

التقرير السنوي 2014



Banque Bemo Saudi Fransi

٥	● ملحة عامة
٧	ملحة عن بنك بيمو السعودي الفرنسي
٩	● كلمة الإدارة
١٠	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١١	كلمة الرئيس التنفيذي
١٣	● الهيكلية التنظيمية والشركات المتفرعة
١٤	أعضاء مجلس الإدارة
١٦	الإدارة التنفيذية
١٧	المستشارون القانونيون والمدققون الخارجيون ٢٠١٥
١٨	المساهمون المؤسسون
٢٠	الهيكلية التنظيمية في بنك بيمو السعودي الفرنسي
٢٢	الشركات المتفرعة
٢٥	● السنة المالية
٢٦	السنة المالية بإيجاز
٣١	● النشاطات والانجازات
٣٢	أداء ونشاطات بنك بيمو السعودي الفرنسي خلال ٢٠١٤ وبداية عام ٢٠١٥
٣٧	● القوائم المالية
٣٩	القوائم المالية
١٤٣	● شبكة الفروع
١٤٤	شبكة الفروع والمصارف المراسلة



السيد الرئيس
د. بشار الأسد
رئيس الجمهورية العربية السورية

فسيفساء سورية
موجودة في أنطاكية



لمحة عامة

ثقافة
الأصالة

لمحة عامة عن بنك بيمو السعودي الفرنسي



بنك بيمو السعودي الفرنسي هو أول بنك خاص سوري تأسس رسمياً، قام بتوسيع مظلة خدماته ومنتجاته بما يتناسب مع احتياجات العملاء بمختلف شرائحهم حيث طور عملياته على أسس سليمة مما ساعده على تعزيز مركزه الريادي في القطاع المصرفي بالرغم من الظروف الراهنة.

وبذلك استطاع البنك أن يزدهر مكانة وحجماً، ليكون قريباً من تطلعات واحتياجات المجتمع السوري الذي ينتمي إليه، ليكون البنك الأقرب إلى عملائه.

فسيفساء سورية
متحف دمشق الوطني

كلمة الإدارة

ثقافة
الإرشاد



رياض عبجي
رئيس مجلس الإدارة

أكثر من عقد مضى على يوم انطلاقتنا للعمل هنا في سورية الغالية، هي سنوات نفخر ونعتز بها.

لم يكن بنك بيمو السعودي الفرنسي مجرد مؤسسة اقتصادية، بل كنا أصحاب رسالة، عنوانها العريض: التنمية المستدامة. رسالة كتبت كلماتها من وحي قيم كبيرة اعتنقناها وكانت ممارسة يومية تتمثل بالنزاهة، الصدق، المسؤولية، الثقة والاحترام الكامل لقواعد المهنة وآدابها، والأهم هو حبنا وإيماننا بسورية وشعب سورية. هذه القيم أصبحت متجذرة في أعمال مؤسستنا وقد غرسناها عميقاً في وجدان كوادرننا الشابة التي أخذنا على عاتقنا مهمة تطويرها وتطوير ملكاتها كجزء من خطط مؤسستنا في المجال الإداري والاجتماعي. لذلك ليس غريباً أن يمتلك بنك بيمو السعودي الفرنسي الآن أكبر شبكة مصرفية وقاعدة زبائن تمتد على معظم أرجاء بلدنا الحبيب سورية.

في عام ٢٠١٤ وكما هو ظاهر في بياناتنا ونتائجنا، استطاع المصرف أن يرسخ ريادته في القطاع المصرفي على كافة الأصعدة. إن رؤيتنا واضحة جداً، ألا وهي أن نكون المصرف الخاص الأول لجميع السوريين واستراتيجيتنا تتبعت من تلك الرؤيا.

وها نحن اليوم ورغم ما تعرض له سفينة بلدنا الحبيب من أنواء فقد كان قرارنا الاستمرار وعدم التخلي عن الوطن في زمن الشدائد.. فنحن نؤمن أشد الإيمان أنها غيمة سوداء طارئة على سماء الوطن، فسورية التي تتكثف فيها أكثر من سبعة آلاف سنة من الحضارة سينصفها التاريخ وستثبت من جديد قدرتها الاستثنائية على الصمود وتجاوز الصعاب.

ومع تفهمنا الكامل لما تحمله الفترة المقبلة من تحديات، إلا أننا واثقين تماماً بما نمتلكه من أدوات لازمة لتجاوز هذه التحديات مهما كانت، ونحن فخورون بحقيقة أن كوادرننا قد بذلت جهوداً كبيرة لضمان الحفاظ على مصالح عملائنا وأمان أموالهم.

وأصدق المشاعر أحملها بكلماتي في تعزية كل عائلة فقدت غال أو قريب، أما أولئك الذين خسروا أموالهم أو أملاكهم أو أحلامهم، فإننا نقول لهم: إن ما يجري ليس نهاية التاريخ فنحن مؤمنون بالأمل، والأمل وإرادة الحياة يرسمان لنا آفاق الفجر القادم.

وفي الختام، أقدم شكري باسم أعضاء مجلس الإدارة لعملائنا ومساهمينا على ثقتهم ودعمهم المتواصل للبنك. وكل التقدير والشكر لأسرة موظفي بنك بيمو السعودي الفرنسي في كافة المستويات الإدارية والوظيفية لجهودهم المبذولة في الارتقاء بمستوى أداء البنك وتحقيق النتائج المستهدفة. وسنستمر في الوصول لمستويات متقدمة في القطاع المصرفي في السوق السوري، والشكر موصول لكافة المؤسسات والهيئات وعلى رأسها البنك المركزي السوري لدعمهم المتواصل للجهاز المصرفي والاقتصاد الوطني.

رياض عبجي
رئيس مجلس الإدارة



حسان عزت طرابلسي
الرئيس التنفيذي

إننا نبذل جهود كبيرة في سبيل تحقيق رؤيتنا في أن نكون البنك الخاص الأول لدى جميع السوريين، ونحن ندرك أن هذه الرؤية ليست وجهة ينتهي إليها المطاف، وليست رحلة لا نهاية لها بل هي عملية تطوير مستمر .

وإن عملية تطوير علاقتنا مع عملائنا لا يمكن أن تقف عند حد معين، لذلك نحن نعمل باستمرار على تطوير المنتجات والخدمات المصرفية التي يقدمها بنك بيمو السعودي الفرنسي إلى عملائه، ونقوم بدراسة احتياجاتهم ورغباتهم و تطلعاتهم، ولقد عاودنا في العام الفائت إطلاق القروض السكنية والمهنية، ومنح التسهيلات لكافة القطاعات الاقتصادية، لأننا ندرك تماماً أن لبنك بيمو السعودي الفرنسي دوراً هاماً واستراتيجياً في المساهمة بشكل فعال في تنمية اقتصاد بلدنا .

لقد كان لموظفينا حصة في عملية التطوير، حيث أننا نعمل بشكل دائم على تدريبهم وتنمية قدراتهم ومهاراتهم لتمكينهم من القيام بأداء فعال ومثمر يمكنهم من بلوغ أهداف المصرف بأعلى كفاءة ممكنة .

طور المصرف أيضاً دوره ومساهمته في تنمية بلدنا اجتماعياً، حيث شارك بعدة نشاطات لتحقيق هذه الغاية على صعيد إعادة الإعمار، وعلى صعيد التعليم، وعلى صعيد الثقافة السورية .

إن الصدارة التي يسعى إليها مصرفنا هي الصدارة على جميع الأصعدة، وقد حققنا حتى الآن إنجازات استثنائية، وسوف نكمل مسيرتنا نحو المستقبل بكل ثقة وإصرار وكلنا ثقة بأن بلدنا الحبيب ينتظره مستقبل زاهر ومشرق .

حسان عزت طرابلسي
الرئيس التنفيذي

فسيفساء سورية
الجامع الأموي

الهيكلية التنظيمية والشركات المتفرعة

ثقافة

الانسجام



الدكتور رياض عبي / رئيس مجلس الإدارة

سوري الجنسية، حائز على الدكتوراه في الاقتصاد من جامعة ليون لومبار ولديه أكثر من ٢٧ سنة خبرة في إدارة المصارف.

رئيس مجلس إدارة بنك بيمو لبنان وبيمو أوروبا في باريس. عضو غير مستقل، تم انتخابه في الهيئة العامة المنعقدة في ٢٢/١٠/٢٠١٢.

السيد مهران يروانت هازار / نائب رئيس مجلس الإدارة

سوري الجنسية، حاصل على شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال كلية جونز، جاكسونفيل، الولايات المتحدة الأمريكية.

مدير عام مجموعة شركة الأمين للتجهيزات الطبية - أميكو - في السعودية، الإمارات العربية المتحدة، مصر، قطر، عمان، البحرين، الكويت، سورية، لبنان، الأردن، العراق، إيران. عضو مستقل، تم انتخابه في الهيئة العامة المنعقدة في ٢٢/١٠/٢٠١٢.

السيد يوردان عبي

سوري الجنسية، حائز على ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة دوفين في فرنسا، ولديه أكثر من ٢٧ سنة خبرة في إدارة المصارف والشركات الصناعية.

رئيس مجلس إدارة شركة عبي باتر هوم والمدير التنفيذي لشركة كيموايات عبي وعضو مجلس إدارة بنك بيمو أوروبا في باريس. عضو غير مستقل، تم انتخابه في الهيئة العامة المنعقدة في ٢٢/١٠/٢٠١٢.

السيد بسام معماري

سوري الجنسية، حاصل على شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة كاليفورنيا تيكنال في الولايات المتحدة الأمريكية.

مدير شركة معماري للملاحة. عضو مستقل، تم انتخابه في الهيئة العامة المنعقدة في ٢٢/١٠/٢٠١٢.

الدكتور نور الحسيني

سوري الجنسية، حاصل على شهادة الدكتوراه بالهندسة الكهربائية من جامعة كلود برنار في فرنسا ويعمل في مجال المقاولات منذ ٤١ عاماً.

مدير عام شركة سبكو للمقاولات في جدة، ومدير عام شركة PTE للتحقق الطاقة والاتصالات في المملكة العربية السعودية.

عضو مستقل، تم انتخابه في الهيئة العامة المنعقدة في ٢٢/١٠/٢٠١٢. استقال في تموز ٢٠١٥

السيد فريد الخوري

سوري الجنسية، حاصل على شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال من كلية بالدوين وألاس، الولايات المتحدة الأمريكية.

مدير عام شركة التنمية الزراعية. عضو مستقل، تم انتخابه في الهيئة العامة المنعقدة في ٢٢/١٠/٢٠١٢.

السيدة رنا الزعيم

سورية الجنسية، حائزة على شهادة الماجستير في الهندسة المدنية وفي إدارة المشاريع من الجامعة الأميركية في بيروت.

مهندسة مدنية والمديرة العامة للشركة السورية الخليجية للتطوير والاستثمار العقاري.

عضو مستقل، تم انتخابها في الهيئة العامة المنعقدة في ٩/٦/٢٠١٤. استقالت في أيلول ٢٠١٥.

السيد رياض أبو النصر البساتنة

سوري الجنسية، حاصل على شهادة البكالوريوس في الآداب - إدارة القطاع العام من الجامعة الأميركية في بيروت.

رئيس مجلس إدارة شركة BB Naft Trading وشركة Prime Oil وعضو مجلس إدارة شركة Global Oil Industries.

عضو مستقل، تم انتخابه في الهيئة العامة المنعقدة في ٩/٦/٢٠١٤.

بنك بيمو - لبنان ش.م.ل، يمثله السيد سميح سعادة

لبناني الجنسية، حائز على ماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الأميركية في بيروت ولديه ٣٦ سنة خبرة في إدارة المصارف.

المدير التنفيذي لبنك بيمو لبنان. عضو غير مستقل، تم انتخابه في الهيئة العامة المنعقدة في ٢٢/١٠/٢٠١٢.



السيد سامي المنير مساعد مدير عام - إدارة التجزئة

سوري الجنسية، حائز على شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال والإدارة العامة من جامعة لويديانا. لديه أكثر من ١٢ سنة خبرة مصرفية. انضم إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام ٢٠٠٤

السيدة يارا سليمان مساعد مدير عام - إدارة التسليف المؤسسي

سورية الجنسية، حائزة على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة اللبنانية الأميركية وشهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال والإدارة العامة من الجامعة الأميركية في بيروت. لديها أكثر من ١٠ سنوات خبرة مصرفية. انضمت إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام ٢٠٠٤

السيد أندريه لحد نائب الرئيس التنفيذي للرقابة المصرفية

لبناني الجنسية، حائز على دبلوم في إدارة المصارف ودبلوم في المحاسبة والعلوم التجارية. لديه أكثر من ٣١ سنة خبرة مصرفية في سورية ولبنان انضم إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام ٢٠٠٤.

السيد حسان عزت طرابلسي / الرئيس التنفيذي

سوري الجنسية، حائز على بكالوريوس في إدارة الأعمال من الولايات المتحدة الأميركية. لديه أكثر من ٢٨ سنة خبرة في إدارة الشركات المالية والمصرفية في أوروبا والشرق الأوسط. انضم إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام ٢٠١٢.

السيد لؤي الروماني مساعد مدير عام - الإدارة المالية والتطوير المؤسسي

سوري الجنسية، حائز على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هالت الدولية في بوسطن. لديه ١١ سنة خبرة في الخدمات المالية والتدقيق والخدمات المصرفية والتخطيط الاستراتيجي. انضم إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام ٢٠٠٦

السيد خالد أبو البرغل مساعد مدير عام - إدارة العمليات والدعم

سوري الجنسية، حائز على شهادة الماجستير في الأعمال المصرفية والمالية من جامعة بوردو. لديه ١٢ سنة خبرة مالية ومصرفية. انضم إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام ٢٠٠٥

السيد عماد شحيمي مساعد مدير عام - إدارة الخزينة والعلاقات المصرفية

لبناني الجنسية، حائز على إجازة في إدارة الأعمال المالية والمصرفية. لديه ٢٤ سنة خبرة في قطاع المصارف وتحديداً في أعمال الخزينة والقطع الأجنبي. انضم إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام ٢٠١٠.

الآنسة ندى صليبا مساعد مدير عام - إدارة معالجة الديون المتعثرة والتمويل التجاري والقرض المجمع والشؤون القانونية

سورية الجنسية، حائزة على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من ESA. لديها أكثر من ١٩ سنة خبرة في التسليف الائتماني والإدارة المالية. انضمت إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام ٢٠٠٤.

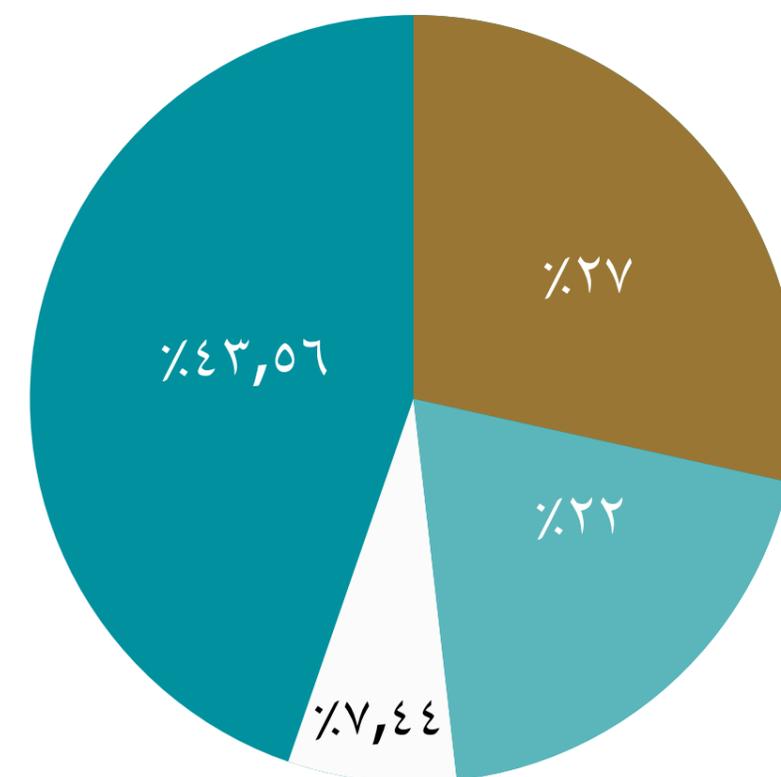
المدققون الخارجيون

شركة ديلويت (الشرق الأوسط)، تيممي وسمان

المستشارون القانونيون

مؤسسة الحكيم القانونية

لقد ازداد عدد المساهمين منذ بداية عام ٢٠١٢ وحتى نهاية شهر كانون الأول ٢٠١٤ بنسبة ٣٦.١٨٪ وهذا يدل على ثقة المساهمين في بنك بيمو السعودي الفرنسي.



البنك السعودي الفرنسي

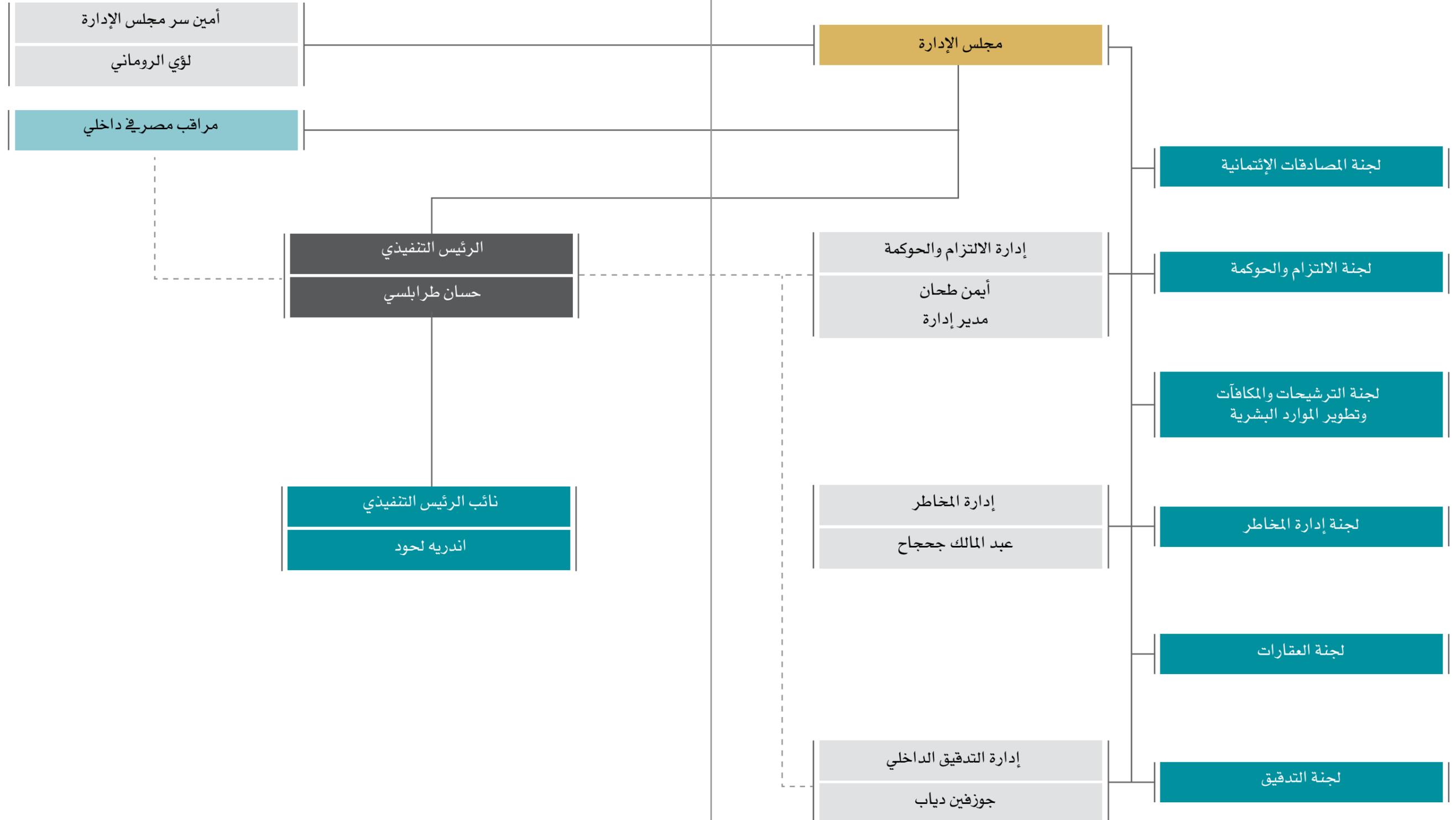
المساهمون

بنك بيمو لبنان

عائلة عبيجي

الهيكلية التنظيمية في بنك بيمو السعودي الفرنسي

الهيكلية التنظيمية في بنك بيمو السعودي الفرنسي:



Trades	% Change	Last Price	Best Ask Vol	Best Ask	Best Bid	Best Bid Vol	Reference Price	Market Type	Name	Symbol
عدد الصفقات	نسبة التغير	آخر سعر	حجم أفضل بيع	أفضل بيع	أفضل شراء	حجم أفضل شراء	السعر المرجعي	نوع السوق	الاسم	الرمز
0	0.00	1,191.00	0	0.00	1,214.00	13,966	1,191.00	نظامي	بنك بيمو	BBSF
0	0.00	1,050.00	1,544	1,050.00	1,031.00	500	1,050.00	نظامي	سورية والموجر	BSD
2	1.99-	406.25	380	406.25	0.00	0	414.50	نظامي	المجموعة المتحدة	US
1	1.99	1,534.00	0	0.00	1,534.00	11,035	1,504.00	نظامي	بنك عودة	BASY
0	0.00	1,439.00	4,021	1,439.00	0.00	0	1,468.00	نظامي		
0	0.00	820.00	0	0.00	820.00	0				
0	0.00	1,200.00	0	0.00	1,200.00	0				

بيمو
السعودي
الفرنسي
المالية
Bemo
Saudi
Fransi
Finance



شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية (BSFF):

بيمو السعودي الفرنسي المالية هي شركة وساطة مالية مرخصة من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية، تتركز أعمالها على تقديم الاستشارات المالية والوساطة والبحوث وتأمين رؤوس أموال (إدارة الإصدارات) وإدارة الأصول بما في ذلك محافظ الأوراق المالية. تتبع الشركة لبنك بيمو السعودي الفرنسي، البنك الخاص الأول والرائد في سورية، وتم تأسيسها إثر التشريعات التي صدرت ومهدت الطريق أمام إقامة سوق للأوراق المالية في سورية.

الخدمات التي تقدمها بيمو السعودي الفرنسي المالية:

الوساطة المالية

- تداول الأوراق المالية في السوق المحلية
- تنفيذ أوامر التداول اليومية والمفتوحة
- تنفيذ الصفقات الضخمة (Block Trades)
- تيسير صفقات للأسهم غير المدرجة (OTC Market)
- إجراءات تسوية موثوقة وموقته
- تأمين أحدث المعلومات عن السوق بناءً على البحث الواسع

الاستشارات

- كعضو رقم ١ في سوق دمشق للأوراق المالية ومركز المقاصة والحفظ المركزي فإن بيمو السعودي الفرنسي المالية في طليعة شركات الخدمات المالية السورية، فقد قامت الشركة بتنفيذ أول عملية شراء بتاريخ سوق دمشق للأوراق المالية في ١٠ آذار ٢٠٠٩ (يوم الافتتاح) وليومنا هذا لاتزال في صدارة قائمة شركات الوساطة وبلغت حصتها السوقية ٤٢٪ من قيمة التداول عن عام ٢٠١٤.
- إن الخدمات الاستشارية والوساطة وتأمين رؤوس أموال (إدارة الإصدارات) التي تقدمها الشركة قد حظيت بالتقدير من قبل عدد من المنشورات والجوائز العالمية.
- عمليات الدمج والاستحواذ: تقديم المشورة لكل من المشتري والبائع بشأن الصفقات المعقدة.
- الاستثمارات الخاصة: تقديم المشورة واستقطاب الفرص الاستثمارية الخاصة الإقليمية والدولية.
- التقييم والآراء العادلة: إجراء تقييمات مستقلة لكل من الشركات العامة والخاصة، وإصدار آراء عادلة لكل من المشتري والبائع في عمليات الدمج والاستحواذ.
- المشاريع المشتركة: مساعدة الشركات المحلية والدولية على إتمام عمليات وشراكات استراتيجية لرسملة موارد وقدرات كافة الشركاء.
- تقديم المشورة حول إعادة الهيكلة المالية للشركات العائلية: وضع صياغة وخطط استثمارية للعمل للشركات وخاصة تلك التي تنوي التحول إلى شركات مساهمة عامة.

تأمين رؤوس أموال

- إدارة الإصدارات الأولية: إدارة مجمل عملية الإصدارات الأولية للشركات قيد التأسيس والشركات الخاصة التي تتوجه لتصبح عامة.

- إصدارات الأسهم اللاحقة: إدارة زيادات رأس المال عبر إصدارات حقوق الأفضلية وتوزيع الأسهم «المجانية».
- إصدار أسهم الامتياز/إصدار أسهم وسندات قابلة للتحويل: هيكلية وإدارة إصدارات أسهم الامتياز بالإضافة إلى مجال واسع من الإصدارات المعقدة القابلة للتحويل (من امتياز إلى عادية، من سندات إلى أسهم عادية.. الخ).
- إصدار سندات الشركات: إدارة عملية إصدار السندات بأكملها للشركات المساهمة، بما في ذلك تقديم المشورة حول الهيكلية للملائمة، والتسعير، واستراتيجية العروض.
- الاستثمارات الخاصة للدين والملكية: تقديم المشورة حول الهيكلية والتسعير للملائمين لإدارة الصفقات وإدارة التوظيف.

البحوث

- أبحاث الاقتصاد الكلي: وهي تغطي آخر التوجهات الاقتصادية بما فيها الإصلاحات الضريبية والنقدية والقانونية الجارية.
- الدراسات القطاعية: وتغطي الأداء الحالي والمستقبلي لأهم القطاعات المساهمة في الناتج المحلي الإجمالي في القطر.
- تقارير تحليلية حول سوق رأس مال/أسهم الشركات المدرجة: وتتضمن هذه التقارير معلومات أساسية حول الشركات المعنية، وفرص نموها، ومؤشرات أدائها المالي خلال السنوات السابقة. بالإضافة إلى التوقعات المستقبلية. كما تتضمن التقارير تحليلاً لنقاط القوة والضعف في الشركات وتوقعات حول تطورها المستقبلية بالإضافة إلى التوصيات المفيدة للمستثمرين.

إدارة الأصول

- الشكل الأول (Discretionary Mandates): يعتبر تفويضاً كاملاً من المستثمر لمدير الاستثمار للقيام بعمليات البيع والشراء، فبذلك يستفيد المستثمر من خبرة ومرونة مدير الاستثمار في اتخاذ القرارات ضمن سوق سريعة الحركة.
- الشكل الثاني (Non-discretionary Mandate): يعتبر تفويضاً استشارياً بحيث يستفيد المستثمر من آراء وتوصيات مدير الاستثمار ولكن يحتفظ المستثمر بقرار البيع والشراء.

مجلس إدارة بيمو السعودي الفرنسي المالية

- السيد رياض عبيجي، رئيس مجلس الإدارة
- السيد عماد الفاضل، نائب رئيس مجلس الإدارة ممثلاً عن مجموعة الفاضل
- السيد فريد خوري و السيد مهراڤ هازار، عضو مجلس الإدارة ممثلاً عن بنك بيمو السعودي الفرنسي.
- السيد عمر الغراوي، المدير العام التنفيذي.

بيمو السعودي الفرنسي المالية

- شارع أمين لظفي الحافظ
- ص.ب: ٢٢٢٥٧، روضة، دمشق - سورية
- هاتف: +٩٦٢ ١١ ٣٣٥٤١١١
- فاكس: +٩٦٢ ١١ ٣٣٥٤١١٢

البريد الإلكتروني: info@bsff.com

الموقع الإلكتروني: www.bsff.com

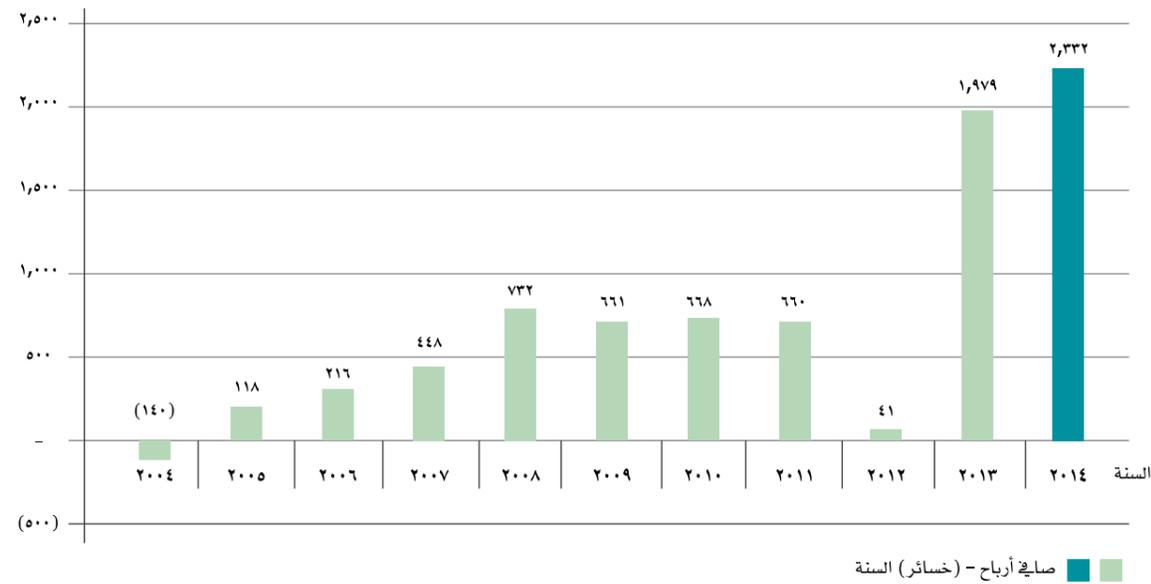
فسيفساء سورية

السنة المالية

ثقافة
التفاني

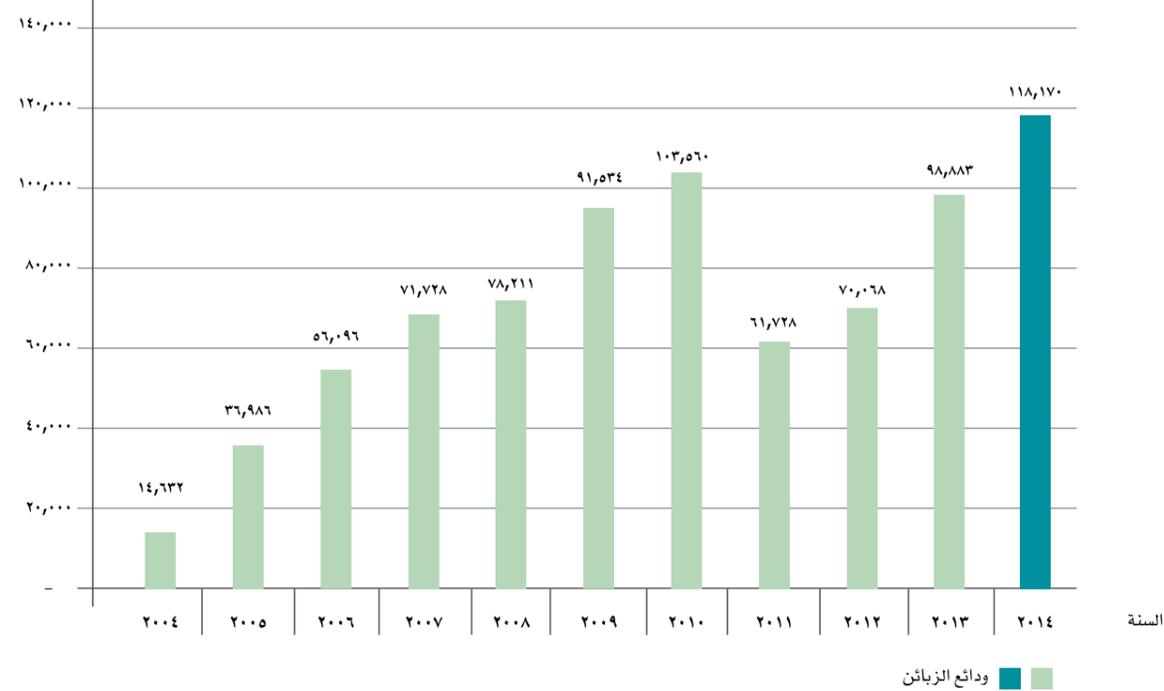
صافي أرباح - (خسائر) السنة

بملايين الليرات السورية



ودائع الزبائن

بملايين الليرات السورية



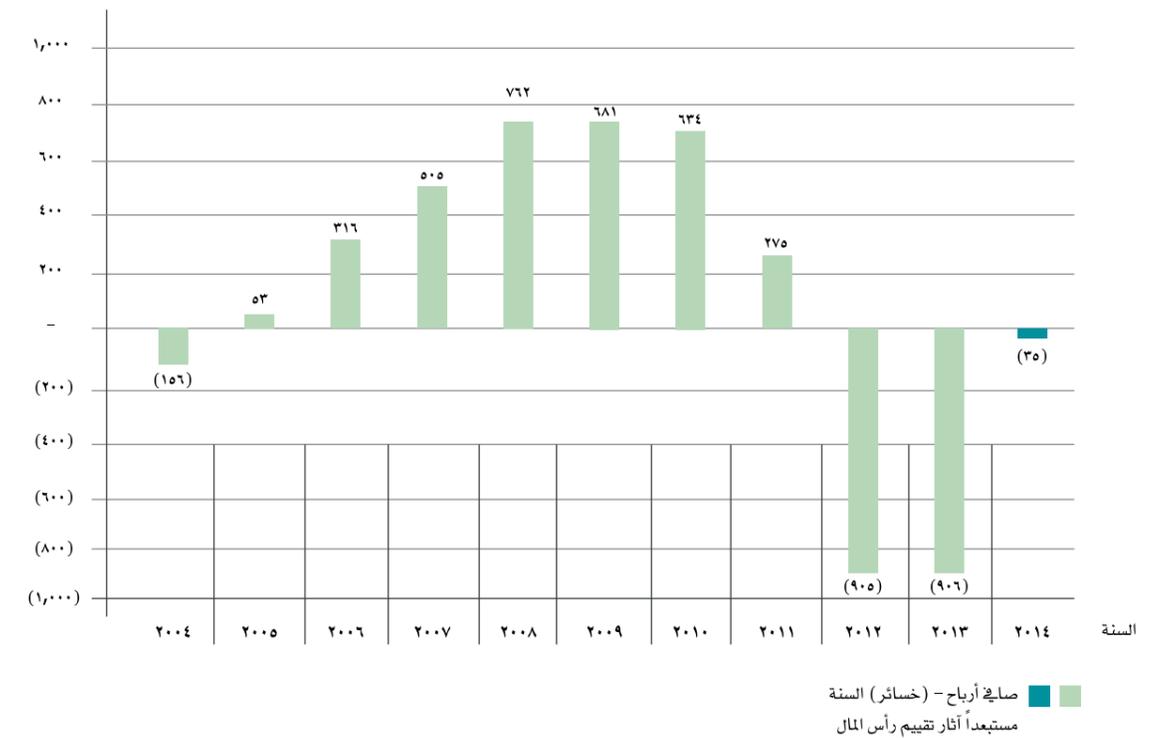
السنة المالية بإيجاز

بملايين الليرات السورية

التغيير من ٢٠١٣-٢٠١٤	السنة										
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٤
±١٧,٨٦	٢,٣٣٢	١,٩٧٩	٤١	٦٦٠	٦٦٨	٦٦١	٧٣٢	٤٤٨	٢١٦	١١٨	(١٤٠)
±٩٦,١٦	(٣٥)	(٩٠٦)	(٩٠٥)	٢٧٥	٦٣٤	٦٨١	٧٦٢	٥٠٥	٣١٦	٥٣	(١٥٦)
±١٤,٤٩	١٢٨,٨٥٥	١١٧,٢٢٥	٨٣,٨٩٢	٧٥,٦٤٢	١١٤,٦٦١	١٠١,٩٦٨	٨٩,٣٠١	٨٠,٠٢٣	٦٣,٥٨٨	٤٢,٧٤٤	١٦,٩٩٢
±١٩,٥١	١١٥,١٧٠	٩٨,٨٨٣	٧٠,٠٦٨	٦١,٧٢٨	١٠٣,٥٦٠	٩١,٥٣٤	٧٨,٢١١	٧١,٧٢٨	٥٦,٠٩٦	٣٦,٩٨٦	١٤,٦٣٢
±١٤,٨٢	٢٧,٤٣٩	٢٣,٨٨٨	٢٤,٤٢١	٢٣,٨٣٥	٣٦,٨٥٤	٣٥,١٧٢	٢٦,٧٢٢	١٦,٧٢٧	١١,٥٤٩	٧,٦٨٩	٢,٩٧٩
±٢٥,٧٣	١١,٢٥٨	٨,٩٥٤	٦,٩٨٥	٦,٩٤٤	٤,٩٩٣	٤,٣٣٨	٣,٧٧٧	٢,٣٠٥	١,٩٤٦	١,٧٢٨	١,٣٦٠
±٧,٠٥	±٢٣,٠٨	±٢٤,٨٣	±٠,٥٩	±١٧,٠٦	±١٤,٣٣	±١٦,٢٩	±٢٤,٠٣	±٢١,٠٨	±١١,٧٧	±٧,٦٦	±٤,٨٦

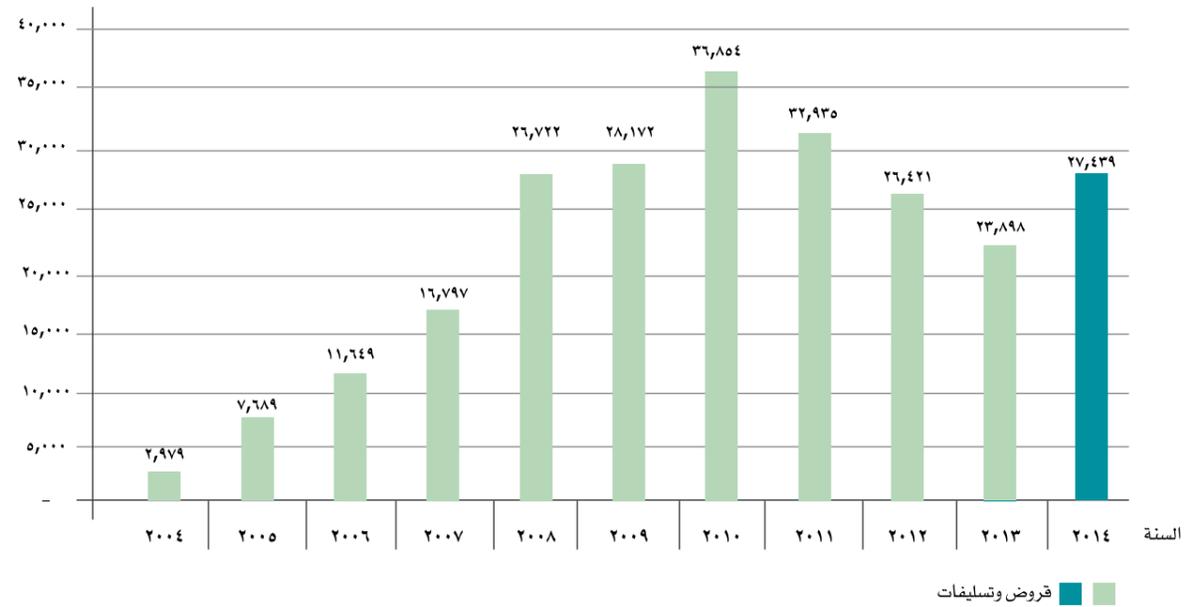
صافي أرباح - (خسائر) السنة / مستبعداً آثار تقييم رأس المال

بملايين الليرات السورية



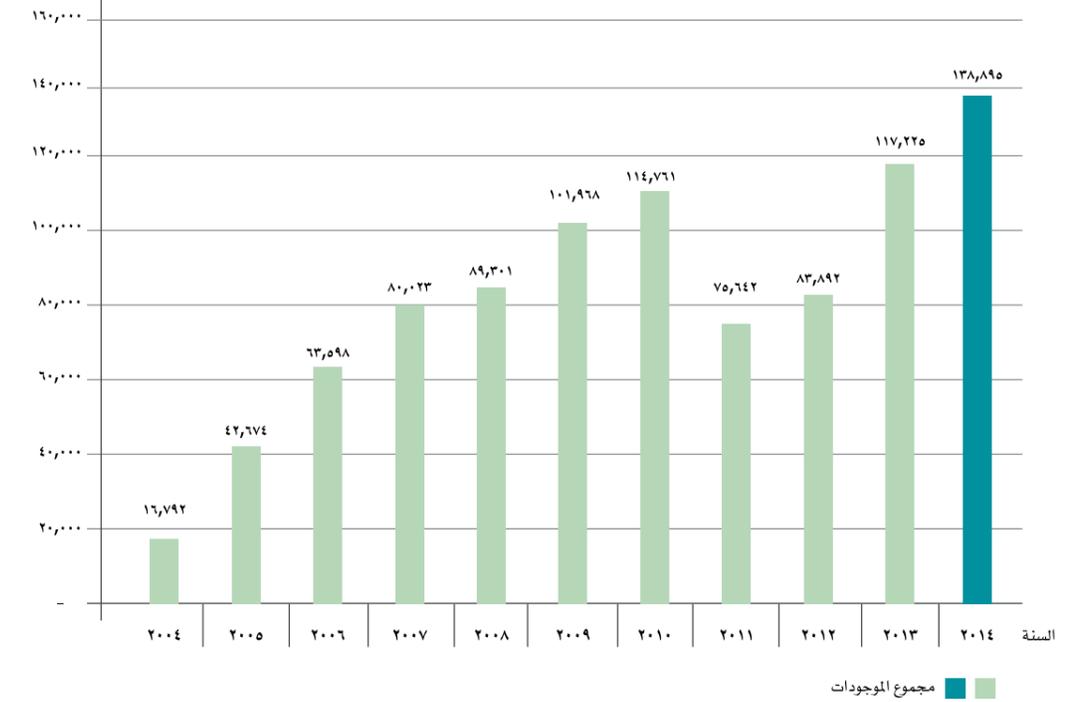
قروض وتسليفات

بملايين الليرات السورية

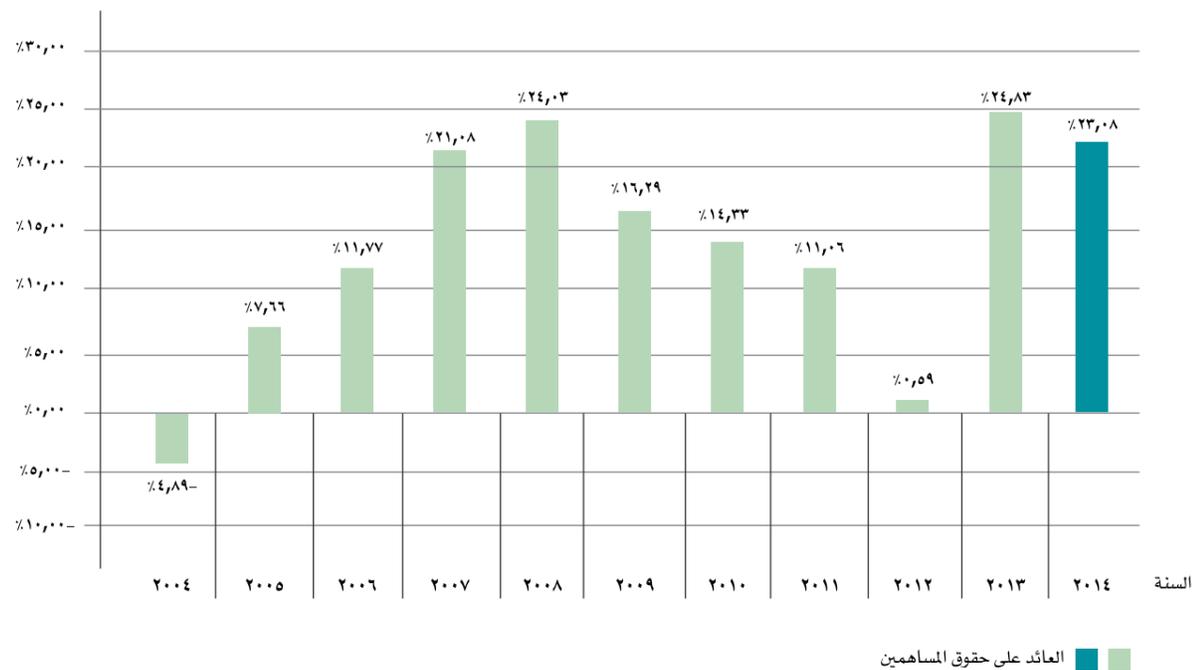


مجموع الموجودات

بملايين الليرات السورية

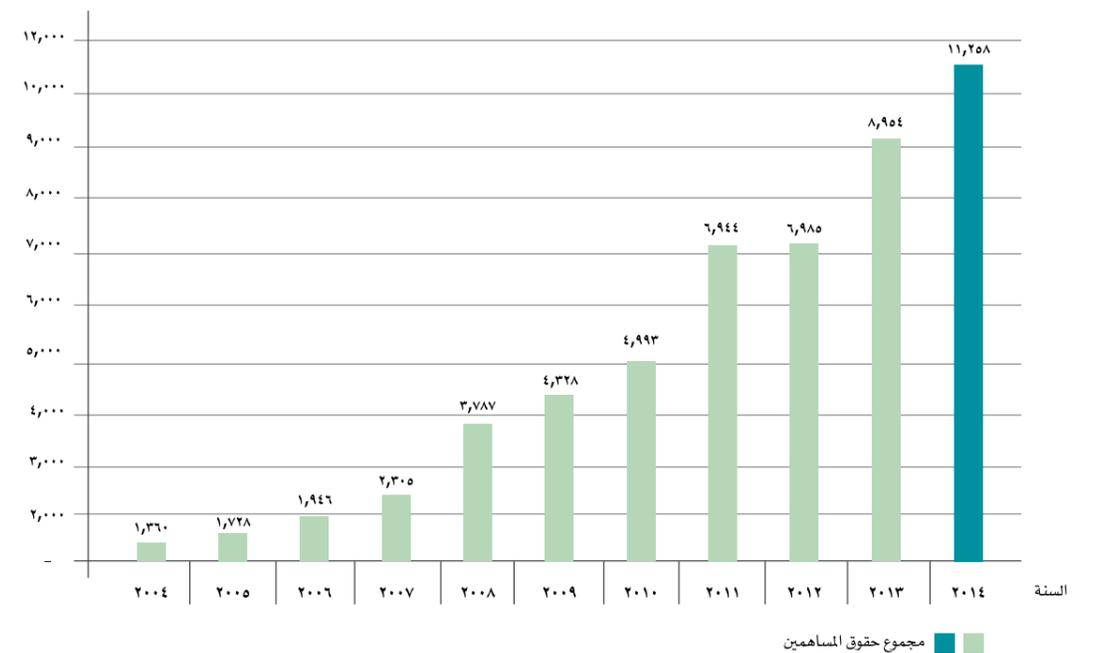


العائد على حقوق المساهمين

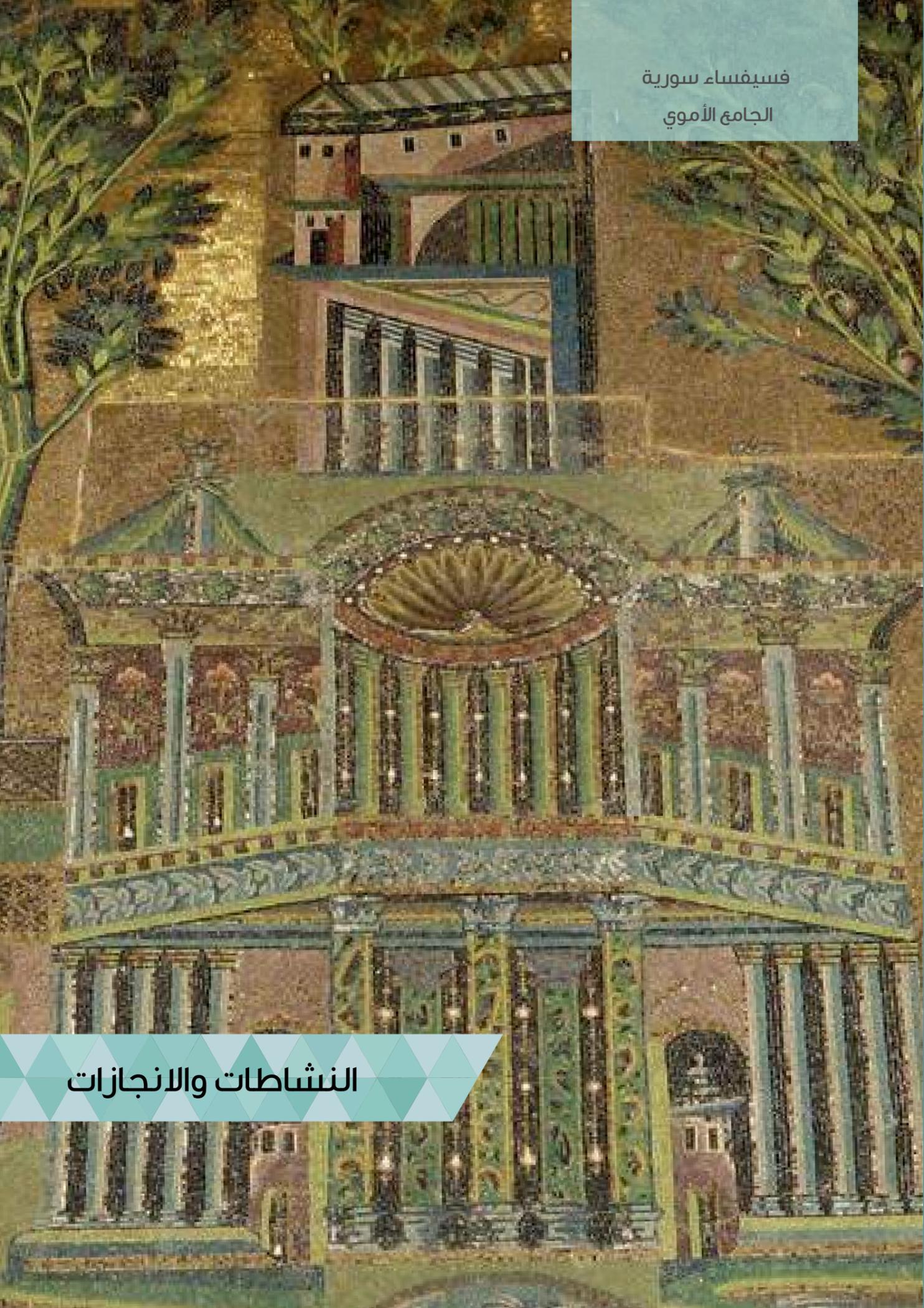


مجموع حقوق المساهمين

بملايين الليرات السورية



فسيفساء سورية
الجامع الأموي



النشاطات والانجازات

ثقافة
الاستمرارية

العيد العاشر للبنك



دعا بنك بيمو السعودي الفرنسي وبرعاية حاكم مصرف سورية المركزي عملاء وأعضاء مجلس إدارته والعاملين فيه إلى غداء عمل يأتي في الذكرى العاشرة لتأسيس بنك بيمو السعودي الفرنسي في سورية. وفي كلمته، تحدث الدكتور أديب ميالة، حاكم مصرف سورية المركزي، عن الوضع الاقتصادي الحالي الذي تعيشه المصارف السورية مركزاً على قوة وقدرة القطاع المصرفي السوري على الاستمرار في ظل هذه الظروف والدعم الذي يُبذل من مصرف سورية المركزي للحرص على بقاء واستمرارية واستقرار عمل المصارف السورية.

كما شكر الدكتور رياض عبيجي، رئيس مجلس إدارة البنك، جميع العاملين وأعضاء مجلس الإدارة وعملائه لدعمهم وتفانيهم وتفهمهم في بنك بيمو السعودي الفرنسي متمنياً لهم التوفيق وتمنياً لسورية أن يعمها السلام والسكينة. وتقدّم الرئيس التنفيذي السيد حسان عزت طرابلسي بتكريم الموظفين الذين أمضوا عشر سنوات في خدمة البنك وامتن لكل من ساهم في مسيرة النجاح، حيث كان لبنك بيمو السعودي الفرنسي الحصة الأكبر فيها من التوق والإزدهار من بين المصارف الخاصة العاملة في سورية. وقبل الختام توجه الدكتور عبد الرحمن العطار، رئيس منظمة الهلال الأحمر العربي السوري، بالشكر الجزيل لبنك بيمو السعودي الفرنسي لتبرعه بمبلغ ١٠ مليون ليرة سورية للهلال الأحمر السوري كجزء من دور البنك في تحمل المسؤولية الاجتماعية في ظل هذه الظروف.

دمشق، ٢ آذار ٢٠١٤، فندق الشام،

قاعة الأمويين

الثقافة السوريّة - دعم الفن



يلتزم بنك بيمو السعودي الفرنسي بالمساهمة في إثراء الثقافة السوريّة لاعتبارها قطاعاً حيويّاً في مجتمعنا من خلال تقديم الدعم للفنانين السوريين. ونظّم بنك بيمو السعودي الفرنسي معرضاً يضمّ حوالي ١٠٠ لوحة بحضور كلّ من الفنانين وحشد من الزوّار. وقد لاقى هذا الحدث كل الترحاب والتقدير.

الهلال الأحمر العربي السوري:

شارك بنك بيمو السعودي الفرنسي ببعض الأعمال الخيرية عبر منظمات وجمعيات خيرية مرخص لها، من أهمها منظمة الهلال الأحمر العربي السوري إنطلاقاً من إيمان البنك بدوره تجاه المجتمع الذي يعمل من خلاله ومن أجله.

إطلاق منحة الدكتور أسامة الأنصاري



وضعنا استراتيجيتنا في بنك بيمو السعودي الفرنسي لنحتل الصدارة بين المصارف الخاصة الأخرى وعلى جميع الأصعدة، وبدأت بذلك مسيرتنا بإصرار على البناء والتطوير واستقطاب الخبرات السورية المتميزة للسمو ببلدنا الحبيب سورية نحو آفاق مصرفية رائدة. كان للبرنامج التعليمي الأولي ضمن خطة بنك بيمو السعودي الفرنسي

والتي ترجمت بإطلاق منحة دراسية وتوقيع مذكرة تفاهم مع المعهد العالي لإدارة الأعمال (HIBA) تحت اسم منحة الدكتور أسامة الأنصاري، نائب رئيس مجلس إدارة البنك السابق والذي رحل عنا منذ سنوات قليلة. تشكّل هذه المنحة عربون وفاء وتقدير لشخصية سورية حملت في طياتها الكثير من سمو والرفق. أطلقت المنحة رسمياً بتوقيع مذكرة تفاهم بين الجانبين، وحضر التوقيع الدكتور رياض عبيجي، رئيس مجلس الإدارة، والسيد حسان عزت طرابلسي، الرئيس التنفيذي لبنك بيمو السعودي الفرنسي، كما حضره الدكتور علي خضر، عميد المعهد العالي لإدارة الأعمال (HIBA). تضمنت مذكرة التفاهم أسس التعاون والتنسيق بين الطرفين وشروط قبول المنحة للطلاب المتقدمين من المرحلة الجامعية للسنوات الثالثة والرابعة والخامسة، ولطلاب الدراسات العليا الأكاديمية استثنائياً. تشمل هذه المنحة تغطية المصاريف الدراسية لعدد من الطلاب سنوياً وفق الإجراءات المتخذة وعبر القنوات التي تم الإتفاق عليها مسبقاً. تهدف هذه المنحة إلى المساهمة في النهوض بالمستوى العلمي وتقديم يد العون إلى طلابنا المبدعين من خلال دعمهم ومساندتهم لإتمام مرحلتهم الدراسية إيماناً من بنك بيمو السعودي الفرنسي بأن للعلم دور أساسي وفعال في مرحلة إعادة الإعمار. يذكر بأن الدكتور الأنصاري من الكفاءات الوطنية المهمة في سورية والوطن العربي، له بصمة متفردة في القطاع المصرفي والمالي بخبرة تزيد عن أربعين عاماً قضى معظمها في بريطانيا والولايات المتحدة الأمريكية. غير أنّه لم ينس وطنه سورية، فنذر لها السنوات العشرة الأخيرة ليبنى فيها نموذجاً عملياً هاماً في القطاع المالي السوري. عُرف بطموحه وبرؤيته الثاقبة وعمله الجاد والمستمر لتحقيق أهدافه، وسمي بالأب الروحي لقطاع المصارف والمال، وهو أحد الخبراء العشرة المؤسسين لسوق دبي للأوراق المالية. عُرف أيضاً لخبرته العالية في أهم الشركات المالية والسوق المالي العالمي، إذ ترأس ومجموعة من الخبراء تأسيس البورصة السورية لتتماشى مع متطلبات سوق المال السريعة والعمل على خلق سوق مالي متطور. كما وشغل مناصب عدة منها منصب عضو ونائب رئيس مجلس الإدارة في بنك بيمو السعودي الفرنسي وعضو مجلس إدارة في هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية، حيث قدم فيها خبراته وكان مصدر إلهام للجميع. كما أنه ترأس مجلس إدارة المؤسسة السورية للطيران منذ العام ٢٠٠٩.

المعرض الأول لإعادة إعمار سورية - سيما

برعاية مصرفية فريدة من نوعها وتواجد سابق، شارك بنك بيمو السعودي الفرنسي ضمن فعاليات المعرض الأول لإعادة إعمار سورية والذي أقيم في فندق الداما روز في الفترة الواقعة بين الرابع والعشرين والسادس والعشرين من شهر تشرين الثاني ٢٠١٤. أتت هذه المشاركة ضمن خطة المصرف في المساهمة وبدور فعال في عملية إعادة إعمار بلدنا الحبيب سورية من خلال عرض المنتجات والخدمات المصرفية وتقديم التسهيلات التي تسهم في دعم عجلة الاقتصاد السوري ومواكبة التطورات الإقتصادية الحاصلة. وكعادته تميز بنك بيمو السعودي الفرنسي بجناح متألّق وفريق عمل إحتراي من مختلف إدارات البنك، وبجاهزية تامة لتقديم جميع المعلومات وشرح كافٍ عن المنتجات والخدمات التي يقدمها المصرف.

يحرص بنك بيمو السعودي الفرنسي على الإلتزام بأعلى مستويات الحرفية والتميز ويسعى دائماً إلى تطوير وتحسين خدماته ومنتجاته والرقى بتعاملاته المصرفية لإحداث بصمة واضحة كونه البنك السوري الأول الذي يهدف منذ تأسيسه إلى الريادة على جميع الأصعدة.

بنك بيمو السعودي الفرنسي يطلق باقعة من القروض

القرض المهني:



دمشق آذار ٢٠١٥: ضمن خطته الاستراتيجية في التوسع على مستوى الخدمات المصرفية، قام بنك بيمو السعودي الفرنسي بإطلاق القرض المهني وذلك تأكيداً والتزاماً منه بتقديم الأفضل وخدمة كافة أفراد المجتمع خصوصاً ضمن الظروف الاقتصادية الاستثنائية التي تمر بها سوريا.

ويستهدف القرض جميع الشركات السورية الصغيرة والمتوسطة التي أثبتت استمراريته وفعاليتها في السوق خلال السنوات الثلاث الماضية، والتي تطمح إلى توسيع نشاطها التجاري الحالي، بالإضافة إلى التجار والأطباء والأفراد المستثمرين على رأس عملهم والراغبين بالتوسع أيضاً.

ويأتي هذا القرض ضمن سلسلة القروض التي أطلقها وسيطلقها البنك خلال عام ٢٠١٥، والتي تهدف بشكل رئيسي إلى تحسين الظروف الاقتصادية والاجتماعية لأصحاب المشاريع الصغيرة من خلال تقديم حزم متنوعة ومستدامة من الخدمات المالية التي تساعد على تطوير المشاريع وخلق فرص عمل جديدة في السوق.

يذكر أن بنك بيمو السعودي الفرنسي قد باشر أعماله في سورية عام ٢٠٠٤ وتتجسد قوته التنافسية في فروع الموزعة توزيعاً مدروساً في كافة أنحاء البلاد، وكذلك في شبكة المراسلات المالية الواسعة الانتشار التي أنشأها في العالم، هذا بالإضافة إلى الخدمات التي يقدمها المصرف بسوية عالية واحترافية عالمية ليحتل دور ريادي في تطوير القطاع المصرفي في سورية.

القرض السكني:



تم إطلاق هذا القرض بالتزامن مع إدراك إدارة البنك لاحتياجات العملاء المتنوعة في هذا المجال والتي تستوجب توفير قروض سكنية مرنة من حيث الخيارات التمويلية والمزايا المتعددة، وتماشياً مع استراتيجيته في تقديم منتجات مصرفية جديدة تدعم وتساعد الأفراد على الاستمرارية رغم التحديات الكبيرة التي تواجههم.

القرض السكني للمغتربين:

قام بنك بيمو السعودي الفرنسي بإطلاق القرض السكني للمغتربين الذي يتيح للسوريين المغتربين امتلاك منزل أحلامهم من خلال شروط سهلة وميزات تساعد على تحقيق تطلبات واحتياجات العملاء من جميع الفئات.



التسهيلات الائتمانية للمؤسسات والشركات

التسهيلات النقدية:

- حساب جاري مدين
- سندات لأمر البنك
- قروض قصيرة الأجل (مدة أقصاها سنة واحدة)
- قروض متوسطة الأجل (من سنة واحدة إلى خمسة سنوات)
- قروض طويلة الأجل (أكثر من خمسة سنوات)

التسهيلات غير النقدية:

- كفالات مصرفية بأنواعها
- اعتمادات مستندية: استيراد وتصدير
- تعهدات تصدير
- بوالص برسم التحصيل للاستيراد والتصدير

الخدمات المصرفية الإلكترونية

يوفر بنك بيمو السعودي الفرنسي خدماته المصرفية على شبكة الإنترنت عبر موقعه الإلكتروني المميز www.onlinebbsf.com الذي يقدم الميزات التالية:

- الإطلاع على آخر بيانات حساباتك الشخصية بشكل آمن على دوام الساعة وطيلة أيام الأسبوع
- تحويل الأموال بين الحسابات الشخصية أو إلى حسابات أخرى داخل البنك
- عرض وطباعة كشف حساباتك الشخصية
- طلب كشف تفصيلي للحساب
- طلب بطاقة صراف آلي
- طلب دفاتر شيكات
- الإطلاع على معدلات الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية
- إرسال إقتراحات إلى البنك عن طريق الرسائل الإلكترونية السريعة
- تسهيل دفع رواتب الموظفين بطريقة آمنة لأصحاب الشركات

فسيفساء سورية، تعود
للقرن السادس قبل الميلاد

القوائم المالية

ثقافة
الدقة

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٣١٩٧٧
إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك ييمو السعودي الفرنسي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
دمشق - سورية

بنك ييمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

جدول المحتويات

صفحة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية الموحدة

بيان الوضع المالي الموحد

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

بيان التدفقات النقدية الموحد

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك ييمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية "المصرف" والشركة التابعة له والتي تشمل بيان الوضع المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وكل من بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد، بيان التغييرات 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 الإعتبار 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 ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة 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.

اسم شركة ديلويت اند توش (الشرق الأوسط) رقم الترخيص / ١٠ / ش /
تصميمي و السمان-محاسبون قانونيون المندنية المهنية

رقم ٢٢٤١

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

بيان الوضع المالي الموحد

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضع المالي لبنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية والشركة التابعة له كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وأدائهم المالي، وتدققناهم النقديّة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

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.

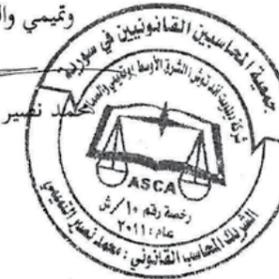
دمشق - سورية

٣٠ آذار ٢٠١٥

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وتيممي والسمان

محمد نعيم التميمي



كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	الموجودات
٣٣,٨٥٧,١٣٦,٦٢٠	٤٥,٥٣٠,٧٥٧,٦٢٧	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧,٥٣٢,٦٨٤,٨٣١	٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣	٦	أرصدة لدى مصارف
٨,٩٧٦,٢٠٠,٠٠٠	٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٧,٨٢٧,٣٩٢	٩,٣٢٣,٠٢٢	٨	موجودات مالية للمتاجرة
٢٣,٨٩٧,٥٠٧,٦٤٧	٢٧,٤٣٩,٠٠١,١٨٢	٩	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٧٣,٣٠٦,٣٠٠	٢٨١,٩٠١,٦٦٣	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	١١	موجودات مالية محفظ بما حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٥٢١,٣٥٤,٩٩١	٣,٠٤٧,٩٣٠,٤٥٢	١٢	موجودات ثابتة
١٠٥,١٤٤,٧٩٣	٥٣٥,٤٩٨,٧٣٢	١٣	موجودات غير ملموسة
٢٨٧,٦٠٥,٩٦٨	٢٨٧,٤٥٦,٧٤٩	٢٠-ب	موجودات ضريبية مؤجلة
٩٩٥,٨١٠,٠٨٨	٤,٧٧١,٣٣٨,١٨١	١٤	موجودات أخرى
٩٨٥,٠٣٢,١٤٩	١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢	١٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١١٧,٢٢٥,٠٤٧,٨٩٤</u>	<u>١٣٨,٨٩٥,٤٧٠,٠٧١</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣,٠٨١,٨٩٨,٨٤٣	١,٨٩٠,٩٦١,١٣٠	١٦	ودائع مصارف
٩٨,٨٨٢,٥٦٤,٣٠٤	١١٨,١٧٠,١٩٩,٤٩١	١٧	ودائع الزبائن
٢,٦٨٠,٤٤٥,٢٠٤	٣,٠٦٣,٧٢٥,٩٣١	١٨	تأمينات نقدية
٦٣٦,٤٦١,٧٠٤	١,٣٦٠,٦٨٠,٧٥٦	١٩	مخصصات متنوعة
١,٣١٥,٠١١	٧٠,٢٤٤,٩٩٥	٢٠-أ	مخصص ضريبة الدخل
٦,٧٠٤,٣٧٥	٥,٨٥٤,٣٧٥	٢٠-ج	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٨٩٨,٨٥٣,٧٤٨	٢,٩٧٦,٧١٩,٩٣٣	٢١	مطلوبات أخرى
<u>١٠٨,١٨٨,٢٤٣,١٨٩</u>	<u>١٢٧,٥٣٨,٣٨٦,٦١١</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال
٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٦,٧٥٢,٦٣١	٢٣	الإحتياطي القانوني
٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٦,٧٥٢,٦٣١	٢٣	الإحتياطي الخاص
١٨٤,٦٦٠,١٩٢	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٢٦	إحتياطي عام لمخاطر التمويل
١٩,٨٦٠,٨٩٨	٧,٨٧٩,٨٢٥	٢٤	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(١,٢٢٣,٧١٠,٣٠٧)	(١,٢٧٩,٤٨٠,٠٣٥)	٢٥	خسائر متراكمة محققة
٤,١٢٣,٧٥٩,٢٩٢	٦,٤٩١,٠٣٦,٨٥٨		أرباح مدوّرة غير محققة
٨,٩٥٤,١٦٤,٨١٩	١١,٢٥٧,٦٠٢,١٠٢		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٨٢,٦٣٩,٨٨٦	٩٩,٤٨١,٣٥٨		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٩,٠٣٦,٨٠٤,٧٠٥	١١,٣٥٧,٠٨٣,٤٦٠		مجموع حقوق الملكية
<u>١١٧,٢٢٥,٠٤٧,٨٩٤</u>	<u>١٣٨,٨٩٥,٤٧٠,٠٧١</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المراقب الداخلي

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

JK

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية
بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
	٢٠١٣	٢٠١٤	
	ل.س.	ل.س.	
٢٧	٢,٨٦٢,٠٨٧,٤٠٧	٣,٢٣٤,٩٥٧,٠٩١	الفوائد الدائنة
٢٨	(١,٥٠٨,٣٥٦,٨٣٠)	(١,٦٠٩,٨٧٠,٤٤٨)	الفوائد المدينة
	١,٣٥٣,٧٣٠,٥٧٧	١,٦٢٥,٠٨٦,٦٤٣	صافي إيرادات الفوائد
٢٩	١,١٤٨,١١٩,٩٠٤	١,١٩١,٧٦٤,٧٤٧	رسوم وعمولات دائنة
٣٠	(٢٢١,٩٤٢,٦١٥)	(٦٨,٨٥٠,٣٩٧)	رسوم وعمولات مدينة
	٩٢٦,١٧٧,٢٨٩	١,١٢٢,٩١٤,٣٥٠	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
	٢,٢٧٩,٩٠٧,٨٦٦	٢,٧٤٨,٠٠٠,٩٩٣	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
	٤٩٥,٩٦١,٤٦٤	٤٩٧,٢٥٧,٣٨٤	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
	٢,٨٨٥,٣٧٥,٤٦١	٢,٣٦٧,٢٧٧,٥٦٦	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٣١	(٤,٣٦٧,١٨٩)	(٧٢٩,٩١٢)	(خسائر) / أرباح موجودات مالية للمتاجرة
٣٢	٤,٦٧٩,٥٠٠	٣,٤٠٠,٠٠٠	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٣	٤٤,٤٩٠,٠٣٩	١٨,٣١١,٦٢١	صافي إيرادات تشغيلية أخرى
٣٤	٤٨,٣٠١,٤٠٣	١٩٢,٧٥٢,٠٧٢	إيرادات أخرى
	٥,٧٦٣,٠٨٢,٩٢٢	٥,٨٢٦,٢٦٩,٧٢٤	إجمالي الدخل التشغيلي
٣٥	(١,٣١٤,٧٣٤,١٧٤)	(١,٣٨٩,٧٠١,٤٣٦)	نفقات الموظفين
١٢	(٢٠٨,٧٣٠,٣٣٦)	(١٨٧,٩٥٠,٦٩٤)	استهلاكات موجودات ثابتة
١٣	(١٤,٣٨٢,٥٣٣)	(١٩,٨٣٩,٦١٠)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٣٦	(١,٤٦٥,٣٣٩,٣١٦)	(٩٠٩,٤٣٨,٢٩٩)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
١٩	(٣٠,٠٩٨,١٤٨)	(١٥,١٨٠,٦١٩)	مخصصات متنوعة
٣٧	(٧١٣,٨٦٦,٠٢٣)	(٨٩٩,٤٠٨,٩٣٥)	مصاريف تشغيلية أخرى
٣٨	(٣٧,١٧٦,٧٧٤)	-	مخصص خسائر أخرى
	(٣,٧٨٤,٣٢٧,٣٠٤)	(٣,٤٢١,٥١٩,٥٩٣)	إجمالي المصروفات التشغيلية
	١,٩٧٨,٧٥٥,٦١٨	٢,٤٠٤,٧٥٠,١٣١	الربح قبل الضريبة
٢٠-د	٥١٤,٨٩٦	(٧٢,٢٥٣,٨٤٨)	صافي (مصروف) / إيراد ضريبة الدخل
	١,٩٧٩,٢٧٠,٥١٤	٢,٣٣٢,٤٩٦,٢٨٣	صافي ربح السنة
			العائد إلى :
	١,٩٧٢,٥٣١,٧٧٦	٢,٣١٥,٤١٨,٣٥٦	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
	٦,٧٣٨,٧٣٨	١٧,٠٧٧,٩٢٧	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
	١,٩٧٩,٢٧٠,٥١٤	٢,٣٣٢,٤٩٦,٢٨٣	
	٣٩,٤٥	٤٦,٣١	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 ش.م.م. عامة سورية
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد

إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
	٢٠١٣	٢٠١٤	
	ل.س.	ل.س.	
	١,٩٧٩,٢٧٠,٥١٤	٢,٣٣٢,٤٩٦,٢٨٣	صافي ربح السنة
			مكونات الدخل الشامل الأخرى:
			البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح والخسائر
	(٢,٨٥٣,٥٣٣)	(١٢,٢١٧,٥٢٨)	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
	١,٩٧٦,٤١٦,٩٨١	٢,٣٢٠,٢٧٨,٧٥٥	الدخل الشامل للسنة
			العائد إلى :
	١,٩٦٩,٣٢٧,١٦٣	٢,٣٠٣,٤٣٧,٢٨٣	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
	٧,٠٨٩,٨١٨	١٦,٨٤١,٤٧٢	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
	١,٩٧٦,٤١٦,٩٨١	٢,٣٢٠,٢٧٨,٧٥٥	

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

١ - معلومات عامة

بنك بيمو السعودي الفرنسي (المصرف) هو شركة مساهمة سورية مسجلة في السجل التجاري رقم ١٣٩٠١ تاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠٠٣ وفي سجل المصارف تحت الرقم ٨. يقع المركز الرئيسي للمصرف في 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 ثلاثة وأربعون فرعاً ومكتباً موزعة في كافة المحافظات السورية، أغلق منها ١٢ فرعاً حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

إن الفروع المغلقة هي (عدرا، البرامكة، دوما، صحنابا، قيطرة، حمص الرئيسي، حلب (المدينة)، حلب (الحافظة)، حلب (الشيخ نجار)، دير الزور، الرقة، وحسياء).

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

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

وافق مجلس الإدارة ولجنة التدقيق وفوض الرئيس التنفيذي بالموافقة والتوقيع على البيانات المالية الموحدة للمصرف كما في وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ في الجلسة رقم ١/ لعام ٢٠١٥، والمنعقدة بتاريخ ١٨ آذار ٢٠١٥.

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

٢-أ المعايير والتفسيرات المتبعة في السنة الحالية

تم إتباع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في إعداد البيانات المالية للمصرف خلال السنة الحالية، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) و(١٢) - البيانات المالية الموحدة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيير المحاسبة الدولي رقم (٢٧): البيانات تتعلق التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) بتعريف المنشآت الاستثمارية، وتتطلب تلك التعديلات من المنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشآت الاستثمارية عدم توحيد أعمال الشركات التابعة لها والاعتراف بها وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بياناتها المالية المنفصلة والموحدة.

المالية المنفصلة والمتعلقة بالمنشآت الاستثمارية .

ولكي تعتبر منشأة استثمارية يجب:

- الحصول على تمويل من واحد أو أكثر من المستثمرين لغرض تزويدهم بخدمات إدارة الاستثمار؛
- الالتزام للمستثمر، أن الغرض الوحيد من هذه المنشأة الاستثمارية هو استثمار الأموال لتحسين العائد من رأس المال، أو عائد الاستثمار أو كليهما؛ و
- قياس وتقييم أداء كافة الاستثمارات على أساس القيمة العادلة.

ونتيجة لذلك تم إضافة بعض التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) للتعريف بمتطلبات الإفصاح الجديدة لتلك المنشآت الاستثمارية. إن التعديلات تتطلب التطبيق بأثر رجعي.

توضح هذه التعديلات المتطلبات المتعلقة بالتقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتحديد معنى الحقوق القانونية الملزمة للتقاص، التحقق والتسوية في نفس الوقت. إن التعديلات تتطلب التطبيق بأثر رجعي.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) عرض الأدوات المالية - التقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) انخفاض قيمة الأصول - الإفصاحات حول المبلغ القابل للاسترداد للموجودات غير المالية

تلغي هذه التعديلات متطلبات الإفصاح عن المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد والتي وزعت الشهرة أو الموجودات غير الملموسة ذات العمر الزمني غير المحدد بناء عليها في حالة عدم وجود تدني أو عدم استعادة قيمة التدني لوحدة توليد النقد المتعلقة بها. كما قدمت هذه التعديلات متطلبات إفصاح إضافية والتي تكون ملائمة عندما يكون المبلغ القابل للاسترداد للاصل أو لوحدة توليد النقد يقاس بالقيمة العادلة مطروحاً منه تكاليف الاستبعاد. تتضمن هذه الإفصاحات الجديدة مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، والافتراضات الأساسية وأساليب التقييم المستخدمة والتي تتماشى مع الإفصاح المطلوب للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) قياس القيمة العادلة. إن التعديلات تتطلب التطبيق بأثر رجعي.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس - تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط.

جاءت هذه التعديلات للتخفيف من متطلبات التوقف عن محاسبة التحوط عندما تكون المشتقة المالية والمحددة كأداة تحوط قد تم استبدالها ضمن ظروف معينة. كما وضحت هذه التعديلات أن أي تغير في القيمة العادلة للمشتقة المالية المحددة كأداة تحوط الناشء عن التبادل يجب أن يؤخذ بعين الاعتبار عند تقييم وقياس فعالية التحوط. إن التعديلات تتطلب التطبيق بأثر رجعي.

التفسير رقم (٢١): الجبايات

يتناول كيفية الاعتراف بمسؤولية دفع ضريبة تفرضها الحكومة. ويعرّف تفسير الضريبة، ويجدد الحدث الملزم الذي يؤدي إلى مسؤولية توجب دفعها كما حددها التشريع.

لم يتم المصرف بتطبيق التعديلات التي تخص أعمال المصرف والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) *البيانات المالية المنفصلة* والتي أجازت اختيارياً باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة على الاستثمارات في الشركات التابعة، مشاريع مشتركة وشركات زميلة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) *بيع أو مساهمة في أصول بين المستثمر وشركة زميلة أو مشروع مشترك* والذي يوضح طريقة بيع أو مساهمة في أصول بين مستثمر وشركة زميلة أو مشروع مشترك بحيث (أ) يتطلب الاعتراف الكامل في البيانات المالية للمستثمر من الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو مساهمة في أصول التي تشكل العمل (على النحو المحدد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) *دمج الأعمال*)، (ب) يتطلب الاعتراف الجزئي للأرباح أو الخسائر عندما تكون الأصول لا تمثل الأعمال أي أنه يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة لغاية حصة المستثمرين الذين ليس لهم علاقة بتلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. هذه المتطلبات تطبق بغض النظر عن الشكل القانوني للعملية، على سبيل المثال سواء تمت عملية البيع أو المساهمة في أصول من قبل مستثمر قام بنقل أسهم في شركة تابعة والتي تملك أصول (مما أدى إلى فقدان السيطرة على الشركة التابعة)، أو عبر بيع مباشر للأصول أنفسهم.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) *عرض البيانات المالية* التي تشير إلى المعوقات التي تواجه معدي البيانات المالية الذين يستخدمون تقديراتهم عند إعداد التقارير المالية
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) و(١٢) *البيانات المالية الموحدة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى* ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) *استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة*: (٢٠١١) والذي يحدد الجوانب الخاصة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في المنشآت الاستثمارية .
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) *الممتلكات والمصانع والمعدات* ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) *الزراعة* - حامل النبات (Bearer Plants) - والذي يوصف حامل النبات ويتطلب من الأصل البيولوجي الذي ينطبق عليه هذا التصنيف أن تتم محاسبته وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) *الممتلكات والمصانع والمعدات* بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١). أما المنتجات التي تنمو على حامل النبات تبقى تتم محاسبتها وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١).

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد

- تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الأعوام ٢٠١٠ - ٢٠١٢ والمتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٢)، (٣)، (٨) و(١٣) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٦)، (٣٨) و(٢٤).
- تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الأعوام ٢٠١١-٢٠١٣ والمتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١)، (٣) و(١٣) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) *الإيرادات من العقود مع العملاء* - والذي يحدد نموذج واحد وشامل للمنشآت واستخدامها في المحاسبة عن الإيرادات الناشئة عن عقود مع العملاء. سوف يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) مكان التوجيه لتحقيق الإيرادات الحالي بما فيه المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٨) *الإيرادات*، المعيار المحاسبي الدولي رقم (١١) *عقود الإنشاء والتفسيرات ذات الصلة* وذلك عندما يصبح ساري المفعول. إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) هو أن على المنشأة الاعتراف بالإيراد تماشياً مع نقل البضائع أو الخدمات التي وعُدت للعملاء وذلك بالمبلغ الذي يعكس توقع المنشأة أن يكون لها من حق مقابل تلك السلع والخدمات.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) *المحاسبة عن حياة الحصص في الترتيبات المشتركة* والذي يوفر التوجيه بشأن كيفية احتساب حياة العمليات المشتركة التي تمثل الأعمال كما هي محددة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) *اندماج الأعمال*.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) *الممتلكات والمصانع والمعدات* ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) *الأصول غير الملموسة* تصنيف طرق مقبولة للاستهلاك والإطفاء - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - يحظر المنشآت من استخدام طريقة الاستهلاك على أساس الإيرادات لبنود الممتلكات والمصانع والمعدات. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الذي يُعرض افتراض قابل للدحض أن الإيرادات ليست أساساً مناسباً لإطفاء الموجودات غير الملموسة

١ تموز ٢٠١٤

١ تموز ٢٠١٤

١ كانون الثاني ٢٠١٧

١ كانون الثاني ٢٠١٦

١ كانون الثاني ٢٠١٦

- تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي تتضمن التعديلات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٥) و(٧) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) و(٣٤).

باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، باعتقاد الإدارة، أن تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للمصرف خلال التطبيق المبدئي.

٣- السياسات المحاسبية

تصريح التقييد بالمعايير

تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين الخلية 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 مغلقة عامة سورية تتضمن البيانات المالية للمصرف والشركة الخاضعة لسيطرة المصرف (شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغلقة 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 لتعطيه 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 لتعطيه 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 الاعتراف بالمبلغ لأي حصص غير مسيطرة؛
- إلغاء الاعتراف بإحتياطي فروقات تحويل عملات أجنبية الظاهر ضمن حقوق المساهمين؛
- الاعتراف بالقيمة العادلة للتعويض النقدي المستلم؛
- الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
- الاعتراف 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 المغلقة الخاصة	سورية	٧٤,٦٧ %	تقدم 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 أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس اسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. ان البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة اجنبية لا يعاد تحويلها.

تقييد 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 وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق المساهمين ومن ثم تقييد 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 الأخرى 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 أخرى. 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 انما 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 المكتبة 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 اساس القيمة العادلة وتدرج الأرباح أو الخسائر غير الختقة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر.

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

التحديد على اساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

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

- يتم إدارة وتقييم الموجودات أو المطلوبات واعداد التقارير الداخلية عنها على اساس 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 وادوات حقوق الملكية:

التصنيف كدين أو حقوق ملكية:

يتم تصنيف ادوات 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 بادوات حقوق الملكية الصادرة عن المصرف بقيمة العائدات المقبوضة صافي من تكاليف الاصدار المباشرة.

إذا اعاد المصرف شراء ادوات 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 الغاء ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

يتم تصنيف الاجزاء المكونة للادوات المركبة (سندات قابلة للتحويل) الصادرة عن المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية أو أداة حق ملكية وفقاً لجوهر الاتفاقيات التعاقدية وتعريف الالتزام المالي وإداة حقوق الملكية. ان خيار التحويل الذي سيتم تسديده بموجب تبادل مبلغ نقدي ثابت أو اصل مالي آخر مقابل عدد محدد من ادوات 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 الائنين معاً والتي يتم ادارتها وتقييم ادائها على أساس القيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة 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 محدد 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 أساس صافي القيمة وأما أن يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن.

(ز) قياس القيمة العادلة للأدوات 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 أساس 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، إضافة 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 للمقيدة 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 مضيئة أخرى تعامل كأدوات مشتقة مستقلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها متعلقة بقرب تلك العائدة إلى العقود المضيئة وإن العقود المضيئة 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 الاجنبية 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 الاداة 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 التحوط هذه عندما يلغي المصرف العلاقة التحوطية، أو ينتهي أجل الاداة التحوطية أو يتم بيعها أو إنهاءها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوطية. إن تعديل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الناتج عن المخاطر المتحوط لها يتم إطفاءه في الأرباح أو الخسائر ابتداء من ذلك التاريخ.

تحوط التدفق النقدي:

إن الجزء الفاعل من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والمعتبرة كتحوطات تدفق 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 المتحوط له في الأرباح أو الخسائر، وذلك في ذات بند بيان الأرباح أو الخسائر الموحد الذي قيد فيه البند المتحوط له. انما، عندما ينتج عن العمليات المستقبلية المرتقبة المتحوط 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 التحوط عندما يلغي المصرف العلاقة التحوطية، أو ينتهي أجل الاداة التحوطية أو يتم بيعها أو إنهاءها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوطية. إن أي أرباح أو خسائر مقيدة في الدخل الشامل آخر ومتراكمة ضمن حقوق المساهمين بذلك التاريخ تبقى ضمن حقوق المساهمين وتحقق عندما 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 معين 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 اساس 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 اصول ملموسة وغير ملموسة (باستثناء الشهرة):

في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لاصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر يان تلك الاصول قد اصابتها خسارة تدني في قيمتها. ان وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للاصل 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 للاصل 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. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، الا إذا كان الاصل المختص مسجل دفترياً بقيمة اعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر اعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال ان خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للاصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى ان 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 للاصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، الا إذا كان الاصل المختص مسجل دفترية بقيمة اعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر اعادة التقييم (المقيد سابقاً).

(س) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

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

(ع) المؤونات:

يتم قيد المؤونات عندما يكون 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.

(ف) تحقق الإيرادات والأعباء:

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

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

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

- فوائده على موجودات ومطلوبات مالية بالكلفة المطفأة.
- فوائده على استثمارات في اوراق مالية متوفرة للبيع
- التغيرات في القيمة العادلة لمشتقات مقبولة، بما فيها عدم فعالية التحوط، والبنود المتحوط لها المتعلقة بما 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 نشو الحق باستلام الدفعة. يتم قيد أنصبة الأرباح على الاوراق المالية المتوفرة للبيع ضمن الإيرادات الأخرى.

(ص) ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب للمصرف 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 المتوقعة 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.

(ق) 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.

(ر) حصة السهم من الأرباح:

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

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 والتسليطات

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 مشابه 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.

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٢,٦٣٠,٣٤٩,٣٠٨	٣,٦٩٨,٤١٩,٥٢٨	نقد في الخزينة
٣٨,٩٢٦,٩١١	٢٧,٧٥٦,١٦٩	نقد في الفروع المغلقة *
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٦,٠٤٢,٤٢٦,٣٥٢	٣٥,٦٧١,٣١٧,١١٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٥,١٢٦,٩٨٤,٠٨١	٦,١١٤,٨١٤,٨٥٢	احتياطي نقدي إلزامي **
١٨,٤٤٩,٩٦٨	١٨,٤٤٩,٩٦٨	حساب مجمد لدى مصرف سورية المركزي
٣٣,٨٥٧,١٣٦,٦٢٠	٤٥,٥٣٠,٧٥٧,٦٢٧	

* بلغ النقد الموجود في الفروع المغلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مبلغ ٢٧,٧٥٦,١٦٩ ليرة سورية (مقابل ٣٨,٩٢٦,٩١١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣). 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 ٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإيداع السكني.

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

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٦٨١,٣٩٦,٣٣٠	٩,٢٢٣,٥٨٩,٥٢٣	١٤,٩٠٤,٩٨٥,٨٥٣
		حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٦٠,٦٧٠,٠٠٠	١٠,٠٦٠,٦٧٠,٠٠٠
		ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٧,٦٨١,٣٩٦,٣٣٠	١٧,٢٨٤,٢٥٩,٥٢٣	٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٥,٥٨٣,١٦٨,٥٧٥	٥,٨٠٠,٨٣٤,٥٨٤
١٣,٥٩٢,٧٦١,٢٦٧	١٧,٠٥٤,٥٥٥,٢٦٠
(٣١١,٥٠٧,٨٦٥)	(٣٥٧,٠٠٦,٦٤٤)
٨٨٩,٨٠٣,٣٦٧	٢٤٧,٧٩١,٣٨٥
(٥٨,٢٤٨,٦٣٧)	(١٢,٨٦٠,٠٧٥)
١٩,٦٩٥,٩٧٦,٧٠٧	٢٢,٧٣٣,٣١٤,٥١٠
٤,٠١٥,٢٠١,٢١١	٥,٩٨٠,٨٣٨,٦٥١
(٦,٣٢٦,٩٤٩)	(٢,٥١٢,٦٦٣)
٢,٢٠٢,٥٨٦,٩٥٠	٨٧,٥٣٩,٤٦٦
٦,٢١١,٤٦١,٢١٢	٦,٠٦٥,٨٦٥,٤٥٤
١,٢١٢,٧٢٧,٥٨٨	١,٥٥٩,٧٦٢,٠٩٧
٣,٤٨٥,٠٧٤,٠٣٥	٥,٢٧٩,٢٩٤,٤٧١
(٣٢,٣٤٤,٩٣٤)	(٤١,١٠٦,١١٧)
١٠٧,٤٤٨,١٩٥	١٥,٩٠٩,٦٧٥
(٦,٧٦٥,٨٤٢)	(٧٢٧,٧٨٧)
٤,٧٦٦,١٣٩,٠٤٢	٦,٨١٣,١٣٢,٣٣٩
٣٠,٦٧٣,٥٧٦,٩٦١	٣٥,٦١٢,٣١٢,٣٠٣
(٤,٨٨٥,٨٥١,٩٣٦)	(٥,٢٠٧,٦٨٢,٥١٤)
(١,٨٩٠,٢١٧,٣٧٨)	(٢,٩٦٥,٦٢٨,٦٠٧)
٢٣,٨٩٧,٥٠٧,٦٤٧	٢٧,٤٣٩,٠٠١,١٨٢

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة
قروض وسلف
فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
سندات محسومة
فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة

الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)

قروض وسلف
فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
بطاقات ائتمان

الشركات الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة
قروض وسلف
فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
سندات محسومة
فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة

المجموع

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
فوائد معلقة
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠,٥٠٣,٩٤٩,٨١٢	٩,٠٣٢,٩٠٩,٩٠٦	١,٤٧١,٠٣٩,٩٠٦
٧,٠٢٨,٧٣٥,٠١٩	٦,١٦٩,٢٥٨,٣١٠	٨٥٩,٤٧٦,٧٠٩
١٧,٥٣٢,٦٨٤,٨٣١	١٥,٢٠٢,١٦٨,٢١٦	٢,٣٣٠,٥١٦,٦١٥

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لاتتقاضى فوائد ١١,٩٤٣,٥٢٠,٥٦٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ٧,٣٠٣,٦٢٩,٧٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).
بلغت الأرصدة المقيدة السحب المرتبطة بعمليات تجارية (تأمينات نقدية) ٤٦,٠٥٠,٨٤٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ٣٣,٤٠٧,٣٢٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 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)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٩٧٦,٢٠٠,٠٠٠	٧,١٢٦,٢٠٠,٠٠٠	١,٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٨,٩٧٦,٢٠٠,٠٠٠	٧,١٢٦,٢٠٠,٠٠٠	١,٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

٨- موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٧,٨٢٧,٣٩٢	٩,٣٢٣,٠٢٢
٧,٨٢٧,٣٩٢	٩,٣٢٣,٠٢٢

أسهم

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

تتلخص حركة مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما يلي:

٢٠١٤			٢٠١٣		
المجموع	الأفراد	الشركات	المجموع	الأفراد	الشركات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٨٨٥,٨٥١,٩٣٦	١,٢٥٨,١٦٣,٢٤٧	٣,٦٢٧,٦٨٨,٦٨٩	٣,٢٧٠,٤٨٩,٣١٢	٨٩٩,١٠٤,٧٢٤	٢,٣٧١,٣٨٤,٥٨٨
١٣٤,١٦٤,٠٣٦	١٥٦,٧١٢,٧٠٠	(٢٢,٥٤٨,٦٦٤)	١,٣٢١,٦٦٤,٣٨١	٣٢٢,٢٢٩,٣٧١	٩٩٩,٤٣٥,٠١٠
١٨٧,٦٦٦,٥٤٢	٤٤,٨٣٣,٣٣٩	١٤٢,٨٣٣,٢٠٣	٢٩٣,٦٩٨,٢٤٣	٣٦,٨٢٩,١٥٢	٢٥٦,٨٦٩,٠٩١
٥,٢٠٧,٦٨٢,٥١٤	١,٤٥٩,٧٠٩,٢٨٦	٣,٧٤٧,٩٧٣,٢٢٨	٤,٨٨٥,٨٥١,٩٣٦	١,٢٥٨,١٦٣,٢٤٧	٣,٦٢٧,٦٨٨,٦٨٩
٤,٤٦٢,١٧١,٥٩١	١,٢٣١,٥٥١,٩٨٧	٣,٢٣٠,٦١٩,٦٠٤	٢,٨٤٦,٨٠٨,٩٦٧	٨٦٣,٤٤٢,٠٤٨	١,٩٨٣,٣٦٦,٩١٩
٤٢٣,٦٨٠,٣٤٥	٢٦,٦١١,٢٦٠	٣٩٧,٠٦٩,٠٨٥	٤٢٣,٦٨٠,٣٤٥	٣٥,٦٦٢,٦٧٦	٣٨٨,٠١٧,٦٦٩
٤,٨٨٥,٨٥١,٩٣٦	١,٢٥٨,١٦٣,٢٤٧	٣,٦٢٧,٦٨٨,٦٨٩	٣,٢٧٠,٤٨٩,٣١٢	٨٩٩,١٠٤,٧٢٤	٢,٣٧١,٣٨٤,٥٨٨
التغير خلال السنة			التغير خلال السنة		
إضافات:			إضافات:		
٩٧٦,٣٠٣,٠٣٩	٢٩٦,٤٥١,٤٥٢	٦٧٩,٨٥١,٥٨٧	١,٧٧٢,٥٨٨,٠٣٥	٣٦٦,٩٦٧,٥٨٦	١,٤٠٥,٦٢٠,٤٤٩
١٠,٣٦٥,٦٥٦	-	١٠,٣٦٥,٦٥٦	٩,٠٥١,٤١٦	-	٩,٠٥١,٤١٦
١٨٧,٦٦٦,٥٤٢	٤٤,٨٣٣,٣٣٩	١٤٢,٨٣٣,٢٠٣	٢٩٣,٦٩٨,٢٤٣	٣٦,٨٢٩,١٥٢	٢٥٦,٨٦٩,٠٩١
استردادات:			استردادات:		
(٨٥٢,١٣٩,٠٠٣)	(١٣٩,٣٧٣,٠٩٦)	(٧١٢,٧٦٥,٩٠٧)	(٤٥٠,٩٢٣,٦٥٤)	(٣٥,٦٨٦,٧٩٩)	(٤١٥,٢٣٦,٨٥٥)
(٣٦٥,٦٥٦)	(٣٦٥,٦٥٦)	-	(٩,٠٥١,٤١٦)	(٩,٠٥١,٤١٦)	-
٣٢١,٨٣٠,٥٧٨	٢٠١,٥٤٦,٠٣٩	١٢٠,٢٨٤,٥٣٩	١,٦١٥,٣٦٢,٦٢٤	٣٥٩,٠٥٨,٥٢٣	١,٢٥٦,٣٠٤,١٠١
٤,٧٧٤,٠٠٢,١٦٩	١,٤٣٣,٤٦٣,٦٨٢	٣,٣٤٠,٥٣٨,٤٨٧	٤,٤٦٢,١٧١,٥٩١	١,٢٣١,٥٥١,٩٨٧	٣,٢٣٠,٦١٩,٦٠٤
٤٣٣,٦٨٠,٣٤٥	٢٦,٢٤٥,٦٠٤	٤٠٧,٤٣٤,٧٤١	٤٢٣,٦٨٠,٣٤٥	٢٦,٦١١,٢٦٠	٣٩٧,٠٦٩,٠٨٥
٥,٢٠٧,٦٨٢,٥١٤	١,٤٥٩,٧٠٩,٢٨٦	٣,٧٤٧,٩٧٣,٢٢٨	٤,٨٨٥,٨٥١,٩٣٦	١,٢٥٨,١٦٣,٢٤٧	٣,٦٢٧,٦٨٨,٦٨٩
الرصيد في نهاية السنة			الرصيد في نهاية السنة		
مخصص مقابل الديون غير المنتجة			مخصص مقابل الديون غير المنتجة		
مخصص مقابل الديون المنتجة			مخصص مقابل الديون المنتجة		

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٢٠١٤		٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٨٩٠,٢١٧,٣٧٨	١,٨٩٠,٢١٧,٣٧٨	٨٣٢,٧٢٠,٣٢٥	٨٣٢,٧٢٠,٣٢٥
١,٣٦٩,٢٤٣,٤٥٧	١,٣٦٩,٢٤٣,٤٥٧	١,٢٥٩,٥٩١,٦٩٠	١,٢٥٩,٥٩١,٦٩٠
(٢٩٣,٨٣٢,٢٢٨)	(٢٩٣,٨٣٢,٢٢٨)	(٢٠٢,٠٩٤,٦٣٧)	(٢٠٢,٠٩٤,٦٣٧)
٢,٩٦٥,٦٢٨,٦٠٧	٢,٩٦٥,٦٢٨,٦٠٧	١,٨٩٠,٢١٧,٣٧٨	١,٨٩٠,٢١٧,٣٧٨
الرصيد في أول السنة		الرصيد في أول السنة	
إضافات خلال السنة		إضافات خلال السنة	
استردادات خلال السنة		استردادات خلال السنة	
الرصيد في نهاية السنة		الرصيد في نهاية السنة	

١١ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
١,٣٠٠,٢٤٨,١١٢	-
٢٦,٦٨٥,١٨٩,٠٠٣	٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨
٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
سندات مخزنية حكومية خارجية
شهادات إيداع من مصارف خارجية

تحليل السندات والأذونات:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨
٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨

ذات عائد ثابت

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	القيمة الاسمية
١٠٨,٠٠٠,٠٠٠	
(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
الربيع الأول ٢٠١٥	٧٩,٩٣٤,٦٢٥
الربيع الثاني ٢٠١٥	١٦,٩٧٦,٦٣٥
الربيع الثالث ٢٠١٥	١٠,٩٨٢,٩٢٢
	١٠٧,٨٩٤,١٨٢
	٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١٣,٠٥٨,٣٤٠,٦٣١ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٦,٦٧% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ١١,٣٨١,٥٩٣,٦١٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٧,١١% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 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 (مقابل ٩,٤٩١,٣٧٦,٢٣٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٢,٩٨% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ٢٩٦,١٣٢,٤٥٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ٥٨٦,٦٩٢,٤٣٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ٨٢,٨٧١,٣٨٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ١١١,٠٩٥,٢٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة (إيضاح رقم ١٩).

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة التسويات أو تسديد ديون وحولت إلى ديون أخرى مبلغ ٨٥٢,٥٠٤,٦٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ٤٥٩,٩٧٥,٠٧٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢ م/ن/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والمعدل بالقرار رقم (١٠٧٩ م/ن/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قراري مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧ م/ن/٤) ورقم (٦٥٠ م/ن/٤) مما أدى إلى:

١- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢ م/ن/٤) وتعديلاته المنصوص عنها بالقرار رقم (١٠٧٩ م/ن/٤) بمبلغ ٢٢٥,٥٩٥,٥٠٠ ليرة سورية.

٢- بناءً على أحكام القرار رقم (٩٠٢ م/ن/٤) وتعديلاته بالقرار رقم (١٠٧٩ م/ن/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 ٢٠١٤.

١٠ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٣,٩٨٨,٨٠٠	٢,٧٩٢,١٦٠
٦٩,٣١٧,٥٠٠	٢٧٩,١٠٩,٥٠٣
٧٣,٣٠٦,٣٠٠	٢٨١,٩٠١,٦٦٣

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية

أسهم

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

أدوات حقوق الملكية (أسهم)

يمثل بند "أدوات حقوق الملكية" استثمار المصرف في الشركة المتحدة للتأمين والتي تمثل ٥% من رأسمال الشركة وفي مصرف فرنسبنك وتمثل ٢٣,٢٣% 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.

تظهر الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ كما يلي:

القيمة الاسمية	العلوّة / (الخصم)	القيمة الدفترية	إطفاء (العلوّة) / الخصم
٩,٠٠٠,٠٠٠	٧١١,٠٠٠	٩,٧١١,٠٠٠	(٦٥٠,٦٦٩)
١٣٥,٠٠٠,٠٠٠	(٣٦٩,٣٦٩)	١٣٤,٦٣٠,٦٣١	١٧٧,٠٩٣
		١٣٤,٨٠٧,٧٢٤	
		٢٦,٦٨٥,١٨٩,٠٠٣	

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية السنة

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

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

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 ٢٠١٣ كما يلي:

تاريخ الاستحقاق	القيمة الاسمية
الربع الأول ٢٠١٤	٨٠,٩٣١,٠٣٠
الربع الثاني ٢٠١٤	٤٣,٩٢١,٧٣٤
الربع الثالث ٢٠١٤	٩,٩٥٤,٩٦٠
	١٣٤,٨٠٧,٧٢٤
	٢٦,٦٨٥,١٨٩,٠٠٣

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية السنة

استحقت خلال عام ٢٠١٤ سندات الخزينة الحكومية الخارجية بالإضافة إلى شهادات إيداع موجودات مالية صادرة عن مصارف خارجية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

بلغت الفوائد برسوم القبض على موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مبلغ ١٥,٣٥٠,٠٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ تم قيدها تحت بند موجودات أخرى في بيان الوضع المالي الموحد (إيضاح رقم ١٤).

٢٠١٤

المجموع	تخصيصات على المأجور	أجهزة حاسب	وسائط نقل	معدات وأجهزة وإتات	مباني
٣,٧٨٤,٠٧٣,١٩٥	٥٠٩,١٧٧,١١٥	٣٠٧,٢٧٩,٧٤٥	٥٤,٥٩٥,٩٥٣	٤٢٧,٥٠٧,٢٦١	٢,٤٨٥,٥٦٣,١٢٢
٦٠٨,٦٥٩,٦٢٤	٢٤,٣٣٥,٦٥٧	٤٩,٧٣٦,٦٥٦	٥١٠,٩٥٠	١١٠,١٦٥,٩٢١	٤٢٣,٩٢٠,٤٤٠
٧٩,٩٢٩,٨٢٢	٢١,٢٩٦,٤٥٠	-	-	(١,٨٠٠,٠٠٠)	٦٠,٤٣٣,٣٧٢
٤,٤٢٢,٦٦٢,٦٤١	٥٥٤,٧٤٩,٢٢٢	٣٥٧,١٦٦,٤٠١	٥٥,١٠٦,٩٠٢	٥٣٥,٨٧٣,١٨٢	٢,٩٦٩,٩١٦,٩٣٤
(١,٣١٨,٥٥٤,٢٨٩)	(٤٤٢,٨٥١,٩٣١)	(٢٣٠,٧٤٧,١٧٣)	(٤٨,٤١٧,٥١١)	(٢٥٧,٣٣١,٨٨٧)	(٣٣٩,٢٠٥,٧٩٢)
(١٨٧,٩٥٠,٦٩٤)	(٣٨,٣١١,٢٨٠)	(٢٦,٩٧٢,٦٩٩)	(٤,٩٩٥,٦٦٤)	(٤٤,٣٨٢,٨١٦)	(٧٣,٢٨٨,٢٣٥)
(١,٥٠٦,٥٠٤,٩٨٣)	(٤٨١,١٦٣,٢١١)	(٢٥٧,٧١٩,٨٧٧)	(٥٣,٤١٣,١٧٥)	(٣٠١,٧١٤,٦٩٨)	(٤١٢,٤٩٤,٠٢٧)
٢,٩٦٦,١٥٧,٦٥٨	٧٣,٥٨٦,٠١١	٩٩,٢٩٦,٥٢٩	١,٦٩٣,٧٢٧	٢٣٤,١٥٨,٤٨٤	٢,٥٥٧,٤٢٢,٩٠٧
٥٥,٨٣٦,٠٨٥	(٢٠,٣٦٣,٢٤٢)	(٣٦٢,٣٠٠)	-	(٣,١٦٣,٩٧٣)	٧٩,٧٢٥,٦٠٠
١٠٥,٨٦٦,٥٣١	١٩,٤٩٦,٤٥٠	-	-	-	٨٦,٣٧٠,٠٨١
(٧٩,٩٢٩,٨٢٢)	(١٩,٤٩٦,٤٥٠)	-	-	-	(٦٠,٤٣٣,٣٧٢)
٨١,٧٧٢,٧٩٤	(٢٠,٣٦٣,٢٤٢)	(٣٦٢,٣٠٠)	-	(٣,١٦٣,٩٧٣)	١٠٥,٦٦٢,٣٠٩
٣,٠٤٧,٩٣٠,٤٥٢	٥٣,٢٢٢,٧٦٩	٩٨,٩٣٤,٢٢٩	١,٦٩٣,٧٢٧	٢٣٠,٩٩٤,٥١١	٢,٦٦٣,٠٨٥,٢١٦

١٢ - موجودات ثابتة

يتكون هذا البند مما يلي:

الكتابة التاريخية	٢٠١٤ كانون الثاني
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤	٢,٤٨٥,٥٦٣,١٢٢
إضافات	٤٢٣,٩٢٠,٤٤٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٢,٩٠٩,٤٨٣,٥٦٢
الاستهلاك المتراكم	٢٠١٤ كانون الأول
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤	(٣٣٩,٢٠٥,٧٩٢)
إضافات، أعضاء السنة	(٧٣,٢٨٨,٢٣٥)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	(٤١٢,٤٩٤,٠٢٧)
صافي القيمة الدفترية	٢٠١٤ كانون الأول
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٢,٥٥٧,٤٢٢,٩٠٧
دفقات على حساب شراء موجودات ثابتة	٢٠١٤ كانون الثاني
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤	٧٩,٧٢٥,٦٠٠
إضافات	٨٦,٣٧٠,٠٨١
التحويلات	(٦٠,٤٣٣,٣٧٢)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	١٠٥,٦٦٢,٣٠٩
صافي الموجودات الثابتة	٢٠١٤ كانون الأول
	٢,٦٦٣,٠٨٥,٢١٦

نتيجة الظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في ١٢ فرسماً وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي وذلك حين زوال الظروف الاستثنائية لوجود بعضها إلى الحذمة. بلغت القيمة الدفترية الصافية للأصول في هذه الفروع مبلغ ٢٠٠,٤٦٠,٠٠٠ ليرة سورية تم إطفائها جميعها بإستثناء قيمة صافي الأصول المتبقية في فرع الرقة والتي بلغت ٤٣٤,٩٣٩,٤٣٩ ليرة سورية وقد تم تشكيل مؤونة بنفس المبلغ تم قيدها ضمن بند المخصصات المتروكة كمخصصات مقابل أعضاء عملة.

المجموع	تصحيحات على المناقص	أجهزة حاسب	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	صافي	التكلفة التاريخية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٦٧٢,٨١٥,٩٣٨	٤٩٠,١٤٥,٩٠٨	٢٦٨,٦٤٣,٣٤١	٧٠,٧٥١,١٦٨	٤٠٢,٧٩٦,٠٠٥	٢,٤٤٠,٤٧٩,٥١٦	٢٠١٣
١٠١,٢٢٣,٢٧١	١,٣٧٦,٨٦٥	٣٨,٢٨٤,١٠٤	-	٢١,٥٠٣,٠٨٣	٤٠,١٢٠,٢١٩	إضافات
(١٨,٧٧٨,٩١٦)	(٢,٥٧٧,٤٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(١٦,١٥٥,٢١٦)	(٣٦,٣٠٠)	-	استيعادات
٧٨,٨١٢,٩٠٣	٢,٠٣٨١,٧٤٢	٣٦٢,٣٠٠	-	٣,٢٤٥,٤٧٣	٤,٩٦٣,٣٨٧	التصحيحات
٣,٧٨٤,٠٧٣,١٩٥	٥٠٩,١٢٧,١١٥	٣٠٧,٢٧٩,٧٤٥	٥٤,٥٩٥,٩٥٣	٤٢٧,٥٠٧,٢٦١	٢,٤٨٥,٥٦٣,١٢٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(١,١٢٣,١٩٧,٩٤٨)	(٣٧٩,٤٠٠,٣٦٧)	(٢٠٤,٦٢٧,٨٧١)	(٥٢,٨٩٣,٣٦٠)	(٢١٢,٣٩١,٢٣٩)	(٧٧٣,٨٨٥,٢١١)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
(٢٠٨,٧٣٠,٣٣٦)	(٦٣,٤٥١,٦٦٤)	(٢٦,١٢٧,٠٧٠)	(٨,٨٥٤,٠٧٨)	(٤٤,٩٧٦,٩٤٣)	(٦٥,٣٣٠,٥٨١)	إضافات، أعباء السنة
١٣,٣٧٣,٩٩٥	-	٧,٧٦٨	١٣,٣٢٩,٩٣٧	٣٦,٣٠٠	-	استيعادات
(١,٣١٨,٥٥٤,٧٨٩)	(٤٤٢,٨٥١,٩٣١)	(٢٣٠,٧٤٧,١٧٣)	(٤٨,٤١٧,٥١١)	(٢٥٧,٣٣١,٨٨٦)	(٣٣٩,٢٠٥,٧٩٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٢,٤٣٥,٥١٨,٩٠٦	٦٦,٢٧٥,١٨٤	٧٦,٥٣٢,٥٧٢	٦,١٧٨,٤٤١	١٧٠,١٧٥,٣٧٩	٢,١٤٦,٣٥٧,٣٣٠	صافي القيمة الدفترية
٢٤,٤١٨,٣٢٧	-	-	-	-	٢,١٤٦,٣٥٧,٣٣٠	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
٦٠,٣٢٧,٧٥٢	-	-	-	-	٢,١٤٦,٣٥٧,٣٣٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
(٩٧,٠٩٢)	-	-	-	-	(٩٧,٠٩٢)	إضافات
(٢٨,٨١٢,٩٠٢)	(٢,٠٣٨١,٧٤٢)	(٣٦٢,٣٠٠)	-	(٣,١٦٣,٩٧٣)	(٤,٩٦٣,٣٨٧)	تعديلات
٥٥,٨٣٦,٠٨٥	(٢,٠٣٨١,٧٤٢)	(٣٦٢,٣٠٠)	-	(٣,١٦٣,٩٧٣)	٧٩,٧٢٥,٦٠٠	التصحيحات
٢,٥٢١,٣٥٤,٩٩١	٤٥,٩١١,٩٤٢	٧٦,١٧٠,٢٧٢	٦,١٧٨,٤٤١	١٦٧,٠١١,٤٠٦	٢,٣٢٦,٠٨٢,٩٣٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
						صافي الموجودات الثابتة

١٣ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

برامج حاسوب	الفروع	المجموع	الكلفة التاريخية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٣,٤٥٢,٣١٤	١٤٦,٠٥٣,٢٤١	٢٠٩,٥٠٥,٥٥٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
٥,٦٨٧,٦٩٤	-	٥,٦٨٧,٦٩٤	إضافات
(٥٤,٠٠٠)	-	(٥٤,٠٠٠)	استيعادات
٦٩,٠٨٦,٠٠٨	١٤٦,٠٥٣,٢٤١	٢١٥,١٣٩,٢٤٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٢٥,٠٠٣,٧٤١	٤٢٥,١٨٩,٨٠٨	٤٥٠,١٩٣,٥٤٩	إضافات
(٣٨٥,٢٠٠)	-	(٣٨٥,٢٠٠)	استيعادات
٩٣,٧٠٤,٥٤٩	٥٧١,٢٤٣,٠٤٩	٦٦٤,٩٤٧,٥٩٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
			الاطفاء المتراكم
(٤٥,٤٧٤,٢١٠)	(٥٠,١٩١,٧١٣)	(٩٥,٦٦٥,٩٢٣)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
(٧,٠٧٩,٨٧١)	(٧,٣٠٢,٦٦٢)	(١٤,٣٨٢,٥٣٣)	إضافات، أعباء السنة
٥٤,٠٠٠	-	٥٤,٠٠٠	استيعادات
(٥٢,٥٠٠,٠٨١)	(٥٧,٤٩٤,٣٧٥)	(١٠٩,٩٩٤,٤٥٦)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(٧,٢٢٢,٠٧٥)	(١٢,٦١٧,٥٣٥)	(١٩,٨٣٩,٦١٠)	إضافات، أعباء السنة
٣٨٥,٢٠٠	-	٣٨٥,٢٠٠	استيعادات
(٥٩,٣٣٦,٩٥٦)	(٧٠,١١١,٩١٠)	(١٢٩,٤٤٨,٨٦٦)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
			صافي القيمة الدفترية
٣٤,٣٦٧,٥٩٣	٥٠١,١٣١,١٣٩	٥٣٥,٤٩٨,٧٣٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
١٦,٥٨٥,٩٢٧	٨٨,٥٥٨,٨٦٦	١٠٥,١٤٤,٧٩٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
		فوائد وإيرادات برسم القبض
		مصارف
٤١,٦٨٦,٠١٧	١٣,٣٩٩,٩٧٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
١١٢,٣٥٧,٩٥٩	١٢٢,٠٥٦,١٩٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
٢٥,١٠٤,٣٩٢	٢٥,٤٦٥,٩١٦	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (إيضاح رقم ١١)
١٥,٣٥٠,٠٣١	-	
١٩٤,٤٩٨,٣٩٩	١٦٠,٩٢٢,٠٧٨	إيجارات مدفوعة مقدماً
١٩٤,٢٨٤,٧١٤	٨٧٧,٢٩٥,٦٤٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٩٧,٠١٩,٥٨٧	٢٤٧,٨٧٦,٣٦٤	ذمم مدينة من وكيل الصراف الآلي
٨,٨٩٠	-	تأمينات نقدية قابلة للاسترداد
٤٠,١٦٥,٥٦٨	٥٤,٦٠١,٠٠٣	مخزون طوابع مالية ومطبوعات
٦,٥٢٠,٠٠٧	١٧,٦٢٦,٦٩٤	قيم برسم التحصيل
٢٥,٣٠٧,٢١١	٧,١٠٣,٤٥٤	سلف موظفين
٢٣,٣٩٠,٤٥٥	١٢,١١٢,٩٢٦	ترخيص بطاقات الفيزا
٣,٥٤٩,٠٠٠	٣,٥٤٩,٠٠٠	دفعات مقدمة إلى موردي خدمات
٦,٩٤٢,٢٩٣	٧٠,١٠٧,٩٥٧	ذمم مدينة أخرى*
٣٢٧,٨٦٨,٢١٢	٣٩٦,٦٢٥,٣٤٦	مخصص ذمم مدينة أخرى*
(٣٢٧,٨٦٨,٢١٢)	(٣٩٦,٦٢٥,٣٤٥)	حسابات مدينة أخرى
٦٦,٢٥٨,٥٣٤	٢٧٧,٨٤٣,٩٩٩	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة**
١,٩٥٠,٠٠٠	٦٦,٨١٠,٠٠٠	تسوية حسابات اتفاقية مقايضة العملات***
٣٣٥,٩١٥,٤٣٠	٢,٩٧٥,٤٨٩,٠٦٠	
٩٩٥,٨١٠,٠٨٨	٤,٧٧١,٣٣٨,١٨١	

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

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

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
-	١,٩٥٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة
١,٩٥٠,٠٠٠	٦٤,٨٦٠,٠٠٠	إضافات خلال السنة
١,٩٥٠,٠٠٠	٦٦,٨١٠,٠٠٠	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 ٢٠١٤:

تاريخ الاستحقاق	ما يعادل القيمة المستقبلية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٢ كانون الثاني ٢٠١٥	٦,٦٩٥,٢٥٤,٦٥٠	(٣٠,١٢٩,٨٠٠)	٧٠٨,٣٨٤,٤٥٠
٢٦ كانون الثاني ٢٠١٥	٦,٦٧٠,٢٧٢,٠٩٨	(٢٩,٩٨٨,٤٥٦)	٦٨٣,٢٦٠,٥٥٤
١٢ شباط ٢٠١٥	١,٨٥٦,٧٣٣,١٥٧	(٨,٣٣٤,٨٥٦)	١٨٠,٣٠٨,٠١١
١٧ شباط ٢٠١٥	٣,٤٣٥,٠٨١,١٠٤	(١٥,٤٠٤,٦٨٨)	٣٢١,٦٤٥,٧٩٢
١٨ شباط ٢٠١٥	٥,٢٩٢,٤٢١,٠٠٨	(٢٣,٧٤٢,٩٧٦)	٥٠٢,٥٦٣,٩٨٤
٢٠ كانون الثاني ٢٠١٥	٢,٦٥٠,٧٢٧,٩٥١	(١١,٨٩٧,٠٤٦)	٢٥٥,٨٢٤,٩٩٨
٢٧ شباط ٢٠١٥	٣,٤٨٩,٥٢٩,٠١٢	(١٠,٢٣٢,٩٥٨)	١٣٠,٢٤١,٩٧١
١٨ حزيران ٢٠١٥	٦,٩٢٨,٦٠٠,٠٠٠	-	١٨٩,٥٦٠,٠٠٠
٢٩ حزيران ٢٠١٥	٢,٦٥١,١٧٩,٣٠٠	-	٣,٦٩٩,٣٠٠
	٣٩,٦٦٩,٧٩٨,٢٨٠	(١٢٩,٧٣٠,٧٨٠)	٢,٩٧٥,٤٨٩,٠٦٠

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 ٢٠,٢٨٠,٩٩٦ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، 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		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	ليرة سورية
٧٣٨,٩٥٨,٢٩٩	١,٠١٩,٣٣٠,٩٥٢	دولار أمريكي
<u>٩٨٥,٠٣٢,١٤٩</u>	<u>١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢</u>	

١٦ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٧١٨,٦٩٥,٧٩١	١٦,١١٤,٥٣٣	١,٧٣٤,٨١٠,٣٢٤
٦٠,٤٩٠,٠٠٠	٤٩,٦١٩,٧٤٦	١١٠,١٠٩,٧٤٦
٤٠,٦٠٠,٠٠٠	٥,٤٤١,٠٦٠	٤٦,٠٤١,٠٦٠
<u>١,٨١٩,٧٨٥,٧٩١</u>	<u>٧١,١٧٥,٣٣٩</u>	<u>١,٨٩٠,٩٦١,١٣٠</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر)
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)*

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٣٤١,١٥٥,٩٤٤	١٢,٤٣٠,١٨٦	١,٣٥٣,٥٨٦,١٣٠
١,٧٠٥,٤٨٥,٠٠٠	٢٢,٨٢٧,٧١٣	١,٧٢٨,٣١٢,٧١٣
<u>٣,٠٤٦,٦٤٠,٩٤٤</u>	<u>٣٥,٢٥٧,٨٩٩</u>	<u>٣,٠٨١,٨٩٨,٨٤٣</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)*

* يمثل بند ودائع لأجل من مصارف خارجية ودايع مجمدة كتأمينات نقدية مقابل كفالات.

١٧ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٧٢,٧١٢,٧٦٠,٠٤١	٨٨,١٤٦,٤٦٣,٩٩٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٢,٤٢٥,٠٥٩,٢٦٣	٢٤,٢٧٢,٢٧٣,٦٩١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
٣,٧٤٤,٧٤٥,٠٠٠	٥,٧٥١,٤٦١,٨١٠	ودائع التوفير
<u>٩٨,٨٨٢,٥٦٤,٣٠٤</u>	<u>١١٨,١٧٠,١٩٩,٤٩١</u>	المجموع

* تتضمن الودائع الأجل وخاضعة لإشعار، ودايع مجمدة من شركات صرافة بلغت ١٣٥,١٥١,١٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ١١,٠% 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 ١,٢٣٧,٤٥٩,٨٥٥ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٠٥% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ٢,٠٤٠,٠٠٥,١٣٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,٠٦% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٨٨,١٤٧,٠٢٥,٢٨١ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٤,٥٩% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ٧٢,٧١٢,٧٦٠,٠٤١ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٣,٥٣% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

١٨ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١,٥٦٠,٢٣٢,٧٥٣	١,٤٦٦,٠٠٧,١٢٨	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,١٢٠,٢١٢,٤٥١	١,٥٩٧,٧١٨,٨٠٣	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>٢,٦٨٠,٤٤٥,٢٠٤</u>	<u>٣,٠٦٣,٧٢٥,٩٣١</u>	

الحركة على المخصصات المتوقعة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	رصيد بداية السنة	رصيد نهاية السنة	تأثير فروقات أسعار صرف	المكرون خلال السنة	رصيد بداية السنة
٢٠,٩٥٧,٤٨٧	١١١,٠٩٥,٢٩٦	١١١,٠٩٥,٢٩٦ (غير متوقعة)	٢٠,٩٥٧,٤٨٧	١١١,٠٩٥,٢٩٦	١١١,٠٩٥,٢٩٦	١١١,٠٩٥,٢٩٦
١,٢٨٧,٣٩٩,٤٢٠	٣٥٤,٩٤١,١٧٤	٣٥٤,٩٤١,١٧٤	١,٢٨٧,٣٩٩,٤٢٠	٣٥٤,٩٤١,١٧٤	٣٥٤,٩٤١,١٧٤	٣٥٤,٩٤١,١٧٤
٣,٩٢٤,٩٩١	٣,٨٤٤,٩٨٨	٣,٨٤٤,٩٨٨	٣,٩٢٤,٩٩١	٣,٨٤٤,٩٨٨	٣,٨٤٤,٩٨٨	٣,٨٤٤,٩٨٨
١,٧٧٨,١٥٥	٢٤,٤٦٩,٦٣٨	٢٤,٤٦٩,٦٣٨	١,٧٧٨,١٥٥	٢٤,٤٦٩,٦٣٨	٢٤,٤٦٩,٦٣٨	٢٤,٤٦٩,٦٣٨
٣٢١,١٣١,٩٧٥	٥٢٥,١٢٢	٥٢٥,١٢٢	٣٢١,١٣١,٩٧٥	٥٢٥,١٢٢	٥٢٥,١٢٢	٥٢٥,١٢٢
٥,٤٨٨,٧٢٨	١٣٤,٦٧٤,٠٠٠	١٣٤,٦٧٤,٠٠٠	٥,٤٨٨,٧٢٨	١٣٤,٦٧٤,٠٠٠	١٣٤,٦٧٤,٠٠٠	١٣٤,٦٧٤,٠٠٠
١,٣٢٠,٦٨٠,٧٥٦	٢٥٧,٦٤١,٣٥٨	٢٥٧,٦٤١,٣٥٨	١,٣٢٠,٦٨٠,٧٥٦	٢٥٧,٦٤١,٣٥٨	٢٥٧,٦٤١,٣٥٨	٢٥٧,٦٤١,٣٥٨
١١١,٠٩٥,٢٩٦	٢٥,٨٨١,٦٠٠	٢٥,٨٨١,٦٠٠	١١١,٠٩٥,٢٩٦	٢٥,٨٨١,٦٠٠	٢٥,٨٨١,٦٠٠	٢٥,٨٨١,٦٠٠
٣٥٤,٩٤١,١٧٤	-	-	٣٥٤,٩٤١,١٧٤	-	-	-
٣,٨٤٤,٩٨٨	-	-	٣,٨٤٤,٩٨٨	-	-	-
٤١,٥٣٤,٥١٢	-	-	٤١,٥٣٤,٥١٢	-	-	-
٢٧,٤٨٧,٢٥١	-	-	٢٧,٤٨٧,٢٥١	-	-	-
٩٧,٥٥٨,٤٨٣	-	-	٩٧,٥٥٨,٤٨٣	-	-	-
١٤٨,٣١١,٣٥٢	١٩٩,٦٥٤,٦٨٣	١٩٩,٦٥٤,٦٨٣	١٤٨,٣١١,٣٥٢	١٩٩,٦٥٤,٦٨٣	١٩٩,٦٥٤,٦٨٣	١٩٩,٦٥٤,٦٨٣
١١١,٠٩٥,٢٩٦	٨٢,٢١٣,٤٤٨	٨٢,٢١٣,٤٤٨	١١١,٠٩٥,٢٩٦	٨٢,٢١٣,٤٤٨	٨٢,٢١٣,٤٤٨	٨٢,٢١٣,٤٤٨
٣٥٤,٩٤١,١٧٤	٨٧,٣٤٣,٠٨٧	٨٧,٣٤٣,٠٨٧	٣٥٤,٩٤١,١٧٤	٨٧,٣٤٣,٠٨٧	٨٧,٣٤٣,٠٨٧	٨٧,٣٤٣,٠٨٧
٣,٨٤٤,٩٨٨	١,٨٤٣,٥٧٠	١,٨٤٣,٥٧٠	٣,٨٤٤,٩٨٨	١,٨٤٣,٥٧٠	١,٨٤٣,٥٧٠	١,٨٤٣,٥٧٠
٤١,٥٣٤,٥١٢	-	-	٤١,٥٣٤,٥١٢	-	-	-
٢٧,٤٨٧,٢٥١	٢٤,٦٥٣,٢٧٣	٢٤,٦٥٣,٢٧٣	٢٧,٤٨٧,٢٥١	٢٤,٦٥٣,٢٧٣	٢٤,٦٥٣,٢٧٣	٢٤,٦٥٣,٢٧٣
٩٧,٥٥٨,٤٨٣	٣,٦٠١,٣٠٥	٣,٦٠١,٣٠٥	٩٧,٥٥٨,٤٨٣	٣,٦٠١,٣٠٥	٣,٦٠١,٣٠٥	٣,٦٠١,٣٠٥
١٣٢١,٤٦١,٧٠٤	٣١٤,٣٧٧,٢٦٩	٣١٤,٣٧٧,٢٦٩	١٣٢١,٤٦١,٧٠٤	٣١٤,٣٧٧,٢٦٩	٣١٤,٣٧٧,٢٦٩	٣١٤,٣٧٧,٢٦٩

٢٠١٣ كانون الأول

الصهلات الاصلية غير المبثوقة:

مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - زبائن (غير متوقعة)

مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف

مخصص مركز القطع التشغيلي

مخصص غرامات ضريبية

مخصصات مقابل اعباء عملة*

مخصصات اخرى

تم احتساب مخصص مركز القطع التشغيلي بناء على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م/ن/ب 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 ٢٠١٤ مخصص مقابل كفالات بقيمة إجمالية تعادل ١,٢٢٥,٤٨٥,٥٢١ ليرة سورية ممنوحة لجهة محلية بكفالة صادرة عن مصرف خارجي.

٢٠ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	الرصيد في أول السنة	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة	مصرف ضريبة الدخل	صافي تسويات ضريبية عن دخل سنوات سابقة	الرصيد في نهاية السنة
١,٣١٥,٠١١	١٣,٥٦٠,٧٧٢	١,٣١٥,٠١١	٩,٤٢٤,٣٦٥	١٨,٤٩٠,٦١٣	٥٠,٤٣٩,٣٧١	٧٠,٢٤٤,٩٩٥

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	استرداد مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠٠٦	ضريبة مستحقة عن عام ٢٠٠٩ (تسوية)
٥٠,٤٣٩,٣٧١	٢,٨٢١,٣٩٦	٢,٨٢١,٣٩٦	٥٠,٤٣٩,٣٧١

خلال عام ٢٠١٢، تم تكليف المصرف بشكل مبدئي عن عام ٢٠٠٦ حيث كلف المصرف بدفع مبلغ ١١,٥٨٨,٢٥٦ ليرة سورية كضريبة إضافية، إثر ذلك قام المصرف بتشكيل مخصص بمبلغ ١٢,٢٤٥,٧٦١ ليرة سورية وقام المصرف بتقلدتم اعتراض لدى الدوائر الضريبية وخلال عام ٢٠١٣ تم الرد على الاعتراض بتخفيض المبلغ إلى ٩,٤٢٤,٣٦٥ ليرة سورية فتم استرداد مبلغ ٢,٨٢١,٣٩٦ ليرة سورية كاسترداد ضريبة الدخل وتم قيده في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

مازال طلب الاعتراض عن عام ٢٠٠٤ قيد الدراسة حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة.

٢١- متطلبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٢٨٣,٠٧٩,٦٧٦	٢٧٥,٧٢٦,٩٥١
-	٢,٧٥٠
٢١,٣٢٠,٧٦٣	٢٤,٥٠٠,٠٨٤
٣٠٤,٤٠٠,٤٣٩	٣٠٠,٢٢٩,٧٨٥
٩٥٤,٧٣٠,٠٣٣	١,٦٦٢,٥٩٦,٩٦٦
٢٧,٣٩٤,٢٣٦	٥٣,٩٨١,٩٥٣
١٥٣,٧٢٨,٩٥٧	١٩٤,١٧٠,٠٩٤
٢٣٩,٧٩٤,٤٥٨	٢٢٩,٨٣٩,٧٠١
٣,٣١١,٦٥٠	٤,٠٢٦,٥١١
٤٧,٨٠٧,٢٥٨	٤٢,٥٦٤,١٥٨
٢٦,٢٥٠,٣٥٩	٣٨,٩٦٥,٣٣٩
١٢١,٩١٣,١٢٣	١٢٧,٨٨٤,٢١٩
١,٦١٢,٧٩٥	١,٦١٢,٧٩٥
٨٤٢,٧٤٧,٥٣٨	١٢٩,٧٣٠,٧٨٠
١٧٥,١٦٢,٩٠٢	١٩١,١١٧,٦٣٢
٢,٨٩٨,٨٥٣,٧٤٨	٢,٩٧٦,٧١٩,٩٣٣

فوائد مستحقة غير مدفوعة:

ودائع الزبائن

ودائع مصارف

تأمينات نقدية

شيكات مصدقة و قيد التحصيل

حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع

مصاريف مستحقة وغير مدفوعة

الأمانات الضريبية والتأمينات الاجتماعية

المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٤١-أ)

دفعات مقدمة من العملاء

إيرادات مقبوضة مقدماً

مصاريف مستحقة لموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٤١-أ)

أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة (إيضاح رقم ٤١-أ)

التزام مقابل عمليات مقايضة العملات (إيضاح رقم ١٤)

حسابات دائنة أخرى

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 الإسمية للسهم تبلغ ١٠٠ ليرة سورية ويصبح عدد الأسهم الإجمالي ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم.

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

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

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

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

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

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

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

في عام ٢٠١٣ صدر المرسوم التشريعي رقم ٦٣/ والذي تضمن زيادة المهلة الممنوحة للمصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية لزيادة الحد الأدنى لرأس مالها حتى نهاية العام ٢٠١٤.

يتوزع رأس المال بين الليرة السورية والدولار الأمريكي كما يلي:

عدد الأسهم	العملة الأصلية	التكلفة التاريخية
سهم	ل.س.	ل.س.
٢٨,٦٠٢,٦٩٠	٢,٨٦٠,٢٦٨,٩٩١	٢,٨٦٠,٢٦٩,٠٠٠
٢١,٣٩٧,٣١٠	٤٣,٦٤٥,٠٧١	٢,١٣٩,٧٣١,٠٠٠
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 التعميم 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	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
١,٩٧٨,٧٥٥,٦١٨	٢,٤٠٤,٧٥٠,١٣١
(٢,٨٨٥,٣٧٥,٤٦١)	(٢,٣٦٧,٢٧٧,٥٦٦)
(٧,٣٢٣,٠٥٢)	(١٧,٩١٩,٩٧٣)
(٩١٣,٩٤٢,٨٩٥)	١٩,٥٥٢,٥٩٢
-	١,٩٥٥,٢٥٩

الربح قبل الضريبة
ينزل:

أرباح تقييم مركز القطع البنوي

حصة الجهة غير المسيطرة من أرباح الشركة التابعة قبل الضريبة

الاحتياطي القانوني/ الخاص (١٠%)

٢٤- التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٢٣,٠٦٥,٥١١	١٩,٨٦٠,٨٩٨
(٤,٢٦٧,٢٧٧)	(١٥,٩٣٩,٠٢٥)
(٣٥٠,٤٦١)	٣,١٠٧,٩٥٢
١,٤١٣,١٢٥	٨٥٠,٠٠٠
١٩,٨٦٠,٨٩٨	٧,٨٧٩,٨٢٥

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 ٢٠١٤ مبلغ ١,٢٧٩,٤٨٠,٠٣٥ ليرة سورية مقابل ١,٢٢٣,٧١٠,٣٠٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

لا يوجد أرباح مقترح توزيعها عن سنة ٢٠١٤.

٢٦- احتياطي عام لمخاطر 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 بحسب التالي:

- 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 و القرار رقم (١٠٧٩ م/ ن/ ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٤ وقد بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ 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	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٩٦٨,٦١٨,٥٢٣	٩٧٢,٤٣٠,٣٤٥
١,١٢٣,٧٠٠,٨٠٠	١,٦١٩,١٧٨,١٣٣
١١٤,٠٩٣,٣٨٩	٣٢,١٥١,٣١٤
٣٦٧,٧٤٢,٦٨٨	٢٧٣,٥٩٢,٠٦٤
١٧٥,٣٨٩,٥٦١	١٠٢,٩٢٨,٦٩٦
١١٢,٥٤٢,٤٤٦	٢٣٤,٦٧٦,٥٣٩
٢,٨٦٢,٠٨٧,٤٠٧	٣,٢٣٤,٩٥٧,٠٩١

إيرادات فوائد ناتجة عن:

تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

تسهيلات مباشرة - تجرئة

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٨ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٣٨,١٨٧	٦٠,٣٧٥	ودائع المصارف
		ودائع الزبائن
٤,٣١٨,٨٧٨	٣,٦٩٣	حسابات جارية
٢٢٢,٠٢٦,٧٥١	٣٥٦,١٣١,٥٦٤	ودائع التوفير
١,١٧٨,١٩٣,٩١٠	١,١٧٤,٦٢٦,٧١٠	ودائع لأجل
١٠٣,٧٧٩,١٠٤	٧٩,٠٤٨,١٠٦	تأمينات نقدية
<u>١,٥٠٨,٣٥٦,٨٣٠</u>	<u>١,٦٠٩,٨٧٠,٤٤٨</u>	

٢٩ - رسوم وعمولات دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٤٤,٤٦١,٩٨٥	٢١,٧٤٢,٠٥٩	عمولات على التسهيلات المباشرة
٦٢٠,٧١٦,٩٣٦	٥٦٩,٠٥٥,٠٨٩	عمولات على التسهيلات غير المباشرة
٤١٦,٦٤٠,٧٢٨	٤٨٧,٧٥٢,٠٨٠	عمولات على الخدمات المصرفية
٦٦,٣٠٠,٢٥٥	١١٣,٢١٥,٥١٩	عمولات متنوعة
<u>١,١٤٨,١١٩,٩٠٤</u>	<u>١,١٩١,٧٦٤,٧٤٧</u>	

٣٠ - رسوم وعمولات مدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٣٣,٨٤٧,٩٨٧	٣٦,٦٨٩,٤٣٦	عمولات مدفوعة للمصارف
١٨٧,٢٢٦,٩٤٠	٢٢,٢٥٧,٥٨٣	عمولات مدفوعة لأعمال مصرفية
٨٦٧,٦٨٨	٩,٩٠٣,٣٧٨	عمولات مدفوعة متنوعة
<u>٢٢١,٩٤٢,٦١٥</u>	<u>٦٨,٨٥٠,٣٩٧</u>	

٣١ - (خسائر) / أرباح موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
-	٢٠,٧٠٠	توزيعات أرباح على الأسهم
٦,٠٨١,٥٩٩	(٧٤٣,٦٢١)	(خسائر) / أرباح تقييم غير محققة - أسهم
(١,٧١٤,٤١٠)	(٦,٩٩١)	خسائر بيع محققة - أسهم
<u>٤,٣٦٧,١٨٩</u>	<u>(٧٢٩,٩١٢)</u>	

٣٢ - أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٤,٢٥٠,٠٠٠	٣,٤٠٠,٠٠٠	أنصبة أرباح موزعة عن أسهم الشركة المتحدة للتأمين (إيضاح رقم ٤١-ب)
٤٠١,٤٠٠	-	أنصبة أرباح موزعة عن أسهم شركات أخرى
٢٨,١٠٠	-	أرباح بيع أسهم متوفرة للبيع غير متداولة
<u>٤,٦٧٩,٥٠٠</u>	<u>٣,٤٠٠,٠٠٠</u>	

٣٣ - صافي إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٧,٣٦٨,١٤٩	١٧,٢٦٦,٩٣٩	استرداد مصاريف مستحقة
٥,٩٧٠,٧٠٨	-	صافي أرباح بيع موجودات ثابتة
٣١,١٥١,١٨٢	١,٠٤٤,٦٨٢	إيرادات أخرى
<u>٤٤,٤٩٠,٠٣٩</u>	<u>١٨,٣١١,٦٢١</u>	

٣٤- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
-	١٣٤,٦٧٤,٠٠٠	استردادات مؤونة مقابل خسائر محتملة
-	٢٥,٩٨٣,٥٨٥	استرداد مخصص غرامات ضريبية
٤٨,٣٠١,٤٠٣	٢٥,٠٤٠,٧٣٤	استردادات مؤونات مقابل خسائر أخرى
-	٧,٠٥٣,٧٥٣	إيرادات أخرى
<u>٤٨,٣٠١,٤٠٣</u>	<u>١٩٢,٧٥٢,٠٧٢</u>	

٣٥- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٨٢٩,٢٤٠,٢٦٢	٩١٨,٢٦٠,١٠٧	رواتب ومكافآت وتعويضات
٢٠,١٢١,٣٣٨	٢٣,٤٨٣,٢٣٣	مصاريف طبية
٣٦٢,٨٣٨,٩٢٧	٢٩٥,٦٥٩,٤٤٢	رواتب ومكافآت وتعويضات الإدارة العليا (إيضاح رقم ٤١-ج)
٩٧,٣٩٩,٦٠٤	١٣٠,٧٦٨,٧٩١	حصة المصرف من التأمينات الاجتماعية
٥,١٣٤,٠٤٣	٢١,٥٢٩,٨٦٣	تدريب الموظفين
<u>١,٣١٤,٧٣٤,١٧٤</u>	<u>١,٣٨٩,٧٠١,٤٣٦</u>	

٣٦- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة منتجة (إيضاح رقم ٩)
١,٣٢١,٦٦٤,٣٨١	١٢٤,١٦٤,٠٣٦	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة غير منتجة (إيضاح رقم ٩)
١٤٣,٦٧٤,٩٣٥	٧٧٥,٢٧٤,٢٦٣	مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير منتجة (إيضاح رقم ١٩)
<u>١,٤٦٥,٣٣٩,٣١٦</u>	<u>٩٠٩,٤٣٨,٢٩٩</u>	

٣٧- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١٥٨,٢٠٠,٤٧٥	١٨١,٥٤٢,٢١٩	إيجارات
٤٠,٠٦٠,٠٦٥	٨٥,٤١٠,٦٩٤	رسوم قانونية
٣,٣٣٢,٦٨١	٢٧,٣٤٩,٣١٦	إعلانات
٤٤,٨١٧,٠٨٣	٤٩,١١٩,٩٥٨	بريد وبرق وهاتف
١٠٤,٠٦٦,٤٠٤	١١٣,٠٨٤,٢٢٤	سفر، تنقل واجتماعات
٣٧,٩٦٠,٩٨٩	٥٢,٧٩١,٥٠٩	صيانة
٥٩,٧٥٤,٤٢٦	٨٥,٧٤٨,٧٩٢	مصاريف كهرباء ومياه ومحروقات
٥٨,٢٣٣,٥٣٢	٤١,٥١٧,٩٩٣	الدراسات والاستشارات
٢٤,٧٩٨,٠٩٢	٣٠,١٢٤,١٧٦	مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الادارة (إيضاح رقم ٤١-ج)
٣٠,٥٢٨,٣٦٦	٣٠,٦٠٥,٥٦٢	مصاريف بطاقات ائتمان
٢٨,٥١١,٠٧٧	٢٩,١٨٥,٨١٣	قرطاسية ومصاريف مكتبية
٣٠,٧٧٧,٧٩٩	٣٧,٥٣٥,٩٩١	تأمين
٢١,٠١٦,٨٠٩	٢٥,٧٥٩,٦٤٠	أتعاب إدارية (إيضاح رقم ٤٠-ب)
١٩,٩٩٩,٧٥٢	٢٦,٦٣١,٩٧٦	مصاريف تنظيف، أمن وحراسة
٢٠,٨٢١,٤٩٢	٣٢,٢٠٤,٤٨٨	ربط شبكات وأنظمة معلومات
-	١٠,٧٥٠,٠٠٠	تبرعات
٣٠,٩٨٦,٩٨١	٤٠,٠٤٦,٥٨٤	مصاريف أخرى
<u>٧١٣,٨٦٦,٠٢٣</u>	<u>٨٩٩,٤٠٨,٩٣٥</u>	

٣٨- مخصص خسائر أخرى

خلال الأعوام ٢٠١٣، ٢٠١٢ و ٢٠١١ قام المصرف بالإبلاغ عن عدة سرقات نقدية بعدة فروع. بعد الأخذ بعين الاعتبار نتائج التحقيق الأولي والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من شركة التأمين، قام المصرف بتشكيل مخصص لتغطية خسائر كامل المبالغ المسروقة والمسجلة تحت بند مخصص خسائر أخرى ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	
١,٣٢١,٦٦٤,٣٨١	١٢٤,١٦٤,٠٣٦	
١٤٣,٦٧٤,٩٣٥	٧٧٥,٢٧٤,٢٦٣	
<u>١,٤٦٥,٣٣٩,٣١٦</u>	<u>٩٠٩,٤٣٨,٢٩٩</u>	

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

٣٩- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
١,٩٧٢,٥٣١,٧٧٦	٢,٣١٥,٤١٨,٣٥٦
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٩,٤٥	٤٦,٣١

ربح السنة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (سهم)

ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

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

٤٠- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٢٨,٧١١,٧٠٢,٥٧١	٣٩,٣٩٧,٤٩٢,٨٠٧
١٧,٥٣٢,٦٨٤,٨٣١	٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣
(١,٣٥٣,٥٨٦,١٣٠)	(١,٨٤٤,٩٢٠,٠٧٠)
٤٤,٨٩٠,٨٠١,٢٧٢	٦٢,٥١٨,٢٢٨,٥٩٠

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي

و حساب محمد لدى مصرف سورية المركزي)

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

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

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

٤١- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يقوم المصرف (ضمن أعماله الاعتيادية) بالإضافة إلى المعاملات مع أعضاء الإدارة العليا بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود المعاملات 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 لإثنين من الأطراف ذوي العلاقة بقيمة ٣٢٧,١٢٥,٦٤٨ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل مبلغ ٢٨٦,٨٥١,٦١٢ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣)، تم أخذ مخصصات لهذه الديون بقيمة ١,٥٩١,٦١٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وهذه التسهيلات مغطاة بضمانات. 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		نسبة المساهمة %	شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة
٣١ كانون الأول			
٢٠١٣	٢٠١٤		
ل.س.	ل.س.		
٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٦٧	
٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠		

١- بيود بيان الوضع المالي الموحد

٣١ كانون الأول ٢٠١٤									
المجموع	المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	فرنسبانك	المجموعة المتصلة	بنك بيود	البنك السعودي	البنك الفرنسي
٤,٢٩٥,٥٠٧,٠٤٨	-	-	-	-	١,٢٣٢,٧٤٠,٠٠٠	-	٢,٩٦٨,٢٩٢,٢١٠	١٠٢,٤٧٤,٨٣٨	-
٦,٤٢٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,١١٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٥٠٠,٠٠٠	-
٤٧٤,٥٦٨,٨١١	-	٣٧٢,٨٠٩,٩٤٤	١٠٠,٧٥٨,٨٦٧	-	-	-	-	-	-
١١,٢٠٢,٥٧٥,٨٥٩	-	٣٧٢,٨٠٩,٩٤٤	١٠٠,٧٥٨,٨٦٧	-	٢,٢٢٢,٧٤٠,٠٠٠	-	٨,٠٨٥,٢٩٢,٢١٠	٤١٩,٩٧٤,٨٣٨	-
٩٦٧,٤٢٥,٧٩٧	-	١٢,٢١٥,٩٥٦	٢٧,٥٥٥,٧٧٤	-	٧٢,٨٤١,٩٢٢	٨٥٢,٧١٢,١٤٥	-	-	-
٤٥,٨٥٧,٠٤٩	-	١٢,٦١٤,٩٩٢	١,٠٦٥,٩١٩	-	-	٢٦,١٧٦,١٢٨	-	-	-
٤,٠٢٦,٥١١	-	-	-	-	-	-	-	٤,٠٢٦,٥١١	-
١,٢١٢,٧٩٥	١,٢١٢,٧٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢٧,٨٨٤,٢١٩	-	-	-	١٢٧,٨٨٤,٢١٩	-	-	-	-	-
٢,٠٦٠,٦٩	-	١٧٧,٨٩٦	٤,٤٩٧	-	-	١,٨٧٧,٦٧٦	-	-	-
٢,١١٠,٧٨٩	-	-	-	-	-	-	-	٢,١١٠,٧٨٩	-
١,١٥١,١٧٧,٢٢٩	١,٢١٢,٧٩٥	٢٦,٠٠٨,٨٤٤	٧٨,٦٢٦,١٦٠	١٢٧,٨٨٤,٢١٩	٧٢,٨٤١,٩٢٢	٨٨٦,٧٦٥,٩٥٩	-	٧,١٢٧,٢٠٠	-

بيود داخل بيان الوضع المالي الموحد
أرصدة مدينة
حسابات جارية مدينة
ودائع لأجل
ودائع لأجل
أرصدة السهولت الخصموية

أرصدة دائنة
حسابات جارية دائنة
ودائع لأجل
للشخص لأطراف ذات علاقة (إنتاج ٢١)
أهمية أرباح مرورية غير مدفوعة (إنتاج ٢١)
مصاريف مستحقة
قرضات مستحقة
حسابات عمدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	فرنسبانك	المجموعة المتصلة	بنك بيود	البنك السعودي	البنك الفرنسي
(٣٤٦,٨٠٠,٠٠٠)	-	(٣٤٦,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
٦٠,٩٨٠,٢٧٨	-	٤٢,١٢٠,٢٧٨	١٧,٨٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
٦٦,٢٩٩,٨٠٥	-	-	-	-	-	-	٢٠,٩٢٢,٥١٧	٤٥,٤٧٧,٢٨٨	-
(١٤٤,٥٤٩,٥٥٠)	-	-	-	-	-	-	(١١١,٠٧٥,٧٤٢)	(٢٢,٤٢٢,٨٠٨)	-
٦٩,٤٦٦,٨٧٨	-	-	-	-	-	-	٦٩,٤٦٦,٨٧٨	-	-
(٢٦,٨٢٤,٠٤٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	(٢٦,٨٢٤,٠٤٠,٠٠٠)	-	-
٢٩,٦٦٩,٧٩٨,٢٨٠	-	-	-	-	-	-	٢٩,٦٦٩,٧٩٨,٢٨٠	-	-

بيود خارج الموزانية

ضمانات واردة
ضمانات صادرة
ضمانات عقارية
كعلاوات صادرة
برائض استيراد
برائض تصدير
عملات أهمية للتسليم مقابل عمولات
أهمية للاستلام
عملات أهمية للاسلام مقابل عمولات
أهمية للتسليم

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	المساهمون	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	الشركة المتصلة للتأمين	بنك بيكو	البنك السعودي الفرنسي
٣,١٧٩,٦٤٢,٧٨١	-	-	-	-	-	٣,١٧٤,٩٦٨,٠٤٤	٤,٦٧٤,٧٣٧
٢,٤٠٧,٠٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢,١٧٧,٤٥٠,٠٠٠	٢٢٩,٦٢٠,٠٠٠
٤٦١,٦٥١,٩٥٨	-	٢٤٠,٣٣٧,٧٠٣	١٢١,٣١٤,٢٥٥	-	-	-	-
٦,٠٤٨,٣٩٤,٧٣٩	-	٢٤٠,٣٣٧,٧٠٣	١٢١,٣١٤,٢٥٥	-	-	٥,٣٥٢,٤١٨,٠٤٤	٢٣٤,٢٩٤,٧٣٧
١٦٥,٢٩٨,١١٢	-	١,٧٢٠,٣٠١	١٣,١٨٧,٥٢٥	-	١٥٠,٤٩٠,٢٨٦	-	-
٣٩,٥١٦,٣٧١	-	٩,٢٦٥,٣٣٧	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٩,٢٥١,٠٣٤	-	-
٢,٣١١,٦٥٠	-	-	-	-	-	-	٣,٣١١,٦٥٠
١,٦١٢,٧٩٥	١,٦١٢,٧٩٥	-	-	-	-	-	-
١٤٣,٤٣٩,٦٢٣	-	-	٢٦,٩٧٦,٢٧٨	٩٤,٩٣٦,٨٤٥	-	٢١,٥٢٦,٥٠٠	-
١,٠٦٥,٠٦٩	-	-	-	-	-	-	١,٠٦٥,٠٦٩
٣٦٢,٨٩٢,٦٢٠	١,٦١٢,٧٩٥	١٠,٩٨٥,٦٣٨	٤١,١٦٣,٨٠٣	٩٤,٩٣٦,٨٤٥	١٧٩,٧٤١,٣٣٠	٢١,٥٢٦,٥٠٠	١٢,٩٢٦,٧١٩

بيود داخل بيان الوضع المالي الموحد
أرضية مدينة
حسابات جارية مدينة
ودائع لأجل
أرضية السهول الاستثمارية

أرضية دائمة
حسابات جارية دائمة
ودائع لأجل
المتحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٢١)
أقسمة أرباح موزعة غير مدفوعة (إيضاح ٢١)
مصاريف مستحقة
حسابات مجمدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	المساهمون	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	الشركة المتصلة للتأمين	بنك بيكو	البنك السعودي الفرنسي
(٣٠٤,٨٠٠,٠٠٠)	-	(٣٠٤,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
٤٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
١٣٤,٢٤٣,٥٨٧	-	-	-	-	-	١٦,٦٣٩,٩٤٠	١١٧,٦٠٣,٦٤٧
(٨١٩,٥٣١,٩٦٥)	-	-	-	-	-	(٧٧٣,١٩٣,٩٠١)	(٤٦,٣٣٨,٠٦٤)
٥٠,٤٨٣,١٨٨	-	-	-	-	-	٥٠,٤٨٣,١٨٨	-
(٣٤,٢٤٥,٣٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٣٤,٢٤٥,٣٥٠,٠٠٠)	-
٣٣,٧٣٨,٥١٧,٨٩٢	-	-	-	-	-	٣٣,٧٣٨,٥١٧,٨٩٢	-

بيود خارج الجزائية
ضمانات واردة
ضمانات صادرة
ضمانات عقارية
كحالات صادرة
برائض استيراد
برائض تصدير
عقارات أجنبية للتسليم مقابل عملات
أجنبية للاستهلاك
عقارات أجنبية للاستهلاك مقابل عملات
أجنبية للتسليم

ب- بيود بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤									
المجموع	المساهمين	علاقة ذات علاقة	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	موظفي الشركة المتحدة	الشركة المتحدة للتأمين	بنك يمين	البنك السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٣,١٧٩,٥٩٦	-	٦,٨٩١,٧٢٤	٩,٦١٦,٦٤٢	-	-	١,٤٧٩,٤٥٢	٢,٢٦٥	٤,٨٩٢,٩٦٧	٢٩٦,٥٤٦
(٢٣,٣٦١,٩٢٥)	-	(١٨٣,٢١٥)	(٧٢,٣٧٠)	-	-	(٢,٠٩٥,٨٠١)	(٥٨,٩٢٥,٩٦٥)	(١,٥٣٩)	-
(٥٨,٩٢٥,٩٦٥)	-	-	-	-	-	-	٣,٤٠٠,٠٠٠	-	-
٣,٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	(٢٥,٧٥٩,٦٤٠)	-
(٢٥,٧٥٩,٦٤٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣٥,٧٨٣,٦١٨)	-	-	(٣٠,١٢٤,١٧٦)	(٢٩٥,٦٥٩,٤٤٢)	-	-	-	-	-
٢٠,٢٨٠,٩٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٢٨٠,٩٩٦

فوائد دائمة
فوائد مدينة
مصاريف تأمين
أقسمة أرباح موزعة عن أسهم (إيضاح رقم ٣٣)
أرباح إدارية (إيضاح رقم ٣٧)
رؤسب ومكافآت وتعويضات
أرباح اتفاقية مقايضة عملات

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	المساهمين	علاقة ذات علاقة	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	موظفي الشركة المتحدة للتأمين	بنك يمين	البنك السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٢,١٣٦,٨٧٩	-	٥٢,٠٧٥,١١٠	٩,٠٩٧,٩٩٩	-	-	١٦,١٦٨	٥٩٢,١٨٢	٣٥٥,٧٢٠
(٣٢,١٩٤,٦٢٦)	-	(١٢٢,٧١٨)	-	-	-	(٣١,٩٠٢,٤١٦)	(١٦٨,٤٩٢)	-
(٤٤,٩٥٧,١٨٧)	-	-	-	-	-	(٤٤,٩٥٧,١٨٧)	-	-
٤,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٤,٢٥٠,٠٠٠	-	-
(٢١,٠١٦,٨٠٩)	-	-	-	-	-	-	(٢١,٠١٦,٨٠٩)	-
(٣٨٧,١٣٧,٠١٩)	-	-	(٢٤,٧٩٨,٠٩٢)	(٣٦٢,٨٣٨,٩٢٧)	-	-	-	-
٤٠,٣٧١,٨٥٩	-	-	-	-	-	-	٤٠,٣٧١,٨٥٩	-

فوائد دائمة
فوائد مدينة
مصاريف تأمين
أقسمة أرباح موزعة عن أسهم (إيضاح رقم ٣٣)
أرباح إدارية (إيضاح رقم ٣٧)
رؤسب ومكافآت وتعويضات
أرباح اتفاقية مقايضة عملات

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا (إيضاح رقم ٣٥)
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح رقم ٣٧)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٣٦٢,٨٣٨,٩٢٧	٢٩٥,٦٥٩,٤٤٢
٢٤,٧٩٨,٠٩٢	٣٠,١٢٤,١٧٦
٣٨٧,٦٣٧,٠١٩	٣٢٥,٧٨٣,٦١٨

تطبيقاً للقرار رقم (٥٠٠ / م / ن / 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 ١٦%.

الفوائد التي يتم دفعها على حسابات وودائع الأطراف ذات العلاقة تتراوح بين ٠,١٨% إلى ١٠%.

٤٢ - 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 ٢٠١٣				٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	النتيجة الغير معرف بها	ل.س.	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	النتيجة الغير معرف بها	ل.س.
الموجودات المالية							
تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٢٣,٨٥٧,١٣٦,٦٢٠	-	٢٣,٨٥٧,١٣٦,٦٢٠	٤٥,٥٣٠,٧٥٧,٦٢٧	٤٥,٥٣٠,٧٥٧,٦٢٧	-	٤٥,٥٣٠,٧٥٧,٦٢٧
أرصدة لدى مصارف	١٧,٥٣٢,٦٨٤,٨٣١	-	١٧,٥٣٢,٦٨٤,٨٣١	٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣	٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣	-	٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣
إيداعات لدى مصارف	٨,٠٧٤,٨٨٣	-	٨,٠٧٤,٨٨٣	٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	-	٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	(١,١٤٣,١١٩,٩٤٦)	-	(١,١٤٣,١١٩,٩٤٦)	٢٧,٠٤٥,٧٠٧,١٣٢	٢٧,٠٤٥,٧٠٧,١٣٢	(٣٩٣,٢٩٤,٠٥٥)	٢٧,٤٣٩,٠٠١,١٨٢
موجودات مالية تحتفظ بها	-	-	-	٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	-	٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨
حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢	١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢	-	١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢
رديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	-	٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	-	٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨
المطلوبات المالية							
ودائع مصارف	٣,٠٨١,٨٩٨,٨٤٣	-	٣,٠٨١,٨٩٨,٨٤٣	١,٨٩٠,٩٦١,١٣٠	١,٨٩٠,٩٦١,١٣٠	-	١,٨٩٠,٩٦١,١٣٠
ودائع الزبائن	(٤٨٣,٩٧٠,٨٣٦)	-	(٤٨٣,٩٧٠,٨٣٦)	١١٨,٢٠٥,٥٩٤,٤٥٥	١١٨,١٧٠,١٩٩,٤٩١	(٣٥,٣٩٤,٩٦٤)	١١٨,١٧٠,١٩٩,٤٩١
تأجيلات نقدية	(٧٩,٠٢٢,٦١٩)	-	(٧٩,٠٢٢,٦١٩)	٣,٠٦٨,٨٤٠,٦١٠	٣,٠٦٣,٧٢٥,٩٣١	(٥,١٤٦,٧٧٩)	٣,٠٦٣,٧٢٥,٩٣١

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤				٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
موجودات مالية للمتاجرة	-	-	٩,٣٢٣,٠٢٢	٧,٨٢٧,٣٩٢	-	-	٧,٨٢٧,٣٩٢
موجودات مالية متوفرة للبيع	٢٧٩,١٠٩,٥٠٣	٢,٧٩٢,١٦٠	٢٨١,٩٠١,٦٦٣	٦٩,٣١٧,٥٠٠	٣,٩٨٨,٨٠٠	-	٧٣,٣٠٦,٣٠٠
	٢٨٨,٤٣٢,٥٢٥	٢,٧٩٢,١٦٠	٢٩١,٢٢٤,٦٨٥	٧٧,١٤٤,٨٩٢	٣,٩٨٨,٨٠٠	-	٨١,١٣٣,٦٩٢

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

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

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

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

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

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

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

مقدمة عن إدارة المخاطر

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

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

- المخاطر الائتمانية
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- مخاطر التشغيل

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر

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

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

الهيكل التنظيمي ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

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

إدارة المخاطر

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

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

- قسم إدارة الإئتمان: يعنى هذا القسم بإدارة ملفات الإئتمان 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 بتفعيل التسهيلات الائتمانية للزبون وتسجيل الضمانات الواردة على النظام المصرفي وحفظها في مكان آمن.

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

- قسم مراقبة الإئتمان: 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 واحتمال 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 توجيه المخاطر المحتملة إما إلى طرف ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

الخزينة

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

التدقيق الداخلي

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

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر المصرف بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة بناء على تقدير لإجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية. هذه الطرق تعتمد على الاحتمالات 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 الإئتمان 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 التركزات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة من العملاء وذلك حسب نسب التركزات المقررة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٩٥ م/ن/ب ٤ بالإضافة إلى وضع سقف 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 رقم (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 وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.

يعتمد المصرف سياسات متعددة لتخفيف المخاطر الائتمانية منها مراقبة التركزات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية وحسب الضمانات واتخاذ إجراءات وقائية وتصحيحية عند اللزوم.

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

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

ولأغراض احتساب مخصصات التدني، يتم خصم ما نسبته ٢٥% من رهونات العقارية وrehن 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: رهونات للعقارات والمخزون والضمانات النقدية.
- بالنسبة للأفراد: رهونات 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 الإحلال بشروط العقد الأصلي.

يقوم المصرف بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد أو بشكل إجمالي.

المخصص الإفرادى مقابل التسهيلات غير المنتجة

يحدد المصرف ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، وفقاً لمؤشرات القرار رقم (٥٩٧/م/ن/٤) تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والمعدل بالقرارات رقم (٦٥٠/م/ن/٤) تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والقرار (٩٠٢/م/ن/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/٤) بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ الصادرة عن مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمؤشرات التالية:

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

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

المخصص الإجمالي مقابل التسهيلات المنتجة

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

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

تاريخ الخسائر في المحفظة، الظروف الاقتصادية الراهنة، المستويات الحالية للتسهيلات المتعثرة، التأخر الناجم عن تاريخ تحقق الخسائر وتاريخ تحديد ضرورة وجود مخصص إفرادى لهذه الخسائر، بالإضافة إلى الدفعات المتوقعة والاسترداد 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 المستندة بطريقة مماثلة لطريقة تقييم القروض.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

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

الإفصاحات الكمية

مخاطر الائتمان

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س	ل.س
بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:	
٣١,١٨٧,٨٦٠,٤٠١	٤١,٨٠٤,٥٨١,٩٣٠
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	
١٧,٥٣٢,٦٨٤,٨٣١	٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣
أرصدة لدى المصارف	
٨,٩٧٦,٢٠٠,٠٠٠	٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠
إيداعات لدى المصارف	
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	
٢,٨١٠,٨٨٠,٨٤٦	٢,٦١٤,٢٠٤,٢٠٤
للأفراد	
١,٧٨٨,٤٢٠,٥٢١	١,٤٦٥,١٨٧,١١٤
القروض العقارية	
١٥,٣٥٩,٤٣١,٥٥٤	١٧,٦١٣,٤٢٠,٨٨٧
للشركات الكبرى	
٣,٩٣٨,٧٧٤,٧٢٦	٥,٧٤٦,١٨٨,٩٧٧
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	
سندات وأذونات	
٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
٦٨٥,٥٤٤,٤٨٧	٣,٤٨٨,٠٧٢,٥٢٠
موجودات أخرى	
٩٨٥,٠٣٢,١٤٩	١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	
المجموع	
١١١,٢٥٠,٢٦٦,٦٣٠	١٢٩,٧٢٣,٩١٨,٠٩٥
بنود خارج الميزانية:	
٣٨٩,٧٤٦,٧٣٠	٧٣٠,٤٧٢,٩٢٢
اعتمادات للاستيراد	
كفالات صادرة:	
٣,٤٥٦,٠٢٥,٠٥٦	٤,٢٩٨,٧٥٤,٨٢٢
زبائن	
١٤,٥١٣,٩١٤,٧٢٢	١١,٠٠٥,١٣٦,٨٩٢
مصارف	
٤٩,٣٩٩,٤١٢	٣٦,٧٥٢,١٢٩
قبولات	
٥,٦٦٥,٣١٥,٩٢٢	٦,٣٨٧,٦٤٥,٦١٤
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	
١٣٥,٣٢٤,٦٦٨,٤٧٢	١٥٢,١٨٢,٦٨٠,٤٧٤
الإجمالي	

٣) توزيع القيمة العادية للضمانات مقابل التسهيلات:

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

الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة	الشركات الكبرى	التروض المقاربة	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٣,٠٧٦,٥٥٦	١٩,٨٤١	-	-	٢٣,٠٥٦,٧١٥	عادية متنبية المخاطر
٦,٠١٩,٦٢٥,١٢٠	٥٢٨,٩٧٤,٧٠٩	٣,١٤٥,٠٠٧,٦١٢	٩٧٣,١٠٨,٤٦٣	١,٣٧٢,٥٣٤,٣٣٦	عادية مقبولة المخاطر
٥,٣٧٨,٥٤٠,٠١٥	١,٥٧٥,٠٨٠,٨١٧	٣,٤٨٢,٩٤٦,٣٣٠	١٣٧,٩٦٠,٠١٧	١٨٢,٥٥٢,٩٥١	تحت الرتبة (تطلب اعتماداً خاصاً)
					منها مستحقة:
					من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
					من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
					غير مستحقة
					غير عمالة:
٦٤,٧٦٢,٨٠٨	٦٤,٧٦٢,٨٠٨	-	-	-	دون المستوى
٨٤٣,٣٥٨,٠٩٦	٣٤٤,٣٤٩,٣٢٤	١٧٨,٤٩٥,٨٠٤	١٣٧,٩٦٠,٠١٧	١٨٢,٥٥٢,٩٥١	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
٤,٤٧٠,٤١٩,١١١	١,١٦٥,٩٦٨,٦٨٥	٣,٣٠٤,٤٥٠,٤٢٦	-	-	غير مستحقة
					منها مستحقة:
					من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
					من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
					غير مستحقة
					غير عمالة:
٦٣٥,٣٩٣,١٧١	١١٧,٢٧٧,٤١٧	٣٨٩,٦٤٢,٢٤٨	٨٢,٧٧٤,٧٣٨	٤٥,٦٩٨,٧٦٨	دون المستوى
١,٤٤٣,٢٨٤,٥٠٨	٥٩,٩٠٨,٣٦٣	١,٢٥٠,٠٠٠,٤٤٨	٦٢,٤٦٧,٠٨٣	٧٠,٩٠٨,٦١٤	مشكوك فيها
٦,٨٩٥,٦٣١,٢٩١	١,٤٤١,٣٥٩,٣٤١	٣,٠٠٣,٣٠٦,٧٠٢	٤٤٣,٢٢٤,٣٢٣	٢,٠٠٧,٧٤٠,٩٢٥	مخالفة (رتبة)
					المجموع
٢٠,٣٩٥,٥٥٠,٦٦١	٣,٧٢٢,٦٢٠,٤٨٨	١١,٢٧٠,٩٠٣,٢٤٠	١,٦٩٩,٥٣٤,٦٢٤	٣,٧٠٢,٤٩٢,٣٠٩	منها
					ضمانات تقديمية
٨٤٥,٤٤٧,٣٤٤	٨٣,٦٩٦,٩٢١	٧٣٥,٨٣٠,٩١٠	٣٠٤,٣٧٠	٢٥,٦١٥,١٤٣	ضمانات تقديمية
					كفالات مصرفية مقبولة
٧٩,١٢٦	-	٧٩,١٢٦	-	-	ضمانات عقارية
١٤,٦١٦,٧٠١,٤٢٥	٢,٨٨١,٦٩٢,٤٠٦	٧,٩٠٤,٦٨٨,٣٣٣	١,٦٩٧,٠٢٤,٣٦٠	٢,١٣٣,٢٩٦,٣٢٦	أسهم متداولة
٣٤٤,٢٠٣,٣٧٠	٣٣٥,١٦٦,٨٣١	٩,٠٣٦,٥٣٩	-	-	سيارات وآليات
٢,٠٤٢,٦٣٧,٢٢٢	٣٤٧,٨٩٠,٨٩٧	٩٠٣,٩٩٨,٧٧٥	-	٧٩٠,٧٤٧,٦٠٠	أخرى
٢,٥٤٦,٤٨٢,١٧٤	٧٤,١٧٣,٤٣٣	١,٧١٧,٢٦٩,٦٠٧	٢,٢٠٥,٨٩٤	٧٥٢,٨٣٣,٢٤٠	المجموع
٢٠,٣٩٥,٥٥٠,٦٦١	٣,٧٢٢,٦٢٠,٤٨٨	١١,٢٧٠,٩٠٣,٢٤٠	١,٦٩٩,٥٣٤,٦٢٤	٣,٧٠٢,٤٩٢,٣٠٩	

الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة	الشركات الكبرى	التروض المقاربة	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٦٧,٧٢١,٢٢٣	١٨٦,٦١٣,٠٧٩	٣٦٦,٣٦٤,٥٢٣	-	٣١٤,٧٤٣,٦٢١	عادية متنبية المخاطر
٦٧٠,٣٤٢,٥٢٩	٢٥٣,٥٦٢,٥٠٤	٢٦٩,٦٩٩,٣٩٦	-	١٤٧,٠٨٠,٦٢٩	عادية مقبولة المخاطر
١,٣٨٤,١٢٥,٦٩٥	٢٦٦,٢١١,٦٠١	١,١٠٦,٤٧١,١١٨	-	١١,٤٤٢,٩٧٦	تحت الرتبة (تطلب اعتماداً خاصاً)
					منها مستحقة:
					من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
					من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
					غير مستحقة
					غير عمالة:
١,٣٨٤,١٢٥,٦٩٥	٢٦٦,٢١١,٦٠١	١,١٠٦,٤٧١,١١٨	-	١١,٤٤٢,٩٧٦	دون المستوى
٥٥,٨٦٨,٢٥١	١١,٤٣٥,٥٦٣	٤٤,٤٣٢,٦٨٨	-	-	مشكوك فيها
٩,٢٧٥,٠١٢	٩,٢٧٥,٠١٢	-	-	-	مخالفة (رتبة)
١٢٤,٦٨٠,٨٧٤	١٧,٦٦٤,٥٣٤	١١,٤٤٣,٥٣٢	-	٩٥,٥٧٢,٨٠٨	المجموع
٣,١١٢,٠١٣,٥٨٤	٧٤٤,٧٦٢,٢٩٣	١,٧٩٨,٤١١,٢٥٧	-	٥٦٨,٨٤٠,٠٣٤	منها
					ضمانات تقديمية
١,٤٨٥,٥٥٦,٠٩٠	٣٢٧,٨٧١,٥٧٧	٥٩١,٠٣٨,٦٧٦	-	٥٦٦,٦٤٥,٨٣٧	كفالات مصرفية مقبولة
٤,٢٥٠,٠٠٠	-	٤,٢٥٠,٠٠٠	-	-	ضمانات عقارية
٨٨٩,٨٥٤,٤٩٥	٣٦٨,٨٧٥,١١٩	٥١٨,٧٩١,٣٧٦	-	٢,١٨٨,٠٠٠	أسهم متداولة
					سيارات وآليات
١٦,٣٢٤,٤٩٩	٥٥٢,٠٠٠	١٥,٧٦٦,٣٠٢	-	٦,١٩٧	أخرى
٧١٦,٠٢٨,٥٠٠	٤٧,٤٦٣,٥٩٧	٦٦٨,٥٦٤,٩٠٣	-	-	المجموع
٣,١١٢,٠١٣,٥٨٤	٧٤٤,٧٦٢,٢٩٣	١,٧٩٨,٤١١,٢٥٧	-	٥٦٨,٨٤٠,٠٣٤	

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

الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة	الشركات الكبرى	التروض المقاربة	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٦٧,٧٢١,٢٢٣	١٨٦,٦١٣,٠٧٩	٣٦٦,٣٦٤,٥٢٣	-	٣١٤,٧٤٣,٦٢١	عادية متنبية المخاطر
٦٧٠,٣٤٢,٥٢٩	٢٥٣,٥٦٢,٥٠٤	٢٦٩,٦٩٩,٣٩٦	-	١٤٧,٠٨٠,٦٢٩	عادية مقبولة المخاطر
١,٣٨٤,١٢٥,٦٩٥	٢٦٦,٢١١,٦٠١	١,١٠٦,٤٧١,١١٨	-	١١,٤٤٢,٩٧٦	تحت الرتبة (تطلب اعتماداً خاصاً)
					منها مستحقة:
					من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
					من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
					غير مستحقة
					غير عمالة:
١,٣٨٤,١٢٥,٦٩٥	٢٦٦,٢١١,٦٠١	١,١٠٦,٤٧١,١١٨	-	١١,٤٤٢,٩٧٦	دون المستوى
٥٥,٨٦٨,٢٥١	١١,٤٣٥,٥٦٣	٤٤,٤٣٢,٦٨٨	-	-	مشكوك فيها
٩,٢٧٥,٠١٢	٩,٢٧٥,٠١٢	-	-	-	مخالفة (رتبة)
١٢٤,٦٨٠,٨٧٤	١٧,٦٦٤,٥٣٤	١١,٤٤٣,٥٣٢	-	٩٥,٥٧٢,٨٠٨	المجموع
٣,١١٢,٠١٣,٥٨٤	٧٤٤,٧٦٢,٢٩٣	١,٧٩٨,٤١١,٢٥٧	-	٥٦٨,٨٤٠,٠٣٤	منها
					ضمانات تقديمية
١,٤٨٥,٥٥٦,٠٩٠	٣٢٧,٨٧١,٥٧٧	٥٩١,٠٣٨,٦٧٦	-	٥٦٦,٦٤٥,٨٣٧	كفالات مصرفية مقبولة
٤,٢٥٠,٠٠٠	-	٤,٢٥٠,٠٠٠	-	-	ضمانات عقارية
٨٨٩,٨٥٤,٤٩٥	٣٦٨,٨٧٥,١١٩	٥١٨,٧٩١,٣٧٦	-	٢,١٨٨,٠٠٠	أسهم متداولة
					سيارات وآليات
١٦,٣٢٤,٤٩٩	٥٥٢,٠٠٠	١٥,٧٦٦,٣٠٢	-	٦,١٩٧	أخرى
٧١٦,٠٢٨,٥٠٠	٤٧,٤٦٣,٥٩٧	٦٦٨,٥٦٤,٩٠٣	-	-	المجموع
٣,١١٢,٠١٣,٥٨٤	٧٤٤,٧٦٢,٢٩٣	١,٧٩٨,٤١١,٢٥٧	-	٥٦٨,٨٤٠,٠٣٤	

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣:

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض المقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٧٦٢,٤٥١	٢٩,١٥٧	-	-	١٢,٧٣٣,٢٩٤	عادية متبينة المخاطر
٤,٤٩٦,٢٠٢,٤٥٦	٣٩,٥٧٩,٤٤٧	٢,٠٢١,٠٧٤,٤٩٥	١,٠٨٩,١٩٣,٨٨٠	٩٩٥,٣٥٤,٦٣٤	عادية مقبولة المخاطر
٥,٣٥٩,٩٦٧,٨٣٥	١,٩٣٠,٣٥٦,٥٥٥	٢,١٥٩,٥٠٤,٢٨٢	١٢٧,٤٩٢,٣٦٨	١٤٢,٦١٤,٦٣٠	تحت المراقبة (تطلب اعتماداً خاصاً)
					منها مستحقة:
					من ٦١ يوم لتاية ٩٠ يوم
٥٧٧,٩٢٥,٦٣٦	٥٧٧,٩٢٥,٦٣٦	-	-	-	من ٩١ يوم لتاية ١٧٩ يوم
١,٢٧٣,٨٤٠,٥٥٦	٣٥٠,٥٧٣,١٩٠	٦٥٣٦٠,٣٦٨	١٢٧,٤٩٢,٣٦٨	١٤٢,٦١٤,٦٣٠	غير مستحقة
٣,٥٠٨,٣٠١,٦٤٣	١,٠٠١,٨٥٧,٧٢٩	٢,٥٠٦,٣٤٣,٩١٤	-	-	غير عاملة:
					دون المستوى
٣١٩,٧٢٠,٢٦٩	٤٢,٧٥١,٤٧٥	١٠٤,٧٧٢,٨١٤	٨٣,١١٥,٣٩٤	٨٩,٠٨٠,٥٨٦	مشكوك فيها
١,٤١٣,١٤٤,٣٠٥	٢٢٨,٤٢٥,١٧٤	٧٨٤,٣٠٥,٤٣٤	١٦٢,٨١٢,٨٣٥	٢٣٧,٦٠٠,٨٦٢	حالة (ردية)
٦,٧٢٣,٦٤٣,٠٣٢	١,٤٩٢,٩٦٤,٣٢٩	٢,٧٢٢,٥٨١,٥٧٩	٤٤٨,٨٥٥,٥٩٧	٢,٠٥٩,٢٤١,٥٢٧	المجموع
١٨,٣٢٥,٤٤٠,٣٤٨	٤,٠٨٥,١٠٦,١٣٧	٨,٧٩٢,٣٣٨,٦٠٤	١,٩١١,٤٧٠,٠٧٤	٣,٥٣٦,٦٢٥,٥٣٣	منها
٧٢٩,٢٠٢,٣١٧	١٠٢,٠٤٧,٣٧٤	٦١٥,٠٨١,٠٨٤	٤٢٩,٣١٩	١١,٦٤٤,٥٤٠	ضمانات تقديمية
٧٧,١١٣	-	٧٧,١١٣	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
١١,٩٣٨,٩٣٨,٠٩٦	٢,٩٩٢,٣٧١,٥٢٠	٥,٦٠٤,١٤٧,٦٦٣	١,٨٠٨,٣٧٨,٢٦٩	١,٥٣٤,٠٤٠,٦٤٤	ضمانات عقارية
٤٣٣,١٦٩,٧٤٣	٤٢٥,٠٧١,٠٠٠	٨,٠٩٨,٧٤٣	-	-	أسهم متداولة
٢,٠١٨,٥٠,٧٨٩	٤٥٠,٩٤٧,٧٨١	١,٣٠٧,٦٩,٨٩٧	١٠١,٢٣٤,٤٣٦	١,١٥٨,٦٩٨,٦٧٥	سيارات وآليات
٢,٢٠٦,٠٠٢,٢٩٠	١١٤,٦٦٨,٤٦٢	١,٢٥٧,٦٦٤,١٠٤	١,٤٢٨,٠٥٠	٨٣٢,٢٤١,٦٧٤	أخرى
١٨,٣٢٥,٤٤٠,٣٤٨	٤,٠٨٥,١٠٦,١٣٧	٨,٧٩٢,٣٣٨,٦٠٤	١,٩١١,٤٧٠,٠٧٤	٣,٥٣٦,٦٢٥,٥٣٣	المجموع

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣:

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض المقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٣٤,٩٠٥,٥٠٧	٢٧٤,٢٣٥,٠٩١	٢٨٦,٨٥٠,٢١٠	-	١٧٣,٨٢٠,٢٠٦	عادية متبينة المخاطر
٤٦٨,٩٧٢,٨٩٧	١٨٨,٩٩٤,٠٣١	١٧٣,٣١٦,٧٧٣	-	١٠٦,٦٦٢,٠٩٣	عادية مقبولة المخاطر
١,٣٣٨,٩١٧,١٦٣	٣٢٦,٢٥٨,٣٧٦	١,٠٠٣,٧١٩,٣٦٧	-	٨,٩٣٩,٥٢٠	تحت المراقبة (تطلب اعتماداً خاصاً)
					منها مستحقة:
					من ٦١ يوم لتاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٩١ يوم لتاية ١٧٩ يوم
١,٣٣٨,٩١٧,١٦٣	٣٢٦,٢٥٨,٣٧٦	١,٠٠٣,٧١٩,٣٦٧	-	٨,٩٣٩,٥٢٠	غير مستحقة
					غير عاملة:
١٦,١١٦,٣٦٢	٤,١٦٨,٦٣٩	١١,٩٤٧,٧٢٣	-	-	دون المستوى
٣٥,٣٦٤,٧٨٣	٣٥,٣٦٤,٧٨٣	-	-	-	مشكوك فيها
١٢٦,٦٩٥,٢٠٧	١٨,٢٩٦,٩٧٧	١٠,٣٧٢,٨٨٢	-	٩٨,٠٢٤,٣٤٨	حالة (ردية)
٢,٧٢٠,٩٧١,٩١٩	٨٤٧,٣١٧,٨٩٧	١,٤٨٦,٢٠٧,٨٥٥	-	٣٨٧,٤٤٦,١٦٧	المجموع
					منها
١,١٧١,١٥٩,٧٧٩	٣٩٨,٦٦٣,٦٠٠	٥٠٥,٨٠٣,٠٧٨	-	٢٦٦,٦٩٣,١٠١	ضمانات تقديمية
٤,١٨٦,٥٨٩	-	٤,١٨٦,٥٨٩	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
٨٦٠,٣٤٤,٦٨٩	٣٧٥,٦٨٧,٦٧٤	٤٣١,٠٩١,٧٤٣	-	٥٣,٤٦٥,٢٧٢	ضمانات عقارية
٨٥,٨٢٥	-	٨٥,٨٢٥	-	-	أسهم متداولة
٧٦,٠٥٦,٤٣٠	-	٣٦,٨٩١,٩٧٦	-	٣٩,١٦٤,٤٥٤	سيارات وآليات
٦٠٩,٢٣٨,٦٠٧	٧٢,٩٦٦,٦٢٣	٥٠٨,١٤٨,٦٤٤	-	٢٨,١٢٣,٣٤٠	أخرى
٢,٧٢٠,٩٧١,٩١٩	٨٤٧,٣١٧,٨٩٧	١,٤٨٦,٢٠٧,٨٥٥	-	٣٨٧,٤٤٦,١٦٧	المجموع

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ويبلغ رصيدها ٥٤٦,١٦٥,٤١٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ١,٧٧٢,٣٨١,٥٥١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

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 ٩١١,٢٠٠,٢٧٠ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٩٩٧,٤٠١,٢٢٧ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

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 ٢٠١٤

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
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 بمجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٨,٧٩٦,٨٤٤,٣٩٣	-	٢٥,٢٨٧,٥٢٣,٨١٧	٧٣,٥٠٩,٣٢٠,٥٧٦	

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣١,١٨٧,٨٦٠,٤٠١	-	-	٣١,١٨٧,٨٦٠,٤٠١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧,٥٣٢,٦٨٤,٨٣١	-	١٢,١١٧,٥٠١,٥٠٢	٥,٤١٥,١٨٣,٣٢٩	أرصدة لدى مصارف
٨,٩٧٦,٢٠٠,٠٠٠	-	٨,٩٧٦,٢٠٠,٠٠٠	-	إيداعات لدى مصارف
٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	-	٦,٩١٢,٨٠٨,٣٨٩	٢١,٠٧٢,٦٢٨,٧٢٦	موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق
٩٨٥,٠٣٢,١٤٩	-	-	٩٨٥,٠٣٢,١٤٩	وديعة بمجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٦,٦٦٧,٢١٤,٤٩٦	-	٢٨,٠٠٦,٥٠٩,٨٩١	٥٨,٦٦٠,٧٠٤,٦٠٥	

٥) توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

٣١ كانون الأول		التصنيف حسب S & P وما يعادلها	جيد
٢٠١٣	٢٠١٤		
ل.س.	ل.س.		
٣٢,١٧٢,٨٩٢,٥٥٠	٤٣,٠٦٩,٩٨٦,٧٣١	AAA	الدرجة الأولى *
١,٣٥٣,٦٠٨,٦١٢	٢,٧٤٧,٢٥٦,٩٤٢	AA- To AA+	الدرجة الثانية
٢٥,١٣٤,٢٠٣,٤٤٣	٢٧,٦٩٢,٠٧٦,٩٠٣	A- To A+	الدرجة الثالثة
٥٨,٦٦٠,٧٠٤,٦٠٥	٧٣,٥٠٩,٣٢٠,٥٧٦		
			عادي
٢٢,٠٦٦,٨٧١,٥٨١	٢٥,٢٣٩,٣٨٧,٧٤٢	BBB- To BBB+	الدرجة الرابعة **
٥,٩٣٩,٦٣٨,٣١٠	-	BB- To BB+	الدرجة الخامسة
-	٤٨,١٣٦,٠٧٥	Less than B-	الدرجة السادسة
٢٨,٠٠٦,٥٠٩,٨٩١	٢٥,٢٨٧,٥٢٣,٨١٧		
٨٦,٦٦٧,٢١٤,٤٩٦	٩٨,٧٩٦,٨٤٤,٣٩٣		

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

** تم تصنيف أرصدة مصارف محلية ضمن الدرجة الرابعة.

سندات وأسناد وأذونات خزينة

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
A	S & P	٢٢,٣٦٠,٠٧٧,٥٨٣ ل.س.	٢٢,٣٦٠,٠٧٧,٥٨٣ ل.س.
A-	S & P	١,٢٠٣,٢٣٢,٦٩١	١,٢٠٣,٢٣٢,٦٩١
AA-	S & P	٢,٤٠٤,٦٦١,٥٣٤	٢,٤٠٤,٦٦١,٥٣٤
		<u>٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨</u>	<u>٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨</u>
درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
A	S & P	١٥,٢٢٣,٥٣٠,٠٧٧ ل.س.	١٥,٢٢٣,٥٣٠,٠٧٧ ل.س.
A-	S & P	٣,٥٥٩,٦٩٤,٦٤٢	٣,٥٥٩,٦٩٤,٦٤٢
A+	S & P	٩٨٩,١٥٥,٨٩٥	٩٨٩,١٥٥,٨٩٥
AA-	S & P	١,٣٠٠,٢٤٨,١١٢	١,٣٠٠,٢٤٨,١١٢
BBB	S & P	٣,٩٥٣,٠٧٧,٥٠٠	٣,٩٥٣,٠٧٧,٥٠٠
None		٢,٩٥٩,٧٣٠,٨٨٩	٢,٩٥٩,٧٣٠,٨٨٩
		<u>٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥</u>	<u>٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥</u>

٢) المركز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي المركز في التمرجات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

المجموع	السعودية	أمريكا	آسيا*	أوروبا	الأوسط الأخرى	داخل سورية
٤١١,٨٠٤,٥٨١,٩٣٠	-	-	-	-	-	٤١١,٨٠٤,٥٨١,٩٣٠
٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣	-	-	٥٦٦,٨٧٨,٢٤٨	٣,١٤٧,٩٦٣,٠٤٨	١٣,٥٦٩,٤٦٨,٢٢٧	٧,٦٨١,٣٩٦,٣٣٠
٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٤,٥٩٣,٢٣٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٦١٤,٢٠٤,٢٠٤	-	-	-	-	-	٢,٦١٤,٢٠٤,٢٠٤
١,٤٦٥,١٨٧,١١٤	-	-	-	-	-	١,٤٦٥,١٨٧,١١٤
١٧,٦١٣,٤٢٠,٨٨٧	-	-	-	-	-	١٧,٦١٣,٤٢٠,٨٨٧
٥,٧٤٦,١٨٨,٩١٧	-	-	-	-	-	٥,٧٤٦,١٨٨,٩١٧
٧٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	٧,٢١٠,٤٧٦,٦٨٥	-	٢,٤٠٤,٦٦١,٥٣٤	١٦,٣٥٢,٨٣٣,٩٨٩	-	-
٣,٤٨٨,٠٧٢,٥٢٠	-	-	-	١٢٤,٥٧٥,٠٥٢	٢,١٤٣,٢٤٢,٥٠٦	٢٢٠,٢٥٤,٩٦٢
١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢	-	-	-	-	-	١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢
١٢٩,٧٢٣,٩١٨,٠٩٥	٧,٢١٠,٤٧٦,٦٨٥	-	٢,٩٧١,٤٨٩,٧٨٢	١٩,٦٢٥,٣٧٢,٠٨٩	٢١,٣٠٥,٩٤٠,٧٣٣	٧٨,٦١٠,٦٣٩,٢٠٦
١١١,٢٥٠,٢٦٦,٦٣٠	١,٩٧٠,٥٨٤,٣٣٢	١٥,٢٧٣,٧٦٧	٤,٢٦٦,٢٤٠,٧١٨	٢٦,٨٢٨,٨٦٧,٤٦٧	١٧,٥٩٦,٥٤١,٨٤٧	٦٠,٥٤٢,٧٥٨,٤٦٩

أرضية لدى مصرف سورية المركزي
أرضية لدى مصارف
إيداعات لدى مصارف
صافي التسهيلات الائتمانية للمبادرة:
للأفراد
القروض العقارية
للشركات

الشركات الكبرى
للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
موجودات أخرى
وديعة جهة لدى مصرف سورية المركزي

الإجمالي ٢٠١٤
الإجمالي ٢٠١٣

* باستثناء دول الشرق الأوسط

المجموع	أفراد	حكومة وقطاع عام خارجي	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	عالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤١,٨٠٤,٥٨١,٩٣٠	-	-	-	-	-	-	٤١,٨٠٤,٥٨١,٩٣٠	أرضة لدى مصرف سورية المركزي
٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣	-	-	-	-	-	-	٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣	أرضة لدى مصرف سورية المركزي
٤,٧٩٣,٣٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٤,٧٩٣,٣٣٠,٠٠٠	إيوانات لدى الصارف
٢٧,٤٣٩,٠٠١,١٨٢	١٢,٧٣٦,٠٧٦,١٥٤	-	١٦٤,٩١٧,٠٦٠	-	٨,٣٩٩,٤٦١,٩٣٧	٥,١٤٢,٥٤٦,٠٣١	-	صافي التسهيلات الائتمانية للبادئة
٢٥,٩١٧,٩٧١,٨٠٨	-	-	-	-	-	-	٢٥,٩١٧,٩٧١,٨٠٨	موجودات مالية عتبط بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٤٨٨,٠٧٢,٥٢٠	٣٦٤,٤٣٣,٢١٠	-	٨٨٦,٦٥٤	-	٤٥,١٥٨,٥٨٠	٢٧,٦٤٨,٢٠٩	٣,٠٤٩,٩٤٥,٨٦٧	موجودات أخرى
١,٣٦٥,٤٠٤,٨٠٢	-	-	-	-	-	-	١,٣٦٥,٤٠٤,٨٠٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٢٩,٧٣٣,٩١٨,٠٩٥	١٤,٠٩٦,٥٠٩,٣٦٤	-	١٦٥,٨٠٣,٧١٤	-	٨,٤٤٤,٦٢,٥١٧	٥,١٧٠,١٩٤,٢٤٠	١٠٦,٨٤٦,٧٩٠,٢٦٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
١١١,٢٥٠,٦٦٦,٣٣٠	١٢,٤٥٤,٤٤٧,٤٨٢	١,٣١٥,٥٩٨,١٤٧	٧٤,٣٧٢,٢٤٦	-	٧,٠٧٥,٨٨٨,٨٧٨	٤,٥١٩,٩٤١,٠٣٧٢	٨٥,٨١٠,٠٤٩,٥٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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 بلدان معينة أو بنوك معينة وذلك وفقاً لمعايير وسقف محددة مسبقاً بحسب السياسات والاجراءات.

- إدارة مخاطر السوق

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

مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢%
أثر الزيادة ٢%

٣١ 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
ين ياباني	٦,٦٣١,١٨٩	١٣٢,٦٢٤	٩٩,٤٦٨
فرنك سويسري	٥٦٩,٢٧٩,١٥٨	١١,٣٨٥,٥٨٣	٨,٥٣٩,١٨٧
ليرة سورية	(١٥,٥٧٥,٢٥٦,٢٤٠)	(٣١١,٥٠٥,١٢٥)	(٢٣٣,٦٢٨,٨٤٤)

أثر النقص 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)
ين ياباني	٦,٦٣١,١٨٩	(١٣٢,٦٢٤)	(٩٩,٤٦٨)
فرنك سويسري	٥٦٩,٢٧٩,١٥٨	(١١,٣٨٥,٥٨٣)	(٨,٥٣٩,١٨٧)
ليرة سورية	(١٥,٥٧٥,٢٥٦,٢٤٠)	٣١١,٥٠٥,١٢٥	٢٣٣,٦٢٨,٨٤٤

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(٣٣,٨٣٨,٥٩٥,٦٩٧)	(٦٧٦,٧٧١,٩١٤)	(٥٠٧,٥٧٨,٩٣٦)
يورو	٣٢,٩٠٠,٨٥٨,١٠٢	٦٥٨,٠١٧,١٦٢	٤٩٣,٥١٢,٨٧٢
جنيه استرليني	(٤,٧٦٣,٠٢٧)	(٩٥,٢٦١)	(٧١,٤٤٦)
ين ياباني	٤,٢٩١,٠٣٥	٨٥,٨٢١	٦٤,٣٦٦
فرنك سويسري	(٢,٢٣٦,٢١٣)	(٤٤,٧٢٤)	(٣٣,٥٤٣)
ليرة سورية	(٣٦,٠٧١,٥٩٠,٠٨٦)	(٧٢١,٤٣١,٨٠٢)	(٥٤١,٠٧٣,٨٥٢)

أثر النقص ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(٣٣,٨٣٨,٥٩٥,٦٩٧)	(٦٧٦,٧٧١,٩١٤)	٥٠٧,٥٧٨,٩٣٦
يورو	٣٢,٩٠٠,٨٥٨,١٠٢	(٦٥٨,٠١٧,١٦٢)	(٤٩٣,٥١٢,٨٧٢)
جنيه استرليني	(٤,٧٦٣,٠٢٧)	٩٥,٢٦١	٧١,٤٤٦
ين ياباني	٤,٢٩١,٠٣٥	(٨٥,٨٢١)	(٦٤,٣٦٦)
فرنك سويسري	(٢,٢٣٦,٢١٣)	٤٤,٧٢٤	٣٣,٥٤٣
ليرة سورية	(٣٦,٠٧١,٥٩٠,٠٨٦)	٧٢١,٤٣١,٨٠٢	٥٤١,٠٧٣,٨٥٢

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 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 ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية 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 الزيادة ١٠%

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٦,٣٢٧,٤١٨,٠٨٣	٦٣٢,٧٤١,٨٠٨	٦٣١,١٤٣,٩٥٠
يورو	٢٠,٩٢٤,٢٨٩	٢,٠٩٢,٤٢٩	١,٥٦٩,٣٢٢
جنيه استرليني	٢,٣٥٤,٩٧٦	٢٣٥,٤٩٨	١٧٦,٦٢٤
ين ياباني	٣,٣٨١,٨٣٨	٣٣٨,١٨٤	٢٥٣,٦٣٨
فرنك سويسري	(٥٢٤,٩٤١)	(٥٢,٤٩٤)	(٣٩,٣٧١)
عملات أخرى	(٧,٠٠١,٠٤٦)	(٧٠٠,١٠٥)	(٥٢٥,٠٧٩)

أثر النقص ١٠%

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٦,٣٢٧,٤١٨,٠٨٣	(٦٣٢,٧٤١,٨٠٨)	(٦٣١,١٤٣,٩٥٠)
يورو	٢٠,٩٢٤,٢٨٩	(٢,٠٩٢,٤٢٩)	(١,٥٦٩,٣٢٢)
جنيه استرليني	٢,٣٥٤,٩٧٦	(٢٣٥,٤٩٨)	(١٧٦,٦٢٤)
ين ياباني	٣,٣٨١,٨٣٨	(٣٣٨,١٨٤)	(٢٥٣,٦٣٨)
فرنك سويسري	(٥٢٤,٩٤١)	٥٢,٤٩٤	٣٩,٣٧١
عملات أخرى	(٧,٠٠١,٠٤٦)	٧٠٠,١٠٥	٥٢٥,٠٧٩

مخاطر أسعار الأسهم

يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الأسهم الناتجة عن الاستثمار في الأسهم.

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

فيما يلي تحليل لأثر تغيير أسعار الأسهم المتقناة 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%	١٤,٥٦١,٢٤٣	١٠,٩٢٠,٩٢٦
سوق دمشق للأوراق المالية	النقص ٥%	(١٤,٥٦١,٢٣٤)	(١٠,٩٢٠,٩٢٦)

مركز المخاطر في العملات الأجنبية

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ |
|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| ل.س. |
١٥,٤٤٥,٧٩٠,٩٢٦	١٠,٣٠,٥٨٧,٣٦٧	٢٢٨,١٤٨	٢٥٣,٠٣١	١,٨٥٩,٣٨٤	٤,٣٣٠,١٩,٧٤٦	١١,٠٠٩,٨٤٣,٢٥٠	١٠,٣٠,٥٨٧,٣٦٧	٢٢٨,١٤٨	٢٥٣,٠٣١
٢٢,٥٠٦,١٤٨,٥٦٣	١,٠٣٣,٠٢٤,٦٦٧	٣٣,٦٨٢,٠٠٥	٥٦٩,٤٨٤,٨٢٨	٦٧٧,٠٣٤,٤٢٣	١,٨١,٦٥٠,١٥٧,٦٥٣	٢,٠٧٧,٧٦٥,٣٨٧	١,٠٣٣,٠٢٤,٦٦٧	٣٣,٦٨٢,٠٠٥	٥٦٩,٤٨٤,٨٢٨
٤,٥٩٣,٢٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٨٥٠,٨٨٠,٠٠٠	٧٤٢,٣٥٠,٠٠٠	-	-	-
١٣,٠١٤١,٩٣٥	١,٢٢٨,٣٨٨	١٨	-	٢٩,٥٨٧	(٣,٤٨٤,٣٧٧)	١٣٣,٣٦٨,٢١٩	١,٢٢٨,٣٨٨	١٨	-
٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	-	-	-	-	٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	-	-	-	-
١٣٥,٥٦٠,٥٥٦	١٤,١٢٤	-	-	٢٩,٠١٠	٧٩,٧٥٦,٦٤٨	٥٥,٧٦٠,٧٧٤	١٣٥,٥٦٠,٥٥٦	١٤,١٢٤	-
١,٠١٩,٣٣٠,٩٥٢	-	-	-	-	-	١,٠١٩,٣٣٠,٩٥٢	-	-	-
٦٩,٧٩٨,١٧٤,٧٤٠	١,١٣٧,٨٥٤,١٤٦	٣٣,٩١٠,١٧١	٥٦٩,٧٣٧,٨٥٩	٦٧٨,٩٥٢,٤٠٤	٥٢,٣٩٠,٣٠١,٥٧٨	١٥٠,٣٧٠,٤١٨,٥٨٢	٦٩,٧٩٨,١٧٤,٧٤٠	١,١٣٧,٨٥٤,١٤٦	٣٣,٩١٠,١٧١
٥٣٠,٩٤١,٧١٣	٢٠٨,٦٨٤	-	-	١٨,٥٢٠,٥٤	٧٤,٩٩٦,٩١٦	٤٣٧,٢١٦,٠٥٩	٥٣٠,٩٤١,٧١٣	٢٠٨,٦٨٤	-
٦٠,٠٢٢,٣٧٠,١٥٩	٢,٣٦٣,١٧٠,٤٩٢	٢٧,٠٥٠,٨١٥	٢٠٥,٦٧٠	٣٩٨,٨٤٣,٦٩٤	١٣,٧٢٢,٥١٥,٩٦٩	٤٢,٥٢٠,٥٨٣,٧١٩	٦٠,٠٢٢,٣٧٠,١٥٩	٢,٣٦٣,١٧٠,٤٩٢	٢٧,٠٥٠,٨١٥
١,٨٤٢,٩٨١,٠١٢	١٠,٦٤٢,١٦٦	-	١,٣٥٣,٢٢٢	-	١,١١٥,٨٠٣,٣٤٠	٧١٥,١٨٢,٢٨٤	١,٨٤٢,٩٨١,٠١٢	١٠,٦٤٢,١٦٦	-
٥٦٢,٥٣٢,٢٧١	٥,٢٥٨,٣٠٥	-	-	-	٥٢٥,٤٠٨,٥٩٤	٣١,٨٦٥,٣٧٢	٥٦٢,٥٣٢,٢٧١	٥,٢٥٨,٣٠٥	-
٣٧٩,٤٠٢,٣٠٦	٣,٤٥٠,٨٨٢	-	-	٣١٧,٠٧٨	٢٢٧,٧٨٨,١١٨	١٤٧,٨٤٦,٢٢٨	٣٧٩,٤٠٢,٣٠٦	٣,٤٥٠,٨٨٢	-
٦٣,٣٤٨,٢٢٧,٤٦١	٢,٣٨٢,٧٣٠,٣٢٩	٢٧,٠٥٠,٨١٥	١,٥٥٨,٨٩٢	٤١٧,٦٨٠,٨٢٦	١٥,٦٦٦,٥١٢,٩٣٧	٤٤,٨٥٢,٦٩٣,٦٦٢	٦٣,٣٤٨,٢٢٧,٤٦١	٢,٣٨٢,٧٣٠,٣٢٩	٢٧,٠٥٠,٨١٥
٦,٤٤٩,٩٤٧,٧٧٩	(١,٢٤٤,٨٧٦,١٨٣)	٦,٨٥٩,٣٥٦	٥٦٨,١٧٨,٩٦٧	٢١١,٢٧١,٥٧٨	٣٦,٧٢٣,٧٨٨,٦٤١	(٢٩,٨١٥,٢٧٥,٨٠٠)	٦,٤٤٩,٩٤٧,٧٧٩	(١,٢٤٤,٨٧٦,١٨٣)	٦,٨٥٩,٣٥٦
(٣٦,٨٢٤,٠٤٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٣٦,٨٢٤,٠٤٠,٠٠٠)	-	(٣٦,٨٢٤,٠٤٠,٠٠٠)	-	-
٣٩,٦٦٩,٧٩٨,٢٨٠	-	-	-	-	-	٣٩,٦٦٩,٧٩٨,٢٨٠	٣٩,٦٦٩,٧٩٨,٢٨٠	-	-
٩,٢٩٥,٧٠,٥٠,٥٥٩	(١,٢٤٤,٨٧٦,١٨٣)	٦,٨٥٩,٣٥٦	٥٦٨,١٧٨,٩٦٧	٢١١,٢٧١,٥٧٨	(١٠٠,٢٥١,٣٥٩)	٩,٨٥٤,٥٢٣,٢٠٠	٩,٢٩٥,٧٠,٥٠,٥٥٩	(١,٢٤٤,٨٧٦,١٨٣)	٦,٨٥٩,٣٥٦

صافي المركز داخل الميزانية

عملات أجنبية للتسليم

عملات أجنبية للاستلام

صافي المركز داخل وخارج الميزانية

مركز المخاطر في العملات الأجنبية

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ |
|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| ل.س. |
٨,٥٠٣,٣٨٨,١٩٤	٩٧,٠٣٥,٩٥٤	١,٧١١,٢٣٨	٢٠٩,١٠٥	٨,٣٩٨,٩٤٤	٢,٣٨١,٨٠٨,١٩٨	٦,٠١٤,٢٢٤,٧٥٥	٨,٥٠٣,٣٨٨,١٩٤	٩٧,٠٣٥,٩٥٤	١,٧١١,٢٣٨
١٦,٥٣٤,٧٩٣,٧٠٣	١,٨٦٥,٦٤٣,٧٩٩	٢٢,٩٣٢,٥٦٠	٧,٧٨٣,٩٧٨	٣٥٤,٣٢٨,٧٧٥	١١,٣٧١,٩١٨,٤٠٧	٢,٩١٢,١٨٦,١٨٤	١٦,٥٣٤,٧٩٣,٧٠٣	١,٨٦٥,٦٤٣,٧٩٩	٢٢,٩٣٢,٥٦٠
٧,١٢٦,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧,١٢٦,٢٠٠,٠٠٠	-	٧,١٢٦,٢٠٠,٠٠٠	-	-
٨٩,١٩٠,٦٠١	٩٧٩,١٦٧	٣٤	-	٤٩,٢٥٧	٣٣,٨٦٩,٤٥٩	٥٤,٢٩٢,٦٨٤	٨٩,١٩٠,٦٠١	٩٧٩,١٦٧	٣٤
٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	-	-	-	-	٢٦,٦٨٥,١٨٩,٠٠٣	١,٣٠٠,٢٤٨,١١٢	٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	-	-
٦٣,٨٣٠,٤٧٨	١١,٤٧٦	-	-	٥,٩٥١,٦١٢	٥,٩٥١,٦١٢	٥٧,٨٦٧,٣٩٠	٦٣,٨٣٠,٤٧٨	١١,٤٧٦	-
٧٣٨,٩٥٨,٢٩٩	-	-	-	-	-	٧٣٨,٩٥٨,٢٩٩	٧٣٨,٩٥٨,٢٩٩	-	-
٦١,٠٤١,٧٩٨,٣٩٠	١,٩٦٢,٦٧٠,٣٩٦	٢٤,٦٤٢,٨٣٢	٧,٩٩٣,٠٨٣	٣٦٢,٧٧٦,٩٧٦	٤٧,٦٠٤,٩٣٦,٦٧٩	١١,٠٧٧,٧٧٧,٤٢٤	٦١,٠٤١,٧٩٨,٣٩٠	١,٩٦٢,٦٧٠,٣٩٦	٢٤,٦٤٢,٨٣٢
٢,٤٧٦,٨٣٢,٣٢٥	١٥١,٤٠٠	-	-	١٤,٢١٩,١٤٦	١,٩٤٢,٥٢٦,٧٥٦	٥١٩,٩٣٥,٠٢٣	٢,٤٧٦,٨٣٢,٣٢٥	١٥١,٤٠٠	-
٤٩,٥٦٢,٩٧١,٢٥٧	١,٩٢٩,١٤٦,٥٧٤	٢٥,١٦٨,٧٧٣	٣,٤٩٢,٩٤٥	٢٤٤,٨٧٧,٤٧٤	١٠,١٣٣,٣٤٧,٨٨٢	٣٧,١٢٦,٩٣٧,٦٠٩	٤٩,٥٦٢,٩٧١,٢٥٧	١,٩٢٩,١٤٦,٥٧٤	٢٥,١٦٨,٧٧٣
١,٤٠٦,٥٨٠,٨٥٠	٣٧,٨٣٣,٧٩١	-	١,١١٨,٣٠٠	١,١٨٢,٧٥٠	٧٩١,٧٨١,٧٨١	٥٧٤,٦٦٤,٢٢٨	١,٤٠٦,٥٨٠,٨٥٠	٣٧,٨٣٣,٧٩١	-
٤١,٠٥٨٨,٦٩٧	٩٤٤,٦٣٨	-	-	-	٢٩٣,٣٦١,٩٣٥	١١٦,٣٨٢,١٢٤	٤١,٠٥٨٨,٦٩٧	٩٤٤,٦٣٨	-
٣٣١,٤٢٩,٩٥٤	٢,٥٩٥,٠٣٩	-	-	١٤٢,٦٣٠	١٧٧,٧٤٤,٠٣٦	١٥٠,٩٥٨,٢٤٩	٣٣١,٤٢٩,٩٥٤	٢,٥٩٥,٠٣٩	-
٥٤,١٨٨,٤١٣,٠٨٣	١,٩٧٠,٦٧١,٤٤٢	٢٥,١٦٨,٧٧٣	٤,٦١١,٢٤٥	٣٦٠,٤٢٢,٠٠٠	١٣,٣٣٨,٦٦٢,٣٩٠	٣٨,٤٨٨,٨٧٧,٢٣٣	٥٤,١٨٨,٤١٣,٠٨٣	١,٩٧٠,٦٧١,٤٤٢	٢٥,١٦٨,٧٧٣
٦,٨٥٣,٣٨٥,٣٠٧	(٧,٠٠١,٠٤٦)	(٥٢٤,٩٤١)	٣,٢٨١,٨٣٨	٢,٣٥٤,٩٧٦	٢٤,٦٦٦,٢٧٤,٢٨٩	(٢٧,٤١١,٠٩٩,٨٠٩)	٦,٨٥٣,٣٨٥,٣٠٧	(٧,٠٠١,٠٤٦)	(٥٢٤,٩٤١)
(٣٤,٢٤٥,٣٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٣٤,٢٤٥,٣٥٠,٠٠٠)	-	(٣٤,٢٤٥,٣٥٠,٠٠٠)	-	-
٣٣,٧٣٨,٥١٧,٨٩٢	-	-	-	-	-	٣٣,٧٣٨,٥١٧,٨٩٢	٣٣,٧٣٨,٥١٧,٨٩٢	-	-
٦,٢٤٦,٥٥٢,١٩٩	(٧,٠٠١,٠٤٦)	(٥٢٤,٩٤١)	٣,٢٨١,٨٣٨	٢,٣٥٤,٩٧٦	٢٠,٩٢٤,٢٨٩	٦,٢٢٧,٤١٨,٠٨٣	٦,٢٤٦,٥٥٢,١٩٩	(٧,٠٠١,٠٤٦)	(٥٢٤,٩٤١)

جميع المطلوبات

صافي المركز داخل الميزانية

عملات أجنبية للتسليم

عملات أجنبية للاستلام

صافي المركز داخل وخارج الميزانية

- مخاطر الأعمال

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

- مخاطر الدفع المسبق

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

ج- مخاطر السيولة:

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

يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بالمحافظة على ودیعة 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	٢٠١٣
	%	%
٣١ كانون الأول	٧٩	٨٠
المتوسط خلال السنة	٨٢	٧٦
أعلى نسبة	٨٥	٨٤
أقل نسبة	٧٩	٦٧

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

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

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

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

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات (غير محصومة) على أساس الفترة المنتهية بالاستحقاق التقاعدي بتاريخ البيانات المالية المرحلة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

صنف الطلب	إلى أقل من شهرين	بين شهرين و ثلاثة أشهر	بين ثلاثة أشهر وسنة	بين ستة أشهر و تسعة أشهر	بين ستة أشهر و سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
تقد وأرصدة لدى								
مصرف سورية المركزي	٣٩,٣٩٧,٤٩٢,٨٠٧	-	-	-	-	-	٦,١٣٣,٢٦٤,٨٢٠	٤٥,٥٣٠,٧٥٧,٣٢٧
أرصدة لدى مصارف	١٤,٨٥٨,٩٣٥,٠٠٨	٥,٣٥٦,٢٥٠,٨٤٥	-	-	-	-	-	٢٤,٢١٥,١٥٥,٨٥٣
الإيداعات لدى مصارف	-	٤,٥٩٣,٢٣٠,٠٠٠	-	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤,٥٩٣,٢٣٠,٠٠٠
موجودات مالية للتجارة	-	-	-	-	-	٩,٣٢٢,٠٢٢	-	٩,٣٢٢,٠٢٢
صافي التسهيلات الائتمانية للمدرة	٤,٩٧٨,٨٠٣,٤٥٠	٢,٦٦٤,٩٨٧,٨٧٧	٢,٦٦٤,٩٨٧,٨٧٧	٩٧٨,٨٢٢,٥٥٩	١,٠٨٤,٥١٠,١٨٧	٧٠,٦٦١,٣٣٤,٤١٥	٤,٨٨٥,٠٢٩,٥٠٢	٢٧,٤٣٩,٠٠٠,١٨٢
موجودات مالية متوزعة للبيع	-	-	-	-	-	-	٧٨١,٩٠١,٦٦٣	٧٨١,٩٠١,٦٦٣
موجودات مالية تحتفظ بها	-	-	-	-	-	-	-	-
حتى تاريخ الاستحقاق	١٣,٧٠٩,٥٢٠,٩٢٩	٥,٥٩٩,١٤٤,٥٢٧	٥,٥٩٩,١٤٤,٥٢٧	٤,٠٨٥,٩٣٦,٥٦١	٤,٠٨٥,٩٣٦,٥٦١	٢,٦٤٣,٣٦٩,٧٩١	-	٣٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٤٧,٩٢٣,٤٥٢
موجودات ضمنية موطئة	-	-	-	-	-	-	-	٥٣٥,٤٩٨,٧٣٢
موجودات أخرى	١٥٤,٦٢٥,٥٧١	١,١٤٢,٣٢١,٦٤٤	١,١٤٢,٣٢١,٦٤٤	١,٦٢٩,٦٧١,٨٧٣	٤,٠٦٣,٤٩٣	-	١٢١,٤١١,٠٠٢	٢٧,٤٥٦,٧٤٩
مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢	١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢
مجموع الموجودات	٥٩,٣٨٩,٨٥٦,٨٣٦	٢٠,٥٨٦,٨٣٤,٨٩٣	٢٠,٥٨٦,٨٣٤,٨٩٣	٨,٥٢٢,٨٩٣,٨٧٧	٨,٥٢٢,٨٩٣,٨٧٧	٢,٦٦٣,١٩٦,٣٥٠	١٦,٥١٧,٢٢٠,٧٤٤	١٣٨,٨٩٥,٤٧٠,٠٧١
والتجارات	١,٣٢٤,٨١٠,٣٢٤	٤٩,٤٩٩,٠٠٠	٤٩,٤٩٩,٠٠٠	٨٤,٨٦٠,٨٠٦	٨٤,٨٦٠,٨٠٦	١,٠٨٠,٠٠٠	-	١,٨٩٠,٩٦١,١٣٠
والتجارات	٩٦,٩٧٩,١٦٣,٧٢٣	٢,٩٥٢,١٢١,٤٥٢	٢,٩٥٢,١٢١,٤٥٢	٢,٠٦١,٩٥٥,٩٩٤	٢,٠٦١,٩٥٥,٩٩٤	١,٥٦٥,٧٢٢,٩٦٦	٢١٢,٥٦٤,١٨٦	١١٨,١٧٠,١٩٩,٤٩١
تأجيلات نقدية	٣٧,٤٩٥,٠٩٩	٣٨٩,٧٥٢,٥٤٦	٣٨٩,٧٥٢,٥٤٦	١,٩١٣,٩٩٩,٠٢٤	٤,٥٢٢,١٢٢,٨٣٣	٢,٠٥٢,١٠٤,٠٤٠	-	٢,٠٦٣,٧٢٥,٩٣١
مخصصات متبوعة	-	-	-	-	-	-	١,٣٦٠,٦٨٠,٧٥٦	١,٣٦٠,٦٨٠,٧٥٦
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٧,٠٢٤,٤٩٥	٧,٠٢٤,٤٩٥
مطلوبات ضريبة موطئة	-	-	-	-	-	-	٥,٨٥٤,٣٧٥	٥,٨٥٤,٣٧٥
مطلوبات أخرى	٦٠,٩٤٣,٢١٣	٩٨,٩٣٦,٦٠٥	٩٨,٩٣٦,٦٠٥	٢,٥٩٣,٩٨٠,٧٢٣	٢,٥٩٣,٩٨٠,٧٢٣	٤٤,١٩٢,٤٦٦	٣,٠٤٧,٦١٧	٢,٩٧٦,٧٩٩,٩٣٣
مجموع المطلوبات	٩٨,٨١٢,٨١٢,٣٥٩	٢,٤٩٠,٣٠٠,٦٠٣	٢,٤٩٠,٣٠٠,٦٠٣	٧,٦٥٤,٧٦٦,٥٤٧	٧,٦٥٤,٧٦٦,٥٤٧	١,٦٦٨,٩١٦,٣٩٦	١,٤٢٣,٧٨٠,١٢٦	١٢٧,٥٣٨,٢٣٦,٦١١
الصافي	٣٩,٤٢٢,٩١٥,٥١٦	١٧,٠٩٦,٥٢٤,٢٩٠	١٧,٠٩٦,٥٢٤,٢٩٠	٨,٦٨١,١٧٧,٢٨٠	٨,٦٨١,١٧٧,٢٨٠	١,٩٢٧,٢٧٥,٩٥٤	٦,١٣٣,٢٦٤,٨٢٠	١١,٣٥٧,٠٨٣,٤٦٠

صند الطلب	إلى اقل من شهرين	بين شهر و ثلاثة أشهر	بين ثلاثة أشهر و ستة أشهر	بين ستة أشهر و تسعة أشهر	أكثر من سنة	يتم تسوية الأجر و ستة أشهر	المجموع
تقد أرصدة لدى	-	-	-	-	-	-	٢٨,٧١١,٧٠٢,٥٧٠
مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	١٠,٨٢٣,١٣٦,٧٦٥
أرصدة لدى مصارف	٦,٧٠٩,٥٤٨,٠٦٦	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى مصارف	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية للتجارة	-	-	-	-	-	-	-
صافي التسويات الإحصائية للتجارة	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية متوزعة للبيع	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية محتفظ بها	-	-	-	-	-	-	-
حتى تاريخ الإحصاءات	-	-	-	-	-	-	-
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-
موجودات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
رصيد مجمدة لدى	-	-	-	-	-	-	-
مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-
مصرف اللوجيستات	-	-	-	-	-	-	-
مصرف مصارف	-	-	-	-	-	-	-
و دائع الأبنان	-	-	-	-	-	-	-
تأمينات تقليدية	-	-	-	-	-	-	-
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	-	-	-	-	-	-	-
الصافي	-	-	-	-	-	-	-

ثانياً: بنود خارج الميزانية

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	لغاية سنة	لغاية ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٦٧,٢٢٥,٠٥١	-	-	-	٧٦٧,٢٢٥,٠٥١
٦,٣٨٧,٦٤٥,٦١٤	-	-	-	٦,٣٨٧,٦٤٥,٦١٤
١٥,١٨١,٢٧٠,٩٦٩	١٥٢,٦٢٠,٧٤٥	١٢٢,٦٢٠,٧٤٥	-	١٥,٣٠٣,٨٩١,٧١٤
٧٠,٣٧٦,٣٧١	١٥٨,٢٩٢,٤٥٩	١٥٨,٢٩٢,٤٥٩	٩٦,١٢٤,٣٧١	٣٢٤,٧٩٣,٢٠١
٢٢,٤٠٦,٥١٨,٠٠٥	٢٨٠,٩١٣,٢٠٤	٢٨٠,٩١٣,٢٠٤	٩٦,١٢٤,٣٧١	٢٢,٧٨٣,٥٥٥,٥٨٠

الاعتمادات والقبولات
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
كفالات صادرة
التزامات تعاقدية

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	لغاية سنة	لغاية ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٣٩,١٤٦,١٤٢	-	-	-	٤٣٩,١٤٦,١٤٢
٥,٦٦٥,٣١٥,٩٢٢	-	-	-	٥,٦٦٥,٣١٥,٩٢٢
١٧,٨٩٣,٤٠٦,٠١٨	١٧,٨٩٣,٤٠٦,٠١٨	٧٦,٥٣٣,٧٦٠	-	١٧,٩٦٩,٩٣٩,٧٧٨
١٠٣,٥٨٤,٥٠٣	٢٣٢,٠٤٧,٩٦١	٢٣٢,٠٤٧,٩٦١	١١٤,٥٥٨,٦٢١	٤٥٠,١٩١,٠٨٥
٢٤,١٠١,٤٥٢,٥٨٥	٣٠٨,٥٨١,٧٢١	٣٠٨,٥٨١,٧٢١	١١٤,٥٥٨,٦٢١	٢٤,٥٢٤,٥٩٢,٩٢٧

الاعتمادات والقبولات
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
كفالات صادرة
التزامات تعاقدية

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.

- 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 تجبير بعض نشاطات المصرف إلى طرفي 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 تجبير هذه النشاطات إلى طرفي خارجي، أو اللجوء إلى شركات التأمين حسب ما 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 كالحوادث 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 تجنب المخاطر المحتملة إما إلى طرفٍ ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

- خطة 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.

٤٤ - 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 ٢٠١٣	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد
٤,١٠٠,٢٠٧,٣١١ ل.س.	٤,٤٣٦,٧٧١,٨٣٨ ل.س.	٧١١,٠٦٣,٦٩٣ ل.س.	٦٤٤,٥٩٠,٣٣٠ ل.س.	٣,٠٥٩,٠٠٨,٢٤٢ ل.س.	٧٢٣,١٢٣,٢٦٦ ل.س.
(١,٧٣٠,٢٩٩,٤٤٥)	(١,٦٧٨,٧٢٠,٨٤٥)	-	(٣٦,٧٤٩,٨١٠)	(٢٣٥,٥٥٤,٢٥٤)	(١,٤٠٢,٤١٦,٧٨١)
٢,٨٨٥,٣٧٥,٤٦٦	٢,٣١٧,٧٧٧,٥٦٦	-	٢,٣١٧,٢٧٧,٥٦٦	(١٥,٩٦٥,٠٩٦)	١,٤٠٢,٣٥٦,٠٣٤
٤٩٥,٩٦١,٤٦٤	٤٩٧,٢٥٧,٣٨٤	-	٤٩٧,٢٥٧,٣٨٤	-	-
٤,٣٦٧,١٨٩	(٧٢٩,٩١٢)	-	(٧٢٩,٩١٢)	-	-
٤,٦٧٩,٥٠٠	٣,٤٠٠,٠٠٠	-	٣,٤٠٠,٠٠٠	-	-
٩٢,٧٩١,٤٤٢	٧١١,٠٦٣,٦٩٣	٧١١,٠٦٣,٦٩٣	-	-	-
٥,٧٣٣,٠٨٢,٩٢٢	٥,٨٢٦,٣٦٩,٧٢٤	٧١١,٠٦٣,٦٩٣	٢,٠٨٨,٦٥٤,٦١٦	٢,٨٠٧,٤٨٨,٨٩٦	٧١٩,٠٦٢,٥١٩
(١,٤٦٥,٣٣٩,٣١٦)	(٩٠٩,٤٣٨,٢٩٩)	-	-	(٨٣٢,٧٦٧,٥٣٦)	(٧٦,٦٧٠,٧٦٦)
٤,٢٩٧,٧٤٢,٦٠٦	٤,٩١٦,٨٣١,٤٢٥	٧١١,٠٦٣,٦٩٣	٢,٠٨٨,٦٥٤,٦١٦	١,٩٧٤,٧٢١,٣١٠	٦٤٢,٣٩١,٧٥٦
(٢,٣١٨,٩٨٧,٩٨٨)	(٢,٥١٢,٠٨١,٢٩٤)	(٢,٥١٢,٠٨١,٢٩٤)	-	-	-
١,٩٧٨,٧٥٥,٦١٨	٢,٤٤٤,٧٥٠,١٣١	(٢,٣٠١,٠١٧,٦٠١)	٢,٠٨٨,٦٥٤,٦١٦	١,٩٧٤,٧٢١,٣١٠	٦٤٢,٣٩١,٧٥٦
٥١٤,٨٩٦	(٧٢,٢٥٣,٨٤٨)	(٧٢,٢٥٣,٨٤٨)	-	-	-
١,٩٧٩,٢٧٠,٥١٤	٢,٣٣٢,٤٩٦,٧٨٢	(٢,٣٣٢,٤٩٦,٧٨٢)	٢,٠٨٨,٦٥٤,٦١٦	١,٩٧٤,٧٢١,٣١٠	٦٤٢,٣٩١,٧٥٦
١١٣,٥٠٩,٦٣٠,٤٥١	١٣٠,٤٠٩,٣٠٩,٨٦٢	-	١٠٢,٨٢٣,٧٨٩,٤٧١	٢٣,٥٣٨,٨٤٥,١٧٩	٤,٠٤٦,١٧٥,٢١٢
٣,٧١٥,٤١٧,٤٤٣	٨,٤٨٦,٦١٠,٢٠٩	٨,٤٨٦,٦١٠,٢٠٩	-	-	-
١١٧,٢٢٥,٠٤٧,٨٩٤	١٣٨,٨٩٥,٤٢٠,٧٧١	٨,٤٨٦,٦١٠,٢٠٩	١,٠٢,٨٢٣,٧٨٩,٤٧١	٢٣,٥٣٨,٨٤٥,١٧٩	٤,٠٤٦,١٧٥,٢١٢
١٠٥,٩٢٢,٧٩٤,٣٣٢	١٢٥,٩٠٩,٤٠٥٠١	-	١,٨٩٠,٩٦١,١٣٠	٢١,٤٦٤,٨٦٤,٠٧٨	١٠١,٧٣٥,٠٧٩,٢٩٣
٢,٦٦٥,٤٤٨,٨٥٧	٢,٤٤٧,٤٨٢,١١٠	٢,٤٤٧,٤٨٢,١١٠	-	-	-
١٠٨,١٨٨,٢٤٣,١٨٩	١١٧,٥٣٣,٣٨٦,٦١١	٢,٤٤٧,٤٨٢,١١٠	١,٨٩٠,٩٦١,١٣٠	٢١,٤٦٤,٨٦٤,٠٧٨	١٠١,٧٣٥,٠٧٩,٢٩٣
١٦٧,١٤١,٦٢٥	١,١٦٤,٧١٩,٧٠٤	١,١٦٤,٧١٩,٧٠٤	-	-	-
٢٠٨,٧٣٠,٣٦٦	١٨٧,٩٥٠,٦٩٤	١٨٧,٩٥٠,٦٩٤	-	-	-
١٤,٣٨٢,٥٢٣	١٩,٨٣٩,٦١٠	١٩,٨٣٩,٦١٠	-	-	-

إجمالي القوائد والسجلات الدائنة

إجمالي القوائد والسجلات المدينة

تحويلات بين القطاعات

صافي أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المقتطعة

صافي أرباح تشغيلية ناتجة من تقييم العملات الأجنبية

أرباح / (خسائر) تقييم موجودات مالية للتجارة

أرباح موجودات مالية متروكة للبيع

إيرادات غير موزعة على القطاعات

إجمالي الدخل

مخصص تدفق السجلات الاستهلاكية

صافي الدخل

مصاريف تشغيلية غير موزعة

الربح قبل الضرائب

مصرف ضريبة الدخل

صافي ربح السنة

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة على القطاعات

مجموع الموجودات

مطلوبات غير موزعة على القطاعات

مطلوبات اللقائيات

معلومات أخرى:

مصاريف رأسمالية

استهلاكات موجودات ثابتة

إطفاءات موجودات غير ملبوسة

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 ٢٠١٤		
داخل سورية	خارج سورية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٣٣١,٧٣٧,١٧١	٤٩٤,٥٣٢,٥٥٣	٥,٨٢٦,٢٦٩,٧٢٤
٨٧,٩٢٦,٨٧٩,٤٢١	٥٠,٩٦٨,٥٩٠,٦٥٠	١٣٨,٨٩٥,٤٧٠,٠٧١
١,١٦٤,٧١٩,٧٠٤	-	١,١٦٤,٧١٩,٧٠٤

إجمالي الدخل التشغيلي
مجموع الموجودات
مصاريف رأسمالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣		
داخل سورية	خارج سورية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٤٨١,٩٠١,٥٣٠	٢٨١,١٨١,٣٩٢	٥,٧٦٣,٠٨٢,٩٢٢
٦٦,٥١٣,٩٩٠,٧٣٢	٥٠,٧١١,٠٥٧,١٦٢	١١٧,٢٢٥,٠٤٧,٨٩٤
١٦٧,١٤١,٦٢٥	-	١٦٧,١٤١,٦٢٥

إجمالي الدخل التشغيلي
مجموع الموجودات
مصاريف رأسمالية

٤٥ - إدارة 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 تبنيتها 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/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	
٢٠١٣	٢٠١٤
الف ل.س.	الف ل.س.
٥,٠٧٦,٠٠٠	٥,٠٧٦,٠٠٠
٤٢٤,٧٩٧	٤٢٦,٧٥٣
٤٢٤,٧٩٧	٤٢٦,٧٥٣
٤,١٢٣,٧٥٩	٦,٤٩١,٠٣٧
(١,٢١٦,٩٨٥)	(١,٢٥٥,٦٧٧)
(١٠٥,١٤٥)	(٥٣٥,٤٩٩)
(٤٦١,٦٥٢)	(٤٩٢,٥٧٨)
٨,٢٦٥,٥٧١	١٠,١٣٦,٧٨٩
٩,٨٨٨	٣,٧٧٩
١٨٤,٦٦٠	١٨٤,٦٦٠
١٩٤,٥٤٨	١٨٨,٤٣٩
٨,٤٦٠,١١٩	١٠,٣٢٥,٢٢٨
٣٣,١١٠,١٦٦	٤٢,٦٩٨,٦١٠
٢,١٢٠,١٣١	٢,٦٣٠,٠٥٧
١٦٧,٩٢٣	١,٨٤٢,٠٥٢
٢,٥٥٦,٨١٥	٢,٥٢٩,٢٥٢
٣٧,٩٥٥,٠٣٥	٤٩,٦٩٩,٩٧١
%٢٢,٢٩	%٢٠,٧٨
%٢١,٧٨	%٢٠,٤٠
%٩١,٤٧	%٨٩,٢٦

بنود رأس المال الأساسي

رأس المال المكتتب به والمدفوع

الاحتياطي القانوني

الاحتياطي الخاص

أرباح مدورة غير محققة

خسائر متراكمة محققة

صافي الموجودات غير الملموسة

المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)

صافي الأموال الخاصة الأساسية

بنود رأس المال المساعد:

صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠% منها

احتياطي عام لمخاطر التمويل

الأموال الخاصة بالمساعدة

صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)

الموجودات المرجحة بالمخاطر

حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر

مخاطر السوق

المخاطر التشغيلية

المجموع

نسبة كفاية رأس المال (%)

نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م/ن/٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/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/٤) الصادر عام ٢٠٠٧.

يبيّن الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣:
بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٣,٨٥٧,١٣٦,٦٢٠	٥,١٤٥,٤٣٤,٠٥٠	٢٨,٧١١,٧٠٢,٥٧٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧,٥٣٢,٦٨٤,٨٣١	-	١٧,٥٣٢,٦٨٤,٨٣١	أرصدة لدى مصارف
٨,٩٧٦,٢٠٠,٠٠٠	-	٨,٩٧٦,٢٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٧,٨٢٧,٣٩٢	٧,٨٢٧,٣٩٢	-	موجودات مالية للمتاجرة
٢٣,٨٩٧,٥٠٧,٦٤٧	١١,٨٩٩,١٣٦,٠٥١	١١,٩٩٨,٣٧١,٥٩٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	-	٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٣,٣٠٦,٣٠٠	٧٣,٣٠٦,٣٠٠	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٥٢١,٣٥٤,٩٩١	٢,٥٢١,٣٥٤,٩٩١	-	موجودات ثابتة
١٠٥,١٤٤,٧٩٣	١٠٥,١٤٤,٧٩٣	-	موجودات غير ملموسة
٢٨٧,٦٠٥,٩٦٨	٢٨٧,٦٠٥,٩٦٨	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٩٩٥,٨١٠,٠٨٨	٥٢٢,٢١٦,٧٧٠	٤٧٣,٥٩٣,٣١٨	موجودات أخرى
٩٨٥,٠٣٢,١٤٩	٩٨٥,٠٣٢,١٤٩	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١١٧,٢٢٥,٠٤٧,٨٩٤	٢١,٥٤٧,٠٥٨,٤٦٤	٩٥,٦٧٧,٩٨٩,٤٣٠	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣,٠٨١,٨٩٨,٨٤٣	-	٣,٠٨١,٨٩٨,٨٤٣	ودائع مصارف
٩٨,٨٨٢,٥٦٤,٣٠٤	١٢٢,١٣٨,٩٧١	٩٨,٧٦٠,٤٢٥,٣٣٣	ودائع الزبائن
٢,٦٨٠,٤٤٥,٢٠٤	٣١,٠٤٤,٢٧٥	٢,٦٤٩,٤٠٠,٩٢٩	تأمينات نقدية
٦٣٦,٤٦١,٧٠٤	٦٣٦,٤٦١,٧٠٤	-	مخصصات متنوعة
١,٣١٥,٠١١	١,٣١٥,٠١١	-	مخصص ضريبة الدخل
٦,٧٠٤,٣٧٥	٦,٧٠٤,٣٧٥	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٨٩٨,٨٥٣,٧٤٨	٨٥,٤٤١,٢٤٠	٢,٨١٣,٤١٢,٥٠٨	مطلوبات أخرى
١٠٨,١٨٨,٢٤٣,١٨٩	٨٨٣,١٠٥,٥٧٦	١٠٧,٣٠٥,١٣٧,٦١٣	مجموع المطلوبات
٩,٠٣٦,٨٠٤,٧٠٥	٢٠,٦٦٣,٩٥٢,٨٨٨	(١١,٦٢٧,١٤٨,١٨٣)	الصافي

٤٦ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبيّن الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤:
بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٥,٥٣٠,٧٥٧,٦٢٧	٦,١٣٣,٢٦٤,٨٢٠	٣٩,٣٩٧,٤٩٢,٨٠٧	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣	-	٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣	أرصدة لدى مصارف
٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	-	٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٩,٣٢٣,٠٢٢	٩,٣٢٣,٠٢٢	-	موجودات مالية للمتاجرة
٢٧,٤٣٩,٠٠١,١٨٢	١١,٩٥١,١٦٢,٩١٧	١٥,٤٨٧,٨٣٨,٢٦٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	-	٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٨١,٩٠١,٦٦٣	٢٨١,٩٠١,٦٦٣	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
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
٤,٧٧١,٣٣٨,١٨١	١٢١,٤١١,٠٠٢	٤,٦٤٩,٩٢٧,١٧٩	موجودات أخرى
١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢	١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣٨,٨٩٥,٤٧٠,٠٧١	٢٣,٦٣٣,٣٥٤,١٥٩	١١٥,٢٦٢,١١٥,٩١٢	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١,٨٩٠,٩٦١,١٣٠	-	١,٨٩٠,٩٦١,١٣٠	ودائع مصارف
١١٨,١٧٠,١٩٩,٤٩١	٢١٣,٥٦٤,١٨٧	١١٧,٩٥٦,٦٣٥,٣٠٤	ودائع الزبائن
٣,٠٦٣,٧٢٥,٩٣١	٣,٠٥٢,٠٤١	٣,٠٣٣,١٩٩,٨٩٠	تأمينات نقدية
١,٣٦٠,٦٨٠,٧٥٦	١,٣٦٠,٦٨٠,٧٥٦	-	مخصصات متنوعة
٧٠,٢٤٤,٩٩٥	٧٠,٢٤٤,٩٩٥	-	مخصص ضريبة الدخل
٥,٨٥٤,٣٧٥	٥,٨٥٤,٣٧٥	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٩٧٦,٧١٩,٩٣٣	٣٠,٤٧١,٦١٠	٢,٩٤٦,٢٤٨,٣٢٣	مطلوبات أخرى
١٢٧,٥٣٨,٣٨٦,٦١١	١,٧١١,٣٤١,٩٦٤	١٢٥,٨٢٧,٠٤٤,٦٤٧	مجموع المطلوبات
١١,٣٥٧,٠٨٣,٤٦٠	٢١,٩٢٢,٠١٢,١٩٥	(١٠,٥٦٤,٩٢٨,٧٣٥)	الصافي

٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٣٨٩,٧٤٦,٧٣٠	٧٣٠,٤٧٢,٩٢٢
٤٩,٣٩٩,٤١٢	٣٦,٧٥٢,١٢٩
٣٢٤,٦٩٦,٨٨٦	٥٥١,٥٥٨,٧٤٧
٤٦٧,٩٠٠,٦٦٨	٤٩٤,٨٠٠,١١٣
٢,٦٦٣,٤٢٧,٥٠٢	٣,٢٥٢,٣٩٥,٩٦٢
٤٩٨,٨١٢,٥١٥	٤٤,٠٨١,١٣٤
٦٦٣,٧٤٨,٢١٨	٨١٣,٥٨١,٩٠٢
١٣,٣٥١,٣٥٣,٩٨٩	١٠,١٤٧,٤٧٣,٨٥٦
١,٨٠٠,٧٦٠,٧٥٤	٢,٥٩٠,٧١٨,٣٤٤
٨٥,٩١٩,٩٤٦	٢٩,٨٣٦,٧٩٧
٣,٧٧٨,٦٣٥,٢٢٢	٣,٧٦٧,٠٩٠,٤٧٣
٤,٤٠٩,٠٢١,٤٥٠	٤,٢٩٢,٣٧٨,٢١٩
<u>٢٧,٧٠٠,٦٩٥,٣٤٢</u>	<u>٢٦,٧٥١,١٤٠,٥٩٨</u>
١٠٣,٥٨٤,٥٠٣	٧٠,٣٧٦,٣٧١
٢٣٢,٠٤٧,٩٦١	١٥٨,٢٩٢,٤٥٩
١١٤,٥٥٨,٦٢١	٩٦,١٢٤,٣٧١
<u>٤٥٠,١٩١,٠٨٥</u>	<u>٣٢٤,٧٩٣,٢٠١</u>

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)

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

حسابات جارية مدينة

سندات مخصصة

قروض

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

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.

٤٨ - القضايا المقامة على المصرف

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

فسيفساء سورية
متحف دمشق الوطني



شبكة الفروع

ثقافة
الازدهار

شبكة الفروع والمصارف المراسلة

فروعنا:

دمشق

دمشق الرئيسي

بناء مجمع الشام - الصالحية
هاتف: +٩٦٣١١٢٢٦٧٥٤١

٢٩ أيار

شارع ٢٩ أيار
هاتف: +٩٦٣١١٢٣١٧٧٧٨

باب توما

شارع أديب اسحاق
هاتف: +٩٦٣١١٥٤٣٠٩١٠

المزة

استرداد المزة بجانب مشفى الرازي
هاتف: +٩٦٣١١٦١٢٩٠٠٢

الحريقة

شارع ابن خلدون
هاتف: +٩٦٣١١٢٢٦٤٤٧١٢

دمر

الجزيرة ١٠ ب - سوق ٢٦
هاتف: +٩٦٣١١٣١٤١٨٠١

العباسيين

شارع الحمزة والعباس
هاتف: +٩٦٣١١٤٤٣٦٩٦١

جرمانا

شارع البلدية القديمة
هاتف: +٩٦٣١١٥٦٣٦٢٦٣

السويداء

ساحة تشرين - بداية طريق قنوت
هاتف: +٩٦٣١٦٣٢٣٠٨٢

الحسكة

شارع القوتلي جانب البنك المركزي
هاتف: +٩٦٣٥٢٢٢٧٣٠٠

القامشلي

شارع الرئيس
هاتف: +٩٦٣٥٢٤٤٧٥٠١

حلب

الفرع الرئيسي

شارع العزيزية - بناء الدهان
هاتف: +٩٦٣٢١٩٢٤٤

السليمانية

شارع السليمانية
هاتف: +٩٦٣٢١٩٢٧٧

الفرقان

تجميل الفرقان - شارع مساكن الشرطة
هاتف: +٩٦٣٢١٩٢٣٣

حمّاه

حمّاه - شارع القوتلي - ساحة دار الحكومة
هاتف: +٩٦٣٣٢٢٢٤١٦٩٢

حمص

الحضارة

شارع الحضارة
هاتف: +٩٦٣٣١٢٧٨٢٠١٠

الحواش

وادي النصارى - شارع المزينة
هاتف: +٩٦٣٣١٧٤٤٨٦٤٠

اللاذقية

الفرع الأول

شارع ٨ أذار
هاتف: +٩٦٣٤١٤٥٦٩١٢

الفرع الثاني

استرداد الثورة
هاتف: +٩٦٣٤١٥٥١٣١٤

جبلة

جبلة - الشارع الرئيسي
هاتف: +٩٦٣٤١٨٣٨٥٥٧

طرطوس

الفرع الأول

شارع هنانو - بناء رفول
هاتف: +٩٦٣٤٣٣١٢٠٤٣

الفرع الثاني

شارع المصارف
هاتف: +٩٦٣٤٣٣٢٩٣٠١

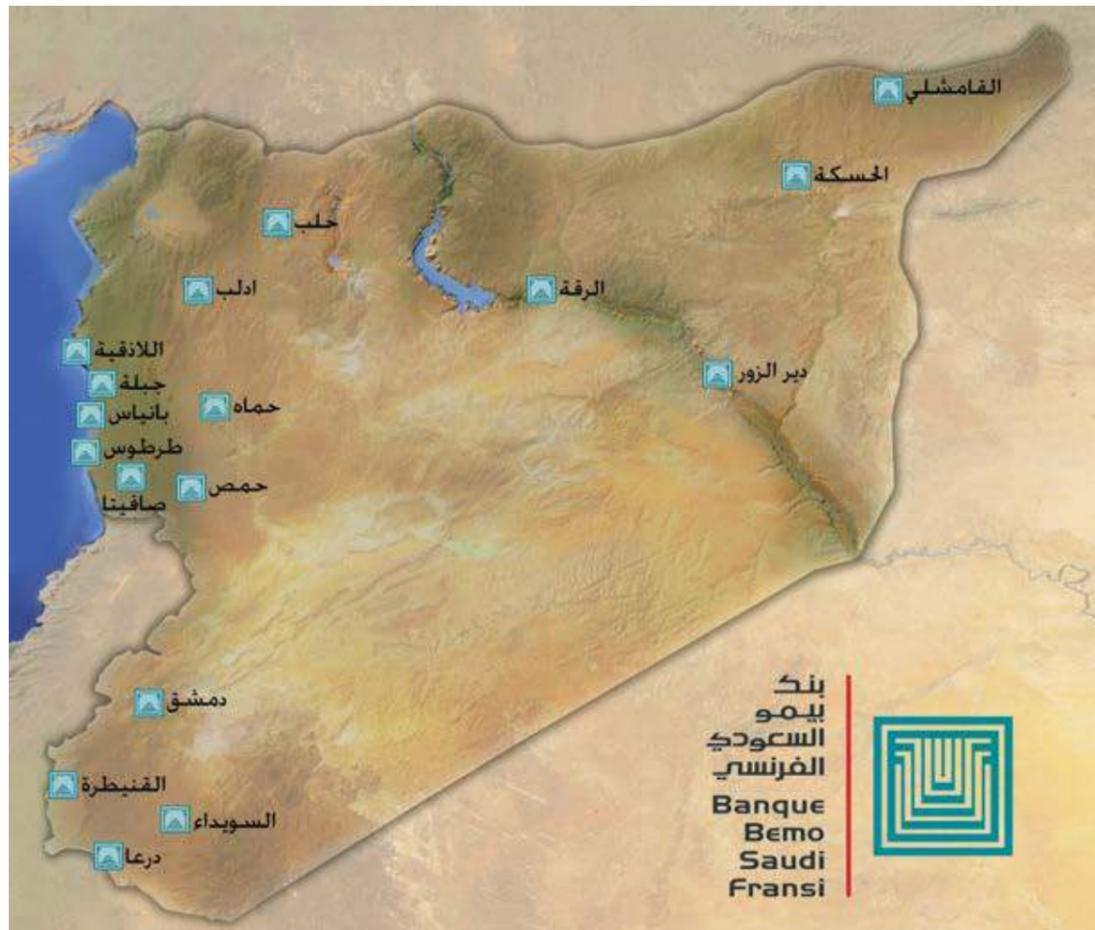
صافيتا

شارع الرئيس

هاتف: +٩٦٣٤٣٥٣٣٨٢٢

بانياس

دوار البلدية - بناء وحوود
هاتف: +٩٦٣٤٣٧٢٣٥٥٣



شبكة البنوك المراسلة

بنك بيمو السعودي الفرنسي

الإدارة العامة - دمشق - سوريا

١٢ أيلول ٢٠١٥

للتسوية من خلال بنك بيمو السعودي الفرنسي:

BBSF SY DA (CP, FX, MM)

يرجى إعلامنا عند تغيير رقم التحويل المالي الخاص بالتسوية

CP = دفعات تجارية = FX = عمليات القطع = MM = أسواق مالية

* = المراسل المفضل لهذه العملة

Curr	Correspondent Bank	SWIFT/BIC	Account No	CP	FX	MM	Other
GBP	Commerzbank AG, Frankfurt am Main	COBA DE FF	Account Number: 400885501700	CP			
JPY	Banque Bemo sal, Beirut	EUMO LB BE	Account Number: LB4400930000001012232001JPY	CP	FX	MM	
JPY	Commerzbank AG, Frankfurt am Main	COBA DE FF	Account Number: 400885501700	CP			
JPY	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd, Tokyo	BOTK JP JT	Account Number: 0462098-653	CP			
KWD	Banque Saudi Fransi, Riyadh	BSFR SA RI	Account Number: 00707601323	CP			
NOK	Banque Bemo sal, Beirut	EUMO LB BE	Account Number: LB1600930000001012232001NOK	CP	FX	MM	
NOK	DNB Bank ASA, Oslo	DNBA NO KK	Account Number: 7001.02.01002	CP			
QAR	Qatar National Bank SAQ, Doha	QNBA QA QA	IBAN: QA97 QNBA 1 9000 8003 0001 0000 0000	CP			
SAR	Banque Bemo sal, Beirut	EUMO LB BE	IBAN: LB3700930000001012232001SAR	CP			
SAR	Banque Saudi Fransi, Riyadh	BSFR SA RI	Account Number: 20070762150011	CP			
SAR	Commerzbank AG, Frankfurt am Main	COBA DE FF	Account Number: 400885501700	CP			
SEK	Banque Bemo sal, Beirut	EUMO LB BE	IBAN: LB9600930000001012232001SEK	CP			
SEK	Nordea Bank AB (publ), Stockholm	NDEA SE SS	Account Number: 39527703255	CP			
USD	Al Rajhi Banking and Investment Corp, Riyadh	RJHI SA RI	IBAN: SA2380000100752010068508	CP			
USD	Bank Al Etihad, Amman	UBSI JO AX	Account Number: 2400202773365101	CP			
USD	Banque Bemo sal, Beirut	EUMO LB BE	Account Number: 0101223; IBAN: LB2300930000001012232001USD	CP			
USD	Banque Saudi Fransi, Riyadh	BSFR SA RI	Account Number: 00707600256	CP			
USD	BEMO EUROPE-BANQUE PRIVEE, Paris	BEMO FR PP	Account Number: 01061700400	CP			
USD	Commerzbank AG, Frankfurt am Main	COBA DE FF	Account Number: 400885501700	CP			
USD	Crédit Agricole SA, Montrouge	AGRI FR PP	Account Number: 20534981000	CP			
USD	MashreqBank PSC, Dubai City	BOML AE AD	Account Number: AE290330000010148881877	CP			
USD	Natixis, Paris	NATX FR PP	IBAN: FR763000799990624002988892USD	CP			
USD	Qatar National Bank SAQ, Doha	QNBA QA QA	IBAN: QA70QNBA002-800390-000000000001	CP			

Curr	Correspondent Bank	SWIFT/BIC	Account No	CP	FX	MM	Other
JPY	Banque Bemo sal, Beirut	EUMO LB BE	IBAN: LB0300930000001012232001AED	CP			
JPY	MashreqBank PSC, Dubai City	BOML AE AD	IBAN: AE110330000010195510683	CP			
JPY	National Bank of Abu Dhabi, Abu Dhabi	NBAD AE AA	IBAN: AE43035000000250009615	CP			
KWD	Banque Bemo sal, Beirut	EUMO LB BE	IBAN: LB7300930000001012232001AUD	CP			
NOK	Banque Bemo sal, Beirut	EUMO LB BE	IBAN: LB3500930000001012232001CAD	CP			
NOK	Commerzbank AG, Frankfurt am Main	COBA DE FF	Account Number: 400885501700	CP			
QAR	Banque Bemo sal, Beirut	EUMO LB BE	IBAN: LB9300930000001012232001CHF	CP			
SAR	Commerzbank AG, Frankfurt am Main	COBA DE FF	Account Number: 400885501700	CP			
SAR	Commerzbank AG, Frankfurt am Main	COBA DE FF	Account Number: 400885501700	CP			
SAR	Banque Bemo sal, Beirut	EUMO LB BE	IBAN: LB5400930000001012232001DKK	CP			
SEK	Danske Bank A/S, Copenhagen	DABA DK KK	Account Number: 3996054462; IBAN: DK3330003996054462	CP			
SEK	Bank Al Etihad, Amman	UBSI JO AX	Account Number: 2402302773365101	CP			
USD	Banque Bemo sal, Beirut	EUMO LB BE	IBAN: LB7300930000001012232001EUR	CP			
USD	Banque Saudi Fransi, Riyadh	BSFR SA RI	Account Number: 00707601032	CP			
USD	BEMO EUROPE-BANQUE PRIVEE, Paris	BEMO FR PP	Account Number: 01061700131	CP			
USD	Commerzbank AG, Frankfurt am Main	COBA DE FF	Account Number: 400885501700	CP			
USD	Crédit Agricole SA, Montrouge	AGRI FR PP	Account Number: 0534973000 2	CP			
USD	MashreqBank PSC, Dubai City	BOML AE AD	IBAN: AE750330000010155010770	CP			
USD	Natixis, Paris	NATX FR PP	Account Number: 30007999906240029000	CP			
USD	UniCredit SpA, Milan	UNCR IT MM	Account Number: 09954528	CP			
USD	Union de Banques Arabes et Françaises-U.B.A.F., Paris	UBAF FR PP	Account Number: 01095099001510	CP			
USD	Banque Bemo sal, Beirut	EUMO LB BE	IBAN: LB7300930000001012232001GBP	CP	FX	MM	