢٦,١٧٣

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

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

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					<u>تسهيلات غير مباشرة</u>
٩٠٨,٩٤٩,٣٠٢	٣٤٢,٥٥١,٨٠٣	٣٠٤,٨٩١,٥٢٧	—	٢٦١,٥٠٥,٩٧٢	عادية متدنية المخاطر
٣٨١,٥٨٨,٧٨١	١١٨,٥٧٣,٣٥٨	٢٠٢,٣٤٧,٤٥٣	—	٦٠,٦٦٧,٩٧٠	عادية مقبولة المخاطر
٢,٣٥٢,٥١٠,٦٣٤	٥٨٠,٩٠٥,٠٤٧	١,٧٧١,٦٠٥,٥٨٧	—	—	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٢,٣٥٢,٥١٠,٦٣٤	٥٨٠,٩٠٥,٠٤٧	١,٧٧١,٦٠٥,٥٨٧	—	—	غير مستحقة
					منها مستحقة:
—	—	—	—	—	لغاية ٣٠ يوم
—	—	—	—	—	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
—	—	—	—	—	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
—	—	—	—	—	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
					غير عاملة:
٣٤,٧١٥,٤٤٤	٣٤,٧١٥,٤٤٤	—	—	—	دون المستوى
٤٢٥,٧٢٩,٦٢٣	١٨,٩٣٨,٠٠٠	٤٠٦,٧٩١,٦٢٣	—	—	مشكوك فيها
١٩٣,٥٦٢,٦٩٥	٢٧,٣٣٥,٨٧٠	١١٢,٦٢٩,٦١٩	—	٥٣,٥٩٧,٢٠٦	هالكة (ردئية)
٦٥٤,٠٠٧,٧٦٢	٨٠,٩٨٩,٣١٤	٥١٩,٤٢١,٢٤٢	—	٥٣,٥٩٧,٢٠٦	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
٤,٢٩٧,٠٥٦,٤٧٩	١,١٢٣,٠١٩,٥٢٢	٢,٧٩٨,٢٦٥,٨٠٩	—	٣٧٥,٧٧١,١٤٨	المجموع
(٥١٠,٣٥٣,١٢٧)	(٢,٠٥٩,٣٢٧)	(٥٠٨,٢٩٣,٨٠٠)	—	—	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٣,٧٨٦,٧٠٣,٣٥٢	١,١٢٠,٩٦٠,١٩٥	٢,٢٨٩,٩٧٢,٠٠٩	—	٣٧٥,٧٧١,١٤٨	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

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

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

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

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

و استناداً إلى الفقرة ب من المادة الأولى للقرار ٦٥٠/م/ن/ب ٤ تم منح المصارف مهلة لغاية مدة أقصاها نهاية عام ٢٠١٣ لتكوين الاحتياطي والمخصص المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥% من قيمة المخصص و الاحتياطي المشار إليهما أعلاه، و يتم توزيع حصة كل سنة على فترات ربعية متساوية.

وبناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/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 تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٣ حيث بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٣ مبلغ ١٩٢,٦٦٠,١٨٤ ليرة سورية، وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار رقم (٥٩٧/م/ن/ب ٤) وتعديله بالقرار (٦٥٠/م/ن/ب ٤) عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب ٤).

(٣) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أفراد وأخرى	حكومة وقطاع عام خارجي	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٠,٤١٥,٠٩٦,٠٦٤	-	-	-	-	-	-	٣٠,٤١٥,٠٩٦,٠٦٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٦,٧٧٠,٦٢٤,٥١٩	-	-	-	-	-	-	٢٦,٧٧٠,٦٢٤,٥١٩	أرصدة لدى مصارف
٤,٥٨٩,٩٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٤,٥٨٩,٩٥٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٢٤,١٨٢,٤٢٦,١٧٣	١٢,٥٤٣,٨٩٩,٠٢٢	-	٤٤,٨٧٦,٧٦٢	-	٧,٠٨٦,٢٠٠,٥٠١	٤,٥٠٧,٤٤٩,٨٨٨	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٠,٩٨٥,٢٦٦,٤٤٨	-	١,٥٨٧,٣٧٧,٠٠٣	-	-	-	-	٢٩,٣٩٧,٨٨٩,٤٤٥	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٠٦٨,٠٥٣,٦٤٥	٣٧٨,٠٨٠,٨٢٩	٣٩,٢٣١,٤١٣	٢٠٤,٨٥٧	١,٢٠٠,٠٠٠	٣٢,٣٤٧,٦٤٥	٢٠,٥٧٥,٩٦١	٥٩٦,٤١٢,٩٤٠	موجودات أخرى
١,١٤٢,٦٤٨,٤٣٨	-	-	-	-	-	-	١,١٤٢,٦٤٨,٤٣٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١١٩,١٥٤,٠٦٥,٢٨٧	١٢,٩٢١,٩٧٩,٨٥١	١,٦٢٦,٦٠٨,٤١٦	٤٥,٠٨١,٦١٩	١,٢٠٠,٠٠٠	٧,١١٨,٥٤٨,١٤٦	٤,٥٢٨,٠٢٥,٨٤٩	٩٢,٩١٢,٦٢١,٤٠٦	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)
٧٩,٣٥٦,٩٧١,٣٧٧	١٥,٣٥٦,١١٦,٩٨٢	٧٢٨,١١٩,١٧١	٦٢,٥٩٤,٤٦٧	-	٦,٣٠٤,٧٦٤,٩٩٧	٥,١٢٩,٩١٥,١٨٩	٥١,٧٧٥,٤٦٠,٥٧١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

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

- أساليب تخفيف مخاطر السوق

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

- إدارة مخاطر السوق

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

مخاطر أسعار الفائدة:

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

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدوداً لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢%

أثر الزيادة ٢%

٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(٣٨,٥٠٦,٠٢١,٨٦٩)	(٧٧٠,١٢٠,٤٣٧)	(٥٧٧,٥٩٠,٣٢٨)
يورو	٣٣,٤٢٤,٧٣٦,٨٧٣	٦٦٨,٤٩٤,٧٣٧	٥٠١,٣٧١,٠٥٣
جنيه استرليني	٣,٣٨٤,٤٣٩	٦٧,٦٨٩	٥٠,٧٦٧
ين ياباني	١٠,٩١٢,٥٨٥	٢١٨,٢٥٢	١٦٣,٦٨٩
ليرة سورية	(٢٨,٢٨٤,٤٠١,٨٩٦)	(٥٦٥,٦٨٨,٠٣٨)	(٤٢٤,٢٦٦,٠٢٩)

أثر النقص ٢%

٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(٣٨,٥٠٦,٠٢١,٨٦٩)	٧٧٠,١٢٠,٤٣٧	٥٧٧,٥٩٠,٣٢٨
يورو	٣٣,٤٢٤,٧٣٦,٨٧٣	(٦٦٨,٤٩٤,٧٣٧)	(٥٠١,٣٧١,٠٥٣)
جنيه استرليني	٣,٣٨٤,٤٣٩	(٦٧,٦٨٩)	(٥٠,٧٦٧)
ين ياباني	١٠,٩١٢,٥٨٥	(٢١٨,٢٥٢)	(١٦٣,٦٨٩)
ليرة سورية	(٢٨,٢٨٤,٤٠١,٨٩٦)	٥٦٥,٦٨٨,٠٣٨	٤٢٤,٢٦٦,٠٢٩

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

مخاطر أسعار صرف العملات:

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

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

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ١٠%

٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

العملة	التغير في سعر الصرف العملة (١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٨,٨٣٥,١٤٣,٣٤٩	٨٨٣,٥١٤,٣٣٥	٨٥٢,٦٢٢,٧٣٣
يورو	١٢١,٠٨٨,٠٢٢	١٢,١٠٨,٨٠٢	٩,٠٨١,٦٠٢
جنيه استرليني	٥,٧١٢,٥٦٧	٥٧١,٢٥٧	٤٢٨,٤٤٣
ين ياباني	٩,٧٣٣,٤٩٦	٩٧٣,٣٥٠	٧٣٠,٠١٣
فرنك سويسري	٧,٧٦٦,٥٤٠	٧٧٦,٦٥٤	٥٨٢,٤٩١
عملات أخرى	(١,٢٣٧,٦٣١,٠٢٠)	(١٢٣,٧٦٣,١٠٢)	(٩٢,٨٢٢,٣٢٧)

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

العملة	التغير في سعر الصرف العملة (١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٣,٤٠٧,٩٩٥,٩٩٣	٣٤٠,٧٩٩,٥٩٩	٣٤٠,٠٥٢,٩٠٧
يورو	(٤٣,٤١٤,٨٠٤)	(٤,٣٤١,٤٨٠)	(٣,٢٥٦,١١٠)
جنيه استرليني	٥,٧١٩,١٣٧	٥٧١,٩١٤	٤٢٨,٩٣٦
ين ياباني	(٢٤٦,٨٩١)	(٢٤,٦٨٩)	(١٨,٥١٧)
فرنك سويسري	١,٧٣٤,٧٤٧	١٧٣,٤٧٥	١٣٠,١٠٦
عملات أخرى	(١٦٨,١٩٠,٤٥٢)	(١٦,٨١٩,٠٤٥)	(١٢,٦١٤,٢٨٤)

القيمة العادلة

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

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

٣١- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فترة التسعة أشهر	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)				
المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٨١٢,٣٩٧,٦١٨	٥٩٠,٧٥٨,١١٥	٢,٠٢٤,٢٧٦,٩٥٩	٣٧٠,٢٩١,٢٤٢	-	٢,٩٨٥,٣٢٦,٣١٦
(١,١٦٢,٦٧٨,٤٧٥)	(١,٠٨٨,٨٧٣,٦٧٠)	(٢٥٢,١٤٥,٧٢٥)	(٢٢,٤٣٩,٧٧٦)	-	(١,٣٦٣,٤٥٩,١٧١)
-	٩٥٥,٤٥١,٠٢٣	(٣٧,٦٥٣,٦١١)	(٩١٧,٧٩٧,٤١٢)	-	-
٥٠٨,٠٢٨,٥٩٥	-	-	٤,٢٢١,٣٥١,٠٠٠	-	٤,٢٢١,٣٥١,٠٠٠
١٨٢,٦١٤,٩٥٢	-	-	٤١١,٩٠٠,٢٦٧	-	٤١١,٩٠٠,٢٦٧
١٠,٦١٨,٥٨٣	-	-	٤,٤٣١,١٠٦	-	٤,٤٣١,١٠٦
٥,٠٣١,٨٠٠	-	-	٤,٦٧٩,٥٠٠	-	٤,٦٧٩,٥٠٠
١,٥٩٧,٢٨٧	-	-	-	٤١,٦٦٩,٣١٤	٤١,٦٦٩,٣١٤
٢,٣٥٧,٦١٠,٣٦٠	٤٥٧,٣٣٥,٤٦٨	١,٧٣٤,٤٧٧,٦٢٣	٤,٠٧٢,٤١٥,٩٢٧	٤١,٦٦٩,٣١٤	٦,٣٠٥,٨٩٨,٣٣٢
(٩٦٩,٦٠٩,٧٨٦)	(٣٣٧,٠٠١,٤٩٧)	(١,٠٦٠,٦٤٨,٧٢٦)	-	-	(١,٣٩٧,٦٥٠,٢٢٣)
١,٣٨٨,٠٠٠,٥٧٤	١٢٠,٣٣٣,٩٧١	٦٧٣,٨٢٨,٨٩٧	٤,٠٧٢,٤١٥,٩٢٧	٤١,٦٦٩,٣١٤	٤,٩٠٨,٢٤٨,١٠٩
(١,٣٨٠,١٠٨,٣٨٠)	-	-	-	(١,٦٨٦,٢٢٠,٦٤٩)	(١,٦٨٦,٢٢٠,٦٤٩)
٧,٨٩٢,١٩٤	١٢٠,٣٣٣,٩٧١	٦٧٣,٨٢٨,٨٩٧	٤,٠٧٢,٤١٥,٩٢٧	(١,٦٤٤,٥٥١,٣٣٥)	٣,٢٢٢,٠٢٧,٤٦٠
١٠٧,٢٩٨,٥٧١	-	-	-	(١,٧٢٠,٥٢٢)	(١,٧٢٠,٥٢٢)
١١٥,١٩٠,٧٦٥	١٢٠,٣٣٣,٩٧١	٦٧٣,٨٢٨,٨٩٧	٤,٠٧٢,٤١٥,٩٢٧	(١,٦٤٦,٢٧١,٨٥٧)	٣,٢٢٠,٣٠٦,٩٣٨
٣٠,٤١١,٣٤٨	-	-	-	١١٢,٢٣٣,٤٣٣	١١٢,٢٣٣,٤٣٣
١٨٠,١٥٨,٦١٧	-	-	-	١٥٦,٩٢٩,٣٤٧	١٥٦,٩٢٩,٣٤٧
١١,٤٥٥,٧٦٤	-	-	-	١٠,٧١٠,٤٨٠	١٠,٧١٠,٤٨٠

٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)					
٢٠١٢	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٠,٥٦٥,٠٩٩,٤٢٦	١٢١,٠٠٧,٧٥٢,٦٣٢	-	٩٦,٧١٤,٩٣٦,٦٢١	١٩,٢٦٥,٠٥١,٣٩٤	٥,٠٢٧,٧٦٤,٦١٧	موجودات القطاع
٣,٣٢٧,١٨٧,٠٩٥	٣,٧٨٣,٣٧٦,٥١٣	٣,٧٨٣,٣٧٦,٥١٣	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٨٣,٨٩٢,٢٨٦,٥٢١	١٢٤,٧٩١,١٢٩,١٤٥	٣,٧٨٣,٣٧٦,٥١٣	٩٦,٧١٤,٩٣٦,٦٢١	١٩,٢٦٥,٠٥١,٣٩٤	٥,٠٢٧,٧٦٤,٦١٧	مجموع الموجودات
٧٥,٤٤٥,٥٢٣,٣١١	١١١,٢٩٩,٧٧٦,٥٣٤	-	٣,٣٤٩,٥٥١,١٩٦	١٤,٢٠٧,٤٠١,٨٤٨	٩٣,٧٤٢,٨٢٣,٤٩٠	مطلوبات القطاع
١,٣٨٦,٣٧٥,٤٨٦	٣,٢١٣,٣٣٩,٨٩٩	٣,٢١٣,٣٣٩,٨٩٩	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٧٦,٨٣١,٨٩٨,٧٩٧	١١٤,٥١٣,١١٦,٤٣٣	٣,٢١٣,٣٣٩,٨٩٩	٣,٣٤٩,٥٥١,١٩٦	١٤,٢٠٧,٤٠١,٨٤٨	٩٣,٧٤٢,٨٢٣,٤٩٠	مجموع المطلوبات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٩٠٨,٢٤٨,١٠٨	٢٢٨,١٩٠,٠١٨	٤,٦٨٠,٠٥٨,٠٩٠	إجمالي الدخل التشغيلي
١١٢,٢٣٣,٤٣٣	-	١١٢,٢٣٣,٤٣٣	المصروفات الرأسمالية

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٣٥٧,٦١٠,٣٦٠	١٢٣,٧١١,٠٢٣	٢,٢٣٣,٨٩٩,٣٣٧	إجمالي الدخل التشغيلي
٣٠,٤١١,٣٤٨	-	٣٠,٤١١,٣٤٨	المصروفات الرأسمالية

٣٢ - كفاية رأس المال

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

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

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ألف ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) ألف ل.س.	
٥,٠٧٦,٠٠٠	٥,٠٧٦,٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي
٤٢٤,٧٩٧	٤٢٤,٧٩٧	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤٢٤,٧٩٧	٤٢٤,٧٩٧	الاحتياطي القانوني
(٣١٠,٨٦٧)	(٣١٠,٨٦٧)	الاحتياطي الخاص
(١١٣,٨٤٠)	(١٠٨,٨١٧)	الخسائر المتراكمة
(٣٥٨,٩٩٨)	(٨٤٧,٩٩٦)	صافي الموجودات غير الملموسة
٥,١٤١,٨٨٩	٤,٦٥٧,٩١٤	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
		صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
١١,٥٣٣	٩,٩٩٥	صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات في
١٨٤,٦٦٠	١٨٤,٦٦٠	موجودات مالية متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠% منها
١,٢٣٨,٣٨٤	١,٢٣٨,٣٨٤	احتياطي عام لمخاطر التمويل
١,٤٣٤,٥٧٧	١,٤٣٣,٠٣٩	أرباح مدورة غير محققة
٦,٥٧٦,٤٦٦	٦,٠٩٠,٩٥٣	الأموال الخاصة المساعدة
٢٤,١٢٦,٨٢٩	٣٥,٨٣٦,٥٣١	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٢,٤٨٦,٢٥٤	٢,٤٦١,٣٤٨	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣٣٩,٨٨٤	١,٥٧٢,٠٨٤	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢,٦٤٢,١٩٢	٢,٦٤٢,١٩٢	مخاطر السوق
٢٩,٥٩٥,١٥٩	٤٢,٥١٢,١٥٥	المخاطر التشغيلية
%٢٢,٢٢	%١٤,٣٣	المجموع
%١٧,٣٧	%١٠,٩٦	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٧٢,٨٣	%٤٥,٣٢	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

٣٣ - ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة اسمية)

أ - ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
		تعهدات نيابة عن الزبائن
٥٨١,٨٣٠,٦١٨	٤٠٣,٥٣٠,٠٧٧	اعتمادات مستندية
٢٥٢,٨٨٦,٨٣٦	٧٧,٦٢٧,٦٨٨	قبولات
		كفالات
١٨٦,٣٢٠,٢٣٩	١٧٢,٠٠١,٤٩٩	أولية
٦٠٧,٧٨٩,٤٦١	٦٢٢,٦١٦,٢٤٦	نقدية
٢,٧٤٣,٦٧٤,٤٢٦	٣,٠٢١,٢٨٠,٩٦٩	نهائية (حسن تنفيذ)
		تعهدات نيابة عن مصارف
		كفالات
٢٨٢,٠١٥,٨٥٦	٥٩٦,٨٤٠,١٩٤	أولية
٤٤٨,٣٥٥,٠٧٠	٧٨٨,١١٤,٢٠٦	نقدية
٩,٠٤٢,٦٩٠,٤٣١	١٧,٣١٣,٥٣٠,١٥٨	نهائية (حسن تنفيذ)
		سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١,٧٤٨,٥٦٦,٧٢٠	١,٧٢٣,٩١٨,١٨٩	حسابات جارية مدينة
٩٤٨,٠١٩,٦٦٤	٣٠,٨٨٠,٣٠٠	سندات مخصومة
٤,٠٩٥,٦٣١,٣٥١	٣,٧٤٨,٧٤٤,٧٩٢	قروض
<u>٢٠,٩٣٧,٧٨٠,٦٧٢</u>	<u>٢٨,٤٩٩,٠٨٤,٣١٨</u>	

ب - التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨٦,٤٥١,٠٧٢	١٦٧,٩٤٧,٥٤٤	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال سنة
٢٨٠,٦٩٤,٨٣٧	٣٢٥,٨٩٨,١٥٩	عقود إيجارات تشغيلية تستحق من سنة إلى خمس سنوات
١٥٠,٩٧٤,٨٢١	١١٤,٥٥٨,٦٢١	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال أكثر من خمس سنوات
<u>٥١٨,١٢٠,٧٣٠</u>	<u>٦٠٨,٤٠٤,٣٢٤</u>	

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار فروع المصرف.