



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

إستمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013

معلومات عامة عن الشركة:

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

النشاط الرئيسي للشركة: الأعمال المصرفية.

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدر:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,000,000,000	5,000,000,000	50,000,000	804

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

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

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

BANQUE BEMO SAUDI FRANSI
HUSAM SALEEM
SIGNATURE B1
(S 003 - B1)

BANQUE BEMO SAUDI FRANSI
سوزان موسى



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	220.65	222.03

ملخص النتائج المرحلية:

الناتج الأولية المقارنة	30- حزيران- 13	31- كانون الأول- 12	التغير %
مجموع الموجودات	128,570,175,682	83,892,286,521	53.26%
حقوق المساهمين	11,032,570,253	6,984,837,656	57.95%
	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012	لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012
صافي الإيرادات	4,927,328,728	5,853,152,426	215.65%
صافي الربح قبل الضريبة	3,637,929,548	3,860,842,344	2096.97%
مخصص ضريبة الدخل	152,140,083	193,304,022	169.35%
حقوق الأقلية في الأرباح	2,702,864	2,898,760	-445.72%
صافي الدخل	3,787,366,767	4,051,247,606	1531.34%
ربح السهم	75.75	81.02	1530.18%

ملخص لأعمال الشركة و الأحداث خلال الفترة:

- 1- ازدادت حقوق مساهمي البنك بنسبة 57.95 % بالمقارنة مع نهاية عام 2012.
- 2- ازدادت ودائع الزبائن بنسبة 53.34 % بالمقارنة مع نهاية عام 2012.
- 3- انخفضت صافي التسهيلات الائتمانية بنسبة 11.46 % بالمقارنة مع نهاية عام 2012.
- 4- يحتفظ المصرف بنسب سيولة جيدة لمواجهة احتياجات الزبائن في أي وقت من الأوقات

بنك بيمو السعودي الفرنسي

الإدارة العامة

BANQUE BEMO SAUDI FRANSI
سوزان موسى

BANQUE BEMO SAUDI FRANSI
HUSAM SALEEM
SIGNATURE B1
(S 003 - B1)

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

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

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

جدول المحتويات

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



شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٣١٩٧٧

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

دمشق - سورية

٢٣ تموز ٢٠١٣

جمعية المحاسبين القانونيين آند توش (الشرق الأوسط)

شركة ديلويت آند توش الشرق الأوسط والمحاسبين في سورية
محمدي والسيمان

محمد نصير التميمي



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

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
٢٩,٢٧٦,١٩٣,٠٩٦	٣٥,٩٢٢,٨١٢,٨١٩	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥,١١٦,٣٦٦,٠٩٩	٢٢,٣٣٨,٣٤٠,٧٥٢	٦	أرصدة لدى مصارف
١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٧,٨٩٣,٧٣٤	٧,٧٨٣,١٢١	٨	موجودات مالية للمتاجرة
٢٦,٤٢١,٤٨٤,٢٧٠	٢٣,٣٩٤,٠٨٤,٩٩٦	٩	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٨٠,٧٤٧,٨٤٠	٧٦,٣٣٩,١٠٠	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦	٢٩,٨٢٧,٨٦٥,٠٠٥	١١	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٥٧٤,٠٣٦,٣١٧	٢,٥٠٢,٧٣٤,٦٤٥		موجودات ثابتة
١١٣,٨٣٩,٦٣٢	١١٢,٤٠٤,٠١٢		موجودات غير ملموسة
٢٩٠,٣٨١,٨٣٦	٤٨٣,٤١٢,٣٣١	ب-١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٥١٨,٦٣٣,٤٦١	١,٥٠٥,٧٣٧,٥٢٤	١٢	موجودات أخرى
٦٤٤,٦٢٠,١٠٠	١,١٩٨,٦٧١,٤٧٧	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٨٣,٨٩٢,٢٨٦,٥٢١</u>	<u>١٢٨,٥٧٠,١٧٥,٦٨٢</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١,٩١٩,٠٧٦,٤٤٦	٣,١١٣,٥٥٨,١٧٩	١٤	ودائع مصارف
٧٠٠,٦٧,٧٧١,٢٥٩	١٠٧,٤٤٢,٧٦٨,٦٠٨	١٥	ودائع الزبائن
٢,٤٠٧,٥٥٤,٧٦١	٣,٧٠٠,٢٤٤,٧٢٦	١٦	تأمينات نقدية
٣١٤,٣٧٧,٢٦٩	٦٠٤,١٥٢,٩٧٥	١٧	مخصصات متنوعة
١٣,٥٦٠,٧٧٢	١,٣١٥,٠١١	أ-١٨	مخصص ضريبة الدخل
٨,١١٧,٥٠٠	٦,٧٠٤,٣٧٥	ج-١٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,١٠١,٤٤٠,٧٩٠	٢,٥٩٠,١٦٦,٩٦٠	١٩	مطلوبات أخرى
<u>٧٦,٨٣١,٨٩٨,٧٩٧</u>	<u>١١٧,٤٥٨,٩١٠,٨٣٤</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢		الإحتياطي القانوني
٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢		الإحتياطي الخاص
٢٣,٠٦٥,٥١١	١٩,٥٥٠,٥٠٢	٢١	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٤,٠٥١,٢٤٧,٦٠٦		ربح الفترة
(٣١٠,٨٦٦,٦٢٢)	(٣١٠,٨٦٦,٦٢٢)	٢٢	خسائر متراكمة
١٨٤,٦٦٠,١٩٢	١٨٤,٦٦٠,١٩٢		إحتياطي عام لمخاطر التمويل
<u>١,٢٣٨,٣٨٣,٨٣١</u>	<u>١,٢٣٨,٣٨٣,٨٣١</u>		أرباح مدورة غير محققة
٦,٩٨٤,٨٢٧,٦٥٦	١١,٠٣٢,٥٧٠,٢٥٣		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٧٥,٥٥٠,٠٦٨	٧٨,٦٩٤,٥٩٥		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٧,٠٦٠,٣٨٧,٧٢٤	١١,١١١,٢٦٤,٨٤٨		مجموع حقوق الملكية
<u>٨٣,٨٩٢,٢٨٦,٥٢١</u>	<u>١٢٨,٥٧٠,١٧٥,٦٨٢</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام التنفيذي

BANQUE BEMO SAUDI FRANSI
HASSAN I. TRABOULSI
SIGNATURE A1
(T 002 - A1)

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

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

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١,٦٦٥,٨١٠,١٨٦	١,٣١٥,٦١٦,٧٦٣	٢٣
(٧٦٧,٧٨٢,٥٥٥)	(٧٨٨,٧٥٥,٠٨١)	٢٤
٨٩٨,٠٢٧,٦٣١	٥٢٦,٨٦١,٦٨٢	
٢٧٨,٥٦٦,١٢٤	٥٧٥,٩٥٤,٩١٠	
(١٠,٢٤٥,٢٠٧)	(١٩٣,١٦٢,٨٣٨)	
٢٦٨,٣٢٠,٩١٧	٣٨٢,٧٩٢,٠٧٢	
١,١٦٦,٣٤٨,٥٤٨	٩٠٩,٦٥٣,٧٥٤	
١٢٢,٥٤٧,٨٤٨	٢٢٨,٨٠٩,٣٥٩	
٥٤٨,١٨٢,٠٥٨	٤,٦٩٦,٢٠٩,٣٤٣	
١١,٧٢٤,١٣٠	٣,٣٠٧,٩٩١	٢٥
٤,٦٧٥,٠٠٠	٤,٦٥١,٤٠٠	٢٦
٨٦٦,٣٣٠	١٠,٥٢٠,٥٧٩	
١,٨٥٤,٣٤٣,٩١٤	٥,٨٥٣,١٥٢,٤٢٦	
(٥٣٨,١٥٤,٥٣٣)	(٤٨٧,٢٩٩,٣٨٠)	
(١٢٠,١٢٣,١٦٩)	(١٠٤,٣٨٠,٦٣٤)	
(٧,٦١١,٢١٧)	(٧,٠٦٣,٨٧٤)	
(٧٣٣,٣٩٤,٠٠٧)	(١,٠٤٨,٧٤٢,١٧٧)	
(٩,٣٥٩,٧٧٩)	(٢٧,٩٦٨,٦٨٨)	
(٥٧,٠٧٢,٤٧٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	
(٢١٢,٨٩٣,٩٨٩)	(٢٩١,٨٥٥,٣٢٩)	
(١,٦٧٨,٦٠٩,١٦٤)	(١,٩٩٢,٣١٠,٠٨٢)	
١٧٥,٧٣٤,٧٥٠	٣,٨٦٠,٨٤٢,٣٤٤	
٧١,٧٦٥,٥٨٠	١٩٣,٣٠٤,٠٢٢	١٨ - د
٢٤٧,٥٠٠,٣٣٠	٤,٠٥٤,١٤٦,٣٦٦	
٢٤٨,٣٣٨,٨٠١	٤,٠٥١,٢٤٧,٦٠٦	
(٨٣٨,٤٧١)	٢,٨٩٨,٧٦٠	
٢٤٧,٥٠٠,٣٣٠	٤,٠٥٤,١٤٦,٣٦٦	
٤,٩٧	٨١,٠٢	٢٧

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

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

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٨١٩,١٤٥,٣٨٢	٦١١,٩٣٧,٠٨٦	الفوائد الدائنة
(٣٨٥,٣٢٢,٠٩٦)	(٤٠٣,٦٢٤,٥٧٣)	الفوائد المدينة
٤٣٣,٨٢٣,٢٨٦	٢٠٨,٣١٢,٥١٣	صافي إيرادات الفوائد
١٣٨,٤٧٩,٠٩٠	٣١٧,٩٥٧,٥١٤	رسوم وعمولات دائنة
(٦,٢٠٤,٢٧٦)	(٨٧,٧٩٥,٦٩٣)	رسوم وعمولات مدينة
١٣٢,٢٧٤,٨١٤	٢٣٠,١٦١,٨٢١	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٥٦٦,٠٩٨,١٠٠	٤٣٨,٤٧٤,٣٣٤	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٥٣,٣٠٦,٤٤١	١٧٨,٨٨٣,٥٥٦	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(١١٣,٤٧٧,١٧٧)	٤,٢٩٣,٣٦٥,٣٦٣	خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٢,٣٢٧,٦٥٠	٣,٥٨٨,٣٥٦	أرباح / (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
٤,٦٧٥,٠٠٠	٤,٦٥١,٤٠٠	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٩٤,٩٥٣	٨,٣٦٥,٧١٩	صافي إيرادات تشغيلية أخرى
٥١٣,٢٢٤,٩٦٧	٤,٩٢٧,٣٢٨,٧٢٨	إجمالي الدخل التشغيلي
(٣٠٤,٢٣٣,٣١٢)	(٢٥٠,٧٨٣,٨٦٩)	نفقات الموظفين
(٦٠,٠١١,٦٤٩)	(٥٠,٨٣٠,٢٨٥)	استهلاكات موجودات ثابتة
(٣,٨٠٧,٣٤٣)	(٣,٤٨٨,٣٦٩)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٤٣٣,٦٤٧,٣٦٧)	(٨٠٣,٨٧٢,٦٢١)	مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٤,٠٠٩,٠٧٠)	(٢٣,٥٦٣,٨٠٦)	مصروف مخصصات متنوعة
(٥٧,٠٧٢,٤٧٠)	-	خسائر أخرى
(١٢٣,٠١١,٩٦٠)	(١٥٦,٨٦٠,٢٣٠)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٩٨٥,٧٩٣,١٧١)	(١,٢٨٩,٣٩٩,١٨٠)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(٤٧٢,٥٦٨,٢٠٤)	٣,٦٣٧,٩٢٩,٥٤٨	الربح قبل الضريبة
٦٧,٦٧٧,٧٤٣	١٥٢,١٤٠,٠٨٣	صافي إيراد ضريبة الدخل
(٤٠٤,٨٩٠,٤٦١)	٣,٧٩٠,٠٦٩,٦٣١	صافي ربح الفترة
		العائد إلى:
(٤٠٣,٩٠٥,١١٢)	٣,٧٨٧,٣٦٦,٧٦٧	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(٩٨٥,٣٤٩)	٢,٧٠٢,٨٦٤	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
(٤٠٤,٨٩٠,٤٦١)	٣,٧٩٠,٠٦٩,٦٣١	
(٨,٠٨)	٧٥,٧٥	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

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

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٧,٥٠٠,٣٣٠	٤,٠٥٤,١٤٦,٣٦٦	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى:
		<u>البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر</u>
-	(٤,٤٠٨,٧٤٠)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	١,٤١٣,١٢٥	التغير في مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	(٢٧٣,٦٢٧)	التغير في موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٢٤٧,٥٠٠,٣٣٠</u>	<u>٤,٠٥٠,٨٧٧,١٢٤</u>	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
٢٤٨,٣٣٨,٨٠١	٤,٠٤٧,٧٣٢,٥٩٧	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(٨٣٨,٤٧١)	٣,١٤٤,٥٢٧	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>٢٤٧,٥٠٠,٣٣٠</u>	<u>٤,٠٥٠,٨٧٧,١٢٤</u>	

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

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

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

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
(٤٠٤,٨٩٠,٤٦١)	٣,٧٩٠,٠٦٩,٦٣١	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى:
		البند التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
-	(٤,٤٩٧,٩٤٠)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	١,٤١٣,١٢٥	التغير في مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	(٢٥٢,٠٤١)	التغير في موجودات ضريبية مؤجلة
(٤٠٤,٨٩٠,٤٦١)	٣,٧٨٦,٧٣٢,٧٧٥	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
(٤٠٣,٩٠٥,١١٢)	٣,٧٨٣,٨٠١,٢٧٣	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(٩٨٥,٣٤٩)	٢,٩٣١,٥٠٢	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
(٤٠٤,٨٩٠,٤٦١)	٣,٧٨٦,٧٣٢,٧٧٥	

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

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

العائد إلى مساهمي المصرف											
مجموع حقوق الملكية	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة / خسائر متراكمة) / محققة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية						
					ربح الفترة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي الخاص	احتياطي القانوني	رأس المال	القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٠٦٠,٣٨٧,٧٢٤	٧٥,٥٥٠,٠٦٨	٦,٩٨٤,٨٣٧,٦٥٦	١,٢٣٨,٣٨٣,٨٣١	(٣١٠,٨٦٦,٦٢٢)	-	٢٣,٠٦٥,٥١١	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
٤,٠٥٠,٨٧٧,١٢٤	٣,١٤٤,٥٢٧	٤,٠٤٧,٧٣٢,٥٩٧	-	-	٤,٠٥١,٢٤٧,٦٠٦	(٣,٥١٥,٠٠٩)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١١,١١١,٢٦٤,٨٤٨</u>	<u>٧٨,٦٩٤,٥٩٥</u>	<u>١١,٠٣٢,٥٧٠,٢٥٣</u>	<u>١,٢٣٨,٣٨٣,٨٣١</u>	<u>(٣١٠,٨٦٦,٦٢٢)</u>	<u>٤,٠٥١,٢٤٧,٦٠٦</u>	<u>١٩,٥٥٠,٥٠٢</u>	<u>١٨٤,٦٦٠,١٩٢</u>	<u>٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢</u>	<u>٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدقق)
٧,٠٢٠,٩٠٤,٩٨٠	٧٦,٧٠٨,٢٢٠	٦,٩٤٤,١٩٦,٧٦٠	٢٩٢,١٥٨,٧٥١	٥٩٣,٤٣٠,٥٧٣	-	٢٤,٣٥٢,٥٠٠	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
٢٤٧,٥٠٠,٣٣٠	(٨٣٨,٤٧١)	٢٤٨,٣٣٨,٨٠١	-	-	٢٤٨,٣٣٨,٨٠١	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٧,٢٦٨,٤٠٥,٣١٠</u>	<u>٧٥,٨٦٩,٧٤٩</u>	<u>٧,١٩٢,٥٣٥,٥٦١</u>	<u>٢٩٢,١٥٨,٧٥١</u>	<u>٥٩٣,٤٣٠,٥٧٣</u>	<u>٢٤٨,٣٣٨,٨٠١</u>	<u>٢٤,٣٥٢,٥٠٠</u>	<u>١٨٤,٦٦٠,١٩٢</u>	<u>٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢</u>	<u>٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدقق)

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

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
١٧٥,٧٣٤,٧٥٠	٣,٨٦٠,٨٤٢,٣٤٤	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية
١٢٠,١٢٣,١٦٩	١٠٤,٣٨٠,٦٣٤	استهلاكات موجودات ثابتة
٧,٦١١,٢١٧	٧,٠٦٣,٨٧٤	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٧٣٣,٣٩٤,٠٠٧	١,٠٤٨,٧٤٢,١٧٧	مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
		إطفاءات العلاوة و الخصم على موجودات مالية
٧,٣٨٤,٧٩٣	١٢,٨١٣,٢٠٢	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٣,٠٦١,٨٤٤)	(٤,٨٨٨,٨٩٣)	أرباح غير محققة من موجودات مالية للمتاجرة
-	٥,١٥٠,٣١٦	خسائر بيع موجودات ثابتة
٩,٣٥٩,٧٧٩	٢٧,٩٦٨,٦٨٨	مصروف مخصصات متنوعة
-	(٢,٨٢١,٣٩٦)	استرداد مخصص ضريبة الدخل
١,٣٣٧,٧١٤	١,٥٨٠,٩٠٢	خسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة
١,٠٤١,٨٨٣,٥٨٥	٥,٠٦٠,٨٣١,٨٤٨	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٣٨٢,٢٦٤,٢٤٦)	(١,٩٠٣,٩٠٢,٥٩٣)	الزيادة في احتياطي نقدي الزامي
٥٤٢,٥٠٨,٦٤٢	٣٨٣,٦٠٠,٠٠٠	النقص في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
٣,٦٨٣,٤٧٠,٩٠٥	١,٥٤٠,٣١٢,٧٧٤	النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٤٨,١٠٧,٣٥٨)	(٩٨٧,٠٩٤,٠٦٣)	الزيادة في موجودات أخرى
(٦٠٤,٥٨٢,٦١١)	١,٢٩٢,٦٨٩,٩٦٥	الزيادة / (النقص) في تأمينات نقدية
٨,٧٠٤,٠٨٣,٦٩٦	٣٧,٣٧٤,٩٩٧,٣٤٩	الزيادة في ودائع الزبائن
٨٠,١٧٩,٦٨٧	٤٨٨,٧٢٦,١٧٠	الزيادة في مطلوبات أخرى
(١,٦٤٢,٩٥٥)	-	تسوية غرامات ضريبية ومخصصات أخرى
١٣,٠١٥,٥٢٩,٣٤٥	٤٣,٢٥٠,١٦١,٤٥٠	صافي الأموال من النشاطات التشغيلية قبل الضريبة
(٢٠٦,٠٨١,٧٨٦)	(٩,٤٢٤,٣٦٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٢,٨٠٩,٤٤٧,٥٥٩	٤٣,٢٤٠,٧٣٧,٠٨٥	صافي الأموال من النشاطات التشغيلية

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

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
-	(١٥,٣٤٢,٥٣٤,١٠٥)	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٦,٩٦٦,١٨٥,٤٠٠	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٥,١٨٠,٩٨٥)	(٣٨,٢٢٩,٢٧٨)	شراء موجودات ثابتة
(١,٥٧٩,٧٠٧)	(٥,٦٢٨,٢٥٤)	شراء موجودات غير ملموسة
٥٣,٤٣٢	-	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
٢,١٤٤,٠١٩	-	المتحصل من بيع موجودات غير ملموسة
(١٥,٥٣٠,٣٢٠)	(٢,٠٣٦,٧٠٢)	شراء موجودات مالية للمتاجرة
٤٠٨,١٠٧,٢٠١	٥,٤٥٥,٣٠٦	بيع واستحقاق موجودات مالية للمتاجرة
<u>٣٨٨,٠١٣,٦٤٠</u>	<u>(٨,٤١٦,٧٨٧,٦٣٣)</u>	صافي الأموال (المستعملة في) / الناتجة عن نشاطات الاستثمارية
(٤٥٤,٤٩٤,٥٩٨)	(١٤,٠٥٣,٧٣٩,٤٠٢)	تأثير تغييرات أسعار الصرف على الموجودات المالية
١٢,٧٤٢,٩٦٦,٦٠١	٢٠,٧٧٠,٢١٠,٠٥٠	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٣٠,٩٧٨,٣٠٠,٧٣٦	٣٨,٧٣٧,٦٢٤,٥٩٠	النقد و ما يوازي النقد كما في بداية الفترة
<u>٤٣,٧٢١,٢٦٧,٣٣٧</u>	<u>٥٩,٥٠٧,٨٣٤,٦٤٠</u>	النقد و ما يوازي النقد كما في نهاية الفترة
	٢٨	
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
١,٦٦٦,٢٢٨,٠٩٧	١,٣٢٧,٤٢٣,٠٢٧	فوائد مقبوضة
٦٨١,١٦٨,١٤١	٧٥٦,٨٥٢,٩١١	فوائد مدفوعة

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

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

١- معلومات عامة

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

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

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

بتاريخ ٥ تشرين الثاني ٢٠٠٧ صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٢٤/م ن/ب 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.

وافق مجلس الإدارة على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠١٣.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

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

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

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

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

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

أسس التوحيد

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

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

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

النشاط الرئيسي للشركة التابعة هو تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة وحساب الغير. إن نسبة ملكية المصرف في هذه الشركة تبلغ ٦٧,٤٧%.

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات:

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

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

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة:

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين 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.

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٤٦٨,٤١٥,٧٨٥	١,٨٢٩,٩٨٨,٢٨٩	نقد في الخزينة
٢٤,٠٧١,٩١٩,١٥٢	٢٨,٤٥٣,٠٦٣,٧٧٨	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٧١٧,٤٠٨,١٩١	٥,٦٢١,٣١٠,٧٨٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨,٤٤٩,٩٦٨	١٨,٤٤٩,٩٦٨	احتياطي نقدي إلزامي
٢٩,٢٧٦,١٩٣,٠٩٦	٣٥,٩٢٢,٨١٢,٨١٩	حساب مجمد لدى مصرف سورية المركزي

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨,٥٣٦,٣٥٥,٩٠٩	١٤,٩٦٣,٥٥٢,٣١٦	٣,٥٧٢,٨٠٣,٥٩٣	حسابات جارية و تحت الطلب
١٣,٨٠١,٩٨٤,٨٤٣	١٢,٢٧١,٧٩٨,٩٥١	١,٥٣٠,١٨٥,٨٩٢	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٣٢,٣٣٨,٣٤٠,٧٥٢	٢٧,٢٣٥,٣٥١,٢٦٧	٥,١٠٢,٩٨٩,٤٨٥	
٣١ كانون الأول ٢٠١٢			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٦٢٩,٦٤٦,٦٠٩	٥,٩٤٢,٩٤٨,٩٢٥	٦٨٦,٦٩٧,٦٨٤	حسابات جارية و تحت الطلب
٨,٤٨٦,٧١٩,٤٩٠	٨,٤٨٦,٧١٩,٤٩٠	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
١٥,١١٦,٣٦٦,٠٩٩	١٤,٤٢٩,٦٦٨,٤١٥	٦٨٦,٦٩٧,٦٨٤	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١٦,١٩٨,١٤٣,٨٣٤ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة) (مقابل ٥,٤٥٧,٠٩١,٧٠٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت الأرصدة المقيدة السحب ٤٣,٠٢٥,٤٠٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة) (مقابل ١٧,٩٩٥,٨٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠	١,٠٨٣,٦٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠	١,٠٨٣,٦٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

٨- موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧,٨٩٣,٧٣٤	٧,٧٨٣,١٢١
٧,٨٩٣,٧٣٤	٧,٧٨٣,١٢١

أسهم

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة) ل.س.	
		<u>الشركات الكبرى</u>
٦,٥٨١,٢١٨,٥٩٦	٦,٠٢٤,٨٥٣,٨٣٧	حسابات جارية مدينة
٨,٨٥٤,٨٧٣,٣٠٣	٩,٤٧٣,٠٤٩,٠٦٠	قروض وسلف
(١٤٤,٣١٧,٩٠٢)	(٢٤٠,٤٧١,٣٤٦)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
٢,٢٨٠,٠٠٢,٥٢٥	١,٤٤٤,١٩٧,٩٠٣	سندات محسومة
(١٩٤,٤٤٦,٨٥١)	(١١٤,٢٢٨,٧٢٠)	فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة
<u>١٧,٣٧٧,٣٢٩,٦٧١</u>	<u>١٦,٥٨٧,٤٠٠,٧٣٤</u>	
		<u>الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)</u>
٧,٦٦٣,٧٥٨,١٥٨	٦,٩٩١,٢٧٧,٨٣٨	قروض وسلف
٣١,١٥٠,٥٤٦	٧٥,٥٧٣,٥٣٩	بطاقات ائتمان
(٢٢,٠٣٧,٥٨٢)	(١٢,٦٦٣,٦٩٨)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
<u>٧,٦٧٢,٨٧١,١٢٢</u>	<u>٧,٠٥٤,١٨٧,٦٧٩</u>	
		<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
١,٧٣٩,٥٣٢,٧٦٦	١,٥٥٧,٢٩٦,٣٧٠	حسابات جارية مدينة
٣,٤٦٦,٨٨٤,٣٨٦	٤,٢٩٣,٠٤٤,٣٦٢	قروض وسلف
(٦٧,٨٧٠,٩٤٠)	(٥٥,٧٥٣,٧٠٢)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
٣٦٧,٨٨٩,٤١٥	٢٢٠,١٩٨,٤٢٠	سندات محسومة
(٣١,٩٤٢,٥١٣)	(١٦,٥٦٦,٩٠٠)	فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة
<u>٥,٤٧٤,٤٩٣,١١٤</u>	<u>٥,٩٩٨,٢١٨,٥٥٠</u>	
٣٠,٥٢٤,٦٩٣,٩٠٧	٢٩,٦٣٩,٨٠٦,٩٦٣	المجموع
(٣,٢٧٠,٤٨٩,٣١٢)	(٤,٧٥٧,٥٧٥,٨١٢)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٨٣٢,٧٢٠,٣٢٥)	(١,٤٨٨,١٤٦,١٥٥)	فوائد معلقة
<u>٢٦,٤٢١,٤٨٤,٢٧٠</u>	<u>٢٣,٣٩٤,٠٨٤,٩٩٦</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتلخص حركة مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٢٧٠,٤٨٩,٣١٢	٨٩٩,١٠٤,٧٢٤	٢,٣٧١,٣٨٤,٥٨٨	الرصيد في أول الفترة
١,٠٢٦,١٣٨,٢٣٧	٣١٧,٨٢٦,٥٢٣	٧٠٨,٣١١,٧١٤	التغير خلال الفترة
٤٦٠,٩٤٨,٢٦٣	٧٢,٩٠٠,١٨٢	٣٨٨,٠٤٨,٠٨١	التغير بأسعار الصرف
<u>٤,٧٥٧,٥٧٥,٨١٢</u>	<u>١,٢٨٩,٨٣١,٤٢٩</u>	<u>٣,٤٦٧,٧٤٤,٣٨٣</u>	الرصيد في نهاية الفترة
			<u>الرصيد في أول الفترة</u>
٢,٨٤٦,٨٠٨,٩٦٧	٨٦٣,٤٤٢,٠٤٨	١,٩٨٣,٣٦٦,٩١٩	مخصص الديون غير المنتجة
٤٢٣,٦٨٠,٣٤٥	٣٥,٦٦٢,٦٧٦	٣٨٨,٠١٧,٦٦٩	مخصص الديون المنتجة
<u>٣,٢٧٠,٤٨٩,٣١٢</u>	<u>٨٩٩,١٠٤,٧٢٤</u>	<u>٢,٣٧١,٣٨٤,٥٨٨</u>	
			<u>التغير خلال الفترة</u>
			إضافات:
١,٣٠٢,٣٥٥,٣٨٧	٣٣٧,٨٢٣,٦٣٣	٩٦٤,٥٣١,٧٥٤	مخصص الديون غير المنتجة
٨,٦٣١,١٤٠	-	٨,٦٣١,١٤٠	مخصص الديون المنتجة
٤٦٠,٩٤٨,٢٦٣	٧٢,٩٠٠,١٨٢	٣٨٨,٠٤٨,٠٨١	التغير بأسعار الصرف
			استرداد:
(٢٧٦,٢١٧,١٥٠)	(١١,٣٦٥,٩٧٠)	(٢٦٤,٨٥١,١٨٠)	مخصص الديون غير المنتجة
(٨,٦٣١,١٤٠)	(٨,٦٣١,١٤٠)	-	مخصص الديون المنتجة
<u>١,٤٨٧,٠٨٦,٥٠٠</u>	<u>٣٩٠,٧٢٦,٧٠٥</u>	<u>١,٠٩٦,٣٥٩,٧٩٥</u>	
			<u>الرصيد في نهاية الفترة</u>
٤,٣٣٣,٨٩٥,٤٦٧	١,٢٦٢,٧٩٩,٨٩٣	٣,٠٧١,٠٩٥,٥٧٤	مخصص الديون غير المنتجة
٤٢٣,٦٨٠,٣٤٥	٢٧,٠٣١,٥٣٦	٣٩٦,٦٤٨,٨٠٩	مخصص الديون المنتجة
<u>٤,٧٥٧,٥٧٥,٨١٢</u>	<u>١,٢٨٩,٨٣١,٤٢٩</u>	<u>٣,٤٦٧,٧٤٤,٣٨٣</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
ل.س.	(غير مدققة)	
٣٧٨,٤٧٤,٠٨٩	٨٣٢,٧٢٠,٣٢٥	الرصيد في أول الفترة / السنة
٤٧٨,٩٠٥,٠٦٣	٧٥٩,٥٩٢,٦٣٩	إضافات خلال الفترة / السنة
(٢٤,٦٥٨,٨٢٧)	(١٠٤,١٦٦,٨٠٩)	استردادات خلال الفترة / السنة
<u>٨٣٢,٧٢٠,٣٢٥</u>	<u>١,٤٨٨,١٤٦,١٥٥</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١٢,٨٧٦,٣٣٧,١٠٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٣,٤٤ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة) (مقابل ٩,٧٣٥,٠٨٤,٠١٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٣١,٨٩ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١١,٣٨٨,١٩٠,٩٥٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٠,٤٥ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة) (مقابل ٨,٩٠٢,٣٦٣,٦٨٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٩,٩٨ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ٥٠٤,٨٦٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة) (مقابل ٢١٨,٢٨١,٥٠٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ٤٧,٤١٥,٥٤١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة) (مقابل ٤١,٩٦٦,٧٠٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة (إيضاح رقم ١٧).

١٠ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥,٧٧٧,٨٤٠	٧,٠٢١,٦٠٠
٧٤,٩٧٠,٠٠٠	٦٩,٣١٧,٥٠٠
٨٠,٧٤٧,٨٤٠	٧٦,٣٣٩,١٠٠

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية

أسهم

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

أدوات حقوق الملكية

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

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

١١ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة) ل.س.	موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية سندات خزينة حكومية خارجية شهادات إيداع من مصرف خارجي
٧١٨,٣٦٤,٩٦٤	١,٦٩٦,٨٩٨,٣٣١	
٦,٥٤٦,١٢٥,١٧٢	٢٨,١٣٠,٩٦٦,٦٧٤	
<u>٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦</u>	<u>٢٩,٨٢٧,٨٦٥,٠٠٥</u>	

تحليل السندات والأذونات:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة) ل.س.	ذات عائد ثابت
٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦	٢٩,٨٢٧,٨٦٥,٠٠٥	
<u>٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦</u>	<u>٢٩,٨٢٧,٨٦٥,٠٠٥</u>	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ دولار أمريكي	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة) دولار أمريكي	القيمة الاسمية العلاوة بعد تنزيل الإطفاء
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	
٢٨١,٢٠١	١٧٢,٤٢٣	
<u>٩,٢٨١,٢٠١</u>	<u>٩,١٧٢,٤٢٣</u>	
<u>٧١٨,٣٦٤,٩٤٦</u>	<u>١,٦٩٦,٨٩٨,٣٣١</u>	القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية الفترة/ السنة

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

القيمة الاسمية للسند: ٩,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي

سعر الإصدار: ٩,٧١١,٠٠٠ دولار أمريكي

معدل الفائدة: ٥,١٥ %

معدل العائد: ٢,٦١ %

تاريخ الاستحقاق: ٩ نيسان ٢٠١٤

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

تاريخ الاستحقاق	القيمة الاسمية
١٨ تموز ٢٠١٣	٢,٩٩٧,٩٥٦ يورو
٢٣ تموز ٢٠١٣	٣,٩٩٩,٤١٩
٢٦ آب ٢٠١٣	٢,٩٩٧,٩٥٦
٢٦ آب ٢٠١٣	٢,٩٩٧,٧١٧
١٨ أيلول ٢٠١٣	٤,٩٩٨,٠٢٦
١٨ أيلول ٢٠١٣	٦,٩٩٧,٠٨٣
١٨ أيلول ٢٠١٣	٨,٩٩٦,٢٥٠
١٨ أيلول ٢٠١٣	٧,٩٩٦,٨٤٢
١٨ أيلول ٢٠١٣	٩,٩٩٥,١٧٦
١٨ أيلول ٢٠١٣	٢,٩٩٥,٧٣١
٢٣ تشرين الأول ٢٠١٣	٤,٩٩٢,٠٧١
٢٣ تشرين الأول ٢٠١٣	٢,٩٩٨,٠٩٥
٢٣ تشرين الأول ٢٠١٣	٣,٩٩٧,٤٦٠
٢٤ تشرين الأول ٢٠١٣	٩,٩٨٦,٥٦٦
٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٣	٦,٩٩٠,٥٨٢
٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٣	٣,٩٩٤,٧٦٤
٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٣	٥,٩٩٤,١٢٧
١٨ كانون الأول ٢٠١٣	٧,٩٨٩,٨١٧
٢٤ شباط ٢٠١٤	٤,٩٨٦,٧٨٦
٢٤ شباط ٢٠١٤	٤,٩٨٧,١٥٠
٢٥ شباط ٢٠١٤	٤,٩٨٦,٧٦٧
	<u>١١٦,٨٧٦,٣٤١</u>
	<u>٢٨,١٣٠,٩٦٦,٦٧٤</u>

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية الفترة

استحققت خلال النصف الأول من عام ٢٠١٣ شهادات إيداع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. بلغت الفوائد برسم القبض على موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مبلغ ١٩,٧٦٩,٥٦٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة) (مقابل ٩,٧٥٤,٢٠٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) تم قيدها ضمن بند موجودات أخرى في بيان الوضع المالي الموحد.

١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة) ل.س.	
		فوائد وإيرادات برسم القبض
٧,٥١٠,٨٣٣	١٤,٥٥٤,٦٩٨	مصارف ومؤسسات مصرفية
١٠٦,٠٠٢,٣٨٢	١,٠٠٢,٨٨٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
٣٤,٣٤٩,٧٤٨	١١٠,٤٨٣,٧٥٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
٩,٧٥٤,٢٠٧	١٩,٧٦٩,٥٦٣	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (إيضاح رقم ١١)
١٥٧,٦١٧,١٧٠	١٤٥,٨١٠,٩٠٦	
١٩٣,٧٠٤,٧٥٣	٢٢٦,٤٣٥,١٢٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٣,٦٤٥,٣١٥	٥١,٩٣٦,٥٩١	تأمينات نقدية قابلة للاسترداد
١٠,٨٥٤,٦٩١	١٣,١١١,٦٢٤	مخزون طوابع مالية ومطبوعات
١٥,٨٦٣,١٦٥	١٤١,٤٤٩,٩٠٥	قيم برسم التحصيل
٣,٤٦١,٨٨٦	٤٠٠,٨٤٥	المستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح رقم ٢٩ - أ)
١٦,٨٩٣,١٠٤	١٥,٣٣٧,٥٨٩	سلف موظفين
٣,٥٤٩,٠٠٠	٣,٥٤٩,٠٠٠	ترخيص بطاقات الفيذا
٣,٢١٠,٦٠٠	٤,٠٧٩,٦٤٦	دفعات مقدمة إلى موردي خدمات
١٠٤,٢٧٨,٩٣٤	٤٤٣,٦٤٦,٨٤٥	ذمم مدينة أخرى*
(١٠٤,٢٧٨,٩٣٤)	(٤٤٣,٦٤٦,٨٤٥)	مخصص ذمم مدينة أخرى*
٧٧,٧٤٦,٧٧٧	٧٦,٣٧٦,٨٣٤	حسابات مدينة أخرى
١٢,٠٨٧,٠٠٠	٨٢٧,٢٣٩,٤٦٠	تسوية حسابات اتفاقية مقايضة العملات**
٥١٨,٦٣٣,٤٦١	١,٥٠٥,٧٢٧,٥٢٤	

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

**قام المصرف بعدد من عقود مقايضة العملات مع أحد الأطراف ذات العلاقة، حيث يمثل هذا البند القيمة العادلة للمشتق الضمني للعقود الآجلة والنتائج عن التزام المصرف بشراء العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية بسعر الصرف المتفق عليه بموجب عقود المقايضة عند انتهاء الآجال المحددة. تم تحقيق أرباح من عقود مقايضة العملات بمبلغ ٥٣,٨٤٧,٧١٠ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣، تم قيدها ضمن بند صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز.

١٣ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	ليرة سورية
٣٩٨,٥٤٦,٢٥٠	٩٥٢,٥٩٧,٦٢٧	دولار أمريكي
<u>٦٤٤,٦٢٠,١٠٠</u>	<u>١,١٩٨,٦٧١,٤٧٧</u>	

١٤ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٧٢٣,٠٣٩,١٧٩	٣٤٦,٢٢٠,٣٣٢	١,٣٧٦,٨١٨,٨٤٧
١,٣٩٠,٥١٩,٠٠٠	-	١,٣٩٠,٥١٩,٠٠٠
<u>٣,١١٣,٥٥٨,١٧٩</u>	<u>٣٤٦,٢٢٠,٣٣٢</u>	<u>٢,٧٦٧,٣٣٧,٨٤٧</u>
حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)		
٣١ كانون الأول ٢٠١٢		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٨٥٤,٠٧٦,٤٤٦	٧٤٧,٢٨٤,٥٢٩	١,١٠٦,٧٩١,٩١٧
٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٥,٠٠٠,٠٠٠
<u>١,٩١٩,٠٧٦,٤٤٦</u>	<u>٧٤٧,٢٨٤,٥٢٩</u>	<u>١,١٧١,٧٩١,٩١٧</u>
حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)		

١٥ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٩,٥٣٨,٩٧٣,٣٤٧	٦٢,٢١٥,٤٩٦,٨١٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٧,٨٥٣,٠٩٧,٤٤٦	٤٢,٣١٩,٦٢٥,٣٧٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٦٧٥,٧٠٠,٤٦٦	٢,٩٠٧,٦٤٦,٤٢٥	ودائع التوفير
<u>٧٠,٠٦٧,٧٧١,٢٥٩</u>	<u>١٠٧,٤٤٢,٧٦٨,٦٠٨</u>	المجموع

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٤٥٨,١٥٥,١١٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٤٣ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة) (مقابل ٣٤٩,٧٨٦,٥٣٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٥٠ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٦٢,٢١٥,٤٩٦,٨١٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٧,٩١ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة) (مقابل ٣٩,٠٨٨,٥١٢,٥٤٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٥,٧٩ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

١٦ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٥٣,٩٦٤,٧٥٢	٢,٠٥٩,٥٠٣,٣٨٩	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,٠٥٣,٥٩٠,٠٠٩	١,٦٤٠,٧٤١,٣٣٧	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>٢,٤٠٧,٥٥٤,٧٦١</u>	<u>٣,٧٠٠,٢٤٤,٧٢٦</u>	

١٧ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد نهاية الفترة / السنة ل.س.	ما تم رده إلى الإيرادات ل.س.	المستخدم خلال الفترة / السنة ل.س.	تأثير فروقات أسعار صرف ل.س.	المكون خلال الفترة / السنة ل.س.	رصيد بداية الفترة / السنة ل.س.
٤٧,٤١٥,٥٤١	(٢٦,٩٩٥,٢٠٠)	-	١٨,٨٣٢,٥٢٠	١٣,٦١١,٥١٤	٤١,٩٦٦,٧٠٧
٣٥٨,٦٣٤,٣٠٥	-	-	١٥٠,٤٣٠,٥٥٨	٣٥,٩٨٧,٦٢٦	١٧٢,٢١٦,١٢١
٢٩,٩٧٠,١٠٦	-	-	-	٢٧,٩٦٨,٦٨٨	٢,٠٠١,٤١٨
٤١,٥٣٤,٥١٢	-	-	-	-	٤١,٥٣٤,٥١٢
١٢٦,٥٩٨,٥١١	-	-	٦٩,٩٤٠,٠٠٠	-	٥٦,٦٥٨,٥١١
<u>٦٠٤,١٥٢,٩٧٥</u>	<u>(٢٦,٩٩٥,٢٠٠)</u>	<u>-</u>	<u>٢٣٩,٢٠٣,٠٧٨</u>	<u>٧٧,٥٦٧,٨٢٨</u>	<u>٣١٤,٣٧٧,٢٦٩</u>

٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - زبائن

مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف

مخصص مركز القطع التشغيلي

مخصص غرامات ضريبية

مخصصات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - زبائن

مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف

مخصص مركز القطع التشغيلي

مخصص غرامات ضريبية

مخصصات أخرى

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

تم احتساب مخصص مركز القطع التشغيلي بناء على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/ب ١ الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سوريا أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

يمثل بند مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة) مخصص مقابل كفالتين بقيمة إجمالية ١,٢٠٥,٢٤٢,٣٠٥ ليرة سورية ممنوحة لجهة محلية بكفالة صادرة عن مصرف خارجي.

١٨ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة/ السنة
٢٣٠,٤٨٤,٦٤٩	١٣,٥٦٠,٧٧٢	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة/ السنة
(٢١٨,١٢٥,٣٢٥)	(٩,٤٢٤,٣٦٥)	صافي تسويات ضريبية عن دخل سنوات سابقة
١,٢٠١,٤٤٨	(٢,٢٨١,٣٩٦)	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
١٣,٥٦٠,٧٧٢	١,٣١٥,٠١١	

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

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

خلال عام ٢٠١٢، تم تكليف المصرف بشكل مبدئي عن عام ٢٠٠٦ حيث كلف المصرف بدفع مبلغ ١١,٥٨٨,٢٥٦ ليرة سورية كضريبة إضافية. قام المصرف بتقديم اعتراض لدى الدوائر الضريبية ومازال هذا الطلب قيد الدراسة حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة. تمت خلال عام ٢٠١١ إصدار نماذج جديدة للتصريح الضريبي صادرة عن وزارة المالية والتي تم بموجبها اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية الإفرادي المحتسب بناء على القرار (٥٩٧/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والمعدل بالقرار رقم (٦٥٠/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ هو مصروف مقبول ضريبياً ويمكن تخفيضه من الأرباح الخاضعة للضريبة. تم احتساب الفرق بين مخصص ضريبة الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ والمبالغ المسددة إلى السلطات المالية كاسترداد مخصص ضريبة الدخل تم قيده في بيان الأرباح أو الخسائر الموحدة المرحلي الموجز.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة / السنة
١٦,٣٦١,٨٨٥	٢٩٠,٣٨١,٨٣٦	الإضافات الناتجة عن أعمال المصرف خلال الفترة / السنة
٢٦٥,٧٧٥,٨٥٠	١٩٣,٤٩٥,٨٧٩	الإضافات الناتجة عن أعمال الشركة التابعة خلال الفترة / السنة
٨,٢٤٤,١٠١	(٤٦٥,٤٨٤)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٢٩٠,٣٨١,٨٣٦	٤٨٣,٤١٢,٢٣١	

ج- مطلوبات ضريبية مؤجلة:

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

الرصيد في أول الفترة / السنة
التغير الناتج عن تغير في القيمة العادلة لموجودات
مالية متوفرة للبيع خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٧٥,٧٣٤,٧٥٠	٣,٨٦٠,٨٤٢,٣٤٤	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٣٤,٣٥٠,٩٨٦	٣٢,٦٥٩,٢١٤	استهلاك المباني
٣,٦٥١,٣٣١	٣,٦٥١,٣٣١	إطفاء الفروع
٣٨,٩٣٢,٣٠٢	-	مخصص الديون المنتجة
		مخصص الديون غير المنتجة والتي تزيد على النسب المحددة في
٢٢,١٢١,٩٠١	٣٥,٩٨٧,٦٢٦	القرار ٥٩٧/ م ن/ ب ٤ وتعديلاته
-	٢٧,٩٦٨,٦٨٨	مؤونة تغيير أسعار صرف
٣,٠٥٩,٨٤٢	-	غرامات ضريبية
٧,٣٩٥,٧٢١	(١١,٦٣٤,٣٣٢)	خسائر شركات تابعة
		ينزل:
(١٢,٤٦٩,٠٣٢)	-	خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة غير محققة
(٤,٦٧٥,٠٠٠)	(٤,٢٥٠,٠٠٠)	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
(٥٤٨,١٨٢,٠٥٨)	(٤,٦٩٦,٢٠٩,٣٤٣)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٣٣,٦٩٨,٧١٨)	(٢٠,١٧٧,٦٤٦)	استرداد ديون تم اخذ مؤونات لها من عام ٢٠٠٩
-	(٢,٨٢١,٣٩٦)	صافي استردادات ضريبية دخل سنوات سابقة
(٧٦٩,٥٥٠)	-	استرداد فوائد معلقة للديون غير المنتجة تعود لعام ٢٠٠٩ وما قبل
(٩٦١,٧٦١)	-	استرداد مؤونة تغيير أسعار صرف
(٣١٥,٥٠٩,٢٨٦)	(٧٧٣,٩٨٣,٥١٤)	(الخسائر) / الأرباح الخاضعة للضريبة
(٧٨,٨٧٧,٣٢١)	(١٩٣,٤٩٥,٨٧٩)	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة (٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة)
١١,٥٨٨,٢٥٦	-	إضافات مخصصات سنوات سابقة
(٣٩٠,٥٤٦)	-	استردادات مخصصات سنوات سابقة
(٤,٠٨٥,٩٦٩)	١٩١,٨٥٧	مصروف / (إيراد) ضريبة دخل شركة تابعة
(٧١,٧٦٥,٥٨٠)	(١٩٣,٣٠٤,٠٢٢)	صافي إيراد ضريبة الدخل

١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٩٣,٢١٣,٠٥٦	٣٠٣,٩٦٤,٢٠٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة - ودائع الزبائن
٤٦,٣٧٨,٨٧٢	٦٧,٥٢٩,٨٩٣	فوائد مستحقة غير مدفوعة - تأمينات نقدية
٨٧٢,٥٢٩,٧٤٢	٧٥٠,٦٤٨,٩٨٢	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
١٧٨,٢٩٠,٢٨٩	٤٠٦,٣٩١,٤٢٩	حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع
١٦٣,١٧٥,٣٥٧	١٧٣,٤١٩,٣٤٥	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١٧٠,٧٧٨,٤٨٧	١٩٦,٨٦٤,٩٣٢	الأمانات الضريبية والتأمينات الاجتماعية
٣٨,٨٠٤,٣٩٥	٦٩,٨٧٣,١٠٥	دفعات مقدمة من العملاء
٤٢,٧٣٣,٣٦٨	٦٢,٩٨١,١٣٣	إيرادات مقبوضة مقدماً
٩٤,٣٣٣,٦٤٣	١١٧,٨٠٢,٨٠٤	مصاريف مستحقة لموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح رقم ٢٩-أ)
١,٦٢١,١٠٠	١,٦٢١,١٠٠	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة (إيضاح رقم ٢٩-أ)
-	٤,٠٢٦,٦٧٩	المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح رقم ٢٩-أ)
١٦٦,٦٢٠,٥١٠	٢٦٩,٢٠٩,٩٦٠	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات (إيضاح رقم ١٢)
١,٣٢٣,٠٠٩	١,٣٢٣,٨٢٦	تسويات لبطاقات الصراف الآلي
٣١,٦٣٨,٩٦٢	١٦٤,٥٠٩,٥٦٧	حسابات دائنة أخرى
<u>٢,١٠١,٤٤٠,٧٩٠</u>	<u>٢,٥٩٠,١٦٦,٩٦٠</u>	

٢٠ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

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

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

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

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

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

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

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

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

يتوزع رأس المال بين الليرة السورية والدولار الأمريكي كما يلي:

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

٢١ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	الرصيد في أول الفترة / السنة
ل.س.	ل.س.	العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من خسائر غير محققة
٢٤,٣٥٢,٥٠٠	٢٣,٠٦٥,٥١١	في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال الفترة / السنة
(١,٦٩٧,٨٧٥)	(٤,٧٢٣,٨٢٦)	التغيير في مطلوبات ضريبية مؤجلة (إيضاح رقم ١٨ - ج)
-	١,٤١٣,١٢٥	العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من التغيير
٤١٠,٨٨٦	(٢٠٤,٣٠٨)	في موجودات ضريبية مؤجلة
٢٣,٠٦٥,٥١١	١٩,٥٥٠,٥٠٢	

٢٢ - الخسائر المتراكمة و الأرباح المدورة القابلة للتوزيع

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

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

٢٣ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٤٣٦,٧٣٦,٧٤١	٤٣٧,٩١١,٣٧٠
٥٣٨,٦٦٩,٩٤٠	٤٨٧,٢٦٦,٣٢٦
١٩٨,٥٣٠,٣٥٤	٨١,٩٠٩,١٥٧
٤٤٣,٨٢٤,٠٤٤	٢٣٠,٨٥٢,٦٧٠
٢٩,٢٥٤,٨٧٢	٣٨,٩٥١,٠٤٨
١٨,٧٩٤,٢٣٥	٣٨,٧٢٦,١٩٢
<u>١,٦٦٥,٨١٠,١٨٦</u>	<u>١,٣١٥,٦١٦,٧٦٣</u>

إيرادات فوائد ناتجة عن:

تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

تسهيلات مباشرة - أفراد

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٤ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
١٢,٩٦٧,٤٧٧	١,٤٠٢
٧٧,٥٦٠,٤٧٩	٢,٠٠٦,٠١١
٩٠,١٨٨,١٤٩	١٠٣,٨٦٣,٥٣٦
٥٤٩,٤٩٨,٩٣٤	٦٢٩,٦٧٤,٨١٥
٣٧,٥٦٧,٥١٦	٥٣,٢٠٩,٣١٧
<u>٧٦٧,٧٨٢,٥٥٥</u>	<u>٧٨٨,٧٥٥,٠٨١</u>

ودائع المصارف

ودائع الزبائن

حسابات جارية

ودائع التوفير

ودائع لأجل

تأمينات نقدية

٢٥ - أرباح موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
١٢,٤٦٩,٠٣٢	-
٥٩٢,٨١٢	٤,٨٨٨,٨٩٣
(١,٣٣٧,٧١٤)	(١,٥٨٠,٩٠٢)
<u>١١,٧٢٤,١٣٠</u>	<u>٣,٣٠٧,٩٩١</u>

أرباح تقييم غير محققة - سندات

أرباح تقييم غير محققة - أسهم

خسائر بيع محققة - أسهم

٢٦ - أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٤,٦٧٥,٠٠٠	٤,٢٥٠,٠٠٠
-	٤٠١,٤٠٠
<u>٤,٦٧٥,٠٠٠</u>	<u>٤,٦٥١,٤٠٠</u>

أنصبة أرباح موزعة عن أسهم الشركة المتحدة للتأمين (إيضاح رقم ٢٩-ب)

أنصبة أرباح أسهم

٢٧- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
٢٤٨,٣٣٨,٨٠١	٤,٠٥١,٢٤٧,٦٠٦	ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
٤,٩٧	٨١,٠٢	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

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

٢٨- النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي و حساب محمد لدى مصرف سورية المركزي)
٢٩,١٧٣,٧٧٧,٤٤٤	٣٠,٢٨٣,٠٥٢,٠٦٧	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
١٥,٥٣٣,٧٥٠,٠٦٨	٣٢,٣٣٨,٣٤٠,٧٥٢	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(٩٨٦,٢٦٠,١٧٥)	(٣,١١٣,٥٥٨,١٧٩)	
٤٣,٧٢١,٢٦٧,٣٣٧	٥٩,٥٠٧,٨٣٤,٦٤٠	

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

٢٩ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يقوم المصرف (ضمن أعماله الاعتيادية) بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة المسموح بها. إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ما عدا تسهيلات ائتمانية مباشرة تم منحها لأطراف ذات علاقة بقيمة ٢٧٦,٥٨٨,٧١١ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة) (مقابل مبلغ ٢٥٩,١٢٣,٤٧٦٠ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢)، تم أخذ مخصصات لهذه الديون بقيمة ٧٦,١٦٦,٦٦٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وهذه التسهيلات مغطاة بالكامل بضمانات مقبولة).

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

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

شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة

أ- بنود بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	الشركة المتحدة للتأمين	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز								
أرصدة مدينة								
٢,٢١٢,٨٣٨,٨٠٩	-	-	-	-	-	٢,٢٠٦,٩٤٩,٩٤٧	٥,٨٨٨,٨٦٢	حسابات جارية مدينة
٢,٩٤٣,٥٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢,٦٤٧,٥٩٠,٠٠٠	٢٩٥,٩٨٠,٠٠٠	ودائع لأجل
٧٧٥,٩٨٥,٩٤٨	-	٧٧٥,٩٨٥,٩٤٨	-	-	-	-	-	أرصدة التسهيلات الائتمانية
٤٠٠,٨٤٥	-	-	-	-	-	٤٠٠,٨٤٥	-	أرصدة مدينة (إيضاح رقم ١٢)
<u>٥,٩٣٢,٧٩٥,٦٠٢</u>	<u>-</u>	<u>٧٧٥,٩٨٥,٩٤٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٤,٨٥٤,٩٤٠,٧٩٢</u>	<u>٣٠١,٨٦٨,٨٦٢</u>	
أرصدة دائنة								
٢٩٥,٣٧٦,١٦٧	-	٧٧,٤٠٥,٣٤٨	١٢٣,٩١١,٨٣٥	-	٩٤,٠٥٨,٩٨٤	-	-	حسابات جارية دائنة
٢٩٦,٧٤٩,٧١٥	-	٩,٤٨١,٨١٤	-	-	٢٨٧,٢٦٧,٩٠١	-	-	ودائع لأجل
٤,٠٢٦,٦٧٩	-	-	-	-	-	-	٤,٠٢٦,٦٧٩	المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح رقم ١٩)
١,٦٢١,١٠٠	١,٦٢١,١٠٠	-	-	-	-	-	-	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة (إيضاح رقم ١٩)
١٣١,٦٧٧,٨٠٤	-	-	٥٠,٢٥٧,٦٤٧	٦٧,٥٤٥,١٥٧	-	١٣,٨٧٥,٠٠٠	-	مصاريف مستحقة
١٣,٣٣٠,٠٠١	-	٤٢٣,٠٠٠	-	-	-	-	١٢,٩٠٧,٠٠١	حسابات مجمدة
<u>٧٤٢,٧٨١,٤٦٦</u>	<u>١,٦٢١,١٠٠</u>	<u>٨٧,٣١٠,١٦٢</u>	<u>١٧٤,١٦٩,٤٨٢</u>	<u>٦٧,٥٤٥,١٥٧</u>	<u>٣٨١,٣٢٦,٨٨٥</u>	<u>١٣,٨٧٥,٠٠٠</u>	<u>١٦,٩٣٣,٦٨٠</u>	

٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	الشركة المتحدة للتأمين	بنك ييمو	البنك السعودي الفرنسي	بنود خارج الميزانية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٣٤٦,٨٠٠,٠٠٠)	-	(٣٤٦,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	ضمانات واردة
١٨٠,٢٠٥,٨٣١	-	٨,٤٦٠,٠٠٠	-	-	-	٢٦,٦٧٨,٤٩٢	١٤٥,٠٦٧,٣٣٩	كفالات صادرة
(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	ضمانات عقارية
٦١,٩٩٦,٩٦٧	-	٤٣,١٣٠,٣٨٨	١٨,٨٦٦,٥٧٩	-	-	-	-	ضمانات صادرة
(١,٠٤٩,٢٩٥,٥١٥)	-	-	-	-	-	(٩٨٩,٥٦٠,٩٤١)	(٥٩,٧٣٤,٥٧٤)	بوالص استيراد
٦٤,٩٩٩,٨٠٤	-	-	-	-	-	٦٤,٩٩٩,٨٠٤	-	بوالص تصدير
(٣٨,٥١٠,٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٣٨,٥١٠,٤٠٠,٠٠٠)	-	عملات أجنبية للتسليم مقابل عملات أجنبية للاستلام
٣٩,٠٦٨,٤٢٩,٥٠٠	-	-	-	-	-	٣٩,٠٦٨,٤٢٩,٥٠٠	-	عملات أجنبية للاستلام مقابل عملات أجنبية للتسليم

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	الشركة المتحدة للتأمين	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي	بنود خارج الميزانية
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
(٣٠٤,٨٠٠,٠٠٠)	-	(٣٠٤,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	ضمانات واردة
١٩,١٥٤,١٨٦	-	٢٨٧,٦٠٧	١٨,٨٦٦,٥٧٩	-	-	-	-	ضمانات صادرة
(٣٤١,٥٧٠,٠٠٠)	-	(٦,٥٧٠,٠٠٠)	(٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	ضمانات عقارية
٧٧,٩٣٢,٦٧٠	-	-	-	-	-	١٤,١٦٥,٧٨٠	٦٣,٧٦٦,٨٩٠	كفالات صادرة
١٧٧,٢١٨,٣٨٢	-	-	-	-	-	-	١٧٧,٢١٨,٣٨٢	اعتمادات مستندية صادرة
١٣٩	-	-	-	-	-	١٣٩	-	شيكات للتحويل
(٤٦٤,١٤٤,٠٦٧)	-	-	-	-	-	(٤٣٩,١٥٢,٣٣٦)	(٢٤,٩٩١,٧٣١)	بوالص استيراد
٢٧,٢٠٢,٢١٠	-	-	-	-	-	٢٧,٢٠٢,٢١٠	-	بوالص تصدير
(١٥,١٦٤,٨٢٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(١٥,١٦٤,٨٢٠,٠٠٠)	-	عملات أجنبية للتسليم مقابل عملات أجنبية للاستلام
١٥,٠١٠,٢٨٦,٤٩٠	-	-	-	-	-	١٥,٠١٠,٢٨٦,٤٩٠	-	عملات أجنبية للاستلام مقابل عملات أجنبية للتسليم

ب- بنود بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	الشركة المتحدة للتأمين	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤٥,٧٦٥,٥٦٩	-	٣٧,٩٣٠,٤٠٧	٧,٢٤٩,٥٦٥	-	٢,٢٩٢	٤٣١,٢٤٠	١٥٢,٠٦٥	فوائد دائنة
(٣,٩٣٦,٤٧٣)	(١٤١,٣٧٦)	-	-	-	(٣,٧٩٢,٥٥٢)	(٢,٥٤٥)	-	فوائد مدينة
(٢٠,٩٧٣,٦٣٢)	-	-	-	-	(٢٠,٩٧٣,٦٣٢)	-	-	مصاريف تأمين
٤,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٤,٢٥٠,٠٠٠	-	-	أنصبة أرباح موزعة (إيضاح رقم ٢٦)
(٨,٥٧٢,١٢٥)	-	-	-	-	-	(٨,٥٧٢,١٢٥)	-	أتعاب إدارية
(١١٥,٨٢٨,٩٣٥)	-	-	(١٢,٢٧٧,٨١٢)	(١٠٣,٥٥١,١٢٣)	-	-	-	رواتب ومكافآت وتعويضات
٥٣,٨٤٧,٧١٠	-	-	-	-	-	٥٣,٨٤٧,٧١٠	-	أرباح عقود مقايضة عملات

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	المساهمين	أطراف مقربة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	الشركة المتحدة للتأمين	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٣,٩٥٢,٢٤٩	-	١٥,٠٥٤,٥٤٣	٥,٦٦٧,٨٥٣	-	٢٠٤,٤٤٠	٢,٦٥٥,٢١٦	٣٧٠,١٩٧	فوائد دائنة
(٨٢,٠٢١)	-	(٢١)	(٢٠,٣١٠)	-	(٤١,٩٣١)	(١٩,٧٥٩)	-	فوائد مدينة
(١٦,٨٧٢,٧١٩)	-	-	-	-	(١٦,٨٧٢,٧١٩)	-	-	مصاريف تأمين
٤,٦٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	٤,٦٧٥,٠٠٠	-	-	أنصبة أرباح مدفوعة (إيضاح رقم ٢٠)
(٩٢,٩٦٦,٣٨٣)	-	-	(٥,٩٧٩,٢٥٢)	(٨٦,٩٨٧,١٣١)	-	-	-	رواتب ومكافآت وتعويضات
٣,٩٨٢,٤٣١	-	-	-	-	-	٣,٩٨٢,٤٣١	-	أرباح مشتقات أدوات مالية

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٨٦,٩٨٧,١٣١	١٠٣,٥٥١,١٢٣
٥,٩٧٩,٢٥٢	١٢,٢٧٧,٨١٢
٩٢,٩٦٦,٣٨٣	١١٥,٨٢٨,٩٣٥

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

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

إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف ذات علاقة تحمل معدل فائدة يتراوح بين ١١ % إلى ١٥ %.

الفوائد التي يتم دفعها على حسابات وودائع الأطراف ذات العلاقة تتراوح بين ١,٦٢ % إلى ٩ %.

٣٠- إدارة المخاطر

مقدمة عن إدارة المخاطر

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

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر

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

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

الهيكل التنظيمي ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

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

إدارة المخاطر

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

- **قسم مخاطر التسليف والسوق:** يعنى هذا القسم بدراسة ملفات العملاء من الشركات التي هي بصدد الحصول على تسهيلات إئتمانية من المصرف وكذلك البنوك التي يود المصرف التعامل معها سواء بشكل حسابات جارية أو توظيفات لأموال المصرف ثم يقوم القسم بوضع التوصيات المناسبة ورفعها لجهات أخذ القرار في المصرف على اختلاف مستوياتها. كما يقوم القسم بالمراجعة الدورية لهذه الملفات بمعدل مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- **قسم إدارة 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 واحتساب قيمة الاحتياطيات ومخصصات التدني الواجب احتجازها لتغطية المخاطر الائتمانية. بالإضافة لذلك، يحضّر القسم التقارير المتعلقة بإدارة المخاطر وخاصة المخاطر الائتمانية والتي يتم تقديمها وعرضها على الإدارة العليا ومصرف سورية المركزي.
- **قسم توجيه المخاطر التشغيلية:** يعنى هذا القسم بمراقبة سائر أعمال وإدارات وأقسام المصرف التي قد ينجم عنها مخاطر تشغيلية بأسباب بشرية أو آلية، من داخل المصرف أو من خارجه، وذلك بالحصص والقياس والتأكد من أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تجميع المخاطر المحتملة إما إلى طرف ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

الخزينة

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

التدقيق الداخلي

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

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

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

سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيفها

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

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

الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية

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

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

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التكررات الائتمانية والسقوف:

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

التصنيف الائتماني للعملاء:

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

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

الديون المنتجة

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

الديون غير المنتجة

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

أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية

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

٢. أساليب تخفيف المخاطر الائتمانية:

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

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

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

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

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

الضمانات المحتفظ بها و التحسينات الائتمانية:

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

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

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

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

المخصص الإفرادي مقابل التسهيلات غير المنتجة

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

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

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

المخصص الإجمالي مقابل التسهيلات المنتجة

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

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

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

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

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

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

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

يقوم المصرف بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الإطار العام للسياسة الائتمانية يتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر. تتولى عملية إدارة الائتمان وظيفية منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدد الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

الإفصاحات الكمية

مخاطر الائتمان

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٧,٨٠٧,٧٧٧,٣١١	٣٤,٠٩٢,٨٢٤,٥٣٠	<u>بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:</u>
١٥,١١٦,٣٦٦,٠٩٩	٣٢,٣٣٨,٣٤٠,٧٥٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى المصارف
		إيداعات لدى المصارف
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٦٢٩,٧٢٩,٢٢٢	٣,٦٢٨,٥٣٠,٨٢٥	للأفراد
٢,٠٤٨,٣٤٧,٧٢٩	١,٩٢٦,٠٤٠,٦٥٦	القروض العقارية
١٥,٠٣٣,٦٠٠,٧٥٨	١٢,٥١٦,٢٩٥,٧١٥	للشركات الكبرى
٤,٧٠٩,٨٠٦,٥٦١	٥,٣٢٣,٢١٧,٨٠٠	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
		سندات وأذونات
٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦	٢٩,٨٢٧,٨٦٥,٠٠٥	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥١٨,٦٣٣,٤٦١	١,٥٠٥,٧٢٧,٥٢٤	موجودات أخرى
٦٤٤,٦٢٠,١٠٠	١,١٩٨,٦٧١,٤٧٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
		<u>بنود خارج الميزانية:</u>
٥٨١,٨٣٠,٦١٨	٧٥٥,٩٧٦,٣٨٣	اعتمادات للاستيراد
		كفالات صادرة:
٣,٥٣٧,٧٨٤,١٢٦	٤,٢٤٤,٥٧٨,١٨٨	زبائن
٩,٧٧٣,٠٦١,٣٥٧	٢٠,١٥٩,٨٣٤,٢١٨	مصارف
٢٥٢,٨٨٦,٨٣٦	٢١٢,٥٢٧,٠٢٠	قبولات
٦,٧٩٢,٢١٧,٧٣٥	٥,٣٦٧,٤٥٤,٢٦٦	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>١٠٠,٢٩٤,٧٥٢,٠٤٩</u>	<u>١٥٤,٢٩٧,٨٨٤,٣٥٩</u>	الإجمالي

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

الشركات					تسهيلات مباشرة
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧,١٩٣,٧١٦	٢,٢٣٢,٣٠٢	١٢٥,٤٦٤,٩٧٥	٣٣,٣٩٤,٦٣٥	١٧٨,٢٨٥,٦٢٨	عادية متدنية المخاطر
١,٦٩٠,٢٠٩,١٦٣	١,٢٠٦,٢٢٢,٤١٤	١,٦٣٨,٦٦٢,٣٤٤	٦٤٢,٧٢٤,٤٦٩	٥,١٧٧,٨١٨,٣٩٠	عادية مقبولة المخاطر
٢١٤,٧٧٥,٨٠١	١٨١,٠٥٢,٨٧٤	٨,٠٣٧,٩٠٥,٤٥٣	٢,٩٧٣,٦٣١,٧٠٨	١١,٤٠٧,٣٦٥,٨٣٦	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٢١٤,٧٧٥,٨٠١	١٨٠,٤٢١,٨٦٢	٧,٦٩٩,٧٩٣,٥٠١	٢,٨٧٧,٢٢٢,٦٢٠	١٠,٩٧٢,٢١٣,٧٨٤	غير مستحقة
-	-	١٠١,٩٣٢,١٤٣	٣,٣٣٦,٥٩٨	١٠٥,٢٦٨,٧٤١	منها مستحقة:
-	-	٦٦,٥١٨,٤٩٦	١٠,٦٢٣,٦٥٩	٧٧,١٤٢,١٥٥	لغاية ٣٠ يوم
-	-	٤٣,٦٠٦,٩٩٠	١,٧٥٨,٤٦٦	٤٥,٣٦٥,٤٥٦	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
-	٦٣١,٠١٢	١٢٦,٠٥٤,٣٢٣	٨٠,٦٩٠,٣٦٥	٢٠٧,٣٧٥,٧٠٠	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
٢١٣,٠٣٣,٥٥٦	١٢٦,٢٨٣,٢٩٩	١,١٠٨,٩٥٠,١٨٨	٢٥٧,٤٥١,٠٢٧	١,٧٠٥,٧١٨,٠٧٠	غير عاملة:
٧٢١,٣٥٤,١٧٣	١٧٧,٣٧٨,٢٤٥	٢,٤٥٤,٠١٩,٨٠٧	٥٣٨,٤٢٣,١٧٤	٣,٨٩١,١٧٥,٣٩٩	دون المستوى
٢,١٥٩,٣٢٥,٤٤٦	٣٤٧,٦٦٧,٢١٨	٣,٢١٩,٨٥٧,٤٣٩	١,٥٥٢,٥٩٣,٥٣٧	٧,٢٧٩,٤٤٣,٦٤٠	مشكوك فيها
٣,٠٩٣,٧١٣,١٧٥	٦٥١,٣٢٨,٧٦٢	٦,٧٨٢,٨٢٧,٤٣٤	٢,٣٤٨,٤٦٧,٧٣٨	١٢,٨٧٦,٣٣٧,١٠٩	هالكة (رديئة)
٥,٠١٥,٨٩١,٨٥٥	٢,٠٤٠,٨٣٦,٣٥٢	١٦,٥٨٤,٨٦٠,٢٠٦	٥,٩٩٨,٢١٨,٥٥٠	٢٩,٦٣٩,٨٠٦,٩٦٣	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
					المجموع
					يطرح:
(١٨١,٩٩٤,٩٤٣)	(٢٦,٩٦٩,٢٩٨)	(٩٤٦,٠٣٥,٦٠٢)	(٣٣٣,١٤٦,٣١٢)	(١,٤٨٨,١٤٦,١٥٥)	فوائد معلقة
(١,٢٠٥,٣٦٦,٠٨٧)	(٨٧,٨٢٦,٣٩٨)	(٣,١٢٢,٥٢٨,٨٨٩)	(٣٤١,٨٥٤,٤٣٨)	(٤,٧٥٧,٥٧٥,٨١٢)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣,٦٢٨,٥٣٠,٨٢٥	١,٩٢٦,٠٤٠,٦٥٦	١٢,٥١٦,٢٩٥,٧١٥	٥,٣٢٣,٢١٧,٨٠٠	٢٣,٣٩٤,٠٨٤,٩٩٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

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

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

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					تسهيلات غير مباشرة
٨٥٠,٦٤٥,٠١٧	٤١٠,٧٩٦,٤٠٧	١٢٥,٤٦٢,٦٣٣	-	٣١٤,٣٨٥,٩٧٧	عادية متدنية المخاطر
٦٨٦,٠١٧,٤٦٣	١٧٥,٠٥٧,٠٣٨	٤٥٤,٧٥٤,٧٢٧	-	٥٦,٢٠٥,٦٩٨	عادية مقبولة المخاطر
٣,١٧١,٥٥٩,١١١	٧٨٥,٨٨٣,٥٤٩	٢,٣٨٥,٦٧٥,٥٦٢	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٣,١٧١,٥٥٩,١١١	٧٨٥,٨٨٣,٥٤٩	٢,٣٨٥,٦٧٥,٥٦٢	-	-	غير مستحقة
					منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
					غير عاملة:
٢٠,٥٦١,٠٠٠	٢٠,٥٦١,٠٠٠	-	-	-	دون المستوى
١٣٣,٧٤٧,٣٠٨	٢٦,٦٢٠,٤٨٤	١٠٧,١٢٦,٨٢٤	-	-	مشكوك فيها
٣٥٠,٥٥١,٦٩٢	٣,٤٩٧,٧٥٦	٢٦٠,٠٢٨,٥٦٧	-	٨٧,٠٢٥,٣٦٩	هالكة (رديئة)
٥٠٤,٨٦٠,٠٠٠	٥٠,٦٧٩,٢٤٠	٣٦٧,١٥٥,٣٩١	-	٨٧,٠٢٥,٣٦٩	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
٥,٢١٣,٠٨١,٥٩١	١,٤٢٢,٤١٦,٢٣٤	٣,٣٣٣,٠٤٨,٣١٣	-	٤٥٧,٦١٧,٠٤٤	المجموع
(٤٧,٤١٥,٥٤١)	(١٠٨,٩٩٨)	(٤٧,٣٠٦,٥٤٣)	-	-	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٥,١٦٥,٦٦٦,٠٥٠	١,٤٢٢,٣٠٧,٢٣٦	٣,٢٨٥,٧٤١,٧٧٠	-	٤٥٧,٦١٧,٠٤٤	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

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

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

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

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

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

وبناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) وتعديلاته مما أدى إلى تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٣ حيث بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مبلغ ١٨٤,٦٦٠,١٩٢ ليرة سورية، وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) وتعديله بالقرار (٦٥٠/م/ن/ب/٤) عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤).

(٣) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

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

المجموع	أفراد وأخرى	حكومة وقطاع					مالي	
		عام خارجي	زراعة	تجارة	صناعة	صناعة		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣٤,٠٩٢,٨٢٤,٥٣٠	-	-	-	-	-	-	٣٤,٠٩٢,٨٢٤,٥٣٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٢,٣٣٨,٣٤٠,٧٥٢	-	-	-	-	-	-	٣٢,٣٣٨,٣٤٠,٧٥٢	أرصدة لدى مصارف
١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٢٣,٣٩٤,٠٨٤,٩٩٦	١٣,٠٤٨,٩١٨,٦٣٦	-	٥٩,٦٤٦,١٨٧	٦,٣٢٨,٩٤٠,٥٣٧	٣,٩٥٦,٥٧٩,٦٣٦	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٩,٨٢٧,٨٦٥,٠٠٥	-	١,٦٩٦,٨٩٨,٣٣١	-	-	-	-	٢٨,١٣٠,٩٦٦,٦٧٤	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٥٠٥,٧٢٧,٥٢٤	٣٩٧,٥٢٦,٦٣٠	١٩,٧٦٩,٥٦٣	٢٨٤,٢٤٩	٣٠,١٦١,١٤٣	١٨,٨٥٥,٤٤٠	١,٠٣٩,١٣٠,٤٩٩	١,٠٣٩,١٣٠,٤٩٩	موجودات أخرى
١,١٩٨,٦٧١,٤٧٧	-	-	-	-	-	-	١,١٩٨,٦٧١,٤٧٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٢٣,٥٥٧,٥١٤,٢٨٤</u>	<u>١٣,٤٤٦,٤٤٥,٢٦٦</u>	<u>١,٧١٦,٦٦٧,٨٩٤</u>	<u>٥٩,٩٣٠,٤٣٦</u>	<u>٦,٣٥٩,١٠١,٦٨٠</u>	<u>٣,٩٧٥,٤٣٥,٠٧٦</u>	<u>٩٧,٩٩٩,٩٣٣,٩٣٢</u>	<u>٩٧,٩٩٩,٩٣٣,٩٣٢</u>	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)
<u>٧٩,٣٥٦,٩٧١,٣٧٧</u>	<u>١٥,٣٥٦,١١٦,٩٨٢</u>	<u>٧٢٨,١١٩,١٧١</u>	<u>٦٢,٥٩٤,٤٦٧</u>	<u>٦,٣٠٤,٧٦٤,٩٩٧</u>	<u>٥,١٢٩,٩١٥,١٨٩</u>	<u>٥١,٧٧٥,٤٦٠,٥٧١</u>	<u>٥١,٧٧٥,٤٦٠,٥٧١</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

- أساليب تخفيف مخاطر السوق

إن المراقبة الدورية المستمرة للتقارير الداخلية والخارجية والمتابعة اليومية لأخبار البنوك التي يتعامل المصرف معها وخاصة الصادرة عن وكالات التصنيف العالمية كفيلة بأن تبين قبل وقتٍ كافٍ احتمالية خطرٍ محتمل الحدوث وبالتالي العمل على تجنبه. هذا بالإضافة إلى بذل العناية اللازمة في تجنب كافة أنواع التركزات سواء في عملات معينة أو بلدانٍ معينة أو بنوكٍ معينة وذلك وفقاً لمعايير وسقوف 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 الموافقة عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٥٢%

أثر الزيادة ٥٢%

٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٦٥٢,٩٧٤,٢٨٦)	(٨٧٠,٦٣٢,٣٨١)	(٤٣,٥٣١,٦١٩,٠٧١)	دولار أمريكي
٥٣٣,٧٠٣,٧٠٧	٧١١,٦٠٤,٩٤٢	٣٥,٥٨٠,٢٤٧,١٠٥	يورو
(١٢,٩٤٨)	(١٧,٢٦٤)	(٨٦٣,١٨٦)	جنيه استرليني
١٠٤,٣١٨	١٣٩,٠٩٠	٦,٩٥٤,٤٩٨	ين ياباني
(٤١٥,٤٨٩,٥٩٥)	(٥٥٣,٩٨٦,١٢٧)	(٢٧,٦٩٩,٣٠٦,٣٧٠)	ليرة سورية

أثر النقص ٥٢%

٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٥٢,٩٧٤,٢٨٦	٨٧٠,٦٣٢,٣٨١	(٤٣,٥٣١,٦١٩,٠٧١)	دولار أمريكي
(٥٣٣,٧٠٣,٧٠٧)	(٧١١,٦٠٤,٩٤٢)	٣٥,٥٨٠,٢٤٧,١٠٥	يورو
١٢,٩٤٨	١٧,٢٦٤	(٨٦٣,١٨٦)	جنيه استرليني
(١٠٤,٣١٨)	(١٣٩,٠٩٠)	٦,٩٥٤,٤٩٨	ين ياباني
٤١٥,٤٨٩,٥٩٥	٥٥٣,٩٨٦,١٢٧	(٢٧,٦٩٩,٣٠٦,٣٧٠)	ليرة سورية

أثر الزيادة ٥٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

مخاطر أسعار صرف العملات:

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

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ١٠%

٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر الصرف العملة (١٠%)	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩٢,٤٣٠,٧٨٦	١,٠١٣,٧٢٧,٣٢٠	١٠,١٣٧,٢٧٣,٢٠١	دولار أمريكي
٣٧٦,٠٧٧	٥٠١,٤٣٦	٥,٠١٤,٣٦٠	يورو
٢٣٧,٤٩٤	٣١٦,٦٥٨	٣,١٦٦,٥٨٠	جنيه استرليني
٤٢٨,٥٠٦	٥٧١,٣٤١	٥,٧١٣,٤٠٧	ين ياباني
٥٧٤,٣١٣	٧٦٥,٧٥٠	٧,٦٥٧,٥٠٢	فرانك سويسري
(١٣٩,٨٣٢,٩٤٨)	(١٨٦,٤٤٣,٩٣٠)	(١,٨٦٤,٤٣٩,٢٩٩)	عملات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر الصرف العملة (١٠%)	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٨,٠١٠,٥٨١	٣٤٠,٧٩٩,٥٩٩	٣,٤٠٧,٩٩٥,٩٩٣	دولار أمريكي
(٣,٢٥٦,١١٠)	(٤,٣٤١,٤٨٠)	(٤٣,٤١٤,٨٠٤)	يورو
٤٢٨,٩٣٦	٥٧١,٩١٤	٥,٧١٩,١٣٧	جنيه استرليني
(١٨,٥١٧)	(٢٤,٦٨٩)	(٢٤٦,٨٩١)	ين ياباني
١٣٠,١٠٦	١٧٣,٤٧٥	١,٧٣٤,٧٤٧	فرنك سويسري
(١٢,٦١٤,٢٨٤)	(١٦,٨١٩,٠٤٥)	(١٦٨,١٩٠,٤٥٢)	عملات أخرى

القيمة العادلة

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

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

٣١ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

- يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية :
- حسابات الأفراد
 - حسابات المؤسسات
 - الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

المتنتهية في ٣٠ حزيران فترة الستة أشهر ٢٠١٢ (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)					
المجموع	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٩٤٤,٣٧٦,٣١٠	٣٩٠,١٢٥,٤٨٦	١,٣١١,٨٢١,٨١٠	١٨٩,٦٢٤,٣٧٧	-	١,٨٩١,٥٧١,٦٧٣	إجمالي الفوائد والعمولات الدائنة
(٧٧٨,٠٢٧,٧٦٢)	(٧٣٩,٦٠٧,٣٣٣)	(٢٢٩,٢٨٢,٩٥٨)	(١٣,٠٢٧,٦٢٨)	-	(٩٨١,٩١٧,٩١٩)	إجمالي الفوائد والعمولات المدينة
-	٩٤٥,٦١٢,٦٩٩	(٢١,٩٦٩,٧١٣)	(٩٢٣,٦٤٢,٩٨٦)	-	-	تحويلات بين القطاعات
٥٤٨,١٨٢,٠٥٨	-	-	٤,٦٩٦,٢٠٩,٣٤٣	-	٤,٦٩٦,٢٠٩,٣٤٣	صافي أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
١٢٢,٥٤٧,٨٤٨	-	-	٢٢٨,٨٠٩,٣٥٩	-	٢٢٨,٨٠٩,٣٥٩	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
١١,٧٢٤,١٣٠	-	-	٣,٣٠٧,٩٩١	-	٣,٣٠٧,٩٩١	أرباح / (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
٤,٦٧٥,٠٠٠	-	-	٤,٦٥١,٤٠٠	-	٤,٦٥١,٤٠٠	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٨٦٦,٣٣٠	-	-	-	١٠,٥٢٠,٥٧٩	١٠,٥٢٠,٥٧٩	إيرادات غير موزعة على القطاعات
١,٨٥٤,٣٤٣,٩١٤	٥٩٦,١٣٠,٨٥٢	١,٠٦٠,٥٦٩,١٣٩	٤,١٨٥,٩٣١,٨٥٦	١٠,٥٢٠,٥٧٩	٥,٨٥٣,١٥٢,٤٢٦	إجمالي الدخل التشغيلي
(٧٣٣,٣٩٤,٠٠٧)	(٣١٧,٨٢٦,٥١٧)	(٧٣٠,٩١٥,٦٦٠)	-	-	(١,٠٤٨,٧٤٢,١٧٧)	مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
١,١٢٠,٩٤٩,٩٠٧	٢٧٨,٣٠٤,٣٣٥	٣٢٩,٦٥٣,٤٧٩	٤,١٨٥,٩٣١,٨٥٦	١٠,٥٢٠,٥٧٩	٤,٨٠٤,٤١٠,٢٤٩	صافي الدخل
(٩٤٥,٢١٥,١٥٧)	-	-	-	(٩٤٣,٥٦٧,٩٠٥)	(٩٤٣,٥٦٧,٩٠٥)	مصاريف تشغيلية غير موزعة
١٧٥,٧٣٤,٧٥٠	٢٧٨,٣٠٤,٣٣٥	٣٢٩,٦٥٣,٤٧٩	٤,١٨٥,٩٣١,٨٥٦	(٩٣٣,٠٤٧,٣٢٦)	٣,٨٦٠,٨٤٢,٣٤٤	الربح قبل الضرائب
٧١,٧٦٥,٥٨٠	-	-	-	١٩٣,٣٠٤,٠٢٢	١٩٣,٣٠٤,٠٢٢	صافي إيراد ضريبة الدخل
٢٤٧,٥٠٠,٣٣٠	٢٧٨,٣٠٤,٣٣٥	٣٢٩,٦٥٣,٤٧٩	٤,١٨٥,٩٣١,٨٥٦	(٧٣٩,٧٤٣,٣٠٤)	٤,٠٥٤,١٤٦,٣٦٦	صافي ربح الفترة
٦,٧٦٠,٦٩٢	-	-	-	٤٣,٨٥٧,٥٣٢	٤٣,٨٥٧,٥٣٢	مصاريف رأسمالية
١٢٠,١٢٣,١٦٩	-	-	-	١٠٤,٣٨٠,٦٣٤	١٠٤,٣٨٠,٦٣٤	استهلاكات موجودات ثابتة
٧,٦١١,٢١٧	-	-	-	٧,٠٦٣,٨٧٤	٧,٠٦٣,٨٧٤	إطفاءات موجودات غير ملموسة

٣١ كانون الأول

٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

٢٠١٢	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٠,٥٦٥,٠٩٩,٤٢٦	١٢٤,١١١,٧٠٨,١٨٢	-	١٠٠,٦٠٦,١٣٦,٥٣٥	١٧,٩١٤,٩٢٤,٢٨٠	٥,٥٩٠,٦٤٧,٣٦٧
٣,٣٢٧,١٨٧,٠٩٥	٤,٤٥٨,٤٦٧,٥٠٠	٤,٤٥٨,٤٦٧,٥٠٠	-	-	-
<u>٨٣,٨٩٢,٢٨٦,٥٢١</u>	<u>١٢٨,٥٧٠,١٧٥,٦٨٢</u>	<u>٤,٤٥٨,٤٦٧,٥٠٠</u>	<u>١٠٠,٦٠٦,١٣٦,٥٣٥</u>	<u>١٧,٩١٤,٩٢٤,٢٨٠</u>	<u>٥,٥٩٠,٦٤٧,٣٦٧</u>
٧٥,٤٤٥,٥٢٣,٣١١	١١٥,٥٥٦,٢١١,٨٤٤	-	٣,١١٣,٥٥٨,١٧٨	١٤,٥٢٥,٩٨٦,٩٧٨	٩٧,٩١٦,٦٦٦,٦٨٨
١,٣٨٦,٣٧٥,٤٨٦	١,٩٠٢,٦٩٨,٩٩٠	١,٩٠٢,٦٩٨,٩٩٠	-	-	-
<u>٧٦,٨٣١,٨٩٨,٧٩٧</u>	<u>١١٧,٤٥٨,٩١٠,٨٣٤</u>	<u>١,٩٠٢,٦٩٨,٩٩٠</u>	<u>٣,١١٣,٥٥٨,١٧٨</u>	<u>١٤,٥٢٥,٩٨٦,٩٧٨</u>	<u>٩٧,٩١٦,٦٦٦,٦٨٨</u>

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة على القطاعات

مجموع الموجودات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة على القطاعات

مجموع المطلوبات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٨٥٣,١٥٢,٤٢٦	١٦١,٥٦٢,٧٨٠	٥,٦٩١,٥٨٩,٦٤٦
٤٣,٨٥٧,٥٣٢	-	٤٣,٨٥٧,٥٣٢
		إجمالي الدخل التشغيلي
		المصرفات الرأسمالية

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٨٥٤,٣٤٣,٩١٤	٩٧,٢٤٧,٧٠٥	١,٧٥٧,٠٩٦,٢٠٩
٦,٧٦٠,٦٩٢	-	٦,٧٦٠,٦٩٢
		إجمالي الدخل التشغيلي
		المصرفات الرأسمالية

٣٢ - كفاية رأس المال

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

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

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ألف ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة) ألف ل.س.	
		بنود رأس المال الأساسي
٥,٠٧٦,٠٠٠	٥,٠٧٦,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤٢٤,٧٩٧	٤٢٤,٧٩٧	الاحتياطي القانوني
٤٢٤,٧٩٧	٤٢٤,٧٩٧	الاحتياطي الخاص
(٣١٠,٨٦٧)	(٣١٠,٨٦٧)	الخسائر المتراكمة
(١١٣,٨٤٠)	(١١٢,٤٠٤)	صافي الموجودات غير الملموسة
(٣٥٨,٩٩٨)	(٨٤٦,٤٤٣)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
٥,١٤١,٨٨٩	٤,٦٥٥,٨٨٠	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات في
١١,٥٣٣	٩,٧٧٥	موجودات مالية متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠% منها
١٨٤,٦٦٠	١٨٤,٦٦٠	احتياطي عام لمخاطر التمويل
١,٢٣٨,٣٨٤	١,٢٣٨,٣٨٤	أرباح مدورة غير محققة
١,٤٣٤,٥٧٧	١,٤٣٢,٨١٩	الأموال الخاصة المساعدة
٦,٥٧٦,٤٦٦	٦,٠٨٨,٦٩٩	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٢٤,١٢٦,٨٢٩	٣٤,٦٣٤,٩٨٦	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢,٤٨٦,٢٥٤	٣,١٧١,٥٣٣	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٣٣٩,٨٨٤	٢,٣٦٥,١٩٤	مخاطر السوق
٢,٦٤٢,١٩٢	٢,٦٤٢,١٩٢	المخاطر التشغيلية
٢٩,٥٩٥,١٥٩	٤٢,٨١٣,٩٠٥	المجموع
%٢٢,٢٢	%١٤,٢٢	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٧,٣٧	%١٠,٨٧	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٧٢,٨٣	%٤١,٩٠	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

٣٣ - ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة اسمية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة) ل.س.	
		تعهدات نيابة عن الزبائن
٥٨١,٨٣٠,٦١٨	٧٥٥,٩٧٦,٣٨٣	اعتمادات مستندية
٢٥٢,٨٨٦,٨٣٦	٢١٢,٥٢٧,٠٢٠	قبولات
		كفالات
١٨٦,٣٢٠,٢٣٩	١٩٨,١٠١,٤٨٩	أولية
٦٠٧,٧٨٩,٤٦١	٦٤٦,٠٧٤,٦٧١	نقدية
٢,٧٤٣,٦٧٤,٤٢٦	٣,٤٠٠,٤٠٢,٠٢٨	نهائية (حسن تنفيذ)
		تعهدات نيابة عن مصارف
		كفالات
٢٨٢,٠١٥,٨٥٦	٦١٠,١٢٣,٠٢٦	أولية
٤٤٨,٣٥٥,٠٧٠	٨٢٦,٣٧٥,٦٧٩	نقدية
٩,٠٤٢,٦٩٠,٤٣١	١٨,٧٢٣,٣٣٥,٥١٣	نهائية (حسن تنفيذ)
		سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١,٧٤٨,٥٦٦,٧٢٠	١,٨٧٢,٣٧٢,٠٩٣	حسابات جارية مدينة
٩٤٨,٠١٩,٦٦٤	٥٣,٠٣١,٨٧٠	سندات مخصومة
٤,٠٩٥,٦٣١,٣٥١	٣,٤٤٢,٠٥٠,٣٠٣	قروض
<u>٢٠,٩٣٧,٧٨٠,٦٧٢</u>	<u>٣٠,٧٤٠,٣٧٠,٠٧٥</u>	

ب- التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة) ل.س.	
٨٦,٤٥١,٠٧٢	٢٥,٦٧٨,٤٩٦	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال سنة
٢٨٠,٦٩٤,٨٣٧	٢٩٢,٧٤٧,٠٨١	عقود إيجارات تشغيلية تستحق من سنة إلى خمس سنوات
١٥٠,٩٧٤,٨٢١	١٥٢,٠٨٢,٤٢١	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال أكثر من خمس سنوات
<u>٥١٨,١٢٠,٧٣٠</u>	<u>٤٧٠,٥٠٧,٩٩٨</u>	

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار فروع المصرف.