

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

بنك بيمو السعودي الفرنسي
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية الموحدة

٣

بيان الوضع المالي الموحد

٤

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

٥

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد

٦

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

٨-٧

بيان التدفقات النقدية الموحد

١٠٢-٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

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

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

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

مسؤولية مدقق الحسابات

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

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بَيِّنَات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية الموحدة وذلك ضمن الحدود المنصوص 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 الاعتبار نظام الرقابة الداخلية للمنشأة والمتعلق بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية الموحدة، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية الموحدة.

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

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضع المالي لبنك بيمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغفلة سورية عامة والشركة التابعة له كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأدائهم المالي، وتدفقاتهم النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠١٥.
- إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- يحتفظ المصرف بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق - سورية

٣١ آذار ٢٠١٦

المحاسب القانوني

فرزت العمادي



بنك ييمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	الموجودات
٤٥,٥٣٠,٧٥٧,٦٢٧	٤٠,٤١٧,٦٦٣,٣٥٤	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣	٣٤,٥٢١,٩٠٦,١٤٠	٦	أرصدة لدى مصارف
٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	١١,٥٤٨,٨٧٧,٥٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٩,٣٢٣,٠٢٢	٦,١٩٦,٠٨٥	٨	موجودات مالية للمتاجرة
٢٧,٤٣٩,٠٠١,١٨٢	٣٦,٥٩٦,٢٨٨,٩٢٥	٩	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٢٨١,٩٠١,٦٦٣	٤٦٢,٢٢١,٧٧٧	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	١١	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٠٤٧,٩٣٠,٤٥٢	٣,٨٠٤,٢٤١,٥١٨	١٢	موجودات ثابتة
٥٣٥,٤٩٨,٧٣٢	٥٣١,٧٩٣,١٠١	١٣	موجودات غير ملموسة
٢٨٧,٤٥٦,٧٤٩	٢٧٤,٧٠٢,٢٠٣	٢٠-ب	موجودات ضريبة مؤجلة
٤,٦٩٩,١٣٤,١٨١	٥,٠١١,٦١٩,٥٤١	١٤	موجودات أخرى
١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢	١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢	١٥	وديعة بحملة لدى مصرف سورية المركزي
١٣٨,٨٢٣,٢٦٦,٠٧١	١٧١,٩١٤,٦٣٠,١١٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١,٨٩٠,٩٦١,١٣٠	٢,٧١٣,٤٨٥,٠٩٧	١٦	ودائع مصارف
١١٨,١٧٠,١٩٩,٤٩١	١٣٨,٢٥٣,١٩٠,٠٣٧	١٧	ودائع الزبائن
٣,٠٦٣,٧٢٥,٩٣١	٣,٨٣١,٧٠١,٠٢٩	١٨	تأمينات نقدية
١,٢٨٨,٤٧٦,٧٥٦	٣,٥٢٨,٧٩٨,٠٤٩	١٩	مخصصات متنوعة
٧٠,٢٤٤,٩٩٥	٤٠٣,٣٧١,٠٧٢	٢٠-أ	مخصص ضريبة الدخل
٥,٨٥٤,٣٧٥	-	٢٠-ج	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٢,٩٧٦,٧١٩,٩٣٣	٥,١٤٩,٩٠٢,٤١١	٢١	مطلوبات أخرى
١٢٧,٤٦٦,١٨٢,٦١١	١٥٣,٨٨٠,٤٤٧,٦٩٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال
٤٢٦,٧٥٢,٦٣١	٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٢٣	الإحتياطي القانوني
٤٢٦,٧٥٢,٦٣١	٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٢٣	الإحتياطي الخاص
١٨٤,٦٦٠,١٩٢	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٢٦	إحتياطي عام لمخاطر التمويل
٧,٨٧٩,٨٢٥	١١,١٨٧,٣٢٦	٢٤	التغير للمراكز في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(١,٢٧٩,٤٨٠,٠٣٥)	(١,١٩٤,٥٣٩,٢٤٣)	٢٥	حسابات متراكمة محققة
٦,٤٩١,٠٣٦,٨٥٨	١٢,٩٤٩,٠٠١,٦٦٨		أرباح مدورة غير محققة
١١,٢٥٧,٦٠٢,١٠٢	١٧,٩١١,٣٦٦,٧٣٧		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٩٩,٤٨١,٣٥٨	١٢٢,٨١٥,٦٧٨		حقوق الملكية للحصة غير المسيطرة
١١,٣٥٧,٠٨٣,٤٦٠	١٨,٠٣٤,١٨٢,٤١٥		مجموع حقوق الملكية
١٣٨,٨٢٣,٢٦٦,٠٧١	١٧١,٩١٤,٦٣٠,١١٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك بيمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
ل.س.	ل.س.		
٣,٢٣٤,٩٥٧,٠٩١	٤,٧٨٨,٦٦٧,٧١٢	٢٧	الفوائد الدائنة
(١,٦٠٩,٨٧٠,٤٤٨)	(١,٥٥٠,٨٩٥,٨٠١)	٢٨	الفوائد المدينة
١,٦٢٥,٠٨٦,٦٤٣	٣,٢٣٧,٧٧١,٩١١		صافي إيرادات الفوائد
١,١٩١,٧٦٤,٧٤٧	١,٧٤٥,٩٠٠,٩٤٤	٢٩	رسوم وعمولات دائنة
(٦٨,٨٥٠,٣٩٧)	(١١٧,٣٢٩,٩١٢)	٣٠	رسوم وعمولات مدينة
١,١٢٢,٩١٤,٣٥٠	١,٦٢٨,٥٧١,٠٣٢		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢,٧٤٨,٠٠٠,٩٩٣	٤,٨٦٦,٣٤٢,٩٤٣		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٤٩٧,٢٥٧,٣٨٤	٧٢٨,٦٦٧,٨٦٥		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
٢,٣٦٧,٢٧٧,٥٦٦	٦,٤٥٧,٩٦٤,٨١٠		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٧٢٩,٩١٢)	(١,٤٤٨,٢٠٦)	٣١	خسائر موجودات مالية للمتاجرة
٣,٤٠٠,٠٠٠	٣,٠٥٥,٧٥٠	٣٢	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
١٨,٣١١,٦٢١	٨,٨٧٧,٥٢٢	٣٣	صافي إيرادات تشغيلية أخرى
١٩٢,٧٥٢,٠٧٢	١٨,٨٣٦,٦٤٨	٣٤	إيرادات أخرى
٥,٨٢٦,٢٦٩,٧٢٤	١٢,٠٨٢,٢٩٧,٣٣٢		إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٣٨٩,٧٠١,٤٣٦)	(٢,٣٢٠,٧٤٦,٧٦٧)	٣٥	نفقات الموظفين
(١٨٧,٩٥٠,٦٩٤)	(٢٥٥,٠٩٢,٥٩٧)	١٢	استهلاكات موجودات ثابتة
(١٩,٨٣٩,٦١٠)	(٣٧,١٦٠,٣٥٤)	١٣	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٣٧,١٠٠,٤٣٩)	(١,٢٦٧,٥٩٣,٦٥١)	٣٦	مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٨٨٧,٥١٨,٤٧٩)	(٦٤,٥٩٢,٤٤٧)	١٩,٦	مخصصات متنوعة
(٨٩٩,٤٠٨,٩٣٥)	(١,١٢٠,٢٤٥,٤١١)	٣٧	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣,٤٢١,٥١٩,٥٩٣)	(٥,٠٦٥,٤٣١,٢٢٧)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٢,٤٠٤,٧٥٠,١٣١	٧,٠١٦,٨٦٦,١٠٥		الربح قبل الضريبة
(٧٢,٢٥٣,٨٤٨)	(٣٤٣,٠٧٤,٦٥١)	٢٠- د	صافي (مصروف) / إيراد ضريبة الدخل
٢,٣٣٢,٤٩٦,٢٨٣	٦,٦٧٣,٧٩١,٤٥٤		صافي ربح السنة
			العائد إلى :
٢,٣١٥,٤١٨,٣٥٦	٦,٦٥٠,٤٥٧,١٣٤		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١٧,٠٧٧,٩٢٧	٢٣,٣٣٤,٣٢٠		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٢,٣٣٢,٤٩٦,٢٨٣	٦,٦٧٣,٧٩١,٤٥٤		
٤٦,٣١	١٣٣,٠١	٣٨	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

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

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

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

بنك بيمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

العائد إلى مساهمي المصرف										
مجموع حقوق الملكية	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	ربح السنة	التغير المتراكم في القيمة العادلة		الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	رأس المال
						للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام لمخاطر التمويل			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في										
١١,٣٥٧,٠٨٣,٤٦٠	٩٩,٤٨١,٣٥٨	١١,٢٥٧,٦٠٢,١٠٢	٦,٤٩١,٠٣٦,٨٥٨	(١,٢٧٩,٤٨٠,٠٣٥)	-	٧,٨٧٩,٨٢٥	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٢٦,٧٥٢,٦٣١	٤٢٦,٧٥٢,٦٣١	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦,٦٧٧,٠٩٨,٩٥٥	٢٣,٣٣٤,٣٢٠	٦,٦٥٣,٧٦٤,٦٣٥	-	-	٦,٦٥٠,٤٥٧,١٣٤	٣,٣٠٧,٥٠١	-	-	-	-
-	-	-	٦,٤٥٧,٩٦٤,٨١٠	٨٤,٩٤٠,٧٩٢	(٦,٦٥٠,٤٥٧,١٣٤)	-	-	٥٣,٧٧٥,٧٦٦	٥٣,٧٧٥,٧٦٦	-
الرصيد كما في										
١٨,٠٣٤,١٨٢,٤١٥	١٢٢,٨١٥,٦٧٨	١٧,٩١١,٣٦٦,٧٣٧	١٢,٩٤٩,٠٠١,٦٦٨	(١,١٩٤,٥٣٩,٢٤٣)	-	١١,١٨٧,٣٢٦	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣١ كانون الأول ٢٠١٥										
الرصيد كما في										
٩,٠٣٦,٨٠٤,٧٠٥	٨٢,٦٣٩,٨٨٦	٨,٩٥٤,١٦٤,٨١٩	٤,١٢٣,٧٥٩,٢٩٢	(١,٢٢٣,٧١٠,٣٠٧)	-	١٩,٨٦٠,٨٩٨	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٣٢٠,٢٧٨,٧٥٥	١٦,٨٤١,٤٧٢	٢,٣٠٣,٤٣٧,٢٨٣	-	-	٢,٣١٥,٤١٨,٣٥٦	(١١,٩٨١,٠٧٣)	-	-	-	-
-	-	-	٢,٣٦٧,٢٧٧,٥٦٦	(٥٥,٧٦٩,٧٢٨)	(٢,٣١٥,٤١٨,٣٥٦)	-	-	١,٩٥٥,٢٥٩	١,٩٥٥,٢٥٩	-
الرصيد كما في										
١١,٣٥٧,٠٨٣,٤٦٠	٩٩,٤٨١,٣٥٨	١١,٢٥٧,٦٠٢,١٠٢	٦,٤٩١,٠٣٦,٨٥٨	(١,٢٧٩,٤٨٠,٠٣٥)	-	٧,٨٧٩,٨٢٥	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٢٦,٧٥٢,٦٣١	٤٢٦,٧٥٢,٦٣١	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣١ كانون الأول ٢٠١٤										

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

بنك بيمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
ل.س.	ل.س.		
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية			
٢,٤٠٤,٧٥٠,١٣١	٧,٠١٦,٨٦٦,١٠٥		ربح السنة قبل الضريبة
تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية			
١٨٧,٩٥٠,٦٩٤	٢٥٥,٠٩٢,٥٩٧	١٢	استهلاكات موجودات ثابتة
١٩,٨٣٩,٦١٠	٣٧,١٦٠,٣٥٤	١٣	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٣٧,١٠٠,٤٣٩	١,٢٦٧,٥٩٣,٦٥١	٣٦	مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
			إطفاءات العلاوة والخصم على موجودات مالية
٩,٠٨٦,٦٧٥	-		محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٤٣,٦٢١	٨٠٤,٥٤٧	٣١	خسائر غير محققة من موجودات مالية للمتاجرة
٦,٩٩١	٦٤٣,٦٥٩	٣١	خسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة
-	(٧٣٨,٣٥٠)	٣٤	أرباح استبعادات موجودات ثابتة
٨٨٧,٥١٨,٤٧٩	٦٤,٥٩٢,٤٤٧	١٩	مصروف مخصصات متنوعة
(١٥٩,٦٦٨,٧٦١)	(٦,٧٦٧,٢٥٠)	٣٤	استرداد مخصصات متنوعة
٣,٣٨٧,٣٢٧,٨٧٩	٨,٦٣٥,٢٤٧,٧٦٠		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
(٩٨٧,٨٣٠,٧٧١)	(٨٩٣,٥٨٤,٨٢٧)		الزيادة في احتياطي نقدي الزامي
١٦,١٢٩,٥٠٠	(٦,٥٥٠,٦٣٤)		(الزيادة) / النقص في النقد في الفروع المعلقة
			(الزيادة) / النقص في إيداعات لدى المصارف التي يزيد
٤,١٨٢,٩٧٠,٠٠٠	(٦,٧٥٥,٦٤٧,٥٠٠)		استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(٣,٨٦٣,٣٢٤,١١٣)	(٩,١٩٨,٥٩٩,٣٩٦)		الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٣,٧٠٣,٣٢٤,٠٩٣)	(٣١٢,٤٨٥,٣٦٠)		الزيادة في موجودات أخرى
٣٨٣,٢٨٠,٧٢٧	٧٦٧,٩٧٥,٠٩٨		النقص في تأمينات نقدية
(١,٦٨٢,٢٧١,٦٥٣)	٥٢,٤١٥,٧٢٩		الزيادة / (النقص) في ودائع مصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر
١٩,٢٨٧,٦٣٥,١٨٧	٢٠,٠٨٢,٩٩٠,٥٤٦		الزيادة في ودائع الزبائن
٧٧,٨٦٦,١٨٥	٢,١٧٤,٤٨٣,٢٥٣		الزيادة في مطلوبات أخرى
(٧٢,٢٠٤,٠٠٠)	-		كفالات خارجية مدفوعة
(١٤,٣٨٦,٠١٨)	(١,٥١٣,٩٤٤)	١٩	تسوية غرامات ضريبية
١٧,٠١١,٨٦٨,٨٣٠	١٤,٥٤٤,٧٣٠,٧٢٥		صافي الأموال من النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
-	(١٠٥,٤١٢)	٢٠- أ	ضريبة الدخل المدفوعة
١٧,٠١١,٨٦٨,٨٣٠	١٤,٥٤٤,٦٢٥,٣١٣		صافي الأموال من النشاطات التشغيلية

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

بنك بيمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
(٥٨,٢٤٣,٤٥٦,٧٥٢)	(٤٣,٤٨١,٨٥٧,٢٠٩)	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٨,٨٠٩,٦٠٠,٠٠٠	٤٦,٢٥٠,٠٨٠,٠٠٠	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٧١٤,٥٢٦,١٥٥)	(١,٠١١,٥٠٥,٣١٣)	١٢ شراء موجودات ثابتة
(٤٥٠,١٩٣,٥٤٩)	(٣٤,٠٠٧,٢٥٦)	١٣ شراء موجودات غير ملموسة
(٢,٨٨٠,٢٢٦)	-	شراء موجودات مالية للمتاجرة
٦٣٣,٩٨٤	١,٦٧٨,٧٣١	المتحصل من بيع موجودات مالية للمتاجرة
-	٨٤٠,٠٠٠	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
-	٥٥٢,٥٣٣	المتحصل من بيع موجودات غير ملموسة
(٢٢٤,٨٣٧,٥٣٦)	(١٧٩,٩٥٥,٦٠٤)	استثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع
٩,١٧٤,٣٣٩,٧٦٦	١,٥٤٥,٨٢٥,٨٨٢	صافي الأموال من النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
-	(١,٣٠٠,٧٧٥)	أنصبة أرباح مدفوعة
-	(١,٣٠٠,٧٧٥)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
(٨,٥٤٧,٦١٠,٥٣٦)	(١٣,٣٢٨,٨٧٢,٤٦٧)	تأثير تغييرات أسعار الصرف على الموجودات المالية
١٧,٦٣٨,٥٩٨,٠٦٠	٢,٧٦٠,٢٧٧,٩٥٣	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٤٤,٨٥١,٨٧٤,٣٦١	٦٢,٤٩٠,٤٧٢,٤٢١	٣٩ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٦٢,٤٩٠,٤٧٢,٤٢١	٦٥,٢٥٠,٧٥٠,٣٧٤	٣٩ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح		
٣,٢٦٨,٥٣٣,٤١٢	٤,٦٩٠,١٦١,٠٥٧	فوائد مقبوضة
١,٦١٤,٠٤١,١٠٢	١,٥٢٨,٦٣٦,٠٤٩	فوائد مدفوعة
٣,٤٠٠,٠٠٠	٣,٠٥٥,٧٥٠	توزيعات أرباح مقبوضة

بنك ييمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١- معلومات عامة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

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

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

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

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

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:	سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد
• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيم.	١ كانون الثاني ٢٠١٦
• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بالمبادرة بالإفصاح.	١ كانون الثاني ٢٠١٦
• التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.	١ كانون الثاني ٢٠١٦
• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات، ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.	١ كانون الثاني ٢٠١٦

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة.
١ كانون الثاني ٢٠١٦
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة اما بالكلفة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أو باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة.
١ كانون الثاني ٢٠١٦
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، والمتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.
١ كانون الثاني ٢٠١٦
 - التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٥) و(٧) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٩) و(٣٤).
١ كانون الثاني ٢٠١٦
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة للأعوام ٢٠٠٩ و٢٠١٠ و٢٠١٣ و٢٠١٤)
١ كانون الثاني ٢٠١٨
- حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية في تشرين ثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، وتم تعديله في تشرين الأول ٢٠١٠ لاضافة متطلبات لتصنيف وقياس واستبعاد المطلوبات المالية، كما تم طرح نسخة جديدة في تشرين الثاني ٢٠١٣ لتتضمن متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط. كما تم إصدار نسخته معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ كي يتضمن بشكل رئيسي كل من (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر لبعض أدوات الدين البسيطة.
- إن النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تحتوي على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الاعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:
- التصنيف والقياس:
- تصنف الموجودات المالية بناء على نموذج الأعمال والتدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت هذه النسخة تصنيف جديد لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". ويتم تصنيف المطلوبات المالية بشكل مشابه لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لكن هنالك إختلافات في المتطلبات المنطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة.

التدني:

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

محاسبة التحوط:

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

إلغاء الإعتراف:

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

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

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

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

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

● المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع العملاء.

١ كانون الثاني ٢٠١٨ .

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

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

* الخطوة ١: تحديد العقود المبرمة مع العميل.

* الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء الواردة بالعقد.

* الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.

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

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

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

١ كانون الثاني ٢٠١٩

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

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

تاريخ التطبيق غير محدد بعد

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

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

الموجودات المالية

يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ متطلبات قياس وتصنيف جديد للموجودات المالية والتي تندرج ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ – الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. تحديداً، يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ تصنيف جميع الموجودات المالية وقياسها لاحقاً إما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة بالنسبة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية. يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة فقط إذا كان الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي غير المسدد. إذا لم يتم تحقيق كلا الشرطين، فإن أداة الدين يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة، لاختبار التدني في القيمة.

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

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

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ عدم فصل المشتقات المدجة في العقود عندما يكون المضيف أصلاً مالياً ضمن نطاق هذا المعيار. عوضاً عن ذلك، ينبغي تحديد أسس القياس إما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على مجمل العقد المختلط.

المطلوبات المالية

يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ متطلبات لقياس وتصنيف المطلوبات المالية. إن أهم تغيير في تصنيف وقياس المطلوبات المالية يتعلق بحاسبة التغيير في القيمة العادلة لمطلوب مالي (يحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) والمنسوب إلى التغييرات في مخاطر ائتمان ذلك للمطلوب.

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

أسس إعداد البيانات المالية

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

أسس التقييم

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

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

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) - أسس التوحيد:

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

تتحقق السيطرة عند المصرف حين:

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

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

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

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

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

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

تتكون الشركات التابعة الموحدة من:

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

(ب) العملات الاجنبية:

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

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

(ج) الاعتراف والغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

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

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي بالقيمة المطفأة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المقبوض وبرسم القبض ضمن الأرباح أو الخسائر.

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

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

(د) تصنيف الموجودات المالية:

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

استثمارات في أوراق مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق:

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

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

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

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

يتم قياس الاستثمارات في اوراق مالية كقروض وتسليفات على اساس الكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع:

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

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

التحديد على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

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

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

(هـ) المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية:

التصنيف كدين أو حقوق ملكية:

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

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

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

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

المطلوبات المالية:

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

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

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

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

(و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية:

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

(ز) قياس القيمة العادلة للادوات المالية:

تعتبر القيمة العادلة السعر الذي سيتم استلامه لبيع الأصل أو الذي سيتم دفعه لنقل الالتزام في معاملة منظمة في السوق الأصلي (أو السوق الأكثر ربحاً) في تاريخ القياس وفقاً لظروف السوق الحالية (أي سعر البيع) بغض النظر عما إذا كان ذلك السعر ملحوظاً بشكل مباشر أو مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر. عند قياس القيمة العادلة، يأخذ المصرف بعين الاعتبار، خصائص الأصل أو الالتزام في حال رغب المشاركون في السوق أخذ تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس. بالإضافة إلى ذلك، ولغايات إعداد التقارير المالية، تم تحديد تسلسل القيمة العادلة الذي يصنف مدخلات أساليب التقييم المستخدمة لقياس القيمة العادلة ضمن ثلاث مستويات:

- المستوى الأول: إن مدخلات المستوى الأول عبارة عن أسعار معلنة (غير معدلة) في السوق النشط للأصول أو الالتزامات المطابقة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني: تتمثل مدخلات المستوى الثاني بكافة المدخلات التي لا تعتبر أسعار معلنة عنها والتي يتم تضمينها في المستوى الأول. هذا وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تعتبر مدخلات المستوى الثالث مدخلات غير ملحوظة للأصل أو الالتزام.

(ح) تدني قيمة الموجودات المالية:

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

تشتمل الأدلة الموضوعية على أن أصلاً مالياً أو مجموعة أصول مالية انخفضت قيمتها، على الصعوبات المالية التي يمكن أن تواجه الجهة المقترضة أو المصدرة، مخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية، اضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار اتجاه ومستوى التدني في أدوات مالية مماثلة.

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

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

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

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

(ط) أدوات مالية مشتقة:

تقيد 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 مدمجة:

إن المشتقات المدمجة ضمن أدوات مالية أخرى أو عقود مضيفة أخرى تعامل كأدوات مشتقة مستقلة عندما لا تكون مخاطرهما وخصائصهما متعلقة بقرب بتلك العائدة إلى العقود المضيفة وإن العقود المضيفة غير مقيّمة على أساس قيمة عادلة تقيد تغيراتها في الأرباح أو الخسائر.

محاسبة التحوط:

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

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

تحوط القيمة العادلة:

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

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

تحوّط التدفق النقدي:

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

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

تتوقف محاسبة التحوّط عندما يلغي المصرف العلاقة التحوّطية، أو ينتهي أجل الأداة التحوّطية أو يتم بيعها أو إنهاءها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوّطية. إن أي أرباح أو خسائر مقيدة في الدخل الشامل آخر ومتراكمة ضمن حقوق المساهمين بذلك التاريخ تبقى ضمن حقوق المساهمين وتحقق عندما تقيد العملية المستقبلية المرتقبة نهائياً في الأرباح أو الخسائر. عندما لا يعود من المحتمل حصول عملية مستقبلية مرتقبة، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة سابقاً ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها حالاً في الأرباح أو الخسائر.

(ي) قروض وتسليفات:

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، غير الاستثمارات في أوراق مالية، وغير محتفظ بها للمتاجرة. تقيد القروض والتسليفات على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة تدني قيمة الديون حيث ينطبق. تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية و/أو عائداتها.

(ك) كفالات مالية:

إن عقود الكفالات المالية هي عقود توجب على المصرف اجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة ترتبت لان مدين معيّن عجز عن اجراء دفعة مستحقة بموجب شروط أداة دين. يمكن لهذه العقود ان تأخذ عدة اشكال قانونية للمقاضاة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني).
تقيد مطلوبات الكفالات المالية اوليا على اساس قيمتها العادلة، ولاحقا تحمل في الدفاتر على اساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المطفأة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل اجراء دفعة من جراء الكفالة). تدرج الكفالات المالية ضمن المطلوبات الاخرى.

(ل) ممتلكات ومعدات:

تظهر الممتلكات والمعدات على أساس الكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت.

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

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

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

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

(م) موجودات غير ملموسة:

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

%	
٥	الفروع
٢٠	برامج حاسوب

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(ع) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

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

(ف) المؤونات:

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

(ص) تحقق الإيرادات والأعباء:

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

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

تقييد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

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

- فوائد على موجودات ومطلوبات مالية بالكلفة المطفأة.

- فوائد على استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع

- التغيرات في القيمة العادلة لمشتقات مقبولة، بما فيها عدم فعالية التحوط، والبنود المتحوط لها المتعلقة بها عندما تكون مخاطر نسبة الفائدة هي المخاطر المتحوط لها.

يتم اظهار إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وإيرادات الفوائد على محفظة المتاجرة بشكل منفصل ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

تتضمن صافي الإيرادات الأخرى من الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر غير تلك المحتفظ بها للمتاجرة ما يلي :

- إيرادات أنصبة الأرباح.

- أرباح / خسائر محققة وغير محققة.

- فروقات الصرف.

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

(ق) ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

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

(ر) النقد وما يوازي النقد:

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

(غ) حصة السهم من الأرباح:

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

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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، 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 مشابة لتلك المتعلقة بالمحفظة. عند تقدير التدفقات النقدية، يقوم المصرف بمراجعة دورية للمنهجية وللتقديرات المستعملة لتحديد قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، لتقليل حجم الفروقات التي قد تنتج بين تقديرات الخسائر من جهة والخسائر الفعلية من جهة أخرى.

تحديد القيمة العادلة

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

مبدأ الاستمرارية

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٣,٦٩٨,٤١٩,٥٢٨	٥,٥٥٨,١٣٣,٥٧٨	نقد في الخزينة
٢٧,٧٥٦,١٦٩	٤٦,٩٤١,١٦٥	نقد في الفروع المغلقة *
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٥,٦٧١,٣١٧,١١٠	٢٧,٧٨٥,٧٣٨,٩٦٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٦,١١٤,٨١٤,٨٥٢	٧,٠٠٨,٣٩٩,٦٧٩	احتياطي نقدي إلزامي **
١٨,٤٤٩,٩٦٨	١٨,٤٤٩,٩٦٨	حساب محمد لدى مصرف سورية المركزي
٤٥,٥٣٠,٧٥٧,٦٢٧	٤٠,٤١٧,٦٦٣,٣٥٤	

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

****** وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإدخار السكني.

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٤,٥٦٤,٩٩٤,١٤٠	٢٠,٠٢١,٠٨٠,٣٥٠	٤,٥٤٣,٩١٣,٧٩٠
٩,٩٥٦,٩١٢,٠٠٠	١,٢٣٧,٨١٢,٠٠٠	٨,٧١٩,١٠٠,٠٠٠
٣٤,٥٢١,٩٠٦,١٤٠	٢١,٢٥٨,٨٩٢,٣٥٠	١٣,٢٦٣,٠١٣,٧٩٠
٣١ كانون الأول ٢٠١٤		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٤,٩٠٤,٩٨٥,٨٥٣	٩,٢٢٣,٥٨٩,٥٢٣	٥,٦٨١,٣٩٦,٣٣٠
١٠,٠٦٠,٦٧٠,٠٠٠	٨,٠٦٠,٦٧٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣	١٧,٢٨٤,٢٥٩,٥٢٣	٧,٦٨١,٣٩٦,٣٣٠

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

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

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

محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٧٢,٢٠٤,٠٠٠	١١٠,٣٨٢,٠٠٠
(٧٢,٢٠٤,٠٠٠)	(١١٠,٣٨٢,٠٠٠)
-	-

قيمة الكفالة مقومة بالليرة السورية
مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة

حركة مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
-	٧٢,٢٠٤,٠٠٠
٧٢,٢٠٤,٠٠٠	-
-	٣٨,١٧٨,٠٠٠
٧٢,٢٠٤,٠٠٠	١١٠,٣٨٢,٠٠٠

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

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

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

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	٤,٥٩٣,٢٣٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	٤,٥٩٣,٢٣٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

٨- موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		أسهم
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٩,٣٢٣,٠٢٢	٦,١٩٦,٠٨٥	
٩,٣٢٣,٠٢٢	٦,١٩٦,٠٨٥	

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

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول			
٢٠١٤	٢٠١٥		
ل.س.	ل.س.		
		<u>الشركات الكبرى</u>	
٥,٨٠٠,٨٣٤,٥٨٤	٦,٣٦٨,٣٠٧,٧٧٠	حسابات جارية مدينة	
١٧,٠٥٤,٥٥٥,٢٦٠	٢٣,٤٧٤,٥٣١,٦٢٠	قروض وسلف	
(٣٥٧,٠٠٦,٦٤٤)	(٤٣٤,٨٥٩,٩٠٤)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض	
٢٤٧,٧٩١,٣٨٥	١٥٧,٧٣٥,٤٢٠	سندات محسومة	
(١٢,٨٦٠,٠٧٥)	(١٣,٧٤٦,١٥٢)	فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة	
٢٢,٧٣٣,٣١٤,٥١٠	٢٩,٥٥١,٩٦٨,٧٥٤		
		<u>الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)</u>	
٥,٩٨٠,٨٣٨,٦٥١	٨,٥٥٧,٣٠٢,٢٤٠	قروض وسلف	
(٢,٥١٢,٦٦٣)	(٥,٢٣٠,٣٦٠)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض	
٨٧,٥٣٩,٤٦٦	١٢١,٤٣١,٨٤٩	بطاقات ائتمان	
٦,٠٦٥,٨٦٥,٤٥٤	٨,٦٧٣,٥٠٣,٧٢٩		
		<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>	
١,٥٥٩,٧٦٢,٠٩٧	١,٦٠٩,٧٤٠,٤٤٨	حسابات جارية مدينة	
٥,٢٧٩,٢٩٤,٤٧١	٦,٣٧٥,٣٣١,٦٧٨	قروض وسلف	
(٤١,١٠٦,١١٧)	(٥٣,٧٠١,٩٩٨)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض	
١٥,٩٠٩,٦٧٥	٣,٨٢١,٧٥٥	سندات محسومة	
(٧٢٧,٧٨٧)	(١٢٥,٧٧١)	فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة	
٦,٨١٣,١٣٢,٣٣٩	٧,٩٣٥,٠٦٦,١١٢		
٣٥,٦١٢,٣١٢,٣٠٣	٤٦,١٦٠,٥٣٨,٥٩٥		
(٥,٢٠٧,٦٨٢,٥١٤)	(٥,٢٤٨,٩٩٤,١٦٧)	<u>المجموع</u>	
(٢,٩٦٥,٦٢٨,٦٠٧)	(٤,٣١٥,٢٥٥,٥٠٣)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة	
٢٧,٤٣٩,٠٠١,١٨٢	٣٦,٥٩٦,٢٨٨,٩٢٥	فوائد معلقة	
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	

تتلخص حركة مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما يلي:

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

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

١٠ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول			
٢٠١٤	٢٠١٥		
ل.س.	ل.س.		
٢,٧٩٢,١٦٠	٢,٧٩٢,١٦٠	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية	
		أسهم	
٢٧٩,١٠٩,٥٠٣	٤٥٩,٤٢٩,٦١٧	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية	
		أدوات حقوق الملكية (أسهم)	
٢٨١,٩٠١,٦٦٣	٤٦٢,٢٢١,٧٧٧		

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

١١ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية
٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	شهادات إيداع من مصارف خارجية
٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	

تحليل السندات والأذونات:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	ذات عائد ثابت
٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	
٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	

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

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

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

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

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية السنة

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

شهادات إيداع من مصرف	
خارجي ذات عائد ثابت	
يورو	
١٠٨,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية
(٣٧١,٧٢٦)	الخصم
١٠٧,٦٢٨,٢٧٤	القيمة الدفترية
٢٦٥,٩٠٨	إطفاء الخصم
١٠٧,٨٩٤,١٨٢	
٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية السنة

يمثل بند شهادات إيداع، موجودات مالية صادرة عن مصارف خارجية ذات عائد ثابت ولها أسعار سوقية، محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ كما يلي:

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

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية السنة

١٢ - موجودات ثابتة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٥

التكلفة التاريخية	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة حاسب	تحسينات على المأجور	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥	٢,٩٦٩,٩١٦,٩٣٤	٥٣٥,٨٧٣,١٨٢	٥٥,١٠٦,٩٠٢	٣٥٧,٠١٦,٤٠١	٥٥٤,٧٤٩,٢٢٢	٤,٤٧٢,٦٦٢,٦٤١
إضافات	٣٣٤,٦٥٦,٥٨٢	١٤٨,٨٨٣,٠٤٠	٣٥٠,٣٠٠	١٠٥,٠٧٣,٧٢٠	٥٤,١٧٠,٤٨٧	٦٤٣,١٣٤,١٢٩
استبعادات	-	(٩٠,٠٠٠)	(١,١٧٦,٧٢٤)	-	(٢١,٥٥٤,٢٧٤)	(٢٢,٨٢٠,٩٩٨)
التحويلات	١٦٠,٠٩٣,٧٨٨	٩٣,٦٤٠,٦٨٢	-	(٦٦,٠٠٠)	١٩٥,٠١٧,٨٧١	٤٤٨,٦٨٦,٣٤١
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣,٤٦٤,٦٦٧,٣٠٤	٧٧٨,٣٠٦,٩٠٤	٥٤,٢٨٠,٤٧٨	٤٦٢,٠٢٤,١٢١	٧٨٢,٣٨٣,٣٠٦	٥,٥٤١,٦٦٢,١١٣
الاستهلاك المتراكم						
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥	(٤١٢,٤٩٤,٠٢٧)	(٣٠١,٧١٤,٦٩٨)	(٥٣,٤١٣,١٧٥)	(٢٥٧,٧١٩,٨٧٢)	(٤٨١,١٦٣,٢١١)	(١,٥٠٦,٥٠٤,٩٨٣)
إضافات، أعباء السنة	(٩٢,٩١٠,٢٢٨)	(٦٤,٢٨٤,٥٠١)	(١,٢٨١,٢٤٩)	(٣٢,٩٤٢,٢٠٣)	(٦٣,٦٧٤,٤١٦)	(٢٥٥,٠٩٢,٥٩٧)
استبعادات	-	٩,٧٥٠	١,١٥٥,٣٢٤	-	٢١,٥٥٤,٢٧٤	٢٢,٧١٩,٣٤٨
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	(٥٠٥,٤٠٤,٢٥٥)	(٣٦٥,٩٨٩,٤٤٩)	(٥٣,٥٣٩,١٠٠)	(٢٩٠,٦٦٢,٠٧٥)	(٥٢٣,٢٨٣,٣٥٣)	(١,٧٣٨,٨٧٨,٢٣٢)
صافي القيمة الدفترية						
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٢,٩٥٩,٢٦٣,٠٤٩	٤١٢,٣١٧,٤٥٥	٧٤١,٣٧٨	١٧١,٣٦٢,٠٤٦	٢٥٩,٠٩٩,٩٥٣	٣,٨٠٢,٧٨٣,٨٨١
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة						
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥	١٠٥,٦٦٢,٣٠٩	(٣,١٦٣,٩٧٣)	-	(٣٦٢,٣٠٠)	(٢٠,٣٦٣,٢٤٢)	٨١,٧٧٢,٧٩٤
إضافات	٧٩,٧٧٨,٦٣١	٩٣,٥٧٤,٦٨٢	-	-	١٩٥,٠١٧,٨٧١	٣٦٨,٣٧١,١٨٤
التحويلات	(١٦٠,٠٩٣,٧٨٨)	(٩٣,٥٧٤,٦٨٢)	-	-	(١٩٥,٠١٧,٨٧١)	(٤٤٨,٦٨٦,٣٤١)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٢٥,٣٤٧,١٥٢	(٣,١٦٣,٩٧٣)	-	(٣٦٢,٣٠٠)	(٢٠,٣٦٣,٢٤٢)	١,٤٥٧,٦٣٧
صافي الموجودات الثابتة	٢,٩٨٤,٦١٠,٢٠١	٤٠٩,١٥٣,٤٨٢	٧٤١,٣٧٨	١٧٠,٩٩٩,٧٤٦	٢٣٨,٧٣٦,٧١١	٣,٨٠٤,٢٤١,٥١٨

تم إيقاف العمل بشكل دائم في ٦ فروع ومكاتب وإيقاف العمل مؤقتاً في ١٤ فرع ومكتب وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي وذلك لحين زوال الظروف الاستثنائية ليعود بعدها إلى الخدمة. بلغت القيمة الدفترية الصافية للأصول في الفروع التي أغلقت بشكل دائم مبلغ ٦١,٣٣٩,٣٩٧ ليرة سورية، تم إطفاء التحسينات على المأجور ونقل باقي الموجودات إلى فروع أخرى. أما بالنسبة لقيمة صافي الأصول المتبقية في فرع الرقة والتي بلغت ٤,٩٣٩,٤٣٤ ليرة سورية فقد تم تشكيل مؤونة بنفس المبلغ تم قيدها ضمن بند المخصصات المتنوعة كمخصصات مقابل أعباء محتملة (إيضاح ١٩). بلغت تكلفة الموجودات الثابتة بالمصرف التي تم استهلاك قيمتها الدفترية ولا تزال بالخدمة مبلغ ٨٤١,٧٢١,٢٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل مبلغ ٧٣٤,٦٤٥,١٠٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

٢٠١٤

المجموع	تحسينات على المأجور	أجهزة حاسب	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	التكلفة التاريخية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٧٨٤,٠٧٣,١٩٥	٥٠٩,١٢٧,١١٥	٣٠٧,٢٧٩,٧٤٥	٥٤,٥٩٥,٩٥٢	٤٢٧,٥٠٧,٢٦١	٢,٤٨٥,٥٦٣,١٢٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
٦٠٨,٦٥٩,٦٢٤	٢٤,٣٢٥,٦٥٧	٤٩,٧٣٦,٦٥٦	٥١٠,٩٥٠	١١٠,١٦٥,٩٢١	٤٢٣,٩٢٠,٤٤٠	إضافات
٧٩,٩٢٩,٨٢٢	٢١,٢٩٦,٤٥٠	-	-	(١,٨٠٠,٠٠٠)	٦٠,٤٣٣,٣٧٢	التحويلات
٤,٤٧٢,٦٦٢,٦٤١	٥٥٤,٧٤٩,٢٢٢	٣٥٧,٠١٦,٤٠١	٥٥,١٠٦,٩٠٢	٥٣٥,٨٧٣,١٨٢	٢,٩٦٩,٩١٦,٩٣٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
الاستهلاك المتراكم						
(١,٣١٨,٥٥٤,٢٨٩)	(٤٤٢,٨٥١,٩٣١)	(٢٣٠,٧٤٧,١٧٣)	(٤٨,٤١٧,٥١١)	(٢٥٧,٣٣١,٨٨٢)	(٣٣٩,٢٠٥,٧٩٢)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(١٨٧,٩٥٠,٦٩٤)	(٣٨,٣١١,٢٨٠)	(٢٦,٩٧٢,٦٩٩)	(٤,٩٩٥,٦٦٤)	(٤٤,٣٨٢,٨١٦)	(٧٣,٢٨٨,٢٣٥)	إضافات، أعباء السنة
(١,٥٠٦,٥٠٤,٩٨٣)	(٤٨١,١٦٣,٢١١)	(٢٥٧,٧١٩,٨٧٢)	(٥٣,٤١٣,١٧٥)	(٣٠١,٧١٤,٦٩٨)	(٤١٢,٤٩٤,٠٢٧)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
صافي القيمة الدفترية						
٢,٩٦٦,١٥٧,٦٥٨	٧٣,٥٨٦,٠١١	٩٩,٢٩٦,٥٢٩	١,٦٩٣,٧٢٧	٢٣٤,١٥٨,٤٨٤	٢,٥٥٧,٤٢٢,٩٠٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة						
٥٥,٨٣٦,٠٨٥	(٢٠,٣٦٣,٢٤٢)	(٣٦٢,٣٠٠)	-	(٣,١٦٣,٩٧٣)	٧٩,٧٢٥,٦٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
١٠٥,٨٦٦,٥٣١	١٩,٤٩٦,٤٥٠	-	-	-	٨٦,٣٧٠,٠٨١	إضافات
(٧٩,٩٢٩,٨٢٢)	(١٩,٤٩٦,٤٥٠)	-	-	-	(٦٠,٤٣٣,٣٧٢)	التحويلات
٨١,٧٧٢,٧٩٤	(٢٠,٣٦٣,٢٤٢)	(٣٦٢,٣٠٠)	-	(٣,١٦٣,٩٧٣)	١٠٥,٦٦٢,٣٠٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٣,٠٤٧,٩٣٠,٤٥٢	٥٣,٢٢٢,٧٦٩	٩٨,٩٣٤,٢٢٩	١,٦٩٣,٧٢٧	٢٣٠,٩٩٤,٥١١	٢,٦٦٣,٠٨٥,٢١٦	صافي الموجودات الثابتة

١٣ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

١٤ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تم تحقيق أرباح من عقود مقايضة العملات بمبلغ ٨٢,٤١٢,٠٧٦ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، تم قيدها ضمن بند صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

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

١٥ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

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

١٦ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

١٧ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

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

* تتضمن الودائع الأجل وخاضعة لإشعار، ودائع مجمدة من شركات صرافة بلغت ١٤٩,٦٥٩,٧٣٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ٠,١١% من إجمالي ودائع الزبائن، حيث أنه بموجب القرار رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدره ٢٥% من رأس مالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

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

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

بلغت الودائع المقيدة السحب مبلغ ٢١,٥٩٠,٢٣٦,٣٩٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ من إجمالي الودائع (مقابل مبلغ ١٤,٣٣٧,٥١٢,٨٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

١٨ - تأميمات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

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

١٩ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	تأثير فروقات أسعار صرف	المستخدم خلال السنة	ما تم رده إلى الإيرادات	رصيد نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣١ كانون الأول ٢٠١٥					
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - زبائن (غير منتجة) ٢٠,٩٥٧,٤٨٧	١,٦٣٨,١٦٧,٠٢٠	٨,٥٢٧,٣٨٥	-	(١١,٤٣٧,٨٦٣)	١,٦٥٦,٢١٤,٠٢٩
مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف ١,٢١٥,١٩٥,٤٢٠	٧٩٩,٩٦٠,٩٢٠	٥٣٠,٤٨٩,٤٧٥	-	(٧٤٣,٦١٢,٩٨٤)	١,٨٠٢,٠٣٢,٨٣١
مخصص مركز القطع التشغيلي ٣,٩٢٤,٩٩١	٣,٤٣٨,٨٩١	-	-	-	٧,٣٦٣,٨٨٢
مخصص غرامات ضريبية ٦,٧٧٨,١٥٥	-	-	(١,٥١٣,٩٤٤)	-	٥,٢٦٤,٢١١
مخصصات مقابل أعباء محتملة* ٣٦,١٣١,٩٧٥	٤,٨٠٥,٦٢٠	١٤,٣٧٩,٣٧٦	-	-	٥٥,٣١٦,٩٧١
مخصصات أخرى ٥,٤٨٨,٧٢٨	-	٣,٨٨٤,٦٤٧	-	(٦,٧٦٧,٢٥٠)	٢,٦٠٦,١٢٥
<u>١,٢٨٨,٤٧٦,٧٥٦</u>	<u>٢,٤٤٦,٣٧٢,٤٥١</u>	<u>٥٥٧,٢٨٠,٨٨٣</u>	<u>(١,٥١٣,٩٤٤)</u>	<u>(٧٦١,٨١٨,٠٩٧)</u>	<u>٣,٥٢٨,٧٩٨,٠٤٩</u>
٣١ كانون الأول ٢٠١٤					
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - زبائن (غير منتجة) ١١١,٠٩٥,٢٩٦	٩٠٩,٠٠٠	٦,٩٢٥,٧٨٨	-	(٩٧,٩٧٢,٥٩٧)	٢٠,٩٥٧,٤٨٧
مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف ٣٥٤,٩٤١,١٧٤	٨٠٠,١٣٣,٨٦٠	٦٠,١٢٠,٣٨٦	-	-	١,٢١٥,١٩٥,٤٢٠
مخصص مركز القطع التشغيلي ٣,٨٤٤,٩٨٨	٨٠,٠٠٣	-	-	-	٣,٩٢٤,٩٩١
مخصص غرامات ضريبية ٤١,٥٣٤,٥١٢	٤,٠٩٩,٢٩٩	-	(١٤,٣٨٦,٠١٨)	(٢٤,٤٦٩,٦٣٨)	٦,٧٧٨,١٥٥
مخصصات مقابل أعباء محتملة* ٢٤,٦٥٣,٢٧٣	٧,٠٤٥,٠٦٧	٤,٩٥٨,٧٥٨	-	(٥٢٥,١٢٣)	٣٦,١٣١,٩٧٥
مخصصات أخرى ١٠٠,٣٩٢,٤٦١	٣,٩٥٦,٢٥٠	٣٥,٨١٤,٠١٧	-	(١٣٤,٦٧٤,٠٠٠)	٥,٤٨٨,٧٢٨
<u>٦٣٦,٤٦١,٧٠٤</u>	<u>٨١٦,٢٢٣,٤٧٩</u>	<u>١٠٧,٨١٨,٩٤٩</u>	<u>(١٤,٣٨٦,٠١٨)</u>	<u>(٢٥٧,٦٤١,٣٥٨)</u>	<u>١,٢٨٨,٤٧٦,٧٥٦</u>

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

تم احتساب مخصص مركز القطع التشغيلي بناء على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م/ن/ب١ الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سوريا أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

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

٢٠ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١,٣١٥,٠١١	٧٠,٢٤٤,٩٩٥	الرصيد في أول السنة
-	(١٠٥,٤١٢)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
-	(١٨,٤٩٠,٦١٣)	تسوية ضريبة عام ٢٠١٤
١٨,٤٩٠,٦١٣	١٦٧,١١٠,٠٦٩	مصروف ضريبة الدخل
٥٠,٤٣٩,٣٧١	١٨٤,٦١٢,٠٣٣	صافي تسويات ضريبة عن دخل سنوات سابقة
٧٠,٢٤٤,٩٩٥	٤٠٣,٣٧١,٠٧٢	الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
-	١٨٤,٦١٥,٢٩٣	ضريبة مستحقة عن الأعوام ٢٠٠٧، ٢٠٠٨ و ٢٠١٠
-	(٣,٢٦٠)	استرداد مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠٠٩
٥٠,٤٣٩,٣٧١	-	ضريبة مستحقة عن عام ٢٠٠٩ (تسوية)
٥٠,٤٣٩,٣٧١	١٨٤,٦١٢,٠٣٣	

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

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

ب- موجودات ضريبية مؤجلة:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٢٨٧,٦٠٥,٩٦٨	٢٨٧,٤٥٦,٧٤٩	الرصيد في أول السنة
٢,٩١١,٣٨٤	(٢,٩١١,٣٨٤)	التغيرات الناتجة عن أعمال المصرف خلال السنة
-	(١٨,٤٩٠,٦١٣)	الإطفاءات خلال السنة
(٣,٠٦٠,٦٠٣)	٨,٦٤٧,٤٥١	التغيرات الناتجة عن أعمال الشركة التابعة خلال السنة
٢٨٧,٤٥٦,٧٤٩	٢٧٤,٧٠٢,٢٠٣	الرصيد في نهاية السنة

ج- مطلوبات ضريبية مؤجلة:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٦,٧٠٤,٣٧٥	٥,٨٥٤,٣٧٥	الرصيد في أول السنة
(٨٥٠,٠٠٠)	(٥,٨٥٤,٣٧٥)	التغير الناتج عن تغير في القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع خلال السنة
٥,٨٥٤,٣٧٥	-	الرصيد في نهاية السنة

كانت حركة الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كمايلي:

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

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٢,٤٠٤,٧٥٠,١٣١	٧,٠١٦,٨٦٦,١٠٥	ربح السنة قبل الضريبة
		يضاف:
٧٣,٢٨٨,٢٣٥	٩٢,٩١٠,٢٢٨	استهلاك المباني (إيضاح رقم ١٢)
١٢,٦١٧,٥٣٥	٢٨,٩٨٢,٤٩٢	إطفاء الفروغ (إيضاح رقم ١٣)
		مخصص الديون غير المنتجة والتي تزيد على النسب المحددة في
٤١,٤٨٩,١٥٨	-	القرار ٥٩٧/م ن/ب ٤ وتعديلاته
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٢,٢٧٢,٢٠٧	مخصص الديون المنتجة
٨٠,٠٠٣	٣,٤٣٨,٨٩١	مؤونة تغير أسعار صرف
٤,٠٩٩,٢٩٩	٩٩٤,١٧٨	غرامات ضريبية
		ينزل:
(٣,٤٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٥٥,٧٥٠)	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
(٢,٣٦٧,٢٧٧,٥٦٦)	(٦,٤٥٧,٩٦٤,٨١٠)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
		استرداد الديون التي تزيد عن النسب المحددة بالقرار ٥٩٧
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٧,٦٠٤,٧٨٦)	وتعديلاته والتي تم رفضها في سنوات سابقة
-	(١٦,٧٦٧,٢٥٠)	استرداد مخصص على الدعاوى القضائية التي تم رفضها في سنوات سابقة
(٢٤,٤٦٩,٦٣٨)	-	استرداد غرامات ضريبية
(٧٠,٧٣٦,٧٣٤)	(٨٣,٤٦١,٧٠٨)	أرباح شركة تابعة
٧٠,٤٤٠,٤٢٣	٦٣٦,٦٠٩,٧٩٧	الربح الخاضع للضريبة
١٧,٦١٠,١٠٧	١٥٩,١٥٢,٤٤٩	مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥%)
٨٨٠,٥٠٦	٧,٩٥٧,٦٢٠	ضريبة إعادة الإعمار (٥%)
٥٠,٤٣٩,٣٧١	١٨٤,٦١٥,٢٩٣	إضافات مخصصات سنوات سابقة
-	(٣,٢٦٠)	استردادات ضرائب سنوات سابقة
٣,٣٢٣,٨٦٤	(٨,٦٤٧,٤٥١)	(إيراد) / مصروف ضريبة دخل شركة تابعة
٧٢,٢٥٣,٨٤٨	٣٤٣,٠٧٤,٦٥١	

٢١ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٢٧٥,٧٢٦,٩٥١	٣٠٥,٩٨٩,٠١١	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٢,٧٥٠	٣١٥,٥٥٣	ودائع الزبائن
٢٤,٥٠٠,٠٨٤	١٦,١٨٤,٩٧٣	ودائع مصارف
٣٠٠,٢٢٩,٧٨٥	٣٢٢,٤٨٩,٥٣٧	تأمينات نقدية
١,٦٦٢,٥٩٦,٩٦٦	١,٤٩٦,٢١٢,١١٣	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
٥٣,٩٨١,٩٥٣	٢٢,٦١٦,٩٦٨	حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع
١٩٤,١٧٠,٠٩٤	٢٩٤,٨٥١,٨٥٣	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٢٢٩,٨٣٩,٧٠١	٢٤٨,٤٥٩,٣٠٢	الأمانات الضريبة والتأمينات الاجتماعية
٤,٠٢٦,٥١١	٦,١٥٥,٥٣٧	المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٤٠-أ)
٤٢,٥٦٤,١٥٨	٤١,٤٤٢,٩١٤	دفعات مقدمة من العملاء
٣٨,٩٦٥,٣٣٩	٣٥,٢٥٤,٥٢٢	إيرادات مقبوضة مقدماً
١٢٧,٨٨٤,٢١٩	٤٣٥,٤٤٣,٦٦٨	مصاريف مستحقة لموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٤٠-أ)
١,٦١٢,٧٩٥	٣١٢,٠٢٠	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة
١٢٩,٧٣٠,٧٨٠	٢,٠٥١,١٣١,٢٩٠	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات (إيضاح رقم ١٤)
١٩١,١١٧,٦٣٢	١٩٥,٥٣٢,٦٨٧	حسابات دائنة أخرى
٢,٩٧٦,٧١٩,٩٣٣	٥,١٤٩,٩٠٢,٤١١	

٢٢ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

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

جميع أسهم المصرف الاسمية تقسم إلى فئتين:

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

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

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

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.

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

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

٢٣ - الاحتياطي القانوني والخاص

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

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

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

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٢,٤٠٤,٧٥٠,١٣١	٧,٠١٦,٨٦٦,١٠٥	الربح قبل الضريبة
		ينزل:
(٢,٣٦٧,٢٧٧,٥٦٦)	(٦,٤٥٧,٩٦٤,٨١٠)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
(١٧,٩١٩,٩٧٣)	(٢١,١٤٣,٦٣٣)	حصة الجهة غير المسيطرة من أرباح الشركة التابعة قبل الضريبة
١٩,٥٥٢,٥٩٢	٥٣٧,٧٥٧,٦٦٢	
١,٩٥٥,٢٥٩	٥٣,٧٧٥,٧٦٦	الاحتياطي القانوني/ الخاص (١٠%)

٢٤ - التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٩,٨٦٠,٨٩٨	٧,٨٧٩,٨٢٥	الرصيد في أول السنة
		العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من أرباح / (خسائر) غير محققة
(١٥,٩٣٩,٠٢٥)	٣٦٤,٥١٠	في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال السنة
		العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من التغير
٣,١٠٧,٩٥٢	(٢,٩١١,٣٨٤)	في موجودات ضريبية مؤجلة
٨٥٠,٠٠٠	٥,٨٥٤,٣٧٥	التغير في مطلوبات ضريبية مؤجلة (إيضاح رقم ٢٠ - ج)
٧,٨٧٩,٨٢٥	١١,١٨٧,٣٢٦	

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

٢٥ - الخسائر المتراكمة والأرباح المدورة القابلة للتوزيع

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/ب لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع الغير محققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ١,١٩٤,٥٣٩,٢٤٣ ليرة سورية (مقابل ١,٢٧٩,٤٨٠,٠٣٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

لا يوجد أرباح مقترح توزيعها عن سنة ٢٠١٥.

٢٦ - احتياطي عام مخاطر تمويل

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

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

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

٢٧ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
		إيرادات فوائد ناتجة عن:
		تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
		حسابات جارية مدينة
٩٧٢,٤٣٠,٣٤٥	١,٢٩٨,٦٢٢,٢٥٩	قروض وسلف
١,٦١٩,١٧٨,١٣٣	٢,٥٥١,٠٦٠,٨٤٦	سندات محسومة
٣٢,١٥١,٣١٤	١٢,٨٠٤,٨٦٧	تسهيلات مباشرة - تجزئة
٢٧٣,٥٩٢,٠٦٤	٥٥٧,٦٠٧,٧٧٤	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
١٠٢,٩٢٨,٦٩٦	٢٧٥,٤٨٨,٨٩٤	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٣٤,٦٧٦,٥٣٩	٩٣,٠٨٣,٠٧٢	
٣,٢٣٤,٩٥٧,٠٩١	٤,٧٨٨,٦٦٧,٧١٢	

٢٨ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٦٠,٣٧٥	٥,١٤٠,٩٧٣	ودائع المصارف
		ودائع الزبائن
٣,٦٩٣	٥٢١	حسابات جارية
٣٥٦,١٣١,٥٦٤	٤١٠,٧٧٦,٨٩٧	ودائع التوفير
١,١٧٤,٦٢٦,٧١٠	١,٠٦٦,٧٥٧,٠١٨	ودائع لأجل
٧٩,٠٤٨,١٠٦	٦٨,٢٢٠,٣٩٢	تأمينات نقدية
١,٦٠٩,٨٧٠,٤٤٨	١,٥٥٠,٨٩٥,٨٠١	

٢٩ - رسوم وعمولات دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٢١,٧٤٢,٠٥٩	١٩,٦٠٦,٧٠٠	عمولات على التسهيلات المباشرة
٥٦٩,٠٥٥,٠٨٩	٧٠٨,٣٠٢,٠٧٥	عمولات على التسهيلات غير المباشرة
٤٨٧,٧٥٢,٠٨٠	١,٠٠٢,٢٥٤,٩١٤	عمولات على الخدمات المصرفية
١١٣,٢١٥,٥١٩	١٥,٧٣٧,٢٥٥	عمولات متنوعة
١,١٩١,٧٦٤,٧٤٧	١,٧٤٥,٩٠٠,٩٤٤	

٣٠ - رسوم وعمولات مدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٣٦,٦٨٩,٤٣٦	٤٤,٨٩٨,٤١٤	عمولات مدفوعة للمصارف
٢٢,٢٥٧,٥٨٣	٧٢,٠١٢,٩٥٤	عمولات مدفوعة لأعمال مصرفية
٩,٩٠٣,٣٧٨	٤١٨,٥٤٤	عمولات مدفوعة متنوعة
٦٨,٨٥٠,٣٩٧	١١٧,٣٢٩,٩١٢	

٣١ - خسائر موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند ممايلي :

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

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

٣٢ - أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند ممايلي :

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

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

٣٣ - صافي إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند ممايلي :

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

استرداد مصاريف مستحقة
إغلاق حسابات راكدة
إيرادات أخرى

٣٤ - إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٥٢٥,١٢٣	-	استردادات مخصصات مقابل خسائر محتملة
٢٤,٤٦٩,٦٣٨	-	استرداد مخصص غرامات ضريبية
١٣٤,٦٧٤,٠٠٠	٦,٧٦٧,٢٥٠	استردادات مخصصات مقابل خسائر أخرى
٣٣,٠٨٣,٣١١	١٢,٠٦٩,٣٩٨	إيرادات أخرى
١٩٢,٧٥٢,٠٧٢	١٨,٨٣٦,٦٤٨	

٣٥ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٩١٨,٢٦٠,١٠٧	١,٢٧٥,٤٥٤,٧٨٠	رواتب ومكافآت وتعويضات
٢٣,٤٨٣,٢٣٣	٢٦,٠٠٠,٠٩٥	مصاريف طبية
٢٩٥,٦٥٩,٤٤٢	٨٧٠,٩٩٦,٢٤٩	رواتب ومكافآت وتعويضات الإدارة العليا (إيضاح رقم ٤٠-ج)
١٣٠,٧٦٨,٧٩١	١٣٣,٣١٦,٤٥٩	حصة المصرف من التأمينات الإجتماعية
٢١,٥٢٩,٨٦٣	١٤,٩٧٩,١٨٤	تدريب الموظفين
١,٣٨٩,٧٠١,٤٣٦	٢,٣٢٠,٧٤٦,٧٦٧	

٣٦ - مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٢,٢٧٢,٢٠٧	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة منتجة (إيضاح رقم ٩)
١٢٤,١٦٤,٠٣٦	(٤٤١,٤٠٧,٧١٣)	(استرداد) / مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة غير منتجة (إيضاح رقم ٩)
(٩٧,٠٦٣,٥٩٧)	١,٦٢٦,٧٢٩,١٥٧	مصروف / (استرداد) مخصص التزامات ناتجة عن
٣٧,١٠٠,٤٣٩	١,٢٦٧,٥٩٣,٦٥١	كفالات مالية - زبائن (غير منتجة) (إيضاح رقم ١٩)

٣٧ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٨١,٥٤٢,٢١٩	٢٠٠,٥٣٦,٧٦١	إيجارات
٨٥,٤١٠,٦٩٤	٩٤,٢٤٠,٤٥٧	رسوم قانونية
٢٧,٣٤٩,٣١٦	٢٩,١٤٣,٢٨٤	إعلانات
٤٩,١١٩,٩٥٨	٥٦,٨٩٦,٥٥٣	بريد وبرق وهاتف
١١٣,٠٨٤,٢٢٤	٨١,٧٧٠,١٦٨	سفر، تنقل واجتماعات
٥٢,٧٩١,٥٠٩	٥٠,٥٠٩,٧١٠	صيانة
٨٥,٧٤٨,٧٩٢	١٥٩,٩٤٨,١٧٨	مصاريف كهرباء ومياه ومحروقات
٤١,٥١٧,٩٩٣	٦٧,٨٦٣,٩٧٠	الدراسات والاستشارات
٣٠,١٢٤,١٧٦	٥١,٥١٨,٤٥٧	مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الادارة (إيضاح رقم ٤٠-ج)
٣٠,٦٠٥,٥٦٢	٤٣,٩٣٩,٦٨٤	مصاريف بطاقات ائتمان
٢٩,١٨٥,٨١٣	٣٨,٦٠٣,٤٦٤	قرطاسية ومصاريف مكتبية
٣٧,٥٣٥,٩٩١	٢٨,٢٨٠,٣١٢	تأمين
٢٥,٧٥٩,٦٤٠	٣٧,٠٤٥,٢٨٧	أتعاب إدارية (إيضاح رقم ٤٠-ب)
٢٦,٦٣١,٩٧٦	٤١,٨٥٩,٠٠٢	مصاريف تنظيف، أمن وحراسة
٣٢,٢٠٤,٤٨٨	٣٨,٠٣٠,٢٠٥	ربط شبكات وأنظمة معلومات
١٠,٧٥٠,٠٠٠	١٠,٣٩١,٨٣٨	تبرعات
٤٠,٠٤٦,٥٨٤	٨٩,٦٦٨,٠٨١	مصاريف أخرى
٨٩٩,٤٠٨,٩٣٥	١,١٢٠,٢٤٥,٤١١	

٣٨ - ربحية السهم الأساسية والمخففة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٢,٣١٥,٤١٨,٣٥٦	٦,٦٥٠,٤٥٧,١٣٤	ربح السنة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (سهم)
٤٦,٣١	١٣٣,٠١	ربحية السهم الأساسية والمخففة (ليرة سورية)

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

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٣٩,٣٦٩,٧٣٦,٦٣٨	٣٣,٣٤٣,٨٧٢,٥٤٢	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي
٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣	٣٤,٥٢١,٩٠٦,١٤٠	و حساب محمد لدى مصرف سورية المركزي ونقد في الفروع المغلقة)
(١,٨٤٤,٩٢٠,٠٧٠)	(٢,٦١٥,٠٢٨,٣٠٨)	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
		ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٦٢,٤٩٠,٤٧٢,٤٢١	٦٥,٢٥٠,٧٥٠,٣٧٤	

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

٤٠ - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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

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

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

شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة

أ- بنود بيان الوضع المالي الموحد

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

البنك السعودي	موظفي	أعضاء	كبار			
الفرنسي	بنك ييمو	مجلس الإدارة	المساهمين	المجموع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
١٥٨,٣٧٦,٨٤	٣,٧٤١,١٤٢,٨٥٠	-	-	٣,٨٩٩,٥١٩,٦٩١	-	
٥٣٨,٦٨٠,٠٠	٦,٠٠٨,٩٠٩,٥٠٠	-	-	٦,٥٤٧,٥٨٩,٥٠٠	-	
-	-	٧٥,٣٥٤	٤٠٨,١١٧,٠٢٩	٤٥٩,٤٧٢,٨٥٤	٥١,٢٨٠,٤٧١	
٦٩٧,٠٥٦,٨٤	٩,٧٥٠,٠٥٢,٣٥٠	-	٧٥,٣٥٤	١٠,٩٠٦,٥٨٢,٠٤٥	٥١,٢٨٠,٤٧١	
-	-	٣١,٦٧٤,٤٠٩	٣,٩١٨,٩٤٤	٤٩,٩٥٤,٢٥٩	١٤,٣٦٠,٩٠٦	
-	-	-	١٩,٩٦٢,١٦٨	١٩,٩٦٢,١٦٨	-	
٦,١٥٥,٥٣٧	-	-	-	٦,١٥٥,٥٣٧	-	
-	-	-	-	٤٣٥,٤٤٣,٦٦٨	-	
-	-	-	١٩٥,٦٠٨	١٩٥,٦٠٨	-	
٤,٧٥٥,٦٢	-	-	-	٣٤,٦٥٠,٧٥٠	٢٩,٨٩٥,١٢٥	
١٠,٩١١,١٦	-	٤٣٥,٤٤٣,٦٦٨	٣١,٦٧٤,٤٠٩	٥٤٦,٣٦١,٩٩٠	٤٤,٢٥٦,٠٣١	
-	-	-	(٣٠٤,٨٠٠,٠٠٠)	(٣٠٤,٨٠٠,٠٠٠)	-	
-	-	١٧,٨٥٠,٠٠٠	٨٤٢,٧٨١	١٨,٦٩٢,٧٨١	-	
-	-	-	٦,٥٧٠,٠٠٠)	(٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٤١,٥٧٠,٠٠٠)	
٧٦,٢٣٢,١٣	٨,٣٦٦,٥٠٠	-	-	١٤٨,٨٨٢,٢٠٢	٦٤,٢٨٣,٥٧٠	
-	١٥,٦١٩,٠٥٣	-	-	١٥,٦١٩,٠٥٣	-	
(٥٦,٩٢٩,٤٧٨)	(٤١٩,٩٩٩,٢٥٠)	-	-	(٤٧٦,٩٢٨,٧٢٨)	-	
-	١١٥,٩٠٨,٥٩٥	-	-	١١٥,٩٠٨,٥٩٥	-	
-	(٤٣,٤١٦,٩٢٠,٠٠٠)	-	-	(٤٣,٤١٦,٩٢٠,٠٠٠)	-	
-	٤٤,٤٢٣,٢٢٣,٠٥٥	-	-	٤٤,٤٢٣,٢٢٣,٠٥٥	-	

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد

أرصدة مدينة

حسابات جارية مدينة

ودائع لأجل

أرصدة التسهيلات الائتمانية

أرصدة دائنة

حسابات جارية دائنة

ودائع لأجل

المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٢١)

مصاريف مستحقة

فوائد مستحقة

تأمينات نقدية

بنود خارج الميزانية

ضمانات واردة

ضمانات صادرة

ضمانات عقارية

كفالات صادرة

شيكات للتحويل

بوالص استيراد

بوالص تصدير

عمليات أجنبية للتسليم مقابل عملات

أجنبية للاستلام

عمليات أجنبية للاستلام مقابل عملات

أجنبية للتسليم

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

البنك السعودي	موظفي	أعضاء	كبار	المجموع
الفرنسي	بنك بيمو	مجلس الإدارة	المساهمين	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠٣,٤٧٤,٨٣٨	٢,٩٦٨,٢٩٢,٢١٠	-	-	٣,٠٧١,٧٦٧,٠٤٨
٣١٦,٥٠٠,٠٠٠	٥,١١٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٤٣٣,٥٠٠,٠٠٠
-	-	١٠٠,٧٥٨,٨٦٧	٣٧٣,٨٠٩,٩٤٤	٤٧٤,٥٦٨,٨١١
٤١٩,٩٧٤,٨٣٨	٨,٠٨٥,٢٩٢,٢١٠	١٠٠,٧٥٨,٨٦٧	٣٧٣,٨٠٩,٩٤٤	٨,٩٧٩,٨٣٥,٨٥٩

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد

أرصدة مدينة

حسابات جارية مدينة	١٠٣,٤٧٤,٨٣٨	٢,٩٦٨,٢٩٢,٢١٠	-	-	٣,٠٧١,٧٦٧,٠٤٨
ودائع لأجل	٣١٦,٥٠٠,٠٠٠	٥,١١٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٤٣٣,٥٠٠,٠٠٠
أرصدة التسهيلات الائتمانية	-	-	١٠٠,٧٥٨,٨٦٧	٣٧٣,٨٠٩,٩٤٤	٤٧٤,٥٦٨,٨١١
	٤١٩,٩٧٤,٨٣٨	٨,٠٨٥,٢٩٢,٢١٠	١٠٠,٧٥٨,٨٦٧	٣٧٣,٨٠٩,٩٤٤	٨,٩٧٩,٨٣٥,٨٥٩

أرصدة دائنة

حسابات جارية دائنة	-	-	٢٧,٥٥٥,٧٧٤	١٣,٢١٥,٩٥٦	٤٠,٧٧١,٧٣٠
ودائع لأجل	-	-	١,٠٦٥,٩١٩	١٢,٦١٤,٩٩٢	١٣,٦٨٠,٩١١
المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٢١)	٤,٠٢٦,٥١١	-	-	-	٤,٠٢٦,٥١١
مصاريف مستحقة	-	-	-	-	١٢٧,٨٨٤,٢١٩
فوائد مستحقة	-	-	٤,٤٩٧	١٧٧,٨٩٦	١٨٢,٣٩٣
تأمينات نقدية	٣,١١٠,٧٨٩	-	-	-	٣,١١٠,٧٨٩
	٧,١٣٧,٣٠٠	-	١٢٧,٨٨٤,٢١٩	٢٨,٦٢٦,١٩٠	١٨٩,٦٥٦,٥٥٣

بنود خارج الميزانية

ضمانات واردة	-	-	-	٣٤٦,٨٠٠,٠٠٠	(٣٤٦,٨٠٠,٠٠٠)
ضمانات صادرة	-	-	١٧,٨٥٠,٠٠٠	٤٣,١٣٠,٣٨٨	٦٠,٩٨٠,٣٨٨
ضمانات عقارية	-	-	-	٦,٥٧٠,٠٠٠	(٦,٥٧٠,٠٠٠)
كفالات صادرة	٤٥,٤٧٧,٢٨٨	٢٠,٩٢٢,٥١٧	-	-	٦٦,٣٩٩,٨٠٥
بوالص استيراد	(٣٣,٤٧٣,٨٠٨)	(١١١,٠٧٥,٧٤٢)	-	-	(١٤٤,٥٤٩,٥٥٠)
بوالص تصدير	-	٦٩,٤٦١,٨٧٨	-	-	٦٩,٤٦١,٨٧٨
عملات أجنبية للتسليم مقابل عملات أجنبية للاستلام	-	(٣٦,٨٢٤,٠٤٠,٠٠٠)	-	-	(٣٦,٨٢٤,٠٤٠,٠٠٠)
عملات أجنبية للاستلام مقابل عملات أجنبية للتسليم	-	٣٩,٦٦٩,٧٩٨,٢٨٠	-	-	٣٩,٦٦٩,٧٩٨,٢٨٠

ب- بنود بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

البنك السعودي		موظفي		أعضاء		كبار	
الفرنسي	بنك ييمو	الإدارة العليا	مجلس الإدارة	أطراف ذات علاقة	المساهمين	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٥٣,٨٠٨	٤,٩٦٥,٨٣٣	-	٩,١٦٢,٩٠٢	٨,٠٩٣,٨٢١	٩,٤٤٣,٥٥٢	٣٢,٥١٩,٩١٦	ل.س.
-	-	-	-	(٣٠٣,٢٠٨)	-	(٣٠٣,٢٠٨)	(
-	(٣٧,٠٤٥,٢٨٧)	-	-	-	-	٣٧,٠٤٥,٢٨٧	(
-	-	(٨٧٠,٩٩٦,٢٤٩)	(٥١,٥١٨,٤٥٧)	-	-	٩٢٢,٥١٤,٧٠٦	(
-	٨٢,٤١٢,٠٧٦	-	-	-	-	٨٢,٤١٢,٠٧٦	

فوائد دائنة

فوائد مدينة

أتعاب إدارية (إيضاح رقم ٣٧)

رواتب ومكافآت وتعويضات

أرباح اتفاقية مقايضة عملات

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

البنك السعودي		موظفي		أعضاء		كبار	
الفرنسي	بنك ييمو	الإدارة العليا	مجلس الإدارة	أطراف ذات علاقة	المساهمين	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٩٦,٥٤٦	٤,٨٩٢,٩٦٧	-	٩,٦١٦,٦٤٢	٦,٨٩١,٧٢٤	-	٢١,٦٩٧,٨٧٩	
-	(١٠,٥٣٩)	-	(٧٢,٣٧٠)	(١٨٣,٢١٥)	-	(٢٦٦,١٢٤)	(
-	(٢٥,٧٥٩,٦٤٠)	-	-	-	-	(٢٥,٧٥٩,٦٤٠)	(
-	-	(٢٩٥,٦٥٩,٤٤٢)	(٣٠,١٢٤,١٧٦)	-	-	(٣٢٥,٧٨٣,٦١٨)	(
-	٢٠,٢٨٠,٩٩٦	-	-	-	-	٢٠,٢٨٠,٩٩٦	

فوائد دائنة

فوائد مدينة

أتعاب إدارية (إيضاح رقم ٣٧)

رواتب ومكافآت وتعويضات

أرباح اتفاقية مقايضة عملات

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٢٩٥,٦٥٩,٤٤٢	٨٧٠,٩٩٦,٢٤٩	تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا (إيضاح رقم ٣٥)
٣٠,١٢٤,١٧٦	٥١,٥١٨,٤٥٧	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح رقم ٣٧)
<u>٣٢٥,٧٨٣,٦١٨</u>	<u>٩٢٢,٥١٤,٧٠٦</u>	

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

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

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

٤١ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية الموحدة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤			٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
النتيجة الغير معترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	النتيجة الغير معترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
الموجودات المالية						
-	٤٥,٥٣٠,٧٥٧,٦٢٧	٤٥,٥٣٠,٧٥٧,٦٢٧	-	٤٠,٤١٧,٦٦٣,٣٥٤	٤٠,٤١٧,٦٦٣,٣٥٤	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣	٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣	-	٣٤,٥٢١,٩٠٦,١٤٠	٣٤,٥٢١,٩٠٦,١٤٠	أرصدة لدى مصارف
-	٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	-	١١,٥٤٨,٨٧٧,٥٠٠	١١,٥٤٨,٨٧٧,٥٠٠	إيداعات لدى مصارف
(٣٩٣,٢٩٤,٠٥٠)	٢٧,٠٤٥,٧٠٧,١٣٢	٢٧,٤٣٩,٠٠١,١٨٢	(٤٢٩,٣٥٨,٥١٤)	٣٦,١٦٦,٩٣٠,٤١١	٣٦,٥٩٦,٢٨٨,٩٢٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
						موجودات مالية محتفظ بها
-	٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	-	٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	حتى تاريخ الاستحقاق
-	١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢	١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢	-	١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢	١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
المطلوبات المالية						
-	١,٨٩٠,٩٦١,١٣٠	١,٨٩٠,٩٦١,١٣٠	-	٢,٧١٣,٤٨٥,٠٩٧	٢,٧١٣,٤٨٥,٠٩٧	ودائع مصارف
(٣٥,٣٩٤,٩٦٤)	١١٨,٢٠٥,٥٩٤,٤٥٥	١١٨,١٧٠,١٩٩,٤٩١	(٢١,٤٧٢,٨٢٦)	١٣٨,٢٧٤,٦٦٢,٨٦٣	١٣٨,٢٥٣,١٩٠,٠٣٧	ودائع الزبائن
(٥,١١٤,٦٧٩)	٣,٠٦٨,٨٤٠,٦١٠	٣,٠٦٣,٧٢٥,٩٣١	-	٣,٨٣١,٧٠١,٠٢٩	٣,٨٣١,٧٠١,٠٢٩	تأمينات نقدية

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٦,١٩٦,٠٨٥	-	-	٦,١٩٦,٠٨٥
٤٥٩,٤٢٩,٦١٧	٢,٧٩٢,١٦٠	-	٤٦٢,٢٢١,٧٧٧
٤٦٥,٦٢٥,٧٠٢	٢,٧٩٢,١٦٠	-	٤٦٨,٤١٧,٨٦٢

موجودات مالية للمتاجرة

موجودات مالية متوفرة للبيع

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٩,٣٢٣,٠٢٢	-	-	٩,٣٢٣,٠٢٢
٢٧٩,١٠٩,٥٠٣	٢,٧٩٢,١٦٠	-	٢٨١,٩٠١,٦٦٣
٢٨٨,٤٣٢,٥٢٥	٢,٧٩٢,١٦٠	-	٢٩١,٢٢٤,٦٨٥

موجودات مالية للمتاجرة

موجودات مالية متوفرة للبيع

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 مقارنة 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 شركة مساهمة مغفلة سورية عامة تحتوي عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة المصرف وربحيته.

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

أ. المخاطر الائتمانية

ب. مخاطر السوق

ج. مخاطر السيولة

د. مخاطر التشغيل

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر

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

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

الهيكل التنظيمي ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطرمجلس 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 إجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية. هذه الطرق تعتمد على الإحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما يدرس المصرف أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

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

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

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

سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيفها

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

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

الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية

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

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

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التكررات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة من العملاء وذلك حسب نسب التكررات المقررة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٩٥/م/ن/ب ٤ 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 بالقرارات رقم (٦٥٠/م/ن/ب ٤) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والقرار (٩٠٢/م/ن/ب ٤) الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب ٤) الصادر بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤، والذي حدد شروط تصنيف التسهيلات وتكوين المخصصات اللازمة لها.

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

الديون المنتجة

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

الديون غير المنتجة

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

أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية

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

٢. أساليب تخفيف المخاطر الائتمانية:

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

- الضمانات وحسب قابليتها 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 وقيمه.
- يجري تقييم الضمانات العقارية من قبل مخمن عقاري واحد في حال كانت قيمة التسهيلات الائتمانية الممنوحة أقل من ٢٥ مليون ليرة سورية في حين يتم تقييم الضمانات العقارية من قبل مخمين اثنين في حال وصلت قيمة التسهيلات الممنوحة أو تجاوزت ما قيمته ٢٥ مليون ليرة سورية.
- ولأغراض احتساب مخصصات التدني، يتم خصم ما نسبته ٢٥% من الرهونات العقارية ورهن الأسهم ونسبة ٥٠% من رهونات الآليات والسيارات والآلات والمعدات.

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

• بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات للعقارات والمخزون والضمانات النقدية.

• بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والعقارات والسيارات والرواتب والضمانات النقدية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية.

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي استحقاق الأصل أو الفائدة لفترة تزيد عن ١٨٠ 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 والمعدل بالقرارات رقم (٦٥٠/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي مدد العمل به بالتعميم رقم (١١٤٥/م/١) تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ و التعميم رقم (٢٢٧١/م/١) تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ الصادرة عن مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمؤشرات التالية:

• التأخر في إنجاز المشروع موضوع التسهيلات.

• قدرة العميل على تحسّن وضعه عند مواجهة صعوبات مالية.

• العوائد المتوقعة عند تصفية الأعمال في حالة الإفلاس.

• توفر مصادر مالية أخرى والقيمة المتوقع تحقيقها للضمان.

• فترة التدفقات النقدية المتوقعة.

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

المخصص الإجمالي مقابل التسهيلات المنتجة

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

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

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

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

يتم تقييم مخصص التعهدات المالية والاعتمادات المستندية بطريقة ماثلة 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

٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٤١,٨٠٤,٥٨١,٩٣٠	٣٤,٨١٢,٥٨٨,٦١١
٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣	٣٤,٥٢١,٩٠٦,١٤٠
٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	١١,٥٤٨,٨٧٧,٥٠٠
٢,٦١٤,٢٠٤,٢٠٤	٤,٤٩١,٦٠٠,١٠٩
١,٤٦٥,١٨٧,١١٤	٢,٠٤٨,٤٩٨,٥٥٢
١٧,٦١٣,٤٢٠,٨٨٧	٢٤,١١٦,٣٧٥,١٣٩
٥,٧٤٦,١٨٨,٩٧٧	٥,٩٣٩,٨١٥,١٢٥
٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤
٣,٤١٥,٨٦٨,٥٢٠	٣,٧١٩,٠١٤,٩٨١
١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢	١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢
١٢٩,٦٥١,٧١٤,٠٩٥	١٥٩,٩٣٧,٧٩٦,١٢٣

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

إيداعات لدى المصارف

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

للأفراد

القروض العقارية

للشركات الكبرى

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

سندات وأذونات

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

المجموع

بنود خارج الميزانية:

اعتمادات للاستيراد

كفالات صادرة:

زبائن

مصارف

تعهدات تصدير

قبولات

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

الإجمالي

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ 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	١٥,٢٧٩,٩٩٠	٧٤,٨٩٨,٧٥٠	٢٧,٧٨٣,٢٠٣	٧٣٦	١١٧,٩٦٢,٦٧٩
عادية مقبولة المخاطر	٣,٧٠٨,٩٦١,٥٩١	١,٤٣٠,٣٣٠,١٧٣	١٢,٩٠٠,٩٢٨,٤٤٨	٢,٢٥٣,٨٦٨,٢١٧	٢٠,٢٩٤,٠٨٨,٤٢٩
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	١٣٩,٤٨٨,١٢٩	١٤٤,٤٥٦,٠٠٩	٩,٥٢٧,٥١٨,٨٣٧	٢,٤٥٤,٥٦٦,٨٨٠	١٢,٢٦٦,٠٢٩,٨٥٥
غير مستحقة	٩٤,٦٥٠,٨١٣	٨٦,٩٨٥,٣٣٩	٩,٢٢٠,٥١٥,٥٢٣	٢,٤٢٨,١٢٠,٢٧٢	١١,٨٣٠,٢٧١,٩٤٧
منها مستحقة:					
لغاية ٣٠ يوم	-	-	٢٥١,٩٩٠,١٦٤	٨,٣١٧,٢٥٤	٢٦٠,٣٠٧,٤١٨
من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم	-	-	-	١٢٤,٩٧٥	١٢٤,٩٧٥
من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم	-	-	-	٢٤٠,٠٩٠	٢٤٠,٠٩٠
من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم	٤٤,٨٣٧,٣١٦	٥٧,٤٧٠,٦٧٠	٥٥,٠١٣,١٥٠	١٧,٧٦٤,٢٨٩	١٧٥,٠٨٥,٤٢٥
غير عاملة:					
دون المستوى	٥٥,٠١٧,٢٩٠	٥٢,٢٥٦,٩٦٢	٤٦٧,٩٣٦,٠٩٢	٥١٥,٢٠١,١٩٢	١,٠٩٠,٤١١,٥٣٦
مشكوك فيها	٥٧,٤٦٦,١٩٠	٧٨,٨٧٢,٧١٠	٣٣٤,٠٣٧,٩٩٨	٩٨,٤٢٠,٠٧٢	٥٦٨,٧٩٦,٩٧٠
هالكة (ردیئة)	٢,٤٨٤,٩٩٢,٤٣٦	٤٣١,٤٨٣,٤٩٩	٦,٢٩٣,٧٦٤,١٧٦	٢,٦١٣,٠٠٩,٠١٥	١١,٨٢٣,٢٤٩,١٢٦
مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة	٢,٥٩٧,٤٧٥,٩١٦	٥٦٢,٦١٣,١٧١	٧,٠٩٥,٧٣٨,٢٦٦	٣,٢٢٦,٦٣٠,٢٧٩	١٣,٤٨٢,٤٥٧,٦٣٢
المجموع	٦,٤٦١,٢٠٥,٦٢٦	٢,٢١٢,٢٩٨,١٠٣	٢٩,٥٥١,٩٦٨,٧٥٤	٧,٩٣٥,٠٦٦,١١٢	٤٦,١٦٠,٥٣٨,٥٩٥
يطرح: فوائد معلقة	(٥٥٢,١٥٩,٨٥٣)	(٩١,٣٦٧,٨٣١)	(٢,٥٨٦,١٥٠,٥٦٨)	(١,٠٨٥,٥٧٧,٢٥١)	(٤,٣١٥,٢٥٥,٥٠٣)
يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة	(١,٤١٧,٤٤٥,٦٦٤)	(٧٢,٤٣١,٧٢٠)	(٢,٨٤٩,٤٤٣,٠٤٧)	(٩٠٩,٦٧٣,٧٣٦)	(٥,٢٤٨,٩٩٤,١٦٧)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٤,٤٩١,٦٠٠,١٠٩	٢,٠٤٨,٤٩٨,٥٥٢	٢٤,١١٦,٣٧٥,١٣٩	٥,٩٣٩,٨١٥,١٢٥	٣٦,٥٩٦,٢٨٨,٩٢٥

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				تسهيلات مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٣,٠٧٦,٥٥٦	١٩,٨٤١	-	-	٢٣,٠٥٦,٧١٥	عادية متدنية المخاطر
٩,٨٢٤,٨٤٩,٠٧٠	١,٣٩٢,٠٩٥,٢٨٥	٥,٩٠٢,٨٨٥,٣١١	٩٣٦,٣٢٢,٩٥٣	١,٥٩٣,٥٤٥,٥٢١	عادية مقبولة المخاطر
١٢,٧٠٦,٠٤٦,٠٤٦	٣,٤٣٥,٩٨٥,٩١٦	٨,٩١١,٢٨٦,٤١٩	١٦٣,٥٥٨,٦٣٣	١٩٥,٢١٥,٠٧٨	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١٢,٥٣٩,٤٦٨,٩٩٦	٣,٣٨٠,٣٨٢,٥١٦	٨,٨٠٠,٣١٢,٧٦٩	١٦٣,٥٥٨,٦٣٣	١٩٥,٢١٥,٠٧٨	غير مستحقة
					منها مستحقة:
٢٠,٧٠٩,٤٢٣	٩,٠٤٣,٤٥٠	١١,٦٦٥,٩٧٣	-	-	لغاية ٣٠ يوم
٤٨,٣٦٢,٤٦٩	٤١,٣٢٠,٣٢٢	٧,٠٤٢,١٤٧	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٣,٤٢٨,٠٣٢	٣,٠٣٣,٠٢٤	٣٩٥,٠٠٨	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٩٤,٠٧٧,١٢٦	٢,٢٠٦,٦٠٤	٩١,٨٧٠,٥٢٢	-	-	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
					غير عاملة:
١,١٢٠,٩٩٩,٤٠٥	١٢١,٥٠٢,٤٣٩	٨٦٨,٨٨٩,٥٩١	٨٠,٧١٥,٧٥٤	٤٩,٨٩١,٦٢١	دون المستوى
٢,٠٠٩,٤٩٩,٩٧١	٥٧,٩٨٣,٩٢٨	١,٨١٢,٧١٠,٤٥٤	٦١,٥٢٧,٠٧٤	٧٧,٢٧٨,٥١٥	مشكوك فيها
٩,٩٢٧,٨٤١,٢٥٥	١,٨٠٥,٥٤٤,٩٣٠	٥,٢٣٧,٥٤٢,٧٣٥	٤٤٤,١٦٨,٢٢٧	٢,٤٤٠,٥٨٥,٣٦٣	هالكة (رديئة)
١٣,٠٥٨,٣٤٠,٦٣١	١,٩٨٥,٠٣١,٢٩٧	٧,٩١٩,١٤٢,٧٨٠	٥٨٦,٤١١,٠٥٥	٢,٥٦٧,٧٥٥,٤٩٩	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
٣٥,٦١٢,٣١٢,٣٠٣	٦,٨١٣,١٣٢,٣٣٩	٢٢,٧٣٣,٣١٤,٥١٠	١,٦٨٦,٢٩٢,٦٤١	٤,٣٧٩,٥٧٢,٨١٣	المجموع
(٢,٩٦٥,٦٢٨,٦٠٧)	(٥٩٣,٣٩٤,٠٦٢)	(١,٨٦٤,٢٠٢,٧٢٣)	(٩٦,١٨٢,٨٤٤)	(٤١١,٨٤٨,٩٧٨)	يطرح: فوائد معلقة
(٥,٢٠٧,٦٨٢,٥١٤)	(٤٧٣,٥٤٩,٣٠٠)	(٣,٢٥٥,٦٩٠,٩٠٠)	(١٢٤,٩٢٢,٦٨٣)	(١,٣٥٣,٥١٩,٦٣١)	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٧,٤٣٩,٠٠١,١٨٢	٥,٧٤٦,١٨٨,٩٧٧	١٧,٦١٣,٤٢٠,٨٨٧	١,٤٦٥,١٨٧,١١٤	٢,٦١٤,٢٠٤,٢٠٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ 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>
٨٠٠,٢٧٥,٨٣٣	٣٠٢,٧٨٨,٩٧٤	٢٤١,٤٦٢,٦٣٠	—	٢٥٦,٠٢٤,٢٢٩	عادية متدنية المخاطر
١,٥١٥,٨٣٩,٧٩٧	٣٧٨,١١٤,٦١١	١,١١٤,٤٥٩,٥٦٤	—	٢٣,٢٦٥,٦٢٢	عادية مقبولة المخاطر
٢,٥٨٧,٦٤١,٧٥٢	٧٩٠,٦٦٨,٦٥٧	١,٧٩٦,٩٧٣,٠٩٥	—	—	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٢,٥٨٧,٦٤١,٧٥٢	٧٩٠,٦٦٨,٦٥٧	١,٧٩٦,٩٧٣,٠٩٥	—	—	غير مستحقة
					منها مستحقة:
—	—	—	—	—	لغاية ٣٠ يوم
—	—	—	—	—	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
—	—	—	—	—	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
—	—	—	—	—	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
					غير عاملة:
٥٣,٤٨٧,٣٥٦	١,٣٠٥,٧٥٦	٥٢,١٨١,٦٠٠	—	—	دون المستوى
١٤,٦٩٨,٧٥٠	١٤,٦٩٨,٧٥٠	—	—	—	مشكوك فيها
١,٠٤٩,٦٩٣,٧٦٧	٧٧٣,١٨٥,٠٦٨	٩٦,٥١٣,٠١٣	—	١٧٩,٩٩٥,٦٨٦	هالكة (ردئية)
١,١١٧,٨٧٩,٨٧٣	٧٨٩,١٨٩,٥٧٤	١٤٨,٦٩٤,٦١٣	—	١٧٩,٩٩٥,٦٨٦	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
٦,٠٢١,٦٣٧,٢٥٥	٢,٢٦٠,٧٦١,٨١٦	٣,٣٠١,٥٨٩,٩٠٢	—	٤٥٩,٢٨٥,٥٣٧	المجموع
(١,٦٥٦,٢١٤,٠٢٩)	(٣٨٠,٥٠٦,٠٢٩)	(١,٢٧٥,٧٠٨,٠٠٠)	—	—	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٤,٣٦٥,٤٢٣,٢٢٦	١,٨٨٠,٢٥٥,٧٨٧	٢,٠٢٥,٨٨١,٩٠٢	—	٤٥٩,٢٨٥,٥٣٧	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

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

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وفق الجدول التالي:

الشركات					تسهيلات غير مباشرة
الأفراد	القروض العقارية	الشركات	المؤسسات الصغيرة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٣١٤,٧٤٣,٦٢١	—	٣٦٦,٣٦٤,٥٢٣	١٨٦,٦١٣,٠٧٩	٨٦٧,٧٢١,٢٢٣	عادية متدنية المخاطر
١٤٧,٥٢١,٣٥٨	—	١,١١٤,٧٩٥,٨١٥	٤٣٧,٩٦٦,٨٣٢	١,٧٠٠,٢٨٤,٠٠٥	عادية مقبولة المخاطر
١٨,٣٣١,٣٤٠	—	١,٨٥٤,٠٤٠,٦١٧	٣٢٩,٤٧٠,٢٣٠	٢,٢٠١,٨٤٢,١٨٧	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١٨,٣٣١,٣٤٠	—	١,٨٥٤,٠٤٠,٦١٧	٣٢٩,٤٧٠,٢٣٠	٢,٢٠١,٨٤٢,١٨٧	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:					
—	—	٤٤,٤٣٢,٦٨٨	٢٢,٠٥٧,٠٥٢	٦٦,٤٨٩,٧٤٠	دون المستوى
—	—	—	١٣,١٨٠,٠٣٠	١٣,١٨٠,٠٣٠	مشكوك فيها
١٠٢,٦٨٤,٩١٧	—	٨٢,٣٧٣,٩٦٥	٣١,٤٠٣,٨٠٦	٢١٦,٤٦٢,٦٨٨	هالكة (ردئية)
١٠٢,٦٨٤,٩١٧	—	١٢٦,٨٠٦,٦٥٣	٦٦,٦٤٠,٨٨٨	٢٩٦,١٣٢,٤٥٨	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
٥٨٣,٢٨١,٢٣٦	—	٣,٤٦٢,٠٠٧,٦٠٨	١,٠٢٠,٦٩١,٠٢٩	٥,٠٦٥,٩٧٩,٨٧٣	المجموع
—	—	(١٧,٥٤٧,٤٣٠)	(٣,٤١٠,٠٥٧)	(٢٠,٩٥٧,٤٨٧)	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٥٨٣,٢٨١,٢٣٦	—	٣,٤٤٤,٤٦٠,١٧٨	١,٠١٧,٢٨٠,٩٧٢	٥,٠٤٥,٠٢٢,٣٨٦	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

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

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

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

الأفراد	القروض العقارية	الشركات		المجموع
		الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٥,٢٧٩,٩٩٠	٧٤,٨٩٨,٧٥٠	٢٧,٧٨٣,٢٠٣	٧٣٦	١١٧,٩٦٢,٦٧٩
عادية متدنية المخاطر				
٣,٦٣٣,٧٠٨,٢٨٥	١,٣٤٢,٧٤٩,٧٨٧	٩,٤٦٨,٢٠٢,٦٧٤	١,٩٩٦,٩٩٦,٢٨٤	١٦,٤٤١,٦٥٧,٠٣٠
عادية مقبولة المخاطر				
١٢٦,٨٨٢,٧٩٦	١٤٤,٤٥٦,٠٠٩	٤,٦٢٥,٦٩٣,٣٦٥	١,٩٦٦,٠٤١,١٠١	٦,٨٦٣,٠٧٣,٢٧١
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)				
غير عاملة:				
٥٥,٠١٧,٢٩٠	٤٢,٤٦٢,٦٧٥	٤٣٨,١٨٧,٧٧٨	٢٩٨,٠١٠,١٧٢	٨٣٣,٦٧٧,٩١٥
دون المستوى				
٥٥,٩٦٠,٧٠٤	٧٨,٨٧٢,٣٨٦	٣٢٤,١٥٨,٧٩٢	٤٤,٠٦٣,١٣٨	٥٠٣,٠٥٥,٠٢٠
مشكوك فيها				
١,٨٧٦,٢٤٤,١٨٤	٤٢٨,٠٣٠,١٤٣	٣,٣٠٦,٩٥٦,١٩٣	١,٨٠٦,٢٧٨,١٦٥	٧,٤١٧,٥٠٨,٦٨٥
هالكة (ردئية)				
٥,٧٦٣,٠٩٣,٢٤٩	٢,١١١,٤٦٩,٧٥٠	١٨,١٩٠,٩٨٢,٠٠٥	٦,١١١,٣٨٩,٥٩٦	٣٢,١٧٦,٩٣٤,٦٠٠
المجموع				
منها				
٢٠,٣٤٦,٠٢٨	٧٦,١٩٣,٦٥٧	٩٢٤,٣٩٨,٨٢٠	٩١,٨٤٥,٤٢١	١,١١٢,٧٨٣,٩٢٦
ضمانات نقدية				
-	-	-	-	-
كفالات مصرفية مقبولة				
٤,٤٥٤,٥٠٠,٥٢٠	١,٩٧٢,٩٥٩,٥٨٥	١١,٥٧٠,٥٧٦,٩٢٧	٥,١٧٢,٥٨٦,٧٣٠	٢٣,١٧٠,٦٢٣,٧٦٢
ضمانات عقارية				
-	-	٣٠٨,٨٤٠,٨٤٠	-	٣٠٨,٨٤٠,٨٤٠
أسهم متداولة				
٦١٢,١٧٩,٦٤٢	٥٠,٩٣٢,٨١٦	٦٥٥,٤٣١,٥٨٦	٣٦٤,٨٨١,٠٦٨	١,٦٨٣,٤٢٥,١١٢
سيارات وآليات				
٦٧٦,٠٦٧,٠٥٩	١١,٣٨٣,٦٩٢	٤,٧٣١,٧٣٣,٨٣٢	٤٨٢,٠٧٦,٣٧٧	٥,٩٠١,٢٦٠,٩٦٠
أخرى				
٥,٧٦٣,٠٩٣,٢٤٩	٢,١١١,٤٦٩,٧٥٠	١٨,١٩٠,٩٨٢,٠٠٥	٦,١١١,٣٨٩,٥٩٦	٣٢,١٧٦,٩٣٤,٦٠٠
المجموع				

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

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

الأفراد	القروض العقارية	الشركات		المجموع
		الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
عادية متدنية المخاطر	٢٥٦,٠٢٤,٢٢٩	٢٤١,٤٦٢,٦٣٠	٣٠٢,٧٨٨,٩٧٤	٨٠٠,٢٧٥,٨٣٣
عادية مقبولة المخاطر	٢١,١٠٧,٢٠٥	٧٠٨,٣٦٣,٣٠٠	٢٨٠,٩٢٧,٢٨٦	١,٠١٠,٣٩٧,٧٩١
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	١,٠٥٣,٦٧٠,٧٢٥	٤٣٥,٤٤٥,٥٣٩	١,٤٨٩,١١٦,٢٦٤
غير عاملة:				
دون المستوى	-	٥٢,١٨١,٦٠٠	-	٥٢,١٨١,٦٠٠
مشكوك فيها	-	-	٦,٧٣٣,٧٣٩	٦,٧٣٣,٧٣٩
هالكة (رديئة)	١٧٦,٨٥١,٧٧٧	٥,٣٦١,١٤٠	٨,٢٩٢,٥٨٣	١٩٠,٥٠٥,٥٠٠
المجموع	٤٥٣,٩٨٣,٢١١	٢,٠٦١,٠٣٩,٣٩٥	١,٠٣٤,١٨٨,١٢١	٣,٥٤٩,٢١٠,٧٢٧
منها				
ضمانات نقدية	٤٥١,٧٨٧,٩٧٣	٣٧١,١٥٠,٠٦٧	٤٩٢,٠٠٤,٣٣٤	١,٣١٤,٩٤٢,٣٧٤
كفالات مصرفية مقبولة	-	-	-	-
ضمانات عقارية	٢,١٨٨,٠٠٠	٥٩٤,١٦٧,٥٠٦	٤٢٩,٩٧٥,٦٢٤	١,٠٢٦,٣٣١,١٣٠
أسهم متداولة	-	-	-	-
سيارات وآليات	٧,٢٣٨	٥,٩٧٣,٠٠٠	١,٧٦٠,٠٠٠	٧,٧٤٠,٢٣٨
أخرى	-	١,٠٨٩,٧٤٨,٨٢٢	١١٠,٤٤٨,١٦٣	١,٢٠٠,١٩٦,٩٨٥
المجموع	٤٥٣,٩٨٣,٢١١	٢,٠٦١,٠٣٩,٣٩٥	١,٠٣٤,١٨٨,١٢١	٣,٥٤٩,٢١٠,٧٢٧

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

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

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٣,٠٧٦,٥٥٦	١٩,٨٤١	-	-	٢٣,٠٥٦,٧١٥	عادية متدنية المخاطر
٥,٩٨٢,٨٣٩,٦١٠	٥٢٨,٩٧٤,٧٠٩	٣,١٤٥,٠٠٧,٦١٢	٩٣٦,٣٢٢,٩٥٣	١,٣٧٢,٥٣٤,٣٣٦	عادية مقبولة المخاطر
٥,٤٠٤,١٣٨,٦٣١	١,٥٧٥,٠٨٠,٨١٧	٣,٤٨٢,٩٤٦,٢٣٠	١٦٣,٥٥٨,٦٣٣	١٨٢,٥٥٢,٩٥١	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
					غير عاملة:
٦٣٣,٣٣٤,١٨٧	١١٧,٢٧٧,٤١٧	٣٨٩,٦٤٢,٢٤٨	٨٠,٧١٥,٧٥٤	٤٥,٦٩٨,٧٦٨	دون المستوى
١,٤٤٠,٤٢٠,٠٦٤	٥٧,٩٨٣,٩٢٨	١,٢٥٠,٠٠٠,٤٤٨	٦١,٥٢٧,٠٧٤	٧٠,٩٠٨,٦١٤	مشكوك فيها
٦,٨٩٨,٤٩٩,٦٣٠	١,٤٤٣,٢٨٣,٧٧٦	٣,٠٠٣,٣٠٦,٧٠٢	٤٤٤,١٦٨,٢٢٧	٢,٠٠٧,٧٤٠,٩٢٥	هالكة (ردية)
٢٠,٣٨٢,٣٠٨,٦٧٨	٣,٧٢٢,٦٢٠,٤٨٨	١١,٢٧٠,٩٠٣,٢٤٠	١,٦٨٦,٢٩٢,٦٤١	٣,٧٠٢,٤٩٢,٣٠٩	المجموع
					منها
٨٤٥,٤٤٧,٣٤٤	٨٣,٦٩٦,٩٢١	٧٣٥,٨٣٠,٩١٠	٣٠٤,٣٧٠	٢٥,٦١٥,١٤٣	ضمانات نقدية
٧٩,١٢٦	-	٧٩,١٢٦	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
١٤,٦٠٣,٤٥٩,٤٤١	٢,٨٨١,٦٩٢,٤٠٦	٧,٩٠٤,٦٨٨,٣٣٣	١,٦٨٣,٧٨٢,٣٧٦	٢,١٣٣,٢٩٦,٣٢٦	ضمانات عقارية
٣٤٤,٢٠٣,٣٧١	٣٣٥,١٦٦,٨٣٢	٩,٠٣٦,٥٣٩	-	-	أسهم متداولة
٢,٠٤٢,٦٣٧,٢٢٢	٣٤٧,٨٩٠,٨٩٧	٩٠٣,٩٩٨,٧٢٥	-	٧٩٠,٧٤٧,٦٠٠	سيارات وآليات
٢,٥٤٦,٤٨٢,١٧٤	٧٤,١٧٣,٤٣٢	١,٧١٧,٢٦٩,٦٠٧	٢,٢٠٥,٨٩٥	٧٥٢,٨٣٣,٢٤٠	أخرى
٢٠,٣٨٢,٣٠٨,٦٧٨	٣,٧٢٢,٦٢٠,٤٨٨	١١,٢٧٠,٩٠٣,٢٤٠	١,٦٨٦,٢٩٢,٦٤١	٣,٧٠٢,٤٩٢,٣٠٩	المجموع

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

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

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

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

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ويبلغ رصيدها ٦٥٠,٧٨٩,٤٩١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ٥٤٦,١٦٥,٤١٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ويبلغ رصيدها ٢٦٧,٩٢٧,٥٢٢ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ٩١١,٢٠٠,٢٧٠ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

٤) نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٤,٨١٢,٥٨٨,٦١١	-	-	٣٤,٨١٢,٥٨٨,٦١١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٤,٥٢١,٩٠٦,١٤٠	-	٣٢,٣٣٠,٩٣٥,٣١٣	٢,١٩٠,٩٧٠,٨٢٧	أرصدة لدى مصارف
١١,٥٤٨,٨٧٧,٥٠٠	-	١١,٥٤٨,٨٧٧,٥٠٠	-	إيداعات لدى مصارف
٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	-	١٤,٧٠٩,٣٨٥,٩٦٠	٢٢,٠٥٠,١٨٩,٩٣٤	موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق
١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢	-	-	١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١١٩,٦٢٢,٤٩٢,٢١٧	-	٥٨,٥٨٩,١٩٨,٧٧٣	٦١,٠٣٣,٢٩٣,٤٤٤	

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤١,٨٠٤,٥٨١,٩٣٠	-	-	٤١,٨٠٤,٥٨١,٩٣٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣	-	٢٠,٤٩٤,٢٩٣,٨١٧	٤,٤٧١,٣٦٢,٠٣٦	أرصدة لدى مصارف
٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	-	٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	-	إيداعات لدى مصارف
٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	-	-	٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق
١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢	-	-	١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٨,٧٩٦,٨٤٤,٣٩٣	-	٢٥,٢٨٧,٥٢٣,٨١٧	٧٣,٥٠٩,٣٢٠,٥٧٦	

(٥) توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

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

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

** تم تصنيف أرصدة مصارف محلية ضمن الدرجة الرابعة.

سندات وأسناد وأذونات خزينة

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

٦) التركز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

المجموع	دول الشرق						
	أستراليا	أمريكا	آسيا*	أوروبا	الأوسط الأخرى	داخل سورية	
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٤,٨١٢,٥٨٨,٦١١	-	-	-	-	-	٣٤,٨١٢,٥٨٨,٦١١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٤,٥٢١,٩٠٦,١٤٠	-	-	٧٨٧,٧٧٠,٠٠٤	٤,١٠٢,٥٤١,٢٥٢	١٦,٣٦٨,٥٨١,٠٩٤	١٣,٢٦٣,٠١٣,٧٩٠	أرصدة لدى مصارف
١١,٥٤٨,٨٧٧,٥٠٠	-	-	-	-	١٠,٨٢٨,٨٧٧,٥٠٠	٧٢٠,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
							صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٤,٤٩١,٦٠٠,١٠٩	-	-	-	-	-	٤,٤٩١,٦٠٠,١٠٩	للأفراد
٢,٠٤٨,٤٩٨,٥٥٢	-	-	-	-	-	٢,٠٤٨,٤٩٨,٥٥٢	القروض العقارية
							للشركات
٢٤,١١٦,٣٧٥,١٣٩	-	-	-	-	-	٢٤,١١٦,٣٧٥,١٣٩	الشركات الكبرى
٥,٩٣٩,٨١٥,١٢٥	-	-	-	-	-	٥,٩٣٩,٨١٥,١٢٥	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	-	-	١١,٠١٧,٩٩٢,٦٠٣	٢٥,٧٤١,٥٨٣,٢٩١	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٧١٩,٠١٤,٩٨١	-	-	-	٨٩,٢١٩,٤٥١	٣,٣٣٨,٨٥٢,٩٩٨	٢٩٠,٩٤٢,٥٣٢	موجودات أخرى
١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢	-	-	-	-	-	١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥٩,٩٣٧,٧٩٦,١٢٣	-	-	١١,٨٠٥,٧٦٢,٦٠٧	٢٩,٩٣٣,٣٤٣,٩٩٤	٣٠,٥٣٦,٣١١,٥٩٢	٨٧,٦٦٢,٣٧٧,٩٣٠	الإجمالي ٢٠١٥
١٢٩,٦٥١,٧١٤,٠٩٥	٧,٢١٠,٤٧٦,٢٨٥	-	٢,٩٧١,٤٨٩,٧٨٢	١٩,٥٥٣,١٦٨,٠٨٩	٢١,٣٠٥,٩٤٠,٧٣٣	٧٨,٦١٠,٦٣٩,٢٠٦	الإجمالي ٢٠١٤

* باستثناء دول الشرق الأوسط

(٧) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ حسب القطاع الاقتصادي:

أفراد، خدمات وأخرى	حكومة وقطاع عام خارجي	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
المجموع							
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٤,٨١٢,٥٨٨,٦١١	-	-	-	-	-	٣٤,٨١٢,٥٨٨,٦١١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٤,٥٢١,٩٠٦,١٤٠	-	-	-	-	-	٣٤,٥٢١,٩٠٦,١٤٠	أرصدة لدى مصارف
١١,٥٤٨,٨٧٧,٥٠٠	-	-	-	-	-	١١,٥٤٨,٨٧٧,٥٠٠	إيداعات لدى المصارف
٣٦,٥٩٦,٢٨٨,٩٢٥	٧,٩٤٠,٦٦٨,٦٢٦	-	٣٤٤,٠٧٢,٦٣٩	-	٢٢,٢٥٤,٩٨٧,٦٥٠	٦,٠٥٦,٥٦٠,٠١٠	-
٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	-	-	-	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣,٧١٩,٠١٤,٩٨١	٣٦٦,٥٧٢,٠٣٩	-	١,٧٧٠,٧٧١	-	١٣١,٥٠٤,٩٧٥	٤٠,١١٦,٦٧٢	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
							ودعية مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥٩,٩٣٧,٧٩٦,١٢٣	٨,٣٠٧,٢٤٠,٦٦٥	-	٣٤٥,٨٤٣,٤١٠	-	٢٢,٣٨٦,٤٩٢,٦٢٥	٦,٠٩٦,٦٧٦,٦٨٢	١٢٢,٨٠١,٥٤٢,٧٤١
١٢٩,٦٥١,٧١٤,٠٩٥	١٤,٠٢٤,٣٠٥,٣٦٤	-	١٦٥,٨٠٣,٧١٤	-	٨,٤٤٤,٦٢٠,٥١٧	٥,١٧٠,١٩٤,٢٤٠	١٠١,٨٤٦,٧٩٠,٢٦٠

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

- أساليب تخفيف مخاطر السوق

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

- 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 الموافقة عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢%

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

أثر النقص ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

مخاطر أسعار صرف العملات:

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

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ١٠%

أثر الزيادة ١٠%

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

أثر النقص ١٠%

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

أثر الزيادة ١٠%

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

أثر النقص ١٠%

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

مخاطر أسعار الأسهم

يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الأسهم الناتجة عن الاستثمار في الأسهم.

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

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

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

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

دون الشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر	من ٦ أشهر حتى ٩ أشهر	من ٩ أشهر حتى سنة	من سنة حتى سنتين	من سنتين حتى ٣ سنوات	من ٣ سنوات حتى ٤ سنوات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٧,٧٨٥,٧٣٨,٩٦٤	-	-	-	-	-	-	-
٣٠,٧٤٧,٣٤٤,٢١٤	٣,٦٧٩,٤٠٠,٠٠٠	٩٥,١٦١,٩٢٦	-	-	-	-	-
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٣٠٩,٧٧٧,٥٠٠	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥١٩,١٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٧,٨٣٨,٩٠٨,٨٣٨	٥,٦٥٨,٤٣٨,٦٠٨	٥,٢٤٧,٥٩٨,٢٠٣	٩٥٧,٣٢٦,٧٣٣	١,٨١٩,٤٠٩,١٩٨	٣,٣٣٦,٨٧٤,٧٩٩	٢,٩١٩,٦١٥,١٢٧	٢,٣٠٩,٣٥٠,٦٤٩
-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٥١٨,٢٩٥,٩٠٣	١١,٠٣٠,٢٩٦,٩٥٧	٥,٥١٦,٨٨٩,٢٢٩	٩,١٨٨,٨٥١,٥٦٩	٥,٥٠٥,٢٤٢,٢٣٦	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٧١,٩٢٠,٢٨٧,٩١٩	٢٥,٦٧٧,٩١٣,٠٦٥	١٠,٩٤٩,٦٤٩,٣٥٨	١٥,٦٦٥,٢٧٨,٣٠٢	٧,٨٢٤,٦٥١,٤٣٤	٣,٤٣٦,٨٧٤,٧٩٩	٢,٩١٩,٦١٥,١٢٧	٢,٣٠٩,٣٥٠,٦٤٩

الموجودات
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى مصارف
إيداعات لدى مصارف
موجودات مالية للمناجزة
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
موجودات مالية متوفرة للبيع
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
موجودات ثابتة
موجودات غير ملموسة
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
مجموع الموجودات

المطلوبات

٢,٥٣٠,٨٦٥,٨٠٩	٨٤,١٦٢,٥٠٠	٦٥,٩٥٦,٧٨٨	٣٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
١٢٤,٠٥٢,٨١٣,٥٨٤	٥,٩٥٣,٤٤٧,٦٤٣	٤,٦٠٨,٨٢٧,٨١٩	١,٨٢٩,٥٦٣,٠٠٥	١,٦٤٩,٥٤٦,٠٥٣	١٥٨,٩٩١,٩٣٣	-	-
٤٥,٥٦٢,٥٥٥	٦٨٣,٤٧٣,٧٧٨	٢,٤٥٥,٢٢٧,٥٦٢	١٢٤,٩٤٧,٩٣٢	٥٢٢,٤٨٩,٢٠٢	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
١٢٦,٦٢٩,٢٤١,٩٤٨	٦,٧٢١,٠٨٣,٩٢١	٧,١٣٠,٠١٢,١٦٩	١,٩٨٧,٠١٠,٩٣٧	٢,١٧٢,٠٣٥,٢٥٥	١٥٨,٩٩١,٩٣٣	-	-
(٥٤,٧٠٨,٩٥٤,٠٢٩)	١٨,٩٥٦,٨٢٩,١٤٤	٣,٨١٩,٦٣٧,١٨٩	١٣,٦٧٨,٢٦٧,٣٦٥	٥,٦٥٢,٦١٦,١٧٩	٣,٢٧٧,٨٨٢,٨٦٦	٢,٩١٩,٦١٥,١٢٧	٢,٣٠٩,٣٥٠,٦٤٩

فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا تتأثر بأسعار الفوائد	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	١٢,٦٣١,٩٢٤,٣٩٠	٤٠,٤١٧,٦٦٣,٣٥٤
-	-	-	٣٤,٥٢١,٩٠٦,١٤٠
-	-	-	١١,٥٤٨,٨٧٧,٥٠٠
-	-	٦,١٩٦,٠٨٥	٦,١٩٦,٠٨٥
١,٣٦٢,٤٠٥,٨٣٢	١,٧٣٤,٣٧٨,١٦٩	٣,٤١١,٩٨٢,٧٦٩	٣٦,٥٩٦,٢٨٨,٩٢٥
-	-	٤٦٢,٢٢١,٧٧٧	٤٦٢,٢٢١,٧٧٧
-	-	-	٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤
-	-	٣,٨٠٤,٢٤١,٥١٨	٣,٨٠٤,٢٤١,٥١٨
-	-	٥٣١,٧٩٣,١٠١	٥٣١,٧٩٣,١٠١
-	-	٢٧٤,٧٠٢,٢٠٣	٢٧٤,٧٠٢,٢٠٣
-	-	٥,٠١١,٦١٩,٥٤١	٥,٠١١,٦١٩,٥٤١
-	-	١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢	١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢
١,٣٦٢,٤٠٥,٨٣٢	١,٧٣٤,٣٧٨,١٦٩	٢٨,١١٤,٢٢٥,٤٥٦	١٧١,٩١٤,٦٣٠,١١٠
-	-	-	٢,٧١٣,٤٨٥,٠٩٧
-	-	-	١٣٨,٢٥٣,١٩٠,٠٣٧
-	-	-	٣,٨٣١,٧٠١,٠٢٩
-	-	٣,٥٢٨,٧٩٨,٠٤٩	٣,٥٢٨,٧٩٨,٠٤٩
-	-	٤٠٣,٣٧١,٠٧٢	٤٠٣,٣٧١,٠٧٢
-	-	-	-
-	-	٥,١٤٩,٩٠٢,٤١١	٥,١٤٩,٩٠٢,٤١١
-	-	٩,٠٨٢,٠٧١,٥٣٢	١٥٣,٨٨٠,٤٤٧,٦٩٥
١,٣٦٢,٤٠٥,٨٣٢	١,٧٣٤,٣٧٨,١٦٩	١٩,٠٣٢,١٥٣,٩٢٤	١٨,٠٣٤,١٨٢,٤١٥

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى مصارف

إيداعات لدى مصارف

موجودات مالية للمناجزة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

موجودات مالية متوفرة للبيع

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

موجودات ثابتة

موجودات غير ملموسة

موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات

ودائع مصارف

ودائع الزبائن

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مخصص ضريبة الدخل

مطلوبات ضريبية مؤجلة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

دون الشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر	من ٦ أشهر حتى ٩ أشهر	من ٩ أشهر حتى سنة	من سنة حتى سنتين	من سنتين حتى ٣ سنوات	من ٣ سنوات حتى ٤ سنوات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٥,٦٧١,٣١٧,١١٠	-	-	-	-	-	-	-
١٩,٣٠٩,٤٠٥,٠٠٨	٥,٦٥٦,٢٥٠,٨٤٥	-	-	-	-	-	-
-	٤,٥٩٣,٢٣٠,٠٠٠	-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٧,٠٣٧,٠٩٧,٠٠٥	٣,٧٤١,٩٢١,٦٨٥	٢,٨٢٨,١٣٩,٧٦٨	١,٠١٩,٩١٢,٢٥٤	١,١٦٣,٣٧١,٠٩٨	١,٧٩١,٢٤٨,٩٤٠	١,٨٢٤,١٨٦,٨٥٦	١,٣٣٦,٥٤٤,٣٤٧
-	-	-	-	-	-	-	-
١٣,٧٠٩,٥٢٠,٩٢٩	٥,٥٢٩,١٤٤,٥٢٧	٤,٠٨٥,٩٣٦,٥٦١	٢,٦٤٣,٣٦٩,٧٩١	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٧٥,٧٢٧,٣٤٠,٠٥٢	١٩,٥٢٠,٥٤٧,٠٥٧	٦,٩١٤,٠٧٦,٣٢٩	٣,٦٦٣,٢٨٢,٠٤٥	١,٣٦٣,٣٧١,٠٩٨	١,٧٩١,٢٤٨,٩٤٠	١,٨٢٤,١٨٦,٨٥٦	١,٣٣٦,٥٤٤,٣٤٧

الموجودات
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى مصارف
إيداعات لدى مصارف
موجودات مالية للمتاجرة
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
موجودات مالية متوفرة للبيع
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
موجودات ثابتة
موجودات غير ملموسة
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات	١,٧٤٥,٨١٠,٣٢٤	٤٩,٤٩٠,٠٠٠	٨٤,٨٦٠,٨٠٦	١٠,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-
ودائع مصارف	١٠٩,٢٥٤,٩١٤,٣٥٣	٢,٩٥٢,١٢١,٤٥٢	٣,٠٦١,٩٥٥,٩٩٤	١,٥٦٥,٧٢٢,٩٦٦	١,١٢١,٩٢٠,٥٤٠	٢١٣,٥٦٤,١٨٦	-
ودائع الزبائن	٢١٤,٠٦٥,٥٢٤	٣٨٩,٧٥٢,٥٤٦	١,٩١٣,٩٦٩,٠٢٤	٦٢,١٩٩,٩٦٤	٤٥٣,٢١٢,٨٣٣	٣٠,٥٢٦,٠٤٠	-
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	-	-
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	١١١,٢١٤,٧٩٠,٢٠١	٣,٣٩١,٣٦٣,٩٩٨	٥,٠٦٠,٧٨٥,٨٢٤	١,٦٣٨,٧٢٢,٩٣٠	١,٥٧٥,١٣٣,٣٧٣	٢٤٤,٠٩٠,٢٢٦	-
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٣٥,٤٨٧,٤٥٠,١٤٩)	١٦,١٢٩,١٨٣,٠٥٩	١,٨٥٣,٢٩٠,٥٠٥	٢,٠٢٤,٥٥٩,١١٥	(٢١١,٧٦٢,٢٧٥)	١,٥٤٧,١٥٨,٧١٤	١,٣٣٦,٥٤٤,٣٤٧

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الموجودات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا تتأثر بأسعار الفوائد	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	٩,٨٥٩,٤٤٠,٥١٧	٤٥,٥٣٠,٧٥٧,٦٢٧
أرصدة لدى مصارف	-	-	-	٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣
إيداعات لدى مصارف	-	-	-	٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠
موجودات مالية للمناجزة	-	-	٩,٣٢٣,٠٢٢	٩,٣٢٣,٠٢٢
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٩٣٨,٢٤٤,٠٦٢	١,٢٦٩,٢٩٧,٦٧٤	٤,٤٨٩,٠٣٧,٤٩٣	٢٧,٤٣٩,٠٠١,١٨٢
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	٢٨١,٩٠١,٦٦٣	٢٨١,٩٠١,٦٦٣
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨
موجودات ثابتة	-	-	٣,٠٤٧,٩٣٠,٤٥٢	٣,٠٤٧,٩٣٠,٤٥٢
موجودات غير ملموسة	-	-	٥٣٥,٤٩٨,٧٣٢	٥٣٥,٤٩٨,٧٣٢
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	٢٨٧,٤٥٦,٧٤٩	٢٨٧,٤٥٦,٧٤٩
موجودات أخرى	-	-	٤,٦٩٩,١٣٤,١٨١	٤,٦٩٩,١٣٤,١٨١
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢	١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢
مجموع الموجودات	٩٣٨,٢٤٤,٠٦٢	١,٢٦٩,٢٩٧,٦٧٤	٢٤,٤٧٥,١٢٧,٦١١	١٣٨,٨٢٣,٢٦٦,٠٧١
المطلوبات				
ودائع مصارف	-	-	-	١,٨٩٠,٩٦١,١٣٠
ودائع الزبائن	-	-	-	١١٨,١٧٠,١٩٩,٤٩١
تأمينات نقدية	-	-	-	٣,٠٦٣,٧٢٥,٩٣١
مخصصات متنوعة	-	-	١,٢٨٨,٤٧٦,٧٥٦	١,٢٨٨,٤٧٦,٧٥٦
مخصص ضريبة الدخل	-	-	٧٠,٢٤٤,٩٩٥	٧٠,٢٤٤,٩٩٥
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	٥,٨٥٤,٣٧٥	٥,٨٥٤,٣٧٥
مطلوبات أخرى	-	-	٢,٩٧٦,٧١٩,٩٣٣	٢,٩٧٦,٧١٩,٩٣٣
مجموع المطلوبات	-	-	٤,٣٤١,٢٩٦,٠٥٩	١٢٧,٤٦٦,١٨٢,٦١١
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٩٣٨,٢٤٤,٠٦٢	١,٢٦٩,٢٩٧,٦٧٤	٢٠,١٣٣,٨٣١,٥٥٢	١١,٣٥٧,٠٨٣,٤٦٠

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	عملات أخرى	فرنك سويسري	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٨,٨٩٣,٩٩٥,٦٨٢	١٦٩,٤٣٤,٥٠٥	٣٨٦,٧٧٩	٤٢٧,٨٦٥	١,٦٩٢,٨٩٨	٥,٣١٠,٨٨٥,٠١٧	٢٣,٤١١,١٦٨,٦١٨
٣٠,٨٧٤,٥٦٩,٩١٦	٣,٤٩٧,٢٣٧,٨٦٢	٩٥,٦٦٠,٥٥٩	٩٧٢,٣٨١,٦٣٩	٨٧٢,٣٩٢,٦٩٥	١٩,١٤٨,١٢٧,٦٥١	٦,٢٨٨,٧٦٩,٥١٠
١٠,٨٢٨,٨٧٧,٥٠٠	-	-	-	-	٩,٥٦٦,٤٤٠,٠٠٠	١,٢٦٢,٤٣٧,٥٠٠
٣١٣,٧٠٦,٢١٩	١,٩٩٢,٧٥٤	-	-	١١,٧٥٥	١٢٠,٠٩٠,٩٧٣	١٩١,٦١٠,٧٣٧
٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	-	-	-	-	٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	-
١٠٧,٠٦٤,٢٨٥	٣٢٩,١٩٤	-	-	١٢٢,٥٨٨	١٠,٨٤٥,٥٨٣	٩٥,٧٦٦,٩٢٠
١,٧٣٣,٤٧٠,٢٢٢	-	-	-	-	-	١,٧٣٣,٤٧٠,٢٢٢
١٠٩,٥١١,٢٥٩,٧١٨	٣,٦٦٨,٩٩٤,٣١٥	٩٦,٠٤٧,٣٣٨	٩٧٢,٨٠٩,٥٠٤	٨٧٤,٢١٩,٩٣٦	٧٠,٩١٥,٩٦٥,١١٨	٣٢,٩٨٣,٢٢٣,٥٠٧
١,٧٨١,٧٥٢,٤٤٠	٨١٣,٦٨٦	-	-	٣٠,٠١٧,٩٩٦	٨٨٠,٣٧٨,٥٣٠	٨٧٠,٥٤٢,٢٢٨
٨٧,٧٢٦,٠٣٢,٦٥٣	٣,٥٨٢,٤٧٦,٦٣٢	٥١,٣٩٥,٩١٩	٢٧٢,٠٢٧	٥٣٧,٩٨٩,٧٤٩	٢٢,٩٢٩,٩٧٢,٥١٦	٦٠,٦٢٣,٩٢٥,٨١٠
٢,٤٠٢,٨٧٣,٥٤٦	٤,٥٧٧,٠٧٢	-	-	-	١,٣١٧,٨٠٤,٨٦٠	١,٠٨٠,٤٩١,٦١٤
٢,٢٨٦,٠٦٥,٤٠٢	٣,١١١,٢٤١	-	-	-	١,٨٥٤,٨١٩,٦١١	٤٢٨,١٣٤,٥٥٠
٤٩٩,٦٨٥,٦٩٨	٥,٧١٥,٠٠٠	-	-	٢٨٧,١٤٤	٣٤٣,٩٧٤,٥٨٥	١٤٩,٧٠٨,٩٦٩
٩٤,٦٩٦,٤٠٩,٧٣٩	٣,٥٩٦,٦٩٣,٦٣١	٥١,٣٩٥,٩١٩	٢٧٢,٠٢٧	٥٦٨,٢٩٤,٨٨٩	٢٧,٣٢٦,٩٥٠,١٠٢	٦٣,١٥٢,٨٠٣,١٧١
١٤,٨١٤,٨٤٩,٩٧٩	٧٢,٣٠٠,٦٨٤	٤٤,٦٥١,٤١٩	٩٧٢,٥٣٧,٤٧٧	٣٠٥,٩٢٥,٠٤٧	٤٣,٥٨٩,٠١٥,٠١٦	(٣٠,١٦٩,٥٧٩,٦٦٤)
(٤٣,٤١٦,٩٢٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٤٣,٤١٦,٩٢٠,٠٠٠)	-
٤٤,٤٢٣,٢٢٣,٠٥٥	-	-	-	-	-	٤٤,٤٢٣,٢٢٣,٠٥٥
١٥,٨٢١,١٥٣,٠٣٤	٧٢,٣٠٠,٦٨٤	٤٤,٦٥١,٤١٩	٩٧٢,٥٣٧,٤٧٧	٣٠٥,٩٢٥,٠٤٧	١٧٢,٠٩٥,٠١٦	١٤,٢٥٣,٦٤٣,٣٩١

موجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى مصارف

إيداعات لدى مصارف

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

موجودات أخرى

وديعة بمحطة لدى مصرف سورية المركزي

مجموع الموجودات

مطلوبات

ودائع مصارف

ودائع الزبائن

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

صافي التركيز داخل الميزانية

عملات أجنبية للتسليم

عملات أجنبية للاستلام

صافي التركيز داخل وخارج الميزانية

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	عملات أخرى	فرنك سويسري	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	موجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥,٤٤٥,٧٩٠,٩٢٦	١٠٣,٥٨٧,٣٦٧	٢٢٨,١٤٨	٢٥٣,٠٣١	١,٨٥٩,٣٨٤	٤,٣٣٠,٠١٩,٧٤٦	١١,٠٠٩,٨٤٣,٢٥٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,٥٠٦,١٤٨,٥٦٣	١,٠٣٣,٠٢٤,٢٦٧	٣٣,٦٨٢,٠٠٥	٥٦٩,٤٨٤,٨٢٨	٦٢٧,٠٣٤,٤٢٣	١٨,١٦٥,١٥٧,٦٥٣	٢,٠٧٧,٧٦٥,٣٨٧	أرصدة لدى مصارف
٤,٥٩٣,٢٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٨٥٠,٨٨٠,٠٠٠	٧٤٢,٣٥٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
١٣٠,١٤١,٩٣٥	١,٢٢٨,٣٨٨	١٨	-	٢٩,٥٨٧	(٣,٤٨٤,٢٧٧)	١٣٢,٣٦٨,٢١٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	-	-	-	-	٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٣,٣٥٦,٥٥٦	١٤,١٢٤	-	-	٢٩,٠١٠	٧,٥٥٢,٦٤٨	٥٥,٧٦٠,٧٧٤	موجودات أخرى
١,٠١٩,٣٣٠,٩٥٢	-	-	-	-	-	١,٠١٩,٣٣٠,٩٥٢	وديعة بمحطة لدى مصرف سورية المركزي
٦٩,٧٢٥,٩٧٠,٧٤٠	١,١٣٧,٨٥٤,١٤٦	٣٣,٩١٠,١٧١	٥٦٩,٧٣٧,٨٥٩	٦٢٨,٩٥٢,٤٠٤	٥٢,٣١٨,٠٩٧,٥٧٨	١٥,٠٣٧,٤١٨,٥٨٢	مجموع الموجودات
مطلوبات							
٥٣٠,٩٤١,٧١٣	٢٠٨,٦٨٤	-	-	١٨,٥٢٠,٠٥٤	٧٤,٩٩٦,٩١٦	٤٣٧,٢١٦,٠٥٩	ودائع مصارف
٦٠,٠٣٢,٣٧٠,١٥٩	٢,٣٦٣,١٧٠,٢٩٢	٢٧,٠٥٠,٨١٥	٢٠٥,٦٧٠	٣٩٨,٨٤٣,٦٩٤	١٣,٧٢٢,٥١٥,٩٦٩	٤٣,٥٢٠,٥٨٣,٧١٩	ودائع الزبائن
١,٨٤٢,٩٨١,٠١٢	١٠,٦٤٢,١٦٦	-	١,٣٥٣,٢٢٢	-	١,١١٥,٨٠٣,٣٤٠	٧١٥,١٨٢,٢٨٤	تأمينات نقدية
٤٩٠,٣٢٨,٢٧١	٥,٢٥٨,٣٠٥	-	-	-	٤٥٣,٢٠٤,٥٩٤	٣١,٨٦٥,٣٧٢	مخصصات متنوعة
٣٧٩,٤٠٢,٣٠٦	٣,٤٥٠,٨٨٢	-	-	٣١٧,٠٧٨	٢٢٧,٧٨٨,١١٨	١٤٧,٨٤٦,٢٢٨	مطلوبات أخرى
٦٣,٢٧٦,٠٢٣,٤٦١	٢,٣٨٢,٧٣٠,٣٢٩	٢٧,٠٥٠,٨١٥	١,٥٥٨,٨٩٢	٤١٧,٦٨٠,٨٢٦	١٥,٥٩٤,٣٠٨,٩٣٧	٤٤,٨٥٢,٦٩٣,٦٦٢	مجموع المطلوبات
٦,٤٤٩,٩٤٧,٢٧٩	(١,٢٤٤,٨٧٦,١٨٣)	٦,٨٥٩,٣٥٦	٥٦٨,١٧٨,٩٦٧	٢١١,٢٧١,٥٧٨	٣٦,٧٢٣,٧٨٨,٦٤١	(٢٩,٨١٥,٢٧٥,٠٨٠)	صافي التركيز داخل الميزانية
(٣٦,٨٢٤,٠٤٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٣٦,٨٢٤,٠٤٠,٠٠٠)	-	عملات أجنبية للتسليم
٣٩,٦٦٩,٧٩٨,٢٨٠	-	-	-	-	-	٣٩,٦٦٩,٧٩٨,٢٨٠	عملات أجنبية للاستلام
٩,٢٩٥,٧٠٥,٥٥٩	(١,٢٤٤,٨٧٦,١٨٣)	٦,٨٥٩,٣٥٦	٥٦٨,١٧٨,٩٦٧	٢١١,٢٧١,٥٧٨	(١٠٠,٢٥١,٣٥٩)	٩,٨٥٤,٥٢٣,٢٠٠	صافي التركيز داخل وخارج الميزانية

- مخاطر الأعمال

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

- مخاطر الدفع المسبق

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

ج- مخاطر السيولة:

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

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

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

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

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

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ البيانات المالية الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

عند الطلب	إلى أقل من ثمانية أيام	بين ثمانية أيام و شهر	بين شهر و ثلاثة أشهر	بين ثلاثة أشهر و ستة أشهر	بين ستة أشهر و تسعة أشهر	بين تسعة أشهر و سنة	أكثر من سنة	بلدون استحقاق	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٣٣,٣٩٠,٨١٣,٧٠٧	-	-	-	-	-	-	٧,٠٢٦,٨٤٩,٦٤٧	٤٠,٤١٧,٦٦٣,٣٥٤
أرصدة لدى مصارف إيداعات لدى مصارف	٢٦,٢٠٧,٦٤٤,٢١٤	٤,٥٣٩,٧٠٠,٠٠٠	٣,٦٧٩,٤٠٠,٠٠٠	٩٥,١٦١,٩٢٦	-	-	-	-	٣٤,٥٢١,٩٠٦,١٤٠
موجودات مالية للمتاجرة	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٣٠٩,٧٧٧,٥٠٠	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥١٩,١٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١١,٥٤٨,٨٧٧,٥٠٠
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٥,٤١٤,٥٣٣,٧٤٠	٢,٤٠٧,٩٤٨,٥٧٧	٥,٥٤٦,٤٣٢,٣١٢	٥,٠٦٣,٣٤٤,٥٧٤	٩٣٧,٠٧٤,٤٩٠	١,٦٩٠,٠٦٩,٢٢٦	١١,٦١٧,٢٣٩,٠٥٩	٣,٩١٩,٦٤٦,٩٤٧	٣٦,٥٩٦,٢٨٨,٩٢٥
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	٤٦٢,٢٢١,٧٧٧	٤٦٢,٢٢١,٧٧٧
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	-	٥,٥١٨,٢٩٥,٩١٣	١١,٠٣٠,٢٩٦,٩٥٢	٥,٥١٦,٨٨٩,٢٢٢	٩,١٨٨,٨٥١,٥٧١	٥,٥٠٥,٢٤٢,٢٣٦	-	-	٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨٠٤,٢٤١,٥١٨	٣,٨٠٤,٢٤١,٥١٨
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	٥٣١,٧٩٣,١٠١	٥٣١,٧٩٣,١٠١
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٧٠٢,٢٠٣	٢٧٤,٧٠٢,٢٠٣
موجودات أخرى	٣,١٣٣,٣٠٢	٧٤٢,٧٤٩,٥٧٠	٢,٠٩٥,٥٥١,١٢٦	٢,٠٦٤,٨٥٦,٥٤٢	٤,٨٢٧,٦٧٩	١٠,٨٢٢,٩٧٣	٨٩,٦٧٨,٣٤٩	-	٥,٠١١,٦١٩,٥٤١
ودعية مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢	١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢
مجموع الموجودات	٦٥,٠١٦,١٢٤,٩٦٣	١٣,٢٣٨,٦٩٤,٠٦٠	٢٧,٦٦١,٤٥٧,٨٩٠	١٢,٨٣٠,٢٥٢,٢٦٤	١٥,٦٤٩,٨٥٣,٧٤٠	٧,٧٠٦,١٣٤,٤٣٥	١١,٨٠٦,٩١٧,٤٠٨	١٨,٠٠٥,١٩٥,٣٥٠	١٧١,٩١٤,٦٣٠,١١٠
ودائع مصارف ودائع الزبائن	٢,٥٣٠,٨٦٥,٨٠٩	-	٨٤,١٦٢,٥٠٠	٦٥,٩٥٦,٧٨٨	٣٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٧١٣,٤٨٥,٠٩٧
تأمينات نقدية	١١١,٤١٣,٣٢٣,٤٨٤	١٢,٦٣٩,٤٩٠,١٠٢	٥,٩٥٣,٤٤٧,٦٤٣	٤,٦٠٨,٨٢٧,٨١٩	١,٨٢٩,٥٦٣,٠٠٥	١,٦٤٩,٥٤٦,٠٥٣	١٥٨,٩٩١,٩٣١	-	١٣٨,٢٥٣,١٩٠,٠٣٧
مخصصات متنوعة	٩,١٦٨,٩٩٠	٣٦,٣٩٣,٥٦٤	٦٨٣,٤٧٣,٧٧٨	٢,٤٥٥,٢٢٧,٥٦٢	١٢٤,٩٤٧,٩٣٢	٥٢٢,٤٨٩,٢٠٣	-	-	٣,٨٣١,٧٠١,٠٢٩
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	٣,٥٢٨,٧٩٨,٠٤٩	٣,٥٢٨,٧٩٨,٠٤٩
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	٤٠٣,٣٧١,٠٧٢	٤٠٣,٣٧١,٠٧٢
مطلوبات أخرى	٣٧,٣٤٢,١٤٦	٨١٦,٦٦١,٧٧٠	١,٨٢٧,٦٧٠,٥٤٤	٢,٣٩١,١٢٤,٣٣٠	٥٠,٩٣٢,٢٣٤	١٩,٤٧٤,١٧٨	٦,٦٩٧,٢٠٩	-	٥,١٤٩,٩٠٢,٤١١
مجموع المطلوبات	١١٣,٩٩٠,٧٠٠,٤٢٩	١٣,٤٩٢,٥٤٥,٤٣٦	٨,٥٤٨,٧٥٤,٤٦٥	٩,٥٢١,١٣٦,٤٩٩	٢,٠٣٧,٩٤٣,١٧١	٢,١٩١,٥٠٩,٤٣٤	١٦٥,٦٨٩,١٤٠	٣,٩٣٢,١٦٩,١٢١	١٥٣,٨٨٠,٤٤٧,٦٩٥
الصافي	(٤٨,٩٧٤,٥٧٥,٤٦٦)	(٢٥٣,٨٥١,٣٧٦)	١٩,١١٢,٧٠٣,٤٢٥	٣,٣٠٩,١١٥,٧٦٥	١٣,٦١١,٩١٠,٥٦٩	٥,٥١٤,٦٢٥,٠٠١	١١,٦٤١,٢٢٨,٢٦٨	١٤,٠٧٣,٠٢٦,٢٢٩	١٨,٠٣٤,١٨٢,٤١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام ل.س.	بين ثمانية أيام و شهر ل.س.	بين شهر و ثلاثة أشهر ل.س.	بين ثلاثة أشهر و ستة أشهر ل.س.	بين ستة أشهر و تسعة أشهر ل.س.	بين تسعة أشهر و سنة ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	بلدون استحقاق ل.س.	المجموع ل.س.
نقد وأرصدة لدى								
مصرف سورية المركزي	٣٩,٣٩٧,٤٩٢,٨٠٧	-	-	-	-	-	٦,١٣٣,٢٦٤,٨٢٠	٤٥,٥٣٠,٧٥٧,٦٢٧
أرصدة لدى مصارف	١٤,٨٥٨,٩٣٥,٠٠٨	٤,٤٥٠,٤٧٠,٠٠٠	٥,٦٥٦,٢٥٠,٨٤٥	-	-	-	-	٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣
إيداعات لدى مصارف	-	-	٤,٥٩٣,٢٣٠,٠٠٠	-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠
موجودات مالية للمتاجرة	-	-	-	-	-	-	٩,٣٢٣,٠٢٢	٩,٣٢٣,٠٢٢
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٤,٩٧٨,٨٠٣,٤٥٠	٢,٠٤٥,٤٢٨,٧٩٩	٣,٦٦٤,٩٨٧,٨٧٧	٢,٧٣٧,٢٨٥,٣٩٣	٩٧٦,٨٢٢,٥٥٩	١,٠٨٤,٥١٠,١٨٧	٤,٨٨٥,٠٢٩,٥٠٢	٢٧,٤٣٩,٠٠١,١٨٢
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	-	٢٨١,٩٠١,٦٦٣	٢٨١,٩٠١,٦٦٣
موجودات مالية محتفظ بها	-	١٣,٧٠٩,٥٢٠,٩٢٩	٥,٥٢٩,١٤٤,٥٢٧	٤,٠٨٥,٩٣٦,٥٦١	٢,٦٤٣,٣٦٩,٧٩١	-	-	٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨
حتى تاريخ الإستحقاق	-	-	-	-	-	-	٣,٠٤٧,٩٣٠,٤٥٢	٣,٠٤٧,٩٣٠,٤٥٢
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	٥٣٥,٤٩٨,٧٣٢	٥٣٥,٤٩٨,٧٣٢
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٢٨٧,٤٥٦,٧٤٩	٢٨٧,٤٥٦,٧٤٩
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١٢١,٤١١,٠٠٢	٤,٦٩٩,١٣٤,١٨١
موجودات أخرى	١٥٤,٦٢٥,٥٧١	١,٦٤٨,٣٤٤,٥٩٨	١,١٤٣,٢٢١,٦٤٤	١,٦٢٧,٤٦٧,٨٧٣	-	٤,٠٦٣,٤٩٣	-	-
وديعة مجمدة لدى	-	-	-	-	-	-	١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢	١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢
مصرف سورية المركزي	٥٩,٣٨٩,٨٥٦,٨٣٦	٢١,٨٥٣,٧٦٤,٣٢٦	٢٠,٥٨٦,٨٣٤,٨٩٣	٨,٤٥٠,٦٨٩,٨٢٧	٣,٦٢٠,١٩٢,٣٥٠	١,٢٨٨,٥٧٣,٦٨٠	١٦,٥٦٧,٢٢٠,٧٤٤	١٣٨,٨٢٣,٢٦٦,٠٧١
مجموع الموجودات	١,٧٣٤,٨١٠,٣٢٤	١١,٠٠٠,٠٠٠	٤٩,٤٩٠,٠٠٠	٨٤,٨٦٠,٨٠٦	١٠,٨٠٠,٠٠٠	-	-	١,٨٩٠,٩٦١,١٣٠
ودائع مصارف	٩٦,٩٧٩,٥٦٣,٧٢٣	١٢,٢٧٥,٣٥٠,٦٣٠	٢,٩٥٢,١٢١,٤٥٢	٣,٠٦١,٩٥٥,٩٩٤	١,٥٦٥,٧٢٢,٩٦٦	١,١٢١,٩٢٠,٥٤٠	٢١٣,٥٦٤,١٨٦	١١٨,١٧٠,١٩٩,٤٩١
ودائع الزبائن	٣٧,٤٩٥,٠٩٩	١٧٦,٥٧٠,٤٢٥	٣٨٩,٧٥٢,٥٤٦	١,٩١٣,٩٦٩,٠٢٤	٦٢,١٩٩,٩٦٤	٤٥٣,٢١٢,٨٣٣	٣٠,٥٢٦,٠٤٠	٣,٠٦٣,٧٢٥,٩٣١
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	-	١,٢٨٨,٤٧٦,٧٥٦	١,٢٨٨,٤٧٦,٧٥٦
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٧٠,٢٤٤,٩٩٥	٧٠,٢٤٤,٩٩٥
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٥,٨٥٤,٣٧٥	٥,٨٥٤,٣٧٥
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٦٠,٩٤٣,٢١٣	١١٧,٧٢٢,٧١٢	٩٨,٩٣٦,٦٠٥	٢,٥٩٣,٩٨٠,٧٢٣	٤٤,١٩٣,٤٦٦	٣٠,٤٧١,٦٠٧	-	٢,٩٧٦,٧١٩,٩٣٣
مطلوبات أخرى	٩٨,٨١٢,٨١٢,٣٥٩	١٢,٥٨٠,٦٤٣,٧٦٧	٣,٤٩٠,٣٠٠,٦٠٣	٧,٦٥٤,٧٦٦,٥٤٧	١,٦٨٢,٩١٦,٣٩٦	١,٦٠٥,٦٠٤,٩٨٠	٢٧٤,٥٦١,٨٣٣	١٢٧,٤٦٦,١٨٢,٦١١
مجموع المطلوبات	(٣٩,٤٢٢,٩٥٥,٥٢٣)	٩,٢٧٣,١٢٠,٥٥٩	١٧,٠٩٦,٥٣٤,٢٩٠	٧٩٥,٩٢٣,٢٨٠	١,٩٣٧,٢٧٥,٩٥٤	(٣١٧,٠٣١,٣٠٠)	٦,٧٩١,٥٧١,٥٨٢	١١,٣٥٧,٠٨٣,٤٦٠
الصافي								

ثانياً: بنود خارج الميزانية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

لغاية سنة	لغاية ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٦٢,٣٣٦,٨٢٣	-	-	٣٦٢,٣٣٦,٨٢٣
٥,٤٠٨,٣٢١,١٨٣	-	-	٥,٤٠٨,٣٢١,١٨٣
٣,٨٨١,٠٠٥,٩٠٥	-	-	٣,٨٨١,٠٠٥,٩٠٥
١٩,٩١٤,٥٢٣,١٦٧	٢٦,٩٢٧,٢٩٧	-	١٩,٩٤١,٤٥٠,٤٦٤
٢,٨٩٩,١٧٦,٤١٧	-	-	٢,٨٩٩,١٧٦,٤١٧
٢٠,٥٣٩,٢٠٠	٩٤,١٩٥,١٢٤	٦٥,٤٨٦,٨٤٧	١٨٠,٢٢١,١٧١
٣٢,٤٨٥,٩٠٢,٦٩٥	١٢١,١٢٢,٤٢١	٦٥,٤٨٦,٨٤٧	٣٢,٦٧٢,٥١١,٩٦٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

د- مخاطر التشغيل

تمثل مخاطر التشغيل الخسائر التي يمكن للمصرف أن يتكبدها نتيجة خلل في السياسات وإجراءات العمل، العنصر البشري، الأنظمة المالية والبنية التكنولوجية، إضافة إلى وقوع حوادث خارجية، ويتم قياس هذه المخاطر باستخدام منهجيات إحصائية تتسجم مع طبيعة عمليات المصرف. لا يمكن للمصرف إزالة جميع مخاطر التشغيل ولكن يمكن إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة شامل ومتابعة الأخطار المحتملة. 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 ١٥% من متوسط إجمالي الإيراد خلال السنوات الثلاث السابقة.

أ- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية

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

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

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

- إدارة المخاطر التشغيلية:

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

- لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

لقد تم إحداث خطة شاملة لاستمرارية العمل والتي تتضمن الإجراءات التي يتوجب على المصرف اتخاذها في حالات الطوارئ وتم تشكيل لجنة من الإدارة التنفيذية العليا والوسطى لإدارة الأزمات وتم تعيين الكادر البشري الواجب تواجده في الموقع البديل (المسمى فريق استمرارية العمل) في حالات الطوارئ وتم تدريبه على العمل الذي يجب أن يقوم به. ويقوم المصرف بإجراء اختبارات دورية للخطة من قبل فريق استمرارية العمل في الموقع البديل في حالات الطوارئ حيث أجرى فريق استمرارية العمل خلالها اختبار لكل العمليات التي يجب أن تنفذ ولكل البرامج المستخدمة في حالة الطوارئ وفق ظروف متعددة وقد تم تطوير الإجراءات وفق نتائج الاختبار.

- ٤٣ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول
الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٥٨,٠٠٢,١٧٠	٤,٧٧٥,٨٥٣,٥٤٠	٦٠٠,٧١٢,٩٤٦	-	٦,٥٣٤,٥٦٨,٦٥٦	٤,٤٢٦,٧٢١,٨٣٨	إجمالي الفوائد والعمولات الدائنة
(١,٣٠٣,٠٥٥,٨٠٢)	(٣١٧,٦١٦,٥٨٣)	(٤٧,٥٥٣,٣٢٨)	-	(١,٦٦٨٢٢٥,٧١٣)	(١,٦٧٨,٧٢٠,٨٤٥)	إجمالي الفوائد والعمولات المدينة
١,٠٦٥,٦١٧,٠٥٣	٣٢٣,١٣٧,٠٩٣	(١,٣٨٨,٧٥٤,١٤٦)	-	-	-	تحويلات بين القطاعات
-	-	٦,٤٥٧,٩٦٤,٨١٠	-	٦,٤٥٧,٩٦٤,٨١٠	٢,٣٦٧,٢٧٧,٥٦٦	صافي أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	-	٧٢٨,٦٦٧,٨٦٥	-	٧٢٨,٦٦٧,٨٦٥	٤٩٧,٢٥٧,٣٨٤	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
-	-	(١,٤٤٨,٢٠٦)	-	(١,٤٤٨,٢٠٦)	(٧٢٩,٩١٢)	أرباح / (خسائر) تقييم موجودات مالية للمتاجرة
-	-	٣,٠٥٥,٧٥٠	-	٣,٠٥٥,٧٥٠	٣,٤٠٠,٠٠٠	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	٢٧,٧١٤,١٧٠	٢٧,٧١٤,١٧٠	٢١١,٠٦٣,٦٩٣	إيرادات غير موزعة على القطاعات
٩٢٠,٥٦٣,٤٢١	٤,٧٨١,٣٧٤,٠٥٠	٦,٣٥٢,٦٤٥,٦٩١	٢٧,٧١٤,١٧٠	١٢,٠٨٢,٢٩٧,٣٣٢	٥,٨٢٦,٢٦٩,٧٢٤	إجمالي الدخل
٧٥,٨١١,٧٥٦	(١,٣٤٣,٤٠٥,٤٠٧)	-	-	(١,٢٦٧,٥٩٣,٦٥١)	(٣٧,١٠٠,٤٣٩)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٩٩٦,٣٧٥,١٧٧	٣,٤٣٧,٩٦٨,٦٤٣	٦,٣٥٢,٦٤٥,٦٩١	٢٧,٧١٤,١٧٠	١٠,٨١٤,٧٠٣,٦٨١	٥,٧٨٩,١٦٩,٢٨٥	صافي الدخل
-	-	-	(٣,٧٩٧,٨٣٧,٥٧٦)	(٣,٧٩٧,٨٣٧,٥٧٦)	(٣,٣٨٤,٤١٩,١٥٤)	مصاريف تشغيلية غير موزعة
٩٩٦,٣٧٥,١٧٧	٣,٤٣٧,٩٦٨,٦٤٣	٦,٣٥٢,٦٤٥,٦٩١	(٣,٧٧٠,١٢٣,٤٠٦)	٧,٠١٦,٨٦٦,١٠٥	٢,٤٠٤,٧٥٠,١٣١	الربح قبل الضرائب
-	-	-	(٣٤٣,٠٧٤,٦٥١)	(٣٤٣,٠٧٤,٦٥١)	(٧٢,٢٥٣,٨٤٨)	مصروف ضريبة الدخل
٩٩٦,٣٧٥,١٧٧	٣,٤٣٧,٩٦٨,٦٤٣	٦,٣٥٢,٦٤٥,٦٩١	(٤,١١٣,١٩٨,٠٥٧)	٦,٦٧٣,٧٩١,٤٥٤	٢,٣٣٢,٤٩٦,٢٨٣	صافي ربح السنة
٦,٥١٨,٦٧٢,٢٠٠	٣٠,٣٠٥,٦٣٤,٧١١	١٢٥,٧٢٥,٥٥١,٠٣٢	-	١٦٢,٥٤٩,٨٥٧,٩٤٣	١٣٠,٤٠٩,٣٠٩,٨٦٢	موجودات القطاع
-	-	-	٩,٣٦٤,٧٧٢,١٦٧	٩,٣٦٤,٧٧٢,١٦٧	٨,٤١٣,٩٥٦,٢٠٩	موجودات غير موزعة على القطاعات
٦,٥١٨,٦٧٢,٢٠٠	٣٠,٣٠٥,٦٣٤,٧١١	١٢٥,٧٢٥,٥٥١,٠٣٢	٩,٣٦٤,٧٧٢,١٦٧	١٧١,٩١٤,٦٣٠,١١٠	١٣٨,٨٢٣,٢٦٦,٠٧١	مجموع الموجودات
٩٠,٨٢٥,٧٣٩,٩٤٦	٥٣,٠٩٧,٥٥٦,٤٧٥	٢,٧١٣,٤٨٥,٠٩٦	-	١٤٦,٦٣٦,٧٨١,٥١٧	١٢٥,٠٩٠,٩٠٤,٥٠١	مطلوبات القطاع
-	-	-	٧,٢٤٣,٦٦٦,١٧٨	٧,٢٤٣,٦٦٦,١٧٨	٢,٣٧٥,٢٧٨,١١٠	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٩٠,٨٢٥,٧٣٩,٩٤٦	٥٣,٠٩٧,٥٥٦,٤٧٥	٢,٧١٣,٤٨٥,٠٩٦	٧,٢٤٣,٦٦٦,١٧٨	١٥٣,٨٨٠,٤٤٧,٦٩٥	١٢٧,٤٦٦,١٨٢,٦١١	مجموع المطلوبات
-	-	-	-	-	-	معلومات أخرى:
-	-	-	١,٠٤٥,٥١٢,٥٦٩	١,٠٤٥,٥١٢,٥٦٩	١,١٦٤,٧١٩,٧٠٤	مصاريف رأسمالية
-	-	-	٢٥٥,٠٩٢,٥٩٧	٢٥٥,٠٩٢,٥٩٧	١٨٧,٩٥٠,٦٩٤	استهلاكات موجودات ثابتة
-	-	-	٣٧,١٦٠,٣٥٤	٣٧,١٦٠,٣٥٤	١٩,٨٣٩,٦١٠	إطفاءات 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 فروع المنتشرة في الجمهورية العربية السورية

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	داخل سورية	خارج سورية	إجمالي الدخل التشغيلي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٠٨٢,٢٩٧,٣٣٢	١١,٥٩٨,٦٣٦,٤٥٧	٤٨٣,٦٦٠,٨٧٥	
١٧١,٩١٤,٦٣٠,١١٠	٩٩,٦٣٩,٢١١,٩١٧	٧٢,٢٧٥,٤١٨,١٩٣	مجموع الموجودات
١,٠٤٥,٥١٢,٥٦٩	١,٠٤٥,٥١٢,٥٦٩	-	مصاريف رأسمالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	داخل سورية	خارج سورية	إجمالي الدخل التشغيلي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٨٢٦,٢٦٩,٧٢٤	٥,٣٣١,٧٣٧,١٧١	٤٩٤,٥٣٢,٥٥٣	
١٣٨,٨٢٣,٢٦٦,٠٧١	٨٧,٩٢٦,٨٧٩,٤٢١	٥٠,٨٩٦,٣٨٦,٦٥٠	مجموع الموجودات
١,١٦٤,٧١٩,٧٠٤	١,١٦٤,٧١٩,٧٠٤	-	مصاريف رأسمالية

٤٤ - كفاية رأس المال

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

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

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

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

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

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

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

٤٥ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:
بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

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

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤:

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

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

٤٦ - ارتباطات والتزامات محتملة خارج الميزانية (قيمة اسمية)

٣١ كانون الأول

٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٧٣٠,٤٧٢,٩٢٢	٢٧٥,٢٠٢,٧٠٧
٣٦,٧٥٢,١٢٩	٨٧,١٣٤,١١٦
٥٥١,٥٥٨,٧٤٧	٥٠٦,٥٨٨,٩٤٠
٤٩٤,٨٠٠,١١٣	٨٣٧,١٠٦,٩٢٦
٣,٢٥٢,٣٩٥,٩٦٢	٤,٣١٥,٦٠٤,٥٦٦
٤٤,٠٨١,١٣٤	٦٧,٣٨٩,١١٦
٨١٣,٥٨١,٩٠٢	١,٠٥٨,١٧٣,٤٤٥
١٠,١٤٧,٤٧٣,٨٥٦	١٣,١٥٦,٥٨٧,٤٧١
٢,٤٠٩,٨١٧,٢٢٩	٢,٨٩٩,١٧٦,٤١٧
٢,٥٩٠,٧١٨,٣٤٤	١,٠٩٧,٠٠٧,٠٢٣
٢٩,٨٣٦,٧٩٧	٣٢,٥٤٥,٠٠٠
٣,٧٦٧,٠٩٠,٤٧٣	٤,٢٧٨,٧٦٩,١٦٠
٤,٢٩٢,٣٧٨,٢١٩	٣,٨٨١,٠٠٥,٩٠٥
٣٦,٨٢٤,٠٤٠,٠٠٠	٤٣,٤١٦,٩٢٠,٠٠٠
٦٥,٩٨٤,٩٩٧,٨٢٧	٧٥,٩٠٩,٢١٠,٧٩٢

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

تعهدات نيابة عن الزبائن

اعتمادات مستندية

قبولات

كفالات

أولية

نقدية

نهائية (حسن تنفيذ)

تعهدات نيابة عن مصارف

كفالات

أولية

نقدية

نهائية (حسن تنفيذ)

تعهدات تصدير

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

حسابات جارية مدينة

سندات مخصومة

قروض

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

عقود مقايضة العملات

ب- التزامات تعاقدية:

عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال سنة

عقود إيجارات تشغيلية تستحق من سنة إلى خمس سنوات

عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال أكثر من خمس سنوات

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار فروع المصرف.

٤٧ - القضايا المقامة على المصرف

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

٤٨ - أرقام المقارنة

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

الفرق	الرصيد كما في	
	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
الفرق	بعد إعادة التصنيف	قبل إعادة التصنيف
ل.س.	ل.س.	ل.س.
(٧٢,٢٠٤,٠٠٠)	٤,٦٩٩,١٣٤,١٨١	٤,٧٧١,٣٣٨,١٨١
٧٢,٢٠٤,٠٠٠	٧٢,٢٠٤,٠٠٠	-
(٧٢,٢٠٤,٠٠٠)	١,٢٨٨,٤٧٦,٧٥٦	١,٣٦٠,٦٨٠,٧٥٦
٧٢,٢٠٤,٠٠٠	٧٢,٢٠٤,٠٠٠	-
الفرق	الرصيد للسنة المنتهية في	
	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
الفرق	بعد إعادة التصنيف	قبل إعادة التصنيف
ل.س.	ل.س.	ل.س.
(٨٧٢,٣٣٧,٨٦٠)	٣٧,١٠٠,٤٣٩	٩٠٩,٤٣٨,٢٩٩
٨٧٢,٣٣٧,٨٦٠	٨٨٧,٥١٨,٤٧٩	١٥,١٨٠,٦١٩

مصرف مخصص تدني

التسهيلات الائتمانية

مصرف مخصصات متنوعة