



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

معلومات عامة عن الشركة:

إسم الشركة: بنك بيمو السعودي الفرنسي- ش.م.س.ع
النشاط الرئيسي للشركة: الأعمال المصرفية.

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,000,000,000	5,000,000,000	50,000,000	1095

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	رياض بشارة عجي	رئيس مجلس الإدارة		4.7342%
2	بسام ممدوح معماري	نائباً لرئيس المجلس		2.0930%
3	يوردان بشارة عجي	عضو مجلس إدارة		1.7749%
4	فريد طلال الخوري	عضو مجلس إدارة		1.5115%
5	سميح حليم سعادة	عضو مجلس إدارة	ممثل عن بنك بيمو لبنان	22.0000%
6	راند وليد ابو النصر البساتنه	عضو مجلس إدارة	غير مساهم	
7	فاتنه محمد حسين اللحام	عضو مجلس إدارة	غير مساهم	
8	هيثم خليل الفرا	عضو مجلس إدارة	غير مساهم	

السيد جوزف رفول	الرئيس التنفيذي
شركة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) وتميمي والسمان	مدقق الحسابات
دمشق - الصالحية - بناء مجمع الشام - هاتف: 011-9399 - فاكس: 011-9499 - ص.ب: 31117	عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة
http://www.bbsfbank.com	الموقع الإلكتروني للشركة


BANQUE BEMO SAUDI FRANSI
JOSEPH RAFFOUL
SIGNATURE AT (R 002 - A1)



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	622.20	477.25

ملخص النتائج المرحلية:

الناتج الأولية المقارنة	30 أيلول 2017	31 كانون الأول 2016	التغير %
مجموع الموجودات	259,814,890,602	234,795,067,679	10.66%
حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	31,110,349,323	28,263,750,046	10.07%

الناتج الأولية المقارنة	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016	التغير لفترة التغير لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول	التغير لفترة التغير لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول
إجمالي الدخل التشغيلي	6,883,115,772	2,056,370,682	14,280,418,999	51.64%	51.80%
صافي الربح قبل الضريبة	2,900,332,055	793,677,216	9,839,768,804	64.47%	70.52%
مخصص ضريبة الدخل	(763,600,492)	(243,020,255)	(172,640,952)	549.21%	342.31%
حقوق الأقلية في صافي الدخل	(3,041,451)	839,014	36,635,013	90.81%	108.30%
صافي الدخل للمساهمين في المصرف	2,139,773,014	549,817,947	9,630,492,839	75.87%	77.78%
ربحية السهم	42.80	11	192.61	75.87%	77.78%

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- 1- ازدادت ودائع الزبائن بنسبة 6.91% بالمقارنة مع نهاية عام 2016.
- 2- ازدادت حقوق الملكية للمساهمين في المصرف بنسبة 10.07% بالمقارنة مع نهاية عام 2016.
- 3- يحتفظ المصرف بنسب سيولة جيدة جداً لمواجهة إحتياجات الزبائن في أي وقت من الأوقات.
- 4- إن الإنخفاض الحاصل في إجمالي الدخل التشغيلي، صافي الربح قبل الضريبة و صافي الدخل للمساهمين في المصرف و بالإضافة الى ربحية السهم يعود بشكل رئيسي الى الأرباح غير المحققة و الناتجة عن تقييم مراكز القطع البنوية حيث لم يحدث تغييرات كبيرة في أسعار الصرف خلال فترة التسعة أشهر من العام الحالي على خلاف العام السابق.

التاريخ: 2017/10/26

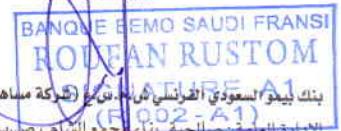
الرئيس التنفيذي

جوزف رافول



المدير المالي

روفان رستم



بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

جدول المحتويات

صفحة

١

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

٢

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٤-٣

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

٦-٥

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

٧

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

٩-٨

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

٦٢-١٠

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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 مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ لبنك ييمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية والشركة التابعة له وكلاً من بيانات الدخل الموحد المحلي الموجز، والدخل الشامل الموحد المحلي الموجز، والتغيرات في حقوق الملكية الموحد المحلي الموجز والتدفقات النقدية الموحد المحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المحلية 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 المحلية 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 نبدى رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠١٧.
- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

دمشق - سورية

٣١ تشرين الأول ٢٠١٧

د. ديلويت اند توش (الشرق الأوسط)

وتيممي والسمان
ليلي السمان



اسم / شركة ديلويت اند توش (الشرق الأوسط) / رقم الترخيص / 10/ ش / تيممي و السمان محاسبون قانونيون المدنية المهنية

رقم ٣٨٩٧

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

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٤٤,٩٢٥,٧٠٠,٦٨٣	٦١,٤٧٨,٤١٢,١٩٠	٥	تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٧,٢٦٩,١٧٩,١٢٩	٤٤,٦٨٦,٦٨٩,٤٦٠	٦	أرصدة لدى مصارف
٨٩,٩٥٧,٩٨٨,٠٦٨	١٠٠,٦٠٣,٩١٧,٦٠٦	٧	إيداعات لدى مصارف
٦,٨٦٦,٧٠٤	٤٣,٢٦٤,٩٠٨	٨	موجودات مالية للمتاجرة
٣٤,٦٢٨,٠٢٠,٨٥٣	٣٨,٦٥٠,٤٠٠,٣٢٣	٩	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٥٥٢,٥٤٩,٥١١	١,٢٥٩,٣٧٥,٧٧٢	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	-	١١	موجودات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤,٨٧٤,٣٧٧,٤٧٩	٦,٠٣٥,١٦٢,٨٤٣		صافي موجودات ثابتة
٥٨٠,٣٣٥,٥٧٠	٥٧١,٣٤٤,٨٥٩		صافي موجودات غير ملموسة
٢٨,٤٣٠,٢٤٧	٣٣,٦٥٠,٧٨٤	١٨-ب	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٦٧٠,٧٧٧,٥٣٢	٣,٥٤٢,٢٥٩,٦٧٣	١٢	موجودات أخرى
٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	١٣	وديعة بمحطة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٣٤,٧٩٥,٠٦٧,٦٧٩</u>	<u>٢٥٩,٨١٤,٨٩٠,٦٠٢</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٤,٧٩٢,٤٩١,٣٠١	٩,٢٨٧,٠٩٨,٣٤٤	١٤	ودائع مصارف
١٨٥,٥٢٧,٠٨٦,٦٤٢	١٩٨,٣٣٨,٩٠٧,٥٩٩	١٥	ودائع الزبائن
٤,٤٧٣,٢٧٦,١٢٠	٥,٥١٩,٦٣٦,٤٧٨	١٦	تأمينات نقدية
٦,٥١٨,٤٤٧,٣٣٠	٧,٢٥٨,٤٥١,٧١٥	١٧	مخصصات متنوعة
٤٠٩,٢٣٦,٥١٤	٨٨٥,٤٨٤,٦٦٥	١٨-أ	مخصص ضريبة الدخل
٤,٦٥٤,٢٥٦,٥١٥	٧,٢٦١,٤٨٠,٧١٨	١٩	مطلوبات أخرى
<u>٢٠٦,٣٧٤,٧٩٤,٤٢٢</u>	<u>٢٢٨,٥٥١,٠٥٩,٥١٩</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٦٨٧,٢٣١,٤١٩	٦٨٧,٢٣١,٤١٩		الإحتياطي القانوني
٦٨٧,٢٣١,٤١٩	٦٨٧,٢٣١,٤١٩		الإحتياطي الخاص
١٨٤,٦٦٠,١٩٢	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٢١	إحتياطي عام لمخاطر التمويل
٥٥,٥٣٨,٠٦٠	٧٦٢,٣٦٤,٣٢٣	٢٢	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٢,١٣٩,٧٧٣,٠١٤		ربح الفترة
١٦٧,٥٤٨,٧٧٤	١٦٧,٥٤٨,٧٧٤	٢٣	أرباح مدورة محققة
٢١,٤٨١,٥٤٠,١٨٢	٢١,٤٨١,٥٤٠,١٨٢		أرباح مدورة غير محققة
٢٨,٢٦٣,٧٥٠,٠٤٦	٣١,١١٠,٣٤٩,٣٢٣		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١٥٦,٥٢٣,٢١١	١٥٣,٤٨١,٧٦٠		حقوق الملكية للحصة غير المسيطرة
<u>٢٨,٤٢٠,٢٧٣,٢٥٧</u>	<u>٣١,٢٦٣,٨٣١,٠٨٣</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٣٤,٧٩٥,٠٦٧,٦٧٩</u>	<u>٢٥٩,٨١٤,٨٩٠,٦٠٢</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٤,٥٠٨,٠٤٦,٧٨٧	٦,٥٩١,٢٠٣,٠٠٣	٢٤
(١,٢٧٨,٥٢١,٩٧٠)	(١,٧٥٨,٨٧٦,٧٢١)	٢٥
٣,٢٢٩,٥٢٤,٨١٧	٤,٨٣٢,٣٢٦,٢٨٢	صافي إيرادات الفوائد
١,١٨٥,٩٠٧,٧٧٤	١,٥١٣,٢٥٠,٨٩٢	رسوم وعمولات دائنة
(٥٢,٧٣٢,٦٤٤)	(٤٢٧,٦٥٠,٠٥٠)	رسوم وعمولات مدينة
١,١٣٣,١٧٥,١٣٠	١,٠٨٥,٦٠٠,٨٤٢	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤,٣٦٢,٦٩٩,٩٤٧	٥,٩١٧,٩٢٧,١٢٤	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٩٨١,٩٢٨,٩٩٦	٦٧٥,٣٧٤,٦٨١	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٨,٨٧٤,٢٥١,٥١٤	٢٢٠,٨٩٠,٢٠٠	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(١٩٣,٩٤٣)	١٢,٠٦١,٨٠٢	٢٦ أرباح / (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
٢٣,٠١٢,٦٥٥	١٦,٣٥٢,١٢٠	٢٧ أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٣,٤٨٢,٥٥٥	١,١٨٦,٩٠٤	صافي إيرادات تشغيلية أخرى
٣٥,٢٣٧,٢٧٥	٣٩,٣٢٢,٩٤١	إيرادات أخرى
١٤,٢٨٠,٤١٨,٩٩٩	٦,٨٨٣,١١٥,٧٧٢	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢,٠٥٩,٨١٩,٧٢٩)	(٢,٥٨٥,٨٣٨,٩٥٦)	نفقات الموظفين
(٢٢٤,٨٤٢,١٠٤)	(٢٩٢,٩٣٦,٢٣٦)	استهلاكات موجودات ثابتة
(٣١,٣٤٦,٦٣٨)	(٤٥,٨٢١,٤٧٣)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(١,٠٣٥,٦٤٨,١٨٨)	٦٥,٧٠٦,٨٢٢	استرداد / (مصرف) مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٧٧,١٨١,٣٤٥)	(٥,٦٩٠,٨٤٨)	مصرف مخصصات متنوعة
(١,٠١١,٨١٢,١٩١)	(١,١١٨,٢٠٣,٠٢٦)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٤,٤٤٠,٦٥٠,١٩٥)	(٣,٩٨٢,٧٨٣,٧١٧)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٩,٨٣٩,٧٦٨,٨٠٤	٢,٩٠٠,٣٣٢,٠٥٥	الربح قبل الضريبة
(١٧٢,٦٤٠,٩٥٢)	(٧٦٣,٦٠٠,٤٩٢)	١٨ - ج صافي مصرف ضريبة الدخل
٩,٦٦٧,١٢٧,٨٥٢	٢,١٣٦,٧٣١,٥٦٣	صافي ربح الفترة
		العائد إلى:
٩,٦٣٠,٤٩٢,٨٣٩	٢,١٣٩,٧٧٣,٠١٤	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٣٦,٦٣٥,٠١٣	(٣,٠٤١,٤٥١)	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٩,٦٦٧,١٢٧,٨٥٢	٢,١٣٦,٧٣١,٥٦٣	
١٩٢,٦١	٤٢,٨٠	٢٨ ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١,٥٨٠,١٤٣,٣٤٢	٢,٣٠٠,٥٣٠,٩٨١	الفوائد الدائنة
(٤٥٧,٢٢٧,٦٥٢)	(٦٤٨,٥٢٨,٦٠٧)	الفوائد المدينة
١,١٢٢,٩١٥,٦٩٠	١,٦٥٢,٠٠٢,٣٧٤	صافي إيرادات الفوائد
٣٨٦,٤٤٧,٤٨٩	٤٤١,٢٩٢,٩٧٨	رسوم وعمولات دائنة
(٢٠,٣٧٣,٧٩١)	(٣١٧,١٣٠,٨٦٠)	رسوم وعمولات مدينة
٣٦٦,٠٧٣,٦٩٨	١٢٤,١٦٢,١١٨	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٤٨٨,٩٨٩,٣٨٨	١,٧٧٦,١٦٤,٤٩٢	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٣١٢,٦٤٢,٧٤٣	١٩٢,٢٥٧,٠٩٤	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٢,٤٤٧,٥٣٨,٦٦٠	٦٦,٦٢٠,٨٠٠	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٤,٣٨٦)	٥,٦٦٣,٧٤٥	أرباح / (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
٢,٣٣٠,٣١٤	٤٧٧,٧٥٤	صافي إيرادات تشغيلية أخرى
٨٨٩,٥٤٨	١٥,١٨٦,٧٩٧	إيرادات أخرى
٤,٢٥٢,٣٨٦,٢٦٧	٢,٠٥٦,٣٧٠,٦٨٢	إجمالي الدخل التشغيلي
(٨٨٨,٠٧٩,٥٦١)	(٨٨٠,٧٦٨,٨٥٤)	نفقات الموظفين
(٧٨,٧٦٠,١٠٨)	(١٠٢,٠٩٧,٣٥٩)	استهلاكات موجودات ثابتة
(١٠,٨٤٧,٨١٠)	(١٦,٠٠٢,١٤٧)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٦١١,١٦٧,٨٤١)	١٢٧,١٩٢,٥٥٣	استرداد / (مصروف) مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٧١,٤١٤,٦٩١)	(٣,٩٦١,٠٦٢)	مصروف مخصصات متنوعة
(٣٥٨,١٥٣,٠٢٤)	(٣٨٧,٠٥٦,٥٩٧)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٠١٨,٤٢٣,٠٣٥)	(١,٢٦٢,٦٩٣,٤٦٦)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٢,٢٣٣,٩٦٣,٢٣٢	٧٩٣,٦٧٧,٢١٦	الربح قبل الضريبة
٥٤,٠٩٩,٢٥٠	(٢٤٣,٠٢٠,٢٥٥)	صافي إيرادات / (مصروف) ضريبة الدخل
٢,٢٨٨,٠٦٢,٤٨٢	٥٥٠,٦٥٦,٩٦١	صافي ربح الفترة
		العائد إلى:
٢,٢٧٨,٩٢٩,٣٠٠	٥٤٩,٨١٧,٩٤٧	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٩,١٣٣,١٨٢	٨٣٩,٠١٤	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٢,٢٨٨,٠٦٢,٤٨٢	٥٥٠,٦٥٦,٩٦١	
٤٥,٥٨	١١	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٩,٦٦٧,١٢٧,٨٥٢	٢,١٣٦,٧٣١,٥٦٣
صافي ربح الفترة	
مكونات الدخل الشامل الأخرى:	
البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر	
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	
٣٥,٤٦٧,٧٣٤	٧٠٦,٨٢٦,٢٦٣
الدخل الشامل للفترة	
العائد إلى:	
٩,٦٦٥,٩٦٠,٥٧٣	٢,٨٤٦,٥٩٩,٢٧٧
٣٦,٦٣٥,٠١٣	(٣,٠٤١,٤٥١)
حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	
حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	
٩,٧٠٢,٥٩٥,٥٨٦	٢,٨٤٣,٥٥٧,٨٢٦

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

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٢,٢٨٨,٠٦٢,٤٨٢	٥٥٠,٦٥٦,٩٦١	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٦,١٤٩,٩٩٥	٢٦١,٣٠٦,٥١٦	الدخل الشامل للفترة
٢,٣٠٤,٢١٢,٤٧٧	٨١١,٩٦٣,٤٧٧	العائد إلى:
٢,٢٩٥,٠٧٩,٢٩٥	٨١١,١٢٤,٤٦٣	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٩,١٣٣,١٨٢	٨٣٩,٠١٤	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٢,٣٠٤,٢١٢,٤٧٧	٨١١,٩٦٣,٤٧٧	

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 / (خسائر متراكمة) محققة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	العائد إلى مساهمي المصرف						
					أرباح مدورة / (خسائر متراكمة) محققة	أرباح مدورة غير محققة	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٨,٤٢٠,٢٧٣,٢٥٧	١٥٦,٥٢٣,٢١١	٢٨,٢٦٣,٧٥٠,٠٤٦	٢١,٤٨١,٥٤٠,١٨٢	١٦٧,٥٤٨,٧٧٤	-	٥٥,٥٣٨,٠٦٠	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٦٨٧,٢٣١,٤١٩	٦٨٧,٢٣١,٤١٩	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٢,٨٤٣,٥٥٧,٨٢٦	(٣,٠٤١,٤٥١)	٢,٨٤٦,٥٩٩,٢٧٧	-	-	٢,١٣٩,٧٧٣,٠١٤	٧٠٦,٨٢٦,٢٦٣	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة الرصيد كما في
<u>٣١,٢٦٣,٨٣١,٠٨٣</u>	<u>١٥٣,٤٨١,٧٦٠</u>	<u>٣١,١١٠,٣٤٩,٣٢٣</u>	<u>٢١,٤٨١,٥٤٠,١٨٢</u>	<u>١٦٧,٥٤٨,٧٧٤</u>	<u>٢,١٣٩,٧٧٣,٠١٤</u>	<u>٧٦٢,٣٦٤,٣٢٣</u>	<u>١٨٤,٦٦٠,١٩٢</u>	<u>٦٨٧,٢٣١,٤١٩</u>	<u>٦٨٧,٢٣١,٤١٩</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدقق)
١٨,٠٣٤,١٨٢,٤١٥	١٢٢,٨١٥,٦٧٨	١٧,٩١١,٣٦٦,٧٣٧	١٢,٩٤٩,٠٠١,٦٦٨	(١,١٩٤,٥٣٩,٢٤٣)	-	١١,١٨٧,٣٢٦	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٩,٧٠٢,٥٩٥,٥٨٦	٣٦,٦٣٥,٠١٣	٩,٦٦٥,٩٦٠,٥٧٣	-	-	٩,٦٣٠,٤٩٢,٨٣٩	٣٥,٤٦٧,٧٣٤	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة الرصيد كما في
<u>٢٧,٧٣٦,٧٧٨,٠٠١</u>	<u>١٥٩,٤٥٠,٦٩١</u>	<u>٢٧,٥٧٧,٣٢٧,٣١٠</u>	<u>١٢,٩٤٩,٠٠١,٦٦٨</u>	<u>(١,١٩٤,٥٣٩,٢٤٣)</u>	<u>٩,٦٣٠,٤٩٢,٨٣٩</u>	<u>٤٦,٦٥٥,٠٦٠</u>	<u>١٨٤,٦٦٠,١٩٢</u>	<u>٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧</u>	<u>٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		ريح الفترة قبل الضريبة
٩,٨٣٩,٧٦٨,٨٠٤	٢,٩٠٠,٣٣٢,٠٥٥	
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية
		استهلاكات موجودات ثابتة
٢٢٤,٨٤٢,١٠٤	٢٩٢,٩٣٦,٢٣٦	
		إطفاءات موجودات غير ملموسة
٣١,٣٤٦,٦٣٨	٤٥,٨٢١,٤٧٣	
		(مصرفات) / استردادات مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
١,٠٣٥,٦٤٨,١٨٨	(٦٥,٧٠٦,٨٢٢)	
		إطفاءات العلاوة على موجودات مالية
		محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٠,٩٥٥,٣٠٩)	-	
		(أرباح) / خسائر غير محققة من موجودات مالية للمتاجرة
٢٠١,٦١٢	(١٢,٠٦٥,٣٣١)	
		أرباح بيع موجودات ثابتة
-	(١٩,٧١٧,٦٥١)	
		مصروف مخصصات متنوعة
٧٧,١٨١,٣٤٥	٥,٦٩٠,٨٤٨	
		استرداد مخصصات متنوعة
(٢,٠٦٠,١٣٧)	-	
		أرباح / (خسائر) بيع موجودات مالية للمتاجرة
(٧,٦٦٩)	٣,٥٢٩	
١١,١٩٥,٩٦٥,٥٧٦	٣,١٤٧,٢٩٤,٣٣٧	الريح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		الزيادة في احتياطي نقدي الزامي
(٢,٠٤٩,٥١٨,٤٤٤)	(٤٠٨,٧٤٠,٦٦٣)	
		الزيادة في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(٥٤,٢٩٠,٢٥٣,٤١٦)	(١٠,٦٤٥,٩٢٩,٥٣٨)	
		(الزيادة) / النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤,١٦٨,٨٢١,٦٦٤	(٣,٩٩٩,٠٢٧,٥٠٦)	
		النقص في موجودات أخرى
١,٣٢٣,٩٣٦,٥٤٤	١,١٢٨,٥١٧,٨٥٩	
		الزيادة في تأمينات نقدية
٤٧,٢٠٥,٦١٤,٩١٧	١,٠٤٦,٣٦٠,٣٥٨	
		الزيادة في ودائع مصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر
٤,٠٣١,٠٠٢,٣٤٩	٣٢,٢١٧,٨٣٤	
		الزيادة في ودائع الزبائن
١٦١,٢٩٤,٥٤٠	١٢,٨١١,٨٢٠,٩٥٧	
		الزيادة في مطلوبات أخرى
٥٢٥,٣٥٧,١٣٧	٢,٦٠٧,٢٢٥,٧٠٣	
١٢,٢٧٢,٢٢٠,٨٦٧	٥,٧١٩,٧٣٩,٣٤١	صافي الأموال من النشاطات التشغيلية قبل الضريبة
		ضريبة الدخل المدفوعة
(٣٩,١٤٢,٠٦٢)	(٢٩٢,٥٧٢,٨٧٨)	١٨- أ
١٢,٢٣٣,٠٧٨,٨٠٥	٥,٤٢٧,١٦٦,٤٦٣	صافي الأموال من النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
١٢,٩١١,٦٥٠,٠٠٠	٤,٥٠٦,٣٤٨,٠٠٠	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٨١٦,٢٥٦,٩٣٨)	(١,٤٥٤,٧٨٢,٥٩٦)	شراء موجودات ثابتة
(١٩,٥٨٧,٥٥٣)	(٣٦,٨٣٠,٧٦٢)	شراء موجودات غير ملموسة
-	٢٠,٧٧٨,٦٤٧	المتحصل من بيع الموجودات الثابتة
(١٧٧,٨١٤)	(٢٤,٥٥١,١٤٠)	شراء موجودات مالية للمتاجرة
١٨٥,٤٨٣	٢١٤,٧٣٨	بيع موجودات مالية للمتاجرة
(٤٥,٩٧٧,٠٠٠)	-	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>١٢,٠٢٩,٨٣٦,١٧٨</u>	<u>٣,٠١١,١٧٦,٨٨٧</u>	صافي الأموال من النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
(٢,٥٨٠)	(١,٥٠٠)	أنصبة أرباح مدفوعة
(٢,٥٨٠)	(١,٥٠٠)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
١٢,١٤٩,٥٢٤,٣٨٣	٦٦٠,٧١٢,٥٧٤	تأثير تغييرات أسعار الصرف على الموجودات المالية
٣٦,٤١٢,٤٣٦,٧٨٦	٩,٠٩٩,٠٥٤,٤٢٤	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٦٥,٢٥٠,٧٥٠,٣٧٤	٧٨,٠٣٥,٥٠٤,٧٤٩	النقد وما يوازي النقد كما في بداية الفترة
<u>١٠١,٦٦٣,١٨٧,١٦٠</u>	<u>٨٧,١٣٤,٥٥٩,١٧٣</u>	النقد وما يوازي النقد كما في نهاية الفترة
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح		
٣,٨٦٣,٤٣٥,٠٧٧	٦,٤٥٢,٩٢٣,١٢١	فوائد مقبوضة
١,١٥٥,٦٨٩,٣٤٦	١,٥٥٦,٥٣٤,٤٦٦	فوائد مدفوعة
٢٣,٠١٢,٦٥٥	١٦,٣٥٢,١٢٠	توزيعات أرباح مقبوضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك ييمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
(غير مدققة)

١ - معلومات عامة

بنك ييمو السعودي الفرنسي (المصرف) هو شركة مساهمة مغفلة سورية عامة 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. أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٨ أيار ٢٠١٧ زيادة رأس مال المصرف بمبلغ ٥٠٠ مليون ليرة سورية محولة من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع (١٥٠ مليون ليرة سورية) والاحتياطي الخاص (٣٥٠ مليون ليرة سورية) سيقوم المصرف بإحداث ٥ ملايين أسهم جديدة توزع مجاناً على المساهمين وفقاً لقانون الشركات والقوانين النازمة للأوراق والأسواق المالية يقوم المصرف حالياً باستكمال إجراءات زيادة رأس المال. تم إصدار قرار مجلس المفوضين رقم ١١٨/م تاريخ ١٥ تشرين الأول ٢٠١٧ بالموافقة على اعتماد أسهم الزيادة.

باشر المصرف أعماله في ٤ كانون الثاني ٢٠٠٤. يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال شبكة مكونة من ستة وثلاثون فرعاً ومكتبين يعملون حالياً وموزعين على كافة المحافظات السورية، علماً أن ٨ فروع ومكاتب قد تم إغلاقها مسبقاً بشكل نهائي وهي (البرامكة، الطلياني، المالكي، مكتب باب توما، مكتب الشام سيتي سنتر، مكتب الموغامبومول، حمص الرئيسي، مكتب مرفأ طرطوس).

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

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

قرر مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠١١ بيع حصته في بنك ييمو 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.

وافق مجلس الإدارة على تفويض رئيس مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي بالموافقة والتوقيع على البيانات المالية الموحدة للمصرف لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٧.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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 ٢٠١٧. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (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 الموحدة المرحلية تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

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 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 لتعطيها القدرة العملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها بمفرده. يعتبر المصرف جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كانت حقوق التصويت للمصرف في الشركة المستثمر فيها تكفي لتعطيها 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 يسيطر المصرف على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المصرف السيطرة على الشركة التابعة. تدرج إيرادات وأعباء الشركة التابعة المشتراة أو المبيعة خلال السنة في بيان الدخل 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 فقد المصرف السيطرة على شركة تابعة، عندئذ يجب عليها القيام بما يلي:

- إلغاء الاعتراف بموجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة؛
- إلغاء الإعراف بالمبلغ لأي حصص غير مسيطرة؛
- إلغاء الإعراف بإحتياطي فروقات تحويل عملات أجنبية الظاهر ضمن حقوق المساهمين؛
- الإعراف بالقيمة العادلة للتعويض النقدي المستلم؛
- الإعراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
- الإعراف 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	نسبة الملكية	نشاط الشركة
شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة	سورية	٧٤,٦٧ %	تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة وحساب الغير

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

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

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 والخسائر الفعلية من جهة أخرى.

تصنيف الاستثمارات:

يتوجب على الإدارة أن تقرر عند القيام باستثمار ما سواء يجب تصنيفه كاستثمار مقتنى حتى تاريخ الاستحقاق، للمتاجرة، مدرج بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح أو الخسائر، أو كقروض وذمم مدينة. بالنسبة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق يقوم المصرف بالتأكد من توافر شروط معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (المعدل) لا سيما تلك المتعلقة ببنية المصرف وقدرته على اقتناء هذه الاستثمارات حتى تاريخ استحقاقها. بالنسبة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح أو الخسائر، فهي تعتمد على كيفية مراقبة الإدارة لأداء هذه الاستثمارات. عندما لا تصنف الاستثمارات للمتاجرة في حين يكون لها قيمة سوقية متوفرة وموثوقة ويتم احتساب التغير في القيم العادلة ضمن بيان الدخل، عندها يتم تصنيف هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح أو الخسائر.

يتم تصنيف جميع الاستثمارات الأخرى كاستثمارات متوفرة للبيع.

تحديد القيمة العادلة

عندما لا يمكن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ضمن بيان الوضع المالي باستعمال سعر السوق المتداول، يتم تحديد القيمة العادلة باستعمال تقنيات تقييم تتضمن نموذج حسم التدفقات النقدية (Discount Cash Flow (DCF) model) كما هو مذكور في الإيضاح ٣ (ز).

يتم أخذ المعطيات في نماذج التقييم هذه من أسعار سوق يمكن لحظها، حيث أمكن. عملياً، إن سعر الحسم المستخدم في قياس القيمة العادلة باستعمال نموذج التقييم، يأخذ في الحسبان المعلومات المنظورة المتوفرة من المشاركين في السوق، بما فيها الفائدة المرتبطة بالمخاطر المتدنية، نسبة السواب على مخاطر المديونية (Credit Default Swap Rates) لغاية تسعير مخاطر المديونية (العائدة للمصرف وللجهة المتعاقد معها) وعامل مخاطر السيولة الذي يضاف إلى نسبة الحسم المطبقة. إن أي تغيير في الافتراضات المتعلقة بأي من هذه العوامل قد يؤثر على القيمة العادلة للسندات السيادية ومن ضمنها شهادات الإيداع الصادرة عن مصرف سورية المركزي.

تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرة، وبالتالي تنطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا إن وجدت، ويجب أن تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، أي أن تمثل السعر المقبول للتفرغ عنها من مالك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام لمطلوبات أدوات مالية.

يتم الوصول إلى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على أفضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف المحيطة، والتي يمكن أن تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة.

التدني في قيمة استثمارات في أسهم وحصص متوفرة للبيع

يعتبر المصرف أن هنالك تدني في قيمة الاستثمارات المتوفرة للبيع عند حصول تدني هام أو مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة عن كلفتها. هذا الاعتبار يتطلب إصدار أحكام. عند اتخاذ هكذا أحكام يقوم المصرف، ضمن عوامل أخرى، بتقييم الحساسية العادية لأسعار الأسهم.

الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة

كما هو موضح في الإيضاح رقم (٣) أعلاه إن المصرف يراجع الأعمال الإنتاجية في نهاية كل فترة مالية. خلال الفترة لم تظهر أية مؤشرات تدعو إلى تغيير الأعمار المقدرة للأصول الثابتة.

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول غير المالية وذلك من خلال إجراء مراجعة للقيم الدفترية لهذه الأصول لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر على تدني قيمتها. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

مبدأ الاستمرارية

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤,٠١١,١٧٦,٠٤٤	٧,٠٢٠,٣٨٧,٤٩٣	نقد في الخزينة
٦٦,٢٩٤,٥١٥	٦٦,٣٣٢,٠٥٧	نقد في الفروع المغلقة *
٣١,٣١٤,٦٧٧,٩٦٠	٤٤,٤٤٩,٣٩٩,٨١٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٥١٥,١٠٢,١٩٦	٩,٩٢٣,٨٤٢,٨٥٩	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨,٤٤٩,٩٦٨	١٨,٤٤٩,٩٦٨	احتياطي نقدي إلزامي **
٤٤,٩٢٥,٧٠٠,٦٨٣	٦١,٤٧٨,٤١٢,١٩٠	حساب مجمد لدى مصرف سورية المركزي

* بلغ النقد الموجود في الفروع المغلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ مبلغ ١٠,٨٦٠,١٥٤ ليرة سورية ومبلغ ٥٥,٤٧١,٩٠٣ ليرة سورية بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية (مقابل مبلغ ١٠,٨٦٠,١٥٤ ليرة سورية ومبلغ ٥٥,٤٣٤,٣٦١ ليرة سورية بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) 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 ١٧).

** 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 الإدخار السكني.

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤١,٣٥٠,١٤٣,٤٣٣	٣٠,٣٩١,٦٦٨,٦٤٣	١٠,٩٥٨,٤٧٤,٧٩٠
٣,٣٣٦,٥٤٦,٠٢٧	٨٢٧,٨٢٠,٠٠٠	٢,٥٠٨,٧٢٦,٠٢٧
٤٤,٦٨٦,٦٨٩,٤٦٠	٣١,٢١٩,٤٨٨,٦٤٣	١٣,٤٦٧,٢٠٠,٨١٧

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٧,٣٢٧,٠٥٦,٦٢٩	٣٤,٤٦٤,٩٠٩,٧١٠	٢,٨٦٢,١٤٦,٩١٩
٩,٩٤٢,١٢٢,٥٠٠	٧,٩٤٢,١٢٢,٥٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٧,٢٦٩,١٧٩,١٢٩	٤٢,٤٠٧,٠٣٢,٢١٠	٤,٨٦٢,١٤٦,٩١٩

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٤١,٣٥٠,١٤٣,٤٣٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ٣٧,٢٠٧,٢٤٣,٤٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت الأرصدة المقيدة السحب مرتبطة بعمليات تجارية (تأمينات نقدية) ١١٩,٨٧٨,٦٩٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ١٣٤,٥٩٧,٧١٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

قام المصرف خلال عام ٢٠١٤ بتسديد كفالة خارجية بالعملات الأجنبية بقيمة ٣٠٠,٠٠٠ يورو وبلغت قيمتها المعادلة بالليرات السورية مبلغ ١٨٣,٤٤٧,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مقابل ١٦٢,٣٥٤,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل المبلغ المدفوع بالعملة الأجنبية لحين الانتهاء من الإجراءات القانونية.

محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٦٢,٣٥٤,٠٠٠	١٨٣,٤٤٧,٠٠٠
(١٦٢,٣٥٤,٠٠٠)	(١٨٣,٤٤٧,٠٠٠)
-	-

قيمة الكفالات مقومة بالليرات السورية
مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة

حركة مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد بداية الفترة / السنة
١١٠,٣٨٢,٠٠٠	١٦٢,٣٥٤,٠٠٠	
٥١,٩٧٢,٠٠٠	٢١,٠٩٣,٠٠٠	فروقات سعر الصرف
١٦٢,٣٥٤,٠٠٠	١٨٣,٤٤٧,٠٠٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠٠,٦٠٣,٩١٧,٦٠٦	٩١,٥٦٦,٢٨٧,٦٠٦	٩,٠٣٧,٦٣٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
١٠٠,٦٠٣,٩١٧,٦٠٦	٩١,٥٦٦,٢٨٧,٦٠٦	٩,٠٣٧,٦٣٠,٠٠٠	
٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٩,٩٥٧,٩٨٨,٠٦٨	٨٨,٢٣٥,٩٨٨,٠٦٨	١,٧٢٢,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
٨٩,٩٥٧,٩٨٨,٠٦٨	٨٨,٢٣٥,٩٨٨,٠٦٨	١,٧٢٢,٠٠٠,٠٠٠	

٨- موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	أسهم
٦,٨٦٦,٧٠٤	٤٣,٢٦٤,٩٠٨	
٦,٨٦٦,٧٠٤	٤٣,٢٦٤,٩٠٨	

يمثل بند موجودات مالية للمتاجرة كلاً من قيمة استثمارات في مصرف قطر الوطني سورية على شكل أسهم قام المصرف بشراؤها خلال عام ٢٠١٧ بقيمة ٢٤,٣٣٢,٨٧٢ ليرة سورية، واستثمارات على شكل أسهم للشركة التابعة في شركات محلية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	
٥,٢٨٣,٦٤١,٤٤٤	٥,٠٢١,٦٧٠,١٨٨	<u>الشركات الكبرى</u>
١٩,٤٠٣,٩٥٩,٢٦٤	٢٢,٢٥٤,٧١٠,٤٩٥	حسابات جارية مدينة
(١١٩,٢٨١,٢٢٤)	(٢٥٦,٢٢٨,٦٨٠)	قروض وسلف
-	٦,٢٨٤,٢١٥	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
٢٣٨,٩٨٩,٠٠٠	١٨٠,٧٠٠,٠٠٠	بطاقات ائتمان
(٢٧,٢٧٠,٦٤٣)	(٤,٨٩٠,٠٢٤)	سندات محسومة
٢٤,٧٨٠,٠٣٧,٨٤١	٢٧,٢٠٢,٢٤٦,١٩٤	فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة
		<u>الأفراد (التجزئة)</u>
٩٥٠,٤٣٩,٢٦٥	١,٠١٣,٣٦٠,٥٠٠	حسابات جارية مدينة
١١,٣٨٥,٦٥٢,٤١٥	١٤,٧٥٦,٥٧١,٩٨٥	قروض وسلف
(٢١,٩٠٣,٨٤٥)	(٣٠,٩٦٠,٦٩٠)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
١٨٩,٩٥٥,٤٠٣	١٩٢,٨٨٦,٥٩٧	بطاقات ائتمان
١٢,٥٠٤,١٤٣,٢٣٨	١٥,٩٣١,٨٥٨,٣٩٢	
		<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
١,٣٠٩,١٩٦,٢٤٥	١,٠٦٩,٧٥٣,٣٩١	حسابات جارية مدينة
٦,٦٣٨,٥٤٢,٧٩١	٦,١٢٣,٣٥٢,٧٤٧	قروض وسلف
(٣٦,٧٢٦,٤١٦)	(٤٥,٠٠٢,٢٤٩)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
٧,٩١١,٠١٢,٦٢٠	٧,١٤٨,١٠٣,٨٨٩	
٤٥,١٩٥,١٩٣,٦٩٩	٥٠,٢٨٢,٢٠٨,٤٧٥	<u>المجموع</u>
(٤,٩٧٠,٦٣٧,٤٧٠)	(٤,٩٤٧,٢٨٥,٤٩٦)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٥,٥٩٦,٥٣٥,٣٧٦)	(٦,٦٨٤,٥٢٢,٦٤٦)	فوائد معلقة
٣٤,٦٢٨,٠٢٠,٨٥٣	٣٨,٦٥٠,٤٠٠,٣٣٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتلخص حركة مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع ل.س.	الأفراد ل.س.	الشركات ل.س.	
٤,٩٧٠,٦٣٧,٤٧٠	١,٦١٩,٠٦٩,٦٥٥	٣,٣٥١,٥٦٧,٨١٥	الرصيد في أول الفترة
(٦٣,٢٥٥,٩٣٣)	(١٤,١٧٢,٢٤٥)	(٤٩,٠٨٣,٦٨٨)	التغير خلال الفترة
٣٩,٩٠٣,٩٥٩	-	٣٩,٩٠٣,٩٥٩	التغير بأسعار الصرف
<u>٤,٩٤٧,٢٨٥,٤٩٦</u>	<u>١,٦٠٤,٨٩٧,٤١٠</u>	<u>٣,٣٤٢,٣٨٨,٠٨٦</u>	الرصيد في نهاية الفترة
			<u>الرصيد في أول الفترة</u>
٤,٥٨٠,٦٤٦,٧١٧	١,٥٩٣,٥٠٨,٨٤٣	٢,٩٨٧,١٣٧,٨٧٤	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٣٨٩,٩٩٠,٧٥٣	٢٥,٥٦٠,٨١٢	٣٦٤,٤٢٩,٩٤١	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>٤,٩٧٠,٦٣٧,٤٧٠</u>	<u>١,٦١٩,٠٦٩,٦٥٥</u>	<u>٣,٣٥١,٥٦٧,٨١٥</u>	
			<u>التغير خلال الفترة</u>
			إضافات:
٣٩٦,٢٦٦,١٣٦	١٠٦,١٩٦,١٨١	٢٩٠,٠٦٩,٩٥٥	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
١٩٦,٩٦٧,٦٢١	٢٥,٣٣٢,٤٤٠	١٧١,٦٣٥,١٨١	مخصص مقابل الديون المنتجة
٣٩,٩٠٣,٩٥٩	-	٣٩,٩٠٣,٩٥٩	التغير بأسعار الصرف
			استردادات:
(٦٥٦,٤٨٩,٦٩٠)	(١٤٥,٧٠٠,٨٦٦)	(٥١٠,٧٨٨,٨٢٤)	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
-	-	-	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>(٢٣,٣٥١,٩٧٤)</u>	<u>(١٤,١٧٢,٢٤٥)</u>	<u>(٩,١٧٩,٧٢٩)</u>	
			<u>الرصيد في نهاية الفترة</u>
٤,٣٦٠,٣٢٧,١٢٢	١,٥٥٤,٠٠٤,١٥٨	٢,٨٠٦,٣٢٢,٩٦٤	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٥٨٦,٩٥٨,٣٧٤	٥٠,٨٩٣,٢٥٢	٥٣٦,٠٦٥,١٢٢	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>٤,٩٤٧,٢٨٥,٤٩٦</u>	<u>١,٦٠٤,٨٩٧,٤١٠</u>	<u>٣,٣٤٢,٣٨٨,٠٨٦</u>	

٢٠١٦			
المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٢٤٨,٩٩٤,١٦٧	١,٤٨٨,٢٨٥,٧٧١	٣,٧٦٠,٧٠٨,٣٩٦	الرصيد في أول السنة
(١,٠١٤,٧١٢,٩٦٥)	(٣١,٠٧٣,١٨٠)	(٩٨٣,٦٣٩,٧٨٥)	التغير خلال السنة
٧٣٦,٣٥٦,٢٦٨	١٦١,٨٥٧,٠٦٤	٥٧٤,٤٩٩,٢٠٤	التغير بأسعار الصرف
<u>٤,٩٧٠,٦٣٧,٤٧٠</u>	<u>١,٦١٩,٠٦٩,٦٥٥</u>	<u>٣,٣٥١,٥٦٧,٨١٥</u>	الرصيد في نهاية السنة
			<u>الرصيد في أول السنة</u>
٤,٧٣٣,٠٤١,٦١٥	١,٤٦٢,٠٤٨,٨٢٥	٣,٢٧٠,٩٩٢,٧٩٠	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٥١٥,٩٥٢,٥٥٢	٢٦,٢٣٦,٩٤٦	٤٨٩,٧١٥,٦٠٦	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>٥,٢٤٨,٩٩٤,١٦٧</u>	<u>١,٤٨٨,٢٨٥,٧٧١</u>	<u>٣,٧٦٠,٧٠٨,٣٩٦</u>	
			<u>التغير خلال السنة</u>
			إضافات:
٥١٣,٧٧٩,٤٤٥	٢٤٣,٤٦٩,٥٢٦	٢٧٠,٣٠٩,٩١٩	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
-	-	-	مخصص مقابل الديون المنتجة
٧٣٦,٣٥٦,٢٦٨	١٦١,٨٥٧,٠٦٤	٥٧٤,٤٩٩,٢٠٤	التغير بأسعار الصرف
			استردادات:
(١,٤٠٢,٥٣٠,٦١١)	(٢٧٣,٨٦٦,٥٧٢)	(١,١٢٨,٦٦٤,٠٣٩)	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
(١٢٥,٩٦١,٧٩٩)	(٦٧٦,١٣٤)	(١٢٥,٢٨٥,٦٦٥)	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>(٢٧٨,٣٥٦,٦٩٧)</u>	<u>١٣٠,٧٨٣,٨٨٤</u>	<u>(٤٠٩,١٤٠,٥٨١)</u>	
			<u>الرصيد في نهاية السنة</u>
٤,٥٨٠,٦٤٦,٧١٧	١,٥٩٣,٥٠٨,٨٤٣	٢,٩٨٧,١٣٧,٨٧٤	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٣٨٩,٩٩٠,٧٥٣	٢٥,٥٦٠,٨١٢	٣٦٤,٤٢٩,٩٤١	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>٤,٩٧٠,٦٣٧,٤٧٠</u>	<u>١,٦١٩,٠٦٩,٦٥٥</u>	<u>٣,٣٥١,٥٦٧,٨١٥</u>	
			تتلخص حركة الفوائد المتعلقة كما يلي:
٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٧		
٢٠١٦	(غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.		
٤,٣١٥,٢٥٥,٥٠٣	٥,٥٩٦,٥٣٥,٣٧٦		الرصيد في أول الفترة / السنة
٢,٢٧٥,٦٣٨,٧٢٢	١,٥٨٣,٠٩٥,٩٣٨		إضافات الفترة / السنة
(٥٥٩,١٧٦,٢٦٩)	(٤٣٧,٣١٤,٧٣٢)		استردادات الفوائد المحولة للإيرادات
(٤٣٥,١٨٢,٥٨٠)	(٥٧,٧٩٣,٩٣٦)		فوائد مشطوبة خلال الفترة / السنة
<u>٥,٥٩٦,٥٣٥,٣٧٦</u>	<u>٦,٦٨٤,٥٢٢,٦٤٦</u>		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١٤,١٢٤,٧٩٤,١٣٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٨,٠٩% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ١٤,٢٦١,٦٣٩,٥٣٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٣١,٥٦% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٧,٤٤٠,٢٧١,٤٨٩ ليرة سورية أي ما نسبته ١٧,٠٧% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ٨,٦٦٥,١٠٤,١٥٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٢١,٨٨% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ١,٦٦٣,٨٩٤,٣٦٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ١,٧٨٠,٦٨٤,٢٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ٥٩٧,٤٦٥,٩٧٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ٥٩٩,٩١٦,٨٦٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة (إيضاح رقم ١٧).

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة التسويات إما بتسديد ديون أو حولت إلى ديون أخرى مبلغ ٦٥٦,٤٨٩,٦٩٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ١,٥٢٨,٤٩٢,٤١٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ وتعديلاته بالقرار رقم ١٠٧٩/م/ن/٤ تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي مدد العمل به بالتعميم رقم ١١٤٥/م/ن/١ تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم ٢٢٧١/م/ن/١ تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٥ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار 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 ٢٣٥,٩٦٠,٦٦٠ 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 ٢٤٦,٣٩٦,٥٦٤ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة).

١٠- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢,٧٩٢,١٦٠	٢,٧٩٢,١٦٠
٥٤٩,٧٥٧,٣٥١	١,٢٥٦,٥٨٣,٦١٢
٥٥٢,٥٤٩,٥١١	١,٢٥٩,٣٧٥,٧٧٢

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 وفي مصرف فرنسبنك - سورية حيث تم تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة حسب نشرة أسعار الأسهم في سوق دمشق للأوراق المالية. علماً أن استثمار المصرف في فرنسبنك - سورية يمثل ٢٣,٢٣% من رأسمال المصرف في حين يمثل الاستثمار في الشركة المتحدة للتأمين ٢١,١٤% من رأسمال الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. وعلى الرغم من أن نسبة استثمار المصرف في الشركة المتحدة للتأمين قد تجاوزت ٢٠% إلا أن الاستثمار مازال يتم تقييمه بالقيمة العادلة وذلك لعدم وجود تأثير مهم للمصرف على السياسات التشغيلية والمالية للشركة (لا يتمتع المصرف بأي تمثيل في مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين).

١١ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.
٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	-
٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	-

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:

شهادات إيداع من مصارف خارجية

تحليل السندات والأذونات:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.
٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	-
٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	-

ذات عائد ثابت

تظهر الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ كما يلي:

شهادات إيداع من مصرف خارجية ذات عائد ثابت دولار أمريكي	القيمة الاسمية العلاوة القيمة الدفترية إطفاء العلاوة
٨,٤٠٠,٠٠٠	
٢٣١,٠٠٠	
٨,٦٣١,٠٠٠	
(١٤٥,٩٣٠)	
٨,٤٨٥,٠٧٠	
٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية الفترة

تم اقتناء سندات الخزينة الحكومية الخارجية بتاريخ ١٩ آب ٢٠١٦ كما يلي:

القيمة الاسمية للسند: ٨,٤٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

سعر الإصدار: ٨,٦٣١,٠٠٠ دولار أمريكي.

معدل الفائدة: ٩%.

معدل العائد: ٢,٧٥%.

تاريخ الاستحقاق: ٢٠ آذار ٢٠١٧.

استحققت سندات الخزينة الحكومية الخارجية خلال الربع الأول من عام ٢٠١٧.

١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,١٩٩,٨٤٣,٧٩٨	١,٤٥٧,٧٨٧,٧٨٦	مصارف
٢٨١,١٣٢,٠٨٨	٢٤٨,٦٦٣,١٦٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
٦٠,٨١٣,٩٠٨	٨٣,٣٦٥,٦٣١	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
١٠٩,٧٤٦,٩٠٣	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٦٥١,٥٣٦,٦٩٧	١,٧٨٩,٨١٦,٥٧٩	
٧٦٦,٧٩٣,٤٥٣	٦٨٨,٥٦٧,١٥٢	إيجارات مدفوعة مقدماً
٢٩٥,١١٠,٩٩٧	٥٣١,٧٥٧,٦٨٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٤٠,٧٣٥,٥٣٤	١٤٢,٢١٥,٤٤٢	تأمينات نقدية قابلة للاسترداد
٢٠,٦١٧,١٩٦	٣٢,٠٥٥,٨٢٢	مخزون طوابع مالية ومطبوعات
٢٥٣,٣٥٠	٢٥٣,٣٤٩	قيم برسم التحصيل
٩٣٢,٨١٨	٨٧٣,١١١	المستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٩-أ)
٣١,٣٥١,٧٣٤	٢٦,٧٥٥,٧٧٥	سلف موظفين
٣,٥٤٩,٠٠٠	٣,٥٤٩,٠٠٠	ترخيص بطاقات الفيزا
٩,٥٥٩,٥١٨	٥٩,٠٨٩,٧٤١	دفعات مقدمة إلى موردي خدمات
٩٩٥,٤٣٣,٣٥٦	١,٠٠٢,٣٤٨,٨٣٤	ذمم مدينة أخرى*
(٩٩٥,٤٣٣,٣٥٦)	(١,٠٠٢,٣٤٨,٨٣٤)	مخصص ذمم مدينة أخرى*
٣٠١,١٠٨,٩٥٢	٥٤,٧١٩,٧٩٠	حسابات مدينة أخرى
١٠٠,٥٤٥,٦٩٣	١٠٠,٧٨٨,٧٠٠	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة**
١,٣٤٨,٦٨٢,٥٩٠	١١١,٨١٧,٥٢٤	تسوية حسابات اتفاقية مقايضة العملات***
٤,٦٧٠,٧٧٧,٥٣٢	٣,٥٤٢,٢٥٩,٦٧٣	

* يمثل بند "ذمم مدينة أخرى" أرصدة ناجمة عن عدة سرقات تعرض لها المصرف في بعض من فروعها خلال الأعوام ٢٠١١، ٢٠١٢، ٢٠١٣ و ٢٠١٦. حيث تعرض المصرف بتاريخ ١٩ أيلول ٢٠١٦ لعملية احتيال بمبلغ ٨٨,٤٥٠ يورو و ٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي أي ما يعادل ٧٧,١٨١,٣٤٥ ليرة سورية تم قيدها ضمن بند خسائر أخرى في بيان الدخل الموحد بعد الأخذ بعين الإعتبار نتائج التحقيقات. قام المصرف بتشكيل مخصصات لتغطية الخسائر.

** يمثل المبلغ قيمة عقارات تم الحصول عليها استيفاءً للتسهيلات الائتمانية العائدة لتسعة عشر عميلاً بموجب مزادات علنية خلال الأعوام ٢٠١٣، ٢٠١٤، ٢٠١٥ و ٢٠١٦، على أن تتم تصفية العقارات خلال سنتين من تاريخ الحصول عليها وفق أحكام المادة ١٠٠/٢/ب من القانون رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢.

ولقد حصل المصرف على موافقة من مصرف سورية المركزي بتمديد المهلة الممنوحة لتصفية العقارات التي تجاوزت السنتين من تاريخ الحصول عليها حتى نهاية عام ٢٠١٥، على أن يتم تخفيض قيمتها من الأموال الخاصة الصافية للمصرف لدى احتساب النسب الاحترازية المحددة بقرارات مجلس النقد والتسليف كافة بناءً على قراره رقم ١٣١٢/م/ن/ب/٤، والذي مدد العمل به لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بناءً على قراره رقم ١٣٨٦/م/ن/ب/٤ الصادر بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٦.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥٦,٢٠٨,٠٠٠	١٠٠,٥٤٥,٦٩٣	رصيد بداية السنة
٢٩,٠٢٢,٦٩٣	٢٤٣,٠٠٧	إضافات خلال السنة
(٨٤,٦٨٥,٠٠٠)	-	تحويل إلى موجودات ثابتة
<u>١٠٠,٥٤٥,٦٩٣</u>	<u>١٠٠,٧٨٨,٧٠٠</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

تم تحقيق أرباح من عقود مقايضة العملات بمبلغ ٢٢٥,٢٣٧,٢٧٩ للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)، تم قيدها ضمن بند صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز. إن الغاية من قيام المصرف بعقود مقايضة العملات هو تسهيل عملياته ونشاطاته الأساسية.

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 ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	ليرة سورية
٢,٦٦٤,٣٣٨,٣٢٤	٢,٦٦٤,٣٣٨,٣٢٤	دولار أمريكي
<u>٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤</u>	<u>٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤</u>	

١٤ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٩٧١,٩١٧,٥٩٣	٥٤,٥٦٦,٧٧٥	٨,٩١٧,٣٥٠,٨١٨
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٦٥,١٨٠,٧٥١	٧٠,٥٣٨,٢٥١	١٩٤,٦٤٢,٥٠٠
٩,٢٨٧,٠٩٨,٣٤٤	١٢٥,١٠٥,٠٢٦	٩,١٦١,٩٩٣,٣١٨

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٤٥٩,٥٢٨,٣٨٤	٣٨,٢٧٢,٩٤٣	٤,٤٢١,٢٥٥,٤٤١
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٣٢,٩٦٢,٩١٧	٦٤,٠٦٢,٩١٧	١٦٨,٩٠٠,٠٠٠
٤,٧٩٢,٤٩١,٣٠١	١٠٢,٣٣٥,٨٦٠	٤,٦٩٠,١٥٥,٤٤١

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

* يمثل بند ودائع لأجل من مصارف خارجية (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر) ودائع مجمدة كتأمينات نقدية مقابل كفالات.

١٥ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٣٩,٥١٧,٢٦٤,٤٦٣	١٤٣,٠٨٥,٩١٦,١٨٩
٤١,٤٠٨,٢٣٨,٩١٨	٥٠,١٥٦,٢٥٨,٣٦٦
٤,٦٠١,٥٨٣,٢٦١	٥,٠٩٦,٧٣٣,٠٤٤
١٨٥,٥٢٧,٠٨٦,٦٤٢	١٩٨,٣٣٨,٩٠٧,٥٩٩

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
ودائع التوفير

* تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار، ودائع مجمدة من شركات صرافة بلغت ١٥٣,١٨٧,٤٤٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) أي ما نسبته ٠,٠٨% 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 ٢,٩٦٥,٢٣٤,٠٩١ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٥٠% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ٢,٠٤٤,٩٨١,١٤١ ليرة سورية أي ما نسبته ١,١٠% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٤٣,٠٨٥,٩١٦,١٩١ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٢,١٤% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ١٣٩,٥١٧,٢٦٤,٤٦٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٥,٢٠% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت الودائع المقيدة السحب ٥٦,٢١٥,٨٧٤,٣٨٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) من إجمالي الودائع (مقابل مبلغ ٦٨,١٢٠,١٨٢,٠١٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

١٦ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٩٧١,١٣٩,٠٤٨	٢,١١٠,٤٤٦,٢٠٣	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٢,٥٠٢,١٣٧,٠٧٢	٣,٤٠٩,١٩٠,٢٧٥	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>٤,٤٧٣,٢٧٦,١٢٠</u>	<u>٥,٥١٩,٦٣٦,٤٧٨</u>	

١٧ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد بداية الفترة / السنة ل.س.	المكون خلال الفترة / السنة ل.س.	تأثير فروقات أسعار صرف ل.س.	المستخدم خلال الفترة / السنة ل.س.	ما تم رده إلى الإيرادات ل.س.	رصيد نهاية الفترة / السنة ل.س.
٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)					
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
٥٩٩,٩١٦,٨٦٧	-	-	-	(٢,٤٥٠,٨٨٩)	٥٩٧,٤٦٥,٩٧٨
٤,٨٦٦,٠٠١,١٦٨	-	٦١٥,٧١٧,٠٥٨	-	-	٥,٤٨١,٧١٨,٢٢٦
٥,٠٨٧,٤٣٨	٥,٦٩٠,٨٤٨	-	-	-	١٠,٧٧٨,٢٨٦
٥,٢٦٤,٢١١	-	-	-	-	٥,٢٦٤,٢١١
١٥٥,٥٠٧,٤٢٤	-	٦,٣٧١,٧٩٤	-	-	١٦١,٨٧٩,٢١٨
٨٨٦,٦٧٠,٢٢٢	-	١١٤,٦٧٥,٥٧٤	-	-	١,٠٠١,٣٤٥,٧٩٦
<u>٦,٥١٨,٤٤٧,٣٣٠</u>	<u>٥,٦٩٠,٨٤٨</u>	<u>٧٣٦,٧٦٤,٤٢٦</u>	<u>-</u>	<u>(٢,٤٥٠,٨٨٩)</u>	<u>٧,٢٥٨,٤٥١,٧١٥</u>
٣١ كانون الأول ٢٠١٦					
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
٣٨٨,٤٨٤,٨٧٣	٢١٢,٨٢٢,١٥٤	٥٤٢,٣٤٠	-	(١,٩٣٢,٥٠٠)	٥٩٩,٩١٦,٨٦٧
٢,٤٦٩,٦٥١,٨١٤	١,٤٥٧,٥٨٠,٣٨٦	٩٣٨,٧٦٨,٩٦٨	-	-	٤,٨٦٦,٠٠١,١٦٨
٧,٣٦٣,٨٨٢	-	-	-	(٢,٢٧٦,٤٤٤)	٥,٠٨٧,٤٣٨
٥,٢٦٤,٢١١	-	-	-	-	٥,٢٦٤,٢١١
٥٥,٣١٦,٩٧١	٨٠,٨٧٢,١٦٥	١٩,٣١٨,٢٨٨	-	-	١٥٥,٥٠٧,٤٢٤
٦٠٢,٧١٦,٢٩٨	٢٣,٤٧٠,٢٣٩	٢٦٠,٤٨٣,٦٨٥	-	-	٨٨٦,٦٧٠,٢٢٢
<u>٣,٥٢٨,٧٩٨,٠٤٩</u>	<u>١,٧٧٤,٧٤٤,٩٤٤</u>	<u>١,٢١٩,١١٣,٢٨١</u>	<u>-</u>	<u>(٤,٢٠٨,٩٤٤)</u>	<u>٦,٥١٨,٤٤٧,٣٣٠</u>

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

** تتضمن المخصصات الأخرى مؤونات على بوالص بمبلغ وقدره ٩٩٧,٣٤٠,١٩٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ٨٨٢,٦٦٤,٥٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

١٨ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٠٣,٣٧١,٠٧٢	٤٠٩,٢٣٦,٥١٤	الرصيد في أول الفترة / السنة
(٣٩,١٤٢,٠٦٢)	(٢٩٢,٥٧٢,٨٧٨)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
(٢٤٧,٢٨٥,٢٣٧)	-	تسوية ضريبة عام ٢٠١٥، ٢٠١٤
٣٧١,٩٨٦,٣٠٩	٧٤٢,١٨٠,٥٥٥	مصروف ضريبة الدخل
(٧٩,٦٩٣,٥٦٨)	٢٦,٦٤٠,٤٧٤	صافي تسويات ضريبة عن دخل سنوات سابقة
<u>٤٠٩,٢٣٦,٥١٤</u>	<u>٨٨٥,٤٨٤,٦٦٥</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
(٢٦,٧٨٣,٤٧٣)	-	استرداد مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠٠٩
(٤٦,٤٧١,٨٩٥)	-	استرداد مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠٠٨
(٦,٤٣٨,٢٠٠)	(٥٨٥,١٧٩)	استرداد مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠٠٧
-	٤٠,٥١٤,٢٠١	ضريبة مستحقة عن عام ٢٠١٠
-	(١٣,٢٨٨,٥٤٨)	استرداد مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠١٦
<u>(٧٩,٦٩٣,٥٦٨)</u>	<u>٢٦,٦٤٠,٤٧٤</u>	

خلال عام ٢٠١٤، تم تكليف المصرف بشكل مبدئي عن عام ٢٠٠٩ بمبلغ ٥٠,٣٣٠,٦٩٥ ليرة سورية كضريبة إضافية، قام المصرف إثر ذلك بتشكيل مخصص بكامل المبلغ وتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية.

خلال عام ٢٠١٦، صدر قرار لجنة الطعن لعام ٢٠٠٩ بتخفيض قيمة الضريبة بمبلغ ٢٦,٧٨٣,٤٧٣ ليرة سورية وإثر ذلك قام المصرف بتخفيض قيمة المخصص بنفس المبلغ ودفع المبلغ المتبقي بعد أن قدم اعتراض لدى الدوائر المالية ومازال الاعتراض قيد الدراسة حتى تاريخ إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

خلال عام ٢٠١٥ تم تكليف المصرف بشكل مبدئي بمبلغ ٢١,٠٧٣,٦٦٤ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠٠٧، وكان المصرف قد شكل مسبقاً مخصصاً بقيمة ٦٥٧,٥٠٥ ليرة سورية، إثر ذلك قام المصرف بتشكيل مخصص إضافي بقيمة ٢٠,٤١٦,١٥٩ ليرة سورية وقام بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية، وصدر قرار لجنة الطعن خلال عام ٢٠١٦ بتخفيض قيمة الضريبة بمبلغ ٦,٤٣٨,٢٠٠ ليرة سورية، قام المصرف إثر ذلك بتخفيض قيمة المخصص بنفس المبلغ.

خلال عام ٢٠١٧، تم دفع مبلغ ١٤,٠٥٠,٢٨٥ ليرة سورية كتسوية لضريبة عام ٢٠٠٧ وتم رد المبلغ الباقي من المخصص والبالغ ٥٨٥,١٧٩ ليرة سورية.

خلال عام ٢٠١٥ تم تكليف المصرف بشكل مبدئي بمبلغ ٦٢,٠٦٦,٧٣٠ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠٠٨، وكان المصرف قد شكل مسبقاً مخصصاً بقيمة ٦٥٧,٥٠٥ ليرة سورية، إثر ذلك قام المصرف بتشكيل مخصص إضافي بقيمة ٦١,٤٠٩,٢٢٥ ليرة سورية، وفي عام ٢٠١٦ صدر قرار لجنة الطعن بتخفيض قيمة الضريبة عن عام ٢٠٠٨ بمبلغ ٤٦,٤٧١,٨٩٥ ليرة سورية، إثر ذلك قام المصرف بتخفيض قيمة المخصص بنفس المبلغ ودفع باقي المبلغ بعد أن قام بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية، ومازال الاعتراض قيد الدراسة حتى تاريخ إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

خلال عام ٢٠١٥ تم تكليف المصرف بشكل مبدئي بمبلغ ١٠٢,٧٨٩,٩٠٩ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠١٠، إثر ذلك قام المصرف بتشكيل مخصص بكامل المبلغ بعد أن قام بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية، وخلال عام ٢٠١٧ صدر قرار لجنة الطعن بزيادة قيمة الضريبة بمبلغ ٤٠,٥١٤,٢٠١ ليرة سورية، إثر ذلك قام المصرف بزيادة قيمة المخصص بذات المبلغ بعد أن قام بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية، ومازال الاعتراض قيد الدراسة حتى تاريخ إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

خلال عام ٢٠١٧ قام المصرف بدفع مبلغ ٢٧٨,٥٢٢,٥٩٣ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠١٦ واسترداد المبلغ المتبقي من المخصص والبالغ ١٣,٢٨٨,٥٤٨ ليرة سورية كتسوية لضريبة عام ٢٠١٦.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
٢٠١٦		الرصيد في أول الفترة / السنة
ل.س.	ل.س.	
٢٧٤,٧٠٢,٢٠٣	٢٨,٤٣٠,٢٤٧	الإطفاءات خلال السنة
(٢٤٧,٢٨٥,٢٣٧)	-	التغيرات الناتجة عن أعمال الشركة التابعة خلال السنة
١,٠١٣,٢٨١	٥,٢٢٠,٥٣٧	
٢٨,٤٣٠,٢٤٧	٣٣,٦٥٠,٧٨٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

كانت حركة الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦		٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
ضريبية مؤجلة	ضريبية مؤجلة	ضريبية مؤجلة	ضريبية مؤجلة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٢٧٤,٧٠٢,٢٠٣	-	٢٨,٤٣٠,٢٤٧	رصيد بداية الفترة / السنة
-	١,٠١٣,٢٨١	-	٥,٢٢٠,٥٣٧	إضافات
-	(٢٤٧,٢٨٥,٢٣٧)	-	-	إطفاءات
-	٢٨,٤٣٠,٢٤٧	-	٣٣,٦٥٠,٧٨٤	رصيد نهاية الفترة / السنة

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٩,٨٣٩,٧٦٨,٨٠٤	٢,٩٠٠,٣٣٢,٠٥٥	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٨١,٠٣٣,٣٨٢	٩٢,١١٦,٨٦٦	استهلاك المباني
٢١,٧٩٩,٩٢١	٢١,٧٩٩,٩٢٠	إطفاء الفروع
-	٥,٦٩٠,٨٤٨	مؤونة تغير أسعار صرف
		مخصص الديون غير المنتجة والتي تزيد على النسب المحددة في
		القرار ٥٩٧/م ن/ب ٤ وتعديلاته
٤٤,٦٢٨,٩٩٧	٢٦,٣٧٦,٨٢٥	مخصص الديون المنتجة
١٣,٧٠٩,٤٣٥	١,٠٥٤,٠٣٢	غرامات ضريبية
		ينزل:
(٢٣,٠١٢,٦٥٥)	(١٦,٣٥٢,١٢٠)	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
(٨,٨٧٤,٢٥١,٥١٤)	(٢٢٠,٨٩٠,٢٠٠)	أرباح تقييم مركز القطع النبوي غير المحققة
(٢,٠٦٠,١٣٧)	-	استرداد مؤونة تغير أسعار الصرف
(١٣٧,٤٠١,٩٦٨)	١٧,٢٢٦,٢٦٤	أرباح شركة تابعة
٩٦٤,٢١٤,٢٦٥	٢,٨٢٧,٣٥٤,٤٩٠	الأرباح الخاضعة للضريبة
٢٤١,٠٥٣,٥٦٦	٧٠٦,٨٣٨,٦٢٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة (٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة)
١٢,٠٥٢,٦٧٨	٣٥,٣٤١,٩٣٢	ضريبة إعادة الإعمار (٥% من ضريبة الدخل)
-	٤٠,٥١٤,٢٠١	إضافات مخصصات سنوات سابقة
(٧٣,٢٥٥,٣٦٨)	(١٣,٨٧٣,٧٢٧)	استرداد مخصصات سنوات سابقة
(٧,٢٠٩,٩٢٤)	(٥,٢٢٠,٥٣٧)	إيراد ضريبة دخل شركة تابعة
١٧٢,٦٤٠,٩٥٢	٧٦٣,٦٠٠,٤٩٢	صافي مصروف ضريبة الدخل

١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٣٦٤,٣٧٩,٤٩٦	٥٣٣,١٩٧,٥١١	ودائع الزبائن
١,٣٢٨,٠٣٦	٢,٧٥٤,٥٠٥	ودائع مصارف
١٠,١٧٠,٩٠٥	٤٢,٢٦٨,٦٧٨	تأمينات نقدية
٣٧٥,٨٧٨,٤٣٧	٥٧٨,٢٢٠,٦٩٤	
٢,٢٨٦,٨١٦,٩٦٨	٢,٧٤٨,٧٣٤,٥١٣	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
٢٥,٢٧٤,٩٠١	٧٧٠,٠١١,٩٤٨	حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع
٤٥٢,٤٦٤,٩٣٥	٢٠٨,٤٥٢,٥٥٧	مصارييف مستحقة وغير مدفوعة
٤٨٢,٧٧٥,٧٦٦	٢٣٩,٧١٢,٣٥٣	الأمانات الضريبية والتأمينات الاجتماعية
٩,٠٥٣,٧٩٥	١٠,٢٣٠,٠٦٣	المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٩-أ)
٦١٣,٠٠١,١١٠	١٧٦,٣٣٩,١٢٩	دفعات مقدمة من عملاء الشركة التابعة
٤٩,٧٥٤,٧١٢	٦٤,٦٧٢,٠٠٥	إيرادات مقبوضة مقدماً
٢٢٩,٦٤٢,٧٥١	٣١٤,٣٠٥,٧٤٢	مصارييف مستحقة لموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٩-أ)
٣٠٩,١٤٠	٣٠٧,٦٤٠	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة
١٢٩,٢٨٤,٠٠٠	١١٧,٨٦٢,٥٦٤	حسابات دائنة أخرى
-	٢,٠٣٢,٦٣١,٥١٠	التزام مقابل عقود مقايضة عملات
٤,٦٥٤,٢٥٦,٥١٥	٧,٢٦١,٤٨٠,٧١٨	

٢٠ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

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

جميع أسهم المصرف الاسمية تقسم إلى فئتين:

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

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

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

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

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

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

في عام ٢٠١٣ صدر المرسوم التشريعي رقم ٦٣/ والذي تضمن زيادة المهلة الممنوحة للمصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية لزيادة الحد الأدنى لرأسمالها حتى نهاية العام ٢٠١٤ وتم تمديده حتى نهاية عام ٢٠١٥ بموجب قرار مجلس الوزراء رقم ١٣/م وتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥.

وبخصوص المهلة المحددة لتنفيذ الزيادات المطلوبة في رؤوس أموال المصارف الخاصة بموجب أحكام القانون رقم ٣ لعام ٢٠١٠ وتعديلاته، سيتم متابعة الزيادة المطلوبة عند تزويدنا بالتوجيهات المتعلقة بهذا الخصوص من الجهات الوصائية وفق اختصاصها وحسب الأصول.

يتوزع رأس المال بين الليرة السورية والدولار الأمريكي كما يلي:

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

ليرة سورية

دولار أمريكي

٢١- احتياطي عام لمخاطر التمويل

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

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

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي مدد العمل به بالتعميم رقم (١١٤٥/م/١) تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم (٢٢٧١/م/١) تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥، تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٧ حيث بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل 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.

٢٢ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	الرصيد في أول الفترة / السنة العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من أرباح غير محققة في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال السنة
١١,١٨٧,٣٢٦	٥٥,٥٣٨,٠٦٠	
٤٤,٣٥٠,٧٣٤	٧٠٦,٨٢٦,٢٦٣	
٥٥,٥٣٨,٠٦٠	٧٦٢,٣٦٤,٣٢٣	

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

٢٣ - أرباح مدورة محققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/ب لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع الغير محققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي والغير قابلة للتوزيع من حساب الأرباح المدورة.

بلغت الأرباح المدورة مبلغ ١٦٧,٥٤٨,٧٧٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل أرباح مدورة محققة مبلغ ١٦٧,٥٤٨,٧٧٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

٢٤ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٦ ل.س.	٢٠١٧ ل.س.	إيرادات فوائد ناتجة عن:
١,٠٦٨,١١٨,١٤٩	٤٦٠,٥١٠,٤٤٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
١,٧١٦,٩٤٤,٩٥٠	٢,٣٢٥,٥٧٣,٨٩٠	حسابات جارية مدينة
١٣,٢٥٣,٤٥١	٢٣,١٤٩,٣٥٤	قروض وسلف
٧١٧,١٩٠,٩٩٤	١,٤١٢,٦٢٠,٥٩٠	سندات محسومة
٩٣١,٨١٦,٥٤٦	٢,٣٢٦,٤٣٨,٢١٠	تسهيلات مباشرة - أفراد
٦٠,٧٢٢,٦٩٧	٤٢,٩١٠,٥١٠	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٤,٥٠٨,٠٤٦,٧٨٧	٦,٥٩١,٢٠٣,٠٠٣	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٥ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند ممايلي :

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٥٤,٢٠٥,٣٣٩	٧٨,٧١١,٩٩٠	ودائع المصارف
-	-	ودائع الزبائن
-	-	حسابات جارية
٢٦٢,٧٥٤,٦٧٩	٢٦٨,٤٨٤,٥٩٨	ودائع التوفير
٩١٣,٠٠٥,٩٨٨	١,٣٥٧,٨٦٧,٥٠٥	ودائع لأجل
٤٨,٥٥٥,٩٦٤	٥٣,٨١٢,٦٢٨	تأمينات نقدية
<u>١,٢٧٨,٥٢١,٩٧٠</u>	<u>١,٧٥٨,٨٧٦,٧٢١</u>	

٢٦ - أرباح / (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند ممايلي :

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
(٢٠١,٦١٢)	١٢,٠٦٥,٣٣١	أرباح / (خسائر) تقييم غير محققة - أسهم
٧,٦٦٩	(٣,٥٢٩)	(خسائر) / أرباح بيع محققة - أسهم
<u>(١٩٣,٩٤٣)</u>	<u>١٢,٠٦١,٨٠٢</u>	

٢٧ - أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند ممايلي :

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٢٣,٠١٢,٦٥٥	١٦,٣٥٢,١٢٠	أنصبة أرباح أسهم الشركة المتحدة للتأمين موزعة
<u>٢٣,٠١٢,٦٥٥</u>	<u>١٦,٣٥٢,١٢٠</u>	

٢٨ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٦	٢٠١٧
٩,٦٣٠,٤٩٢,٨٣٩	٢,١٣٩,٧٧٣,٠١٤
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٩٢,٦١	٤٢,٨٠

ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (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.

٢٩ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٣٥,٦٩١,٦٥٠,٤٥٤	٥١,٤٦٩,٧٨٧,٣٠٦
٦٩,٤٧١,٩٨٢,٢٠٧	٤٤,٦٨٦,٦٨٩,٤٦٠
(٣,٥٠٠,٤٤٥,٥٠١)	(٩,٠٢١,٩١٧,٥٩٣)
١٠١,٦٦٣,١٨٧,١٦٠	٨٧,١٣٤,٥٥٩,١٧٣

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي

وحساب 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.

٣٠ - 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 فوائد وعمولات تجارية سائدة. إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر غير عاملة حيث تم منحها لاثنتين من الأطراف ذوي العلاقة بقيمة ٥٢٦,٩٦١,٩١١ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل مبلغ ٤٥٣,٤٩١,١٠٤ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦)، تم أخذ مخصصات لهذه الديون بقيمة ١,٥٩٣,١٢٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) نظراً لوجود ضمانات كافية تغطي باقي المبلغ، كما تم الاحتفاظ بفوائد معلقة عليها بقيمة ٢٩٤,٢٦٢,٦٦٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) مع العلم بأن هذه التسهيلات مغطاة بضمانات كافية.

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 %	شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة
٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.		
٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٦٧	
٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠		

أ - بنود بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	كبار المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز							
أرصدة مدينة							
٢٨,٥١٨,٦١٨,١٦١	-	-	-	-	٢٨,٢٤٧,٨٣٩,٦٣٢	٢٧٠,٧٧٨,٥٢٩	حسابات جارية مدينة
٨,٥٦١,٩٩٨,٠٠٠	-	-	-	-	٧,٧٣٤,١٧٨,٠٠٠	٨٢٧,٨٢٠,٠٠٠	ودائع لأجل
٢٥٥,٢٦٨,١٤٥	٢٤,١٦٢,٠٢٥	٢٣١,١٠٦,١٢٠	-	-	-	-	أرصدة التسهيلات الائتمانية
٨٧٣,١١١	-	-	-	-	٨٧٣,١١١	-	المستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٢)
٨,٥٨٨,٣٣٢	-	-	-	-	٦,٦٢٢,٢٥٩	١,٩٦٦,٠٧٣	فوائد محققة غير مستحقة القبض
٣٧,٣٤٥,٣٤٥,٧٤٩	٢٤,١٦٢,٠٢٥	٢٣١,١٠٦,١٢٠	-	-	٣٥,٩٨٩,٥١٣,٠٠٢	١,١٠٠,٥٦٤,٦٠٢	
أرصدة دائنة							
١١٢,٢٤٣,٢٨٥	٢٨,٩٥٧,٦٥٥	١,٢٤٤,٠٤٩	٨٢,٠٤١,٥٨١	-	-	-	حسابات جارية دائنة
٢٦,٨٣٠,١٧٤	-	٢٦,٨٣٠,١٧٤	-	-	-	-	ودائع لأجل
١٠,٢٣٠,٠٦٣	-	-	-	-	-	١٠,٢٣٠,٠٦٣	المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ١٩)
٣١٤,٣٠٥,٧٤٢	-	-	-	٣١٤,٣٠٥,٧٤٢	-	-	مصاريف مستحقة
٨,٢٠٣	-	٨,٢٠٣	-	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
٥١٨,٨٠٣,٨٤١	٥٧,٧٠٩,٣٦٩	٤٥٣,١٩٠,٩٦٤	-	-	-	٧,٩٠٣,٥٠٨	تأمينات نقدية
٩٨٢,٤٢١,٣٠٨	٨٦,٦٦٧,٠٢٤	٤٨١,٢٧٣,٣٩٠	٨٢,٠٤١,٥٨١	٣١٤,٣٠٥,٧٤٢	-	١٨,١٣٣,٥٧١	
بنود خارج بيان الوضع المالي المرحلي الموجز							
(٢٦٢,٨٠٠,٠٠٠)	-	(٢٦٢,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	ضمانات واردة
٥٩,٨٢٠,٢٦٨	-	-	-	-	٤٣,٤٦٢,٩١٠	١٦,٣٥٧,٣٥٨	كفالات صادرة
(٣٤١,٥٧٠,٠٠٠)	(٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	-	-	-	ضمانات عقارية
(١١,٤٦٣,٦٢٠,٨٣١)	-	-	-	-	(١١,٤٣٩,٥٧٩,٧٢٢)	(٢٤,٠٤١,١٠٩)	بوالص استيراد
(٢٨,١٢٨,٥٤٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٢٨,١٢٨,٥٤٠,٠٠٠)	-	عملات أجنبية للتسليم مقابل عملات أجنبية للاستلام
٢٦,٢٠٧,٧٢٦,٠١٤	-	-	-	-	٢٦,٢٠٧,٧٢٦,٠١٤	-	عملات أجنبية للاستلام مقابل عملات أجنبية للتسليم

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز						
المجموع	كبار المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
<u>أرصدة مدينة</u>						
٢٦,٣٨١,٠٨٩,٢٣٧	-	-	-	-	٢٦,١٤٢,٤٩٥,١٦٣	٢٣٨,٥٩٤,٠٧٤
٨,٧٢٠,٨٠٢,٥٠٠	-	-	-	-	٧,٨٩٣,٣٤٢,٥٠٠	٨٢٧,٤٦٠,٠٠٠
٢٣٧,٨٦٠,٤٧٥	٦,٨٣١,٢٢٩	٢٣١,٠٢٩,٢٤٦	-	-	-	-
٩٣٢,٨١٨	-	-	-	-	٩٣٢,٨١٨	-
٢,٣٧٨,٩٤٨	-	-	-	-	-	٢,٣٧٨,٩٤٨
<u>٣٥,٣٤٣,٠٦٣,٩٧٨</u>	<u>٦,٨٣١,٢٢٩</u>	<u>٢٣١,٠٢٩,٢٤٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣٤,٠٣٦,٧٧٠,٤٨١</u>	<u>١,٠٦٨,٤٣٣,٠٢٢</u>
<u>أرصدة دائنة</u>						
٦٨,٨٤٢,٢٩٠	١٠,٥٧٢,٢٣٦	٨٦٦,٨٧٩	٥٧,٤٠٣,١٧٥	-	-	-
٢٦,٦٤٩,٢٢٨	-	٢٦,٦٤٩,٢٢٨	-	-	-	-
٩,٠٥٣,٧٩٥	-	-	-	-	-	٩,٠٥٣,٧٩٥
٢٢٩,٦٤٢,٧٥١	-	-	-	٢٢٩,٦٤٢,٧٥١	-	-
٥,٦٢٢	-	٥,٦٢٢	-	-	-	-
٥٠,٩٦٥,٦٢٧	٤٣,٩٧٠,٨٧٥	-	-	-	-	٦,٩٩٤,٧٥٢
<u>٣٨٥,١٥٩,٣١٣</u>	<u>٥٤,٥٤٣,١١١</u>	<u>٢٧,٥٢١,٧٢٩</u>	<u>٥٧,٤٠٣,١٧٥</u>	<u>٢٢٩,٦٤٢,٧٥١</u>	<u>-</u>	<u>١٦,٠٤٨,٥٤٧</u>
<u>بنود خارج بيان الوضع المالي المرحلي الموجز</u>						
(٢٦٢,٨٠٠,٠٠٠)	-	(٢٦٢,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
١٩٩,٦٦٩,٨٤٩	٣٩,٦٨٩,٥٥٦	-	-	-	٤٣,٤٦٢,٩١٠	١١٦,٥١٧,٣٨٣
(٣٤١,٥٧٠,٠٠٠)	(٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	-	-	-
(٧,٥٢١,٥٥٦,٧١١)	-	-	-	-	(٧,٤٩٧,٥١٨,٩٠٧)	(٢٤,٠٣٧,٨٠٤)
(١٨,٩٤١,٣٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(١٨,٩٤١,٣٠٠,٠٠٠)	-
٢٠,٢٨٩,٩٨٢,٥٩٠	-	-	-	-	٢٠,٢٨٩,٩٨٢,٥٩٠	-

ب- بنود بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	كبار المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٤٥٢,٧٦٥	١٦٦,٠٣٢	١٧	٣٠٦	-	٣,٣٢٣,٣٢٢	٣,٩٦٣,٠٨٨	فوائد دائنة
(٥٧,٨٧٠,٩٨٦)	-	(٢٠٢,١٣٩)	-	-	(٥٧,٦٦٨,٨٤٧)	-	فوائد مدينة
(١,٢٠٦,٩١٨,١٧٨)	-	-	(١٣,٠٣٨,٣٩٠)	(١,١٩٣,٨٧٩,٧٨٨)	-	-	رواتب ومكافآت وتعويضات
٢٢٥,٢٣٧,٢٧٩	-	-	-	-	٢٢٥,٢٣٧,٢٧٩	-	أرباح اتفاقية مقايضة عملات

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	كبار المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠,٤٣٣,٢٣٠	١,٩٤٥,٧٧٥	١,١٦٤,٢٢٠	٤,٩٢٩	-	١,٣٢٩,١٢٠	٥,٩٨٩,١٨٦	فوائد دائنة
(١٩٥,٦٩٣)	-	(١٩٥,٦٩٣)	-	-	-	-	فوائد مدينة
(٣٥,٥٢٦,٧٥٠)	-	-	-	-	(٣٥,٥٢٦,٧٥٠)	-	أتعاب إدارية
(٨٤٢,٤٦٥,٩٧٦)	-	-	(١,٣٦١,١١٢)	(٨٤١,١٠٤,٨٦٤)	-	-	رواتب ومكافآت وتعويضات
٢٩٨,٥٣٩,٦٣٥	-	-	-	-	٢٩٨,٥٣٩,٦٣٥	-	أرباح اتفاقية مقايضة عملات

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٨٤١,١٠٤,٨٦٤	١,١٩٣,٨٧٩,٧٨٨	تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا
١,٣٦١,١١٢	١٣,٠٣٨,٣٩٠	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
<u>٨٤٢,٤٦٥,٩٧٦</u>	<u>١,٢٠٦,٩١٨,١٧٨</u>	

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 ١٣% إلى ٢٠%، وإن معدل الفوائد التي يتم دفعها على حسابات وودائع الأطراف ذات العلاقة بلغت ١,٢٤% للدولار الأمريكي، ٠,٣% لليورو و ١٠% لليرة السورية.

٣١ - 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 يمكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

- أ- مخاطر الائتمان
- ب- مخاطر السوق
- ج- مخاطر السيولة
- د- مخاطر التشغيل
- هـ- مخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات
- و- 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 الائتمان:** 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 الائتمان من حيث التأكد من مطابقتها للموافقة الائتمانية الممنوحة من الجهة مانحة التسهيل الائتماني وذلك من خلال التأكد من وجود وشرعية الضمانات والوثائق والمستندات المطلوبة ومطابقتها للإجراءات والسياسات الائتمانية الخاصة بالمصرف، ومن ثم يقوم القسم 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 الرقابة على الائتمان ومخاطر السوق:** 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 لأسباب بشرية أو آلية، من داخل المصرف أو من خارجه، وذلك بالحرص 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 طرفٍ ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

الخزينة

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

التدقيق الداخلي

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

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

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

سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيفها

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

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

الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية

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

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

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التكررات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة من العملاء وذلك حسب نسب التكررات المقررة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٩٥ م/ن/ب٤ بالإضافة إلى وضع سقوف للقطاعات الإقتصادية، كما أن هناك سقوفا 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/ب٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والمعدل بالقرارات رقم (٦٥٠/م/ن/ب٤) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والقرار (٩٠٢/م/ن/ب٤) الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب٤) الصادر بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤، والذي حدد شروط تصنيف التسهيلات وتكوين المخصصات اللازمة لها.

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

الديون المنتجة

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

الديون غير المنتجة

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

أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية

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

٢. أساليب تخفيف المخاطر الائتمانية:

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

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

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

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

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

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات 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: 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 الإخلال 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/ب) تاريخ

٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والمعدل بالقرارات رقم (٦٥٠/م/ن/ب) تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والقرار (٩٠٢/م/ن/ب) تاريخ ١٣ تشرين الثاني

٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب) بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي مدد العمل به بالتعميم رقم (١١٤٥/م/ن) تاريخ

٦ نيسان ٢٠١٥ و التعميم رقم (١/م/٢٢٧١) تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ 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 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.

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

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

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

الإفصاحات الكمية

أ- مخاطر الائتمان

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	
		<u>بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:</u>
٤٠,٨٤٨,٢٣٠,١٢٤	٥٤,٣٩١,٦٩٢,٦٤٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٧,٢٦٩,١٧٩,١٢٩	٤٤,٦٨٦,٦٨٩,٤٦٠	أرصدة لدى المصارف
٨٩,٩٥٧,٩٨٨,٠٦٨	١٠٠,٦٠٣,٩١٧,٦٠٦	إيداعات لدى المصارف
		<u>صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة</u>
		للأفراد
٦,٠٧٤,٠١٥,٧١٩	٧,٨٣٩,٥٤٦,٨١٥	القروض العقارية
٣,٩٠٧,٦٤٢,٨٢٥	٥,٤٠٨,٩٥٥,٧٠٠	للشركات الكبرى
١٩,١٩٧,٨٨٢,٨٠٠	٢٠,٨١٨,٣٩٦,٩٧٠	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٥,٤٤٨,٤٧٩,٥٠٩	٤,٥٨٣,٥٠٠,٨٤٨	<u>سندات وأذونات</u>
٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٤٧٤,٦٠١,٦٧٥	٢,١٢٦,٤٥١,٥٧٠	موجودات أخرى
٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٢٣,٤٧٨,٨٦١,٧٥٢</u>	<u>٢٤٣,٣٦٩,٥٦٣,٧٨٣</u>	<u>المجموع</u>
		<u>بنود خارج الميزانية:</u>
		كفالات صادرة:
		زبائن
٦,٩٥٥,٥٣٥,٨١٦	٩,٤٣٤,٨٥١,٦٥٥	مصارف
١٨,٦٨٨,٢١١,٥٢٧	١٦,٠٠٩,٤٣٢,٥٣٠	تعهدات تصدير
٢,٩٣٠,٦٥٧,٢٨٦	١,٨٢٤,٨١١,٢٩٩	قبولات
٩٩,٦٤٢,١١٦	١١٢,٥٨٧,٦٠٠	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٥,٢٣٦,٧٧٨,٤٢٩	٥,١٧٦,١٦٤,٩٢٠	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٣,٥٤٧,٩٤٥,٥٥٧	٣,٠٨١,٧٢٩,٣٥٠	
<u>٢٦٠,٩٣٧,٦٣٢,٤٨٣</u>	<u>٢٧٩,٠٠٩,١٤١,١٣٧</u>	<u>الإجمالي</u>

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 وبالقرار 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 مدد العمل به بالتعميم رقم ١/م/١١٤٥ بتاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم ١/م/٢٢٧١ بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥. يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى ٦ فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين. تم تطبيق القرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة).

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

تسهيلات مباشرة	الشركات				
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
عادية متدنية المخاطر	٣٥,٣٩٤,٠٣٥	٤٦,٨٣٠,٦٧٢	٢٧,٤٥٩,٤٣٧	-	١٠٩,٦٨٤,١٤٤
عادية مقبولة المخاطر	٣,٦٨٢,٤٦٦,٧٣٥	٤,٨٠١,٤٦٨,٠٤٠	٨,٣٣٥,٢٣٩,٧٦٢	١,٣٤٩,٧٧٣,٠٢٧	١٨,١٦٨,٩٤٧,٥٦٤
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	٣,٦٠٧,٦٨٣,٧٥٨	٢١٣,٦٠١,٦٤٤	١١,٦٠٦,٣٦٢,٤٤٤	٢,٤٥١,١٣٤,٧٧٨	١٧,٨٧٨,٧٨٢,٦٢٤
غير مستحقة	٣,٥٨٠,٧٥٣,٢٩٩	٢٠٩,٤٨٧,٣٤٧	١١,٣٤٥,٥٢٧,٣٤٤	٢,٣٩٥,٠٧٦,٥٩١	١٧,٥٣٠,٨٤٤,٥٨١
منها مستحقة:					
لغاية ٣٠ يوم	٦,٣٧٦,٥٩٨	١٢٨,٦٥٣	٢٢,٩٣٢,٨٠٣	٢٨,٧٢٥,٢٩٥	٥٨,١٦٣,٣٤٩
من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم	٢,١٥٨,٨١٢	٣٠,٧٩٦	٢٢١,٧٣٢,٠٩٨	٧,١٥٩,٥٨٥	٢٣١,٠٨١,٢٩١
من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم	٨,٢٤٨,٣٣٩	١,٥٣٠,٠٠٨	١٢,٠٨١,٣٥٨	٣٥,٨٧٠	٢١,٨٩٥,٥٧٥
من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم	١٠,١٤٦,٧١٠	٢,٤٢٤,٨٤٠	٤,٠٨٨,٨٤١	٢٠,١٣٧,٤٣٧	٣٦,٧٩٧,٨٢٨
غير عاملة:					
دون المستوى	١٥٠,٦٤٦,٨٧١	٥٥,١٢٥,٤١٢	٤٤٠,٠٤٩,٠٧٦	٣٥٤,٨١١,٠٢٥	١,٠٠٠,٦٣٢,٣٨٤
مشكوك فيها	٥٧,٠٤٧,٣٨٧	٩٨,١٦٢,٨٤٢	٢٨٠,٩٢٧,٨٣٩	١٤٣,١٣٩,٢٤٣	٥٧٩,٢٧٧,٣١١
هالكة (رديفة)	٢,٧١٤,٢٩٨,٤١٣	٤٦٩,١٣٢,٥٨٣	٦,٥١٢,٢٠٧,٦٣٦	٢,٨٤٩,٢٤٥,٨١٦	١٢,٥٤٤,٨٨٤,٤٤٨
مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة	٢,٩٢١,٩٩٢,٦٧١	٦٢٢,٤٢٠,٨٣٧	٧,٢٣٣,١٨٤,٥٥١	٣,٣٤٧,١٩٦,٠٨٤	١٤,١٢٤,٧٩٤,١٤٣
المجموع	١٠,٢٤٧,٥٣٧,١٩٩	٥,٦٨٤,٣٢١,١٩٣	٢٧,٢٠٢,٢٤٦,١٩٤	٧,١٤٨,١٠٣,٨٨٩	٥٠,٢٨٢,٢٠٨,٤٧٥
يطرح:					
فوائد معلقة	(٩٣٥,٤٥٦,٣٤٣)	(١٤١,٤١٠,٥١٣)	(٤,٠٤٣,٢٩٧,٤٢٨)	(١,٥٦٤,٣٥٨,٣٦٢)	(٦,٦٨٤,٥٢٢,٦٤٦)
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة	(١,٤٧٢,٥٣٤,٠٤١)	(١٣٣,٩٥٤,٩٨٠)	(٢,٣٤٠,٥٥١,٧٩٦)	(١,٠٠٠,٢٤٤,٦٧٩)	(٤,٩٤٧,٢٨٥,٤٩٦)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٧,٨٣٩,٥٤٦,٨١٥	٥,٤٠٨,٩٥٥,٧٠٠	٢٠,٨١٨,٣٩٦,٩٧٠	٤,٥٨٣,٥٠٠,٨٤٨	٣٨,٦٥٠,٤٠٠,٣٣٣

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

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفق الجدول التالي:

المجموع ل.س.	الشركات			القروض العقارية ل.س.	الأفراد ل.س.	تسهيلات مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.	ل.س.			
٩٦,٣٨٤,٠٨٥	١,٢١٢	١٩,٦٢٨,٢٢٣	٥٩,٤٠٥,٩٣٥	١٧,٣٤٨,٧١٥	عادية متدنية المخاطر	
٩,٤٩٠,٧٩٦,٦٥٤	١,٠٩٦,٢١٧,٧٥٢	٣,٧٤١,١٢٦,٨٣٨	٣,١٤٦,٦٥٦,١٩٩	١,٥٠٦,٧٩٥,٨٦٥	عادية مقبولة المخاطر	
٢١,٣٤٦,٣٧٣,٤٢٦	٢,٩٢٨,٨٥٧,١٠٢	١٤,١٤٥,٢٨٥,١٢٨	٢٦٤,٥٢٢,٦١٠	٤,٠٠٧,٧٠٨,٥٨٦	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	
٢٠,٧٣١,٤٢٦,٥٩٨	٢,٨٤٤,٥٧١,٥٦٨	١٣,٦٣٧,٦٧١,٤٨٠	٢٦٠,١٠٥,٣٠٥	٣,٩٨٩,٠٧٨,٢٤٥	غير مستحقة	
					منها مستحقة:	
٦١,٠٨٣,٥٢٦	٣,٥٥٤,٨٥٩	٥٠,٦١٣,٠٢٣	١٦,٤٧٠	٦,٨٩٩,١٧٤	لغاية ٣٠ يوم	
٥٣,١١٢,٢٦٣	٦,٧٦١,٦٦٣	٤٥,٢٢٥,٠٣٨	٥٣,٤٧٤	١,٠٧٢,٠٨٨	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم	
٣٠٥,٧٣٦,٨٩٧	١٥١,٧٨٦	٣٠٤,٣١٠,٣٨٥	٢٠١,٩٧٢	١,٠٧٢,٧٥٤	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم	
١٩٥,٠١٤,١٤٢	٧٣,٨١٧,٢٢٦	١٠٧,٤٦٥,٢٠٢	٤,١٤٥,٣٨٩	٩,٥٨٦,٣٢٥	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم	
					غير عاملة:	
١,٦٦٦,٢٣٠,٤٧٨	٩١٧,١٨٨,٩٨٤	٥٨٤,٥٩٩,٦٧٩	٨٩,٩٧١,٨٥٦	٧٤,٤٦٩,٩٥٩	دون المستوى	
٩٢١,٤٨٣,٠٢٨	٢٥١,٨٧١,٠٧٥	٤٥٨,٣١٣,٦٣٧	١٦٤,١٥٩,١٢١	٤٧,١٣٩,١٩٥	مشكوك فيها	
١١,٦٧٣,٩٢٦,٠٢٨	٢,٧١٦,٨٧٦,٤٩٥	٥,٨٣١,٠٨٤,٣٣٦	٤١٨,٢٧١,٥٣٩	٢,٧٠٧,٦٩٣,٦٥٨	هالكة (رديفة)	
١٤,٢٦١,٦٣٩,٥٣٤	٣,٨٨٥,٩٣٦,٥٥٤	٦,٨٧٣,٩٩٧,٦٥٢	٦٧٢,٤٠٢,٥١٦	٢,٨٢٩,٣٠٢,٨١٢	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة	
٤٥,١٩٥,١٩٣,٦٩٩	٧,٩١١,٠١٢,٦٢٠	٢٤,٧٨٠,٠٣٧,٨٤١	٤,١٤٢,٩٨٧,٢٦٠	٨,٣٦١,١٥٥,٩٧٨	المجموع	
(٥,٥٩٦,٥٣٥,٣٧٦)	(١,٤١٢,٨٧٦,١٧٨)	(٣,٢٨١,٩٣٦,٩٥٠)	(١١٢,٨٣٠,٥٦٢)	(٧٨٨,٨٩١,٦٨٦)	يطرح: فوائد معلقة	
(٤,٩٧٠,٦٣٧,٤٧٠)	(١,٠٤٩,٦٥٦,٩٣٣)	(٢,٣٠٠,٢١٨,٠٩١)	(١٢٢,٥١٣,٨٧٣)	(١,٤٩٨,٢٤٨,٥٧٣)	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة	
٣٤,٦٢٨,٠٢٠,٨٥٣	٥,٤٤٨,٤٧٩,٥٠٩	١٩,١٩٧,٨٨٢,٨٠٠	٣,٩٠٧,٦٤٢,٨٢٥	٦,٠٧٤,٠١٥,٧١٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات			القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	ل.س.			
١,١٦٣,٠٨٠,٥٠٢	٨٧,٤٩٦,٨٥٨	٢٥٧,٠٠٨,٥٣٥	-	-	٨١٨,٥٧٥,١٠٩	تسهيلات غير مباشرة
٣,٩٨٦,٥٩٤,٣٣٣	٥٤٤,٤١٧,٦٦٠	٣,٤٢٩,١٧٦,٦٧٣	-	-	١٣,٠٠٠,٠٠٠	عادية متدنية المخاطر
٢,٧٣٣,٨٧٠,٠٥٥	٩٦١,٠٧٨,٤٥١	١,٥٠١,٣١٦,٢٣٥	-	-	٢٧١,٤٧٥,٣٦٩	عادية مقبولة المخاطر
٢,٧٣٣,٨٧٠,٠٥٥	٩٦١,٠٧٨,٤٥١	١,٥٠١,٣١٦,٢٣٥	-	-	٢٧١,٤٧٥,٣٦٩	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	-	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
٥٢٨,٢٢٥	٥٢٨,٢٢٥	-	-	-	-	غير عاملة
٥٧,٦٦٦,٢٦٣	٥٦,٩٨١,١٨٣	٦٨٥,٠٨٠	-	-	-	دون المستوى
١,٦٠٥,٦٩٩,٨٧٧	١,١٩٥,١٨٧,٩٠٨	١٦٤,١٧٠,٦٥٠	-	-	٢٤٦,٣٤١,٣١٩	مشكوك فيها
١,٦٦٣,٨٩٤,٣٦٥	١,٢٥٢,٦٩٧,٣١٦	١٦٤,٨٥٥,٧٣٠	-	-	٢٤٦,٣٤١,٣١٩	هالكة (ردئية)
٩,٥٤٧,٤٣٩,٢٥٥	٢,٨٤٥,٦٩٠,٢٨٥	٥,٣٥٢,٣٥٧,١٧٣	-	-	١,٣٤٩,٣٩١,٧٩٧	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
(٥٩٧,٤٦٥,٩٧٨)	(٥٨٤,٣٦٥,٤١١)	(١١,٥٤٨,٢٧٧)	-	-	(١,٥٥٢,٢٩٠)	المجموع
٨,٩٤٩,٩٧٣,٢٧٧	٢,٢٦١,٣٢٤,٨٧٤	٥,٣٤٠,٨٠٨,٨٩٦	-	-	١,٣٤٧,٨٣٩,٥٠٧	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
						صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ 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
٧٧٧,٨١٦,٧٦٩	١١٥,١٠١,٣٠٥	٢٧٣,٧٠٢,٦٨٠	-	٣٨٩,٠١٢,٧٨٤	عادية متدنية المخاطر
١,٧٥٤,١٩٢,٣٨٣	٤٩٧,٠٣٦,٨٠٠	١,١٢٦,٨٤٤,٣٣٠	-	١٣٠,٣١١,٢٥٣	عادية مقبولة المخاطر
٢,٧٤٢,٤٨٤,٥٢٥	٩٠٩,٤٦٧,٠٢٥	١,٨١٣,٠١٧,٥٠٠	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٢,٧٤٢,٤٨٤,٥٢٥	٩٠٩,٤٦٧,٠٢٥	١,٨١٣,٠١٧,٥٠٠	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	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:
٨,٤٥١,١٠٠	٨,٤٥١,١٠٠	-	-	-	دون المستوى
٤٠,٢٥٤,٨٣٦	١,٣٠٥,٧٥٦	٣٨,٩٤٩,٠٨٠	-	-	مشكوك فيها
١,٧٣١,٩٧٨,٣١٩	١,١٨٦,٠٣٣,٧٠٨	١٩٣,٨٨١,٣١٤	-	٣٥٢,٠٦٣,٢٩٧	هالكة (ردئية)
١,٧٨٠,٦٨٤,٢٥٥	١,١٩٥,٧٩٠,٥٦٤	٢٣٢,٨٣٠,٣٩٤	-	٣٥٢,٠٦٣,٢٩٧	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
٧,٠٥٥,١٧٧,٩٣٢	٢,٧١٧,٣٩٥,٦٩٤	٣,٤٤٦,٣٩٤,٩٠٤	-	٨٩١,٣٨٧,٣٣٤	المجموع
(٥٩٩,٩١٦,٨٦٧)	(٥٨٧,٩١٠,٤٨٥)	(١٠,٤٥٤,٠٩٢)	-	(١,٥٥٢,٢٩٠)	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٦,٤٥٥,٢٦١,٠٦٥	٢,١٢٩,٤٨٥,٢٠٩	٣,٤٣٥,٩٤٠,٨١٢	-	٨٨٩,٨٣٥,٠٤٤	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

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

٣) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	حكومة وقطاع						
	أفراد وأخرى	عام خارجي	زراعة	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٤,٣٩١,٦٩٢,٦٤٠	-	-	-	-	-	٥٤,٣٩١,٦٩٢,٦٤٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٤,٦٨٦,٦٨٩,٤٦٠	-	-	-	-	-	٤٤,٦٨٦,٦٨٩,٤٦٠	أرصدة لدى مصارف
١٠٠,٦٠٣,٩١٧,٦٠٦	-	-	-	-	-	١٠٠,٦٠٣,٩١٧,٦٠٦	إيداعات لدى مصارف
٣٨,٦٥٠,٤٠٠,٣٣٣	١٢,٦٣١,٠٦٢,١٠٠	-	٥٥,٥٧٨,٤٩٠	١٨,٠٠٩,٣٠٨,١٤٠	٧,٩٥٤,٤٥١,٦٠٣	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,١٢٦,٤٥١,٥٧٠	١٧٢,٥٣٧,٠٨٩	-	١٩,٣٧٢	١٥٤,٧٢١,٩٧٩	٨٦,٢٢٥,٩١٦	١,٧١٢,٩٤٧,٢١٤	موجودات أخرى
٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	-	-	-	-	-	٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٤٣,٣٦٩,٥٦٣,٧٨٣</u>	<u>١٢,٨٠٣,٥٩٩,١٨٩</u>	<u>-</u>	<u>٥٥,٥٩٧,٨٦٢</u>	<u>١٨,١٦٤,٠٣٠,١١٩</u>	<u>٨,٠٤٠,٦٧٧,٥١٩</u>	<u>٢٠٤,٣٠٥,٦٥٩,٠٩٤</u>	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)
<u>٢٢٣,٤٧٨,٨٦١,٧٥٢</u>	<u>٩,٣٠٥,٨٦٦,٣٤٦</u>	<u>١٠٩,٧٤٦,٩٠٣</u>	<u>٢٤٦,٦٧٢,٢٧٤</u>	<u>٢٠,٨٢١,١٩٠,٠٧٨</u>	<u>٤,٩٢٨,٦٩٨,٨٣٣</u>	<u>١٨٨,٠٦٦,٦٨٧,٣١٨</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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%

٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية	حساسية التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١٦٤,٥٣٣,٣٤١)	(١٢٣,٤٠٠,٠٠٦)	(٨,٢٢٦,٦٦٧,٠٥٨)	دولار أمريكي
٦٧١,٠٦٠,٠٤٢	٥٠٣,٢٩٥,٠٣٢	٣٣,٥٥٣,٠٠٢,١١٦	يورو
١٥,٩٣٦,٨٠٩	١١,٩٥٢,٦٠٧	٧٩٦,٨٤٠,٤٦٨	جنيه استرليني
٢٧,٣٠٤	٢٠,٤٧٨	١,٣٦٥,١٩٢	فرنك سويسري
٣١,٧٠١,٣٦٧	٢٣,٧٧٦,٠٢٥	١,٥٨٥,٠٦٨,٣٣٤	ين ياباني
(٥٦٨,٧١٧,٠٨٩)	(٤٢٦,٥٣٧,٨١٧)	(٢٨,٤٣٥,٨٥٤,٤٥١)	ليرة سورية

أثر النقص ٢%

٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢٣,٤٠٠,٠٠٦	١٦٤,٥٣٣,٣٤١	(٨,٢٢٦,٦٦٧,٠٥٨)	دولار أمريكي
(٥٠٣,٢٩٥,٠٣٢)	(٦٧١,٠٦٠,٠٤٢)	٣٣,٥٥٣,٠٠٢,١١٦	يورو
(١١,٩٥٢,٦٠٧)	(١٥,٩٣٦,٨٠٩)	٧٩٦,٨٤٠,٤٦٨	جنيه استرليني
(٢٠,٤٧٨)	(٢٧,٣٠٤)	١,٣٦٥,١٩٢	فرنك سويسري
(٢٣,٧٧٦,٠٢٥)	(٣١,٧٠١,٣٦٧)	١,٥٨٥,٠٦٨,٣٣٤	ين ياباني
٤٢٦,٥٣٧,٨١٧	٥٦٨,٧١٧,٠٨٩	(٢٨,٤٣٥,٨٥٤,٤٥١)	ليرة سورية

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٧٢,٧٦٠,١٣٦)	(٩٧,٠١٣,٥١٤)	(٤,٨٥٠,٦٧٥,٧٠٧)	دولار أمريكي
٣٦٣,٩٣٢,٦٠٩	٤٨٥,٢٤٣,٤٧٨	٢٤,٢٦٢,١٧٣,٩٠٦	يورو
١٠,٦٤٣,٩٦٣	١٤,١٩١,٩٥٠	٧٠٩,٥٩٧,٥١٥	جنيه استرليني
(٤٠,١٠٩)	(٥٣,٤٧٨)	(٢,٦٧٣,٨٨٥)	فرنك سويسري
٢٣,٤٠٨,٣٩٧	٣١,٢١١,١٩٦	١,٥٦٠,٥٥٩,٧٩٩	ين ياباني
(٤٠٨,٦٢٩,٠٦٠)	(٥٤٤,٨٣٨,٧٤٧)	(٢٧,٢٤١,٩٣٧,٣٢٧)	ليرة سورية

أثر النقص ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٢,٧٦٠,١٣٦	٩٧,٠١٣,٥١٤	(٤,٨٥٠,٦٧٥,٧٠٧)	دولار أمريكي
(٣٦٣,٩٣٢,٦٠٩)	(٤٨٥,٢٤٣,٤٧٨)	٢٤,٢٦٢,١٧٣,٩٠٦	يورو
(١٠,٦٤٣,٩٦٣)	(١٤,١٩١,٩٥٠)	٧٠٩,٥٩٧,٥١٥	جنيه استرليني
٤٠,١٠٩	٥٣,٤٧٨	(٢,٦٧٣,٨٨٥)	فرنك سويسري
(٢٣,٤٠٨,٣٩٧)	(٣١,٢١١,١٩٦)	١,٥٦٠,٥٥٩,٧٩٩	ين ياباني
٤٠٨,٦٢٩,٠٦٠	٥٤٤,٨٣٨,٧٤٧	(٢٧,٢٤١,٩٣٧,٣٢٧)	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، 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 الدخل الموحد المحلي الموجز أو حقوق الملكية الموحد المحلي الموجز بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ١٠%

أثر الزيادة ١٠%

٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٢٥,٩٤٦,٠٠٠,٧٨٧	٢,٥٩٤,٦٠٠,٠٧٩	٢,٥١٠,٥٣١,٧٥١
يورو	٧٦٦,٥٠١,٢٤١	٧٦,٦٥٠,١٢٤	٧٨,٨٨٩,٧٤٣
جنيه استرليني	٧٦٩,٠٤٤,٧٨٤	٧٦,٩٠٤,٤٧٨	٧٦,٧٤١,٠٨٤
ين ياباني	١,٥٨٥,٧٧٢,٠٥٧	١٥٨,٥٧٧,٢٠٦	١٥٨,٤٨٨,٦٠٤
فرنك سويسري	١,٤٣٤,٦٥٤	١٤٣,٤٦٥	١٠٧,٥٩٩
ليرة سورية	(٢,٥٨٤,٩٩٨,٥٦١)	(٢٥٨,٤٩٩,٨٥٦)	(١٩٣,٨٧٤,٨٩٢)

أثر النقص ١٠%

٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٢٥,٩٤٦,٠٠٠,٧٨٧	(٢,٥٩٤,٦٠٠,٠٧٩)	(٢,٥١٠,٥٣١,٧٥١)
يورو	٧٦٦,٥٠١,٢٤١	(٧٦,٦٥٠,١٢٤)	(٧٨,٨٨٩,٧٤٣)
جنيه استرليني	٧٦٩,٠٤٤,٧٨٤	(٧٦,٩٠٤,٤٧٨)	(٧٦,٧٤١,٠٨٤)
ين ياباني	١,٥٨٥,٧٧٢,٠٥٧	(١٥٨,٥٧٧,٢٠٦)	(١٥٨,٤٨٨,٦٠٤)
فرنك سويسري	١,٤٣٤,٦٥٤	(١٤٣,٤٦٥)	(١٠٧,٥٩٩)
ليرة سورية	(٢,٥٨٤,٩٩٨,٥٦١)	٢٥٨,٤٩٩,٨٥٦	١٩٣,٨٧٤,٨٩٢

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ١٠%

أثر الزيادة ١٠%

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٣٣٣,٥٥٨,٢٦٦	٢,٣٥٨,٦٣٥,٤٣٣	٢٣,٥٨٦,٣٥٤,٣٢٧	دولار أمريكي
٧٩,٣٩٨,٥٧٥	٨٠,٦٠٩,٦٩٩	٨٠٦,٠٩٦,٩٩٤	يورو
٧٠,٢٢٥,٨٣٥	٧٠,٤٠٣,٩١٣	٧٠٤,٠٣٩,١٣٤	جنيه استرليني
١٥٥,٢٢٦,٩٨٧	١٥٦,١٢٣,٨٢٣	١,٥٦١,٢٣٨,٢٣٢	ين ياباني
(١٤٩,٨٤٧)	(١٩٩,٧٩٦)	(١,٩٩٧,٩٦٤)	فرنك سويسري
(٦١,٤٥٤,٢٢٥)	(٨١,٩٣٨,٩٦٧)	(٨١٩,٣٨٩,٦٦٦)	عملات أخرى

أثر النقص ١٠%

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢,٣٣٣,٥٥٨,٢٦٦)	(٢,٣٥٨,٦٣٥,٤٣٣)	٢٣,٥٨٦,٣٥٤,٣٢٧	دولار أمريكي
(٧٩,٣٩٨,٥٧٥)	(٨٠,٦٠٩,٦٩٩)	٨٠٦,٠٩٦,٩٩٤	يورو
(٧٠,٢٢٥,٨٣٥)	(٧٠,٤٠٣,٩١٣)	٧٠٤,٠٣٩,١٣٤	جنيه استرليني
(١٥٥,٢٢٦,٩٨٧)	(١٥٦,١٢٣,٨٢٣)	١,٥٦١,٢٣٨,٢٣٢	ين ياباني
١٤٩,٨٤٧	١٩٩,٧٩٦	(١,٩٩٧,٩٦٤)	فرنك سويسري
٦١,٤٥٤,٢٢٥	٨١,٩٣٨,٩٦٧	(٨١٩,٣٨٩,٦٦٦)	عملات أخرى

- مخاطر الأعمال

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

ج- مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة 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 وتوفير الضمانات الممكن استعمالها عند الحاجة.

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

يحافظ المصرف على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج بيان الوضع المالي المثقلة.

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

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

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

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

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 تنسجم 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 تجميع بعض نشاطات المصرف إلى طرفٍ خارجي متخصص ضمن تعاقدات واضحة يتحمل فيها هذا الطرف المخاطر التشغيلية المحتملة، أو تحديد المقدار الذي يمكن للمصرف أن يلجأ فيه إلى شركات التأمين.
- المخاطر التشغيلية التي لا يمكن التحكم بها وبالتالي إما القيام بتخفيض مستوى النشاطات التي ينجم عنها مثل هذا النوع من المخاطر أو حتى إلغائها بالكامل، أو تجميع هذه النشاطات إلى طرفٍ خارجي، أو اللجوء إلى شركات التأمين حسبما هو مناسب.

- إدارة المخاطر التشغيلية:

تحدد سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية كيفية التعامل مع مسببات خسائر محتملة قد تنجم عن ممارسة المصرف لنشاطاته المختلفة فيما يسمى "حوادث تشغيلية" ناجمة عن أخطاء بشرية أو بسبب ضعفٍ في الإجراءات الداخلية أو في النظام الآلي أو ناجمة عن مؤثرات وعوامل خارجية 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 تجميع المخاطر المحتملة إما إلى طرفٍ ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

يقوم المصرف من ضمن إجراءات إدارة الالتزام بمتابعة ومراقبة حركة الحسابات المدرجة على لوائح العقوبات الدولية، لضمان التقيد والالتزام بنصوص هذه العقوبات بما لا يتعارض مع القوانين السورية وقرارات وتعاميم مصرف سورية المركزي.

- لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

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

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

ه- مخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات

تهدف إدارة مخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات إلى دراسة مخاطر أمن المعلومات المتعلقة بمعلومات المصرف أو عملائه أو موظفيه مع تقديم التوصيات المناسبة بالإضافة لتقييم الأنظمة والبرامج والخدمات في المصرف بشكل دوري وتحديد مستويات الصلاحيات عليها حسب كل منصب وظيفي. من وظائف الإدارة أيضاً إعداد السياسات والإجراءات المتعلقة بأمن المعلومات والتحقق من الالتزام بها في المصرف.

و- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

تعد مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية من أهم وأدق أنواع المخاطر لما تحمله من آثار على سمعة البنك وعلاقته مع السلطات الرقابية بالإضافة إلى الآثار المادية المتمثلة بالغرامات والعقوبات. لذلك، يولي مصرفنا اهتماماً كبيراً بمتابعة مخاطر الامتثال على عدة مستويات تبدأ من خطوط العمل الرئيسية مروراً بالأقسام والجهات الرقابية مثل إدارة المخاطر والالتزام والتدقيق الداخلي ووصولاً إلى مجلس إدارة المصرف.

٣٢- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)					
ل.س.	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٦٩٣,٩٥٤,٥٦١	٨,١٠٤,٤٥٣,٨٩٥	-	٢,٣٦٩,٣٤٨,٧١٩	٣,٦٢٩,٢٤٦,٢٧٧	٢,١٠٥,٨٥٨,٨٩٩	إجمالي الفوائد والعمولات الدائنة
(١,٣٣١,٢٥٤,٦١٤)	(٢,١٨٦,٥٢٦,٧٧١)	-	(١٥٢,٤٨١,٧٠٢)	(٣٨٣,٦٣٢,٠٥١)	(١,٦٥٠,٤١٣,٠١٨)	إجمالي الفوائد والعمولات المدينة
-	-	-	(١,٧٨٥,٥٥٠,٩٦٣)	٤٤٢,٣٧٩,٢٤١	١,٣٤٣,١٧١,٧٢٢	تحويلات بين القطاعات
٨,٨٧٤,٢٥١,٥١٤	٢٢٠,٨٩٠,٢٠٠	-	٢٢٠,٨٩٠,٢٠٠	-	-	صافي أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٩٨١,٩٢٨,٩٩٦	٦٧٥,٣٧٤,٦٨١	-	٦٧٥,٣٧٤,٦٨١	-	-	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(١٩٣,٩٤٣)	١٢,٠٦١,٨٠٢	-	١٢,٠٦١,٨٠٢	-	-	خسائر موجودات مالية للمتاجرة
٢٣,٠١٢,٦٥٥	١٦,٣٥٢,١٢٠	-	١٦,٣٥٢,١٢٠	-	-	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٨,٧١٩,٨٣٠	٤٠,٥٠٩,٨٤٥	٤٠,٥٠٩,٨٤٥	-	-	-	إيرادات غير موزعة على القطاعات
١٤,٢٨٠,٤١٨,٩٩٩	٦,٨٨٣,١١٥,٧٧٢	٤٠,٥٠٩,٨٤٥	١,٣٥٥,٩٩٤,٨٥٧	٣,٦٨٧,٩٩٣,٤٦٧	١,٧٩٨,٦١٧,٦٠٣	إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٠٣٥,٦٤٨,١٨٨)	٦٥,٧٠٦,٨٢٢	-	-	٥١,٥٣٤,٥٨٢	١٤,١٧٢,٢٤٠	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
١٣,٢٤٤,٧٧٠,٨١١	٦,٩٤٨,٨٢٢,٥٩٤	٤٠,٥٠٩,٨٤٥	١,٣٥٥,٩٩٤,٨٥٧	٣,٧٣٩,٥٢٨,٠٤٩	١,٨١٢,٧٨٩,٨٤٣	صافي الدخل
(٣,٤٠٥,٠٠٢,٠٠٧)	(٤,٠٤٨,٤٩٠,٥٣٩)	(٤,٠٤٨,٤٩٠,٥٣٩)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
٩,٨٣٩,٧٦٨,٨٠٤	٢,٩٠٠,٣٣٢,٠٥٥	(٤,٠٠٧,٩٨٠,٦٩٤)	١,٣٥٥,٩٩٤,٨٥٧	٣,٧٣٩,٥٢٨,٠٤٩	١,٨١٢,٧٨٩,٨٤٣	الربح قبل الضرائب
(١٧٢,٦٤٠,٩٥٢)	(٧٦٣,٦٠٠,٤٩٢)	(٧٦٣,٦٠٠,٤٩٢)	-	-	-	صافي مصروف ضريبة الدخل
٩,٦٦٧,١٢٧,٨٥٢	٢,١٣٦,٧٣١,٥٦٣	(٤,٧٧١,٥٨١,١٨٦)	١,٣٥٥,٩٩٤,٨٥٧	٣,٧٣٩,٥٢٨,٠٤٩	١,٨١٢,٧٨٩,٨٤٣	صافي ربح الفترة
(٨٣٥,٨٤٤,٤٩١)	(١,٤٩١,٦١٣,٣٥٨)	(١,٤٩١,٦١٣,٣٥٨)	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(٢٢٤,٨٤٢,١٠٤)	(٢٩٢,٩٣٦,٢٣٦)	(٢٩٢,٩٣٦,٢٣٦)	-	-	-	استهلاكات موجودات ثابتة
(٣١,٣٤٦,٦٣٨)	(٤٥,٨٢١,٤٧٣)	(٤٥,٨٢١,٤٧٣)	-	-	-	إطفاءات موجودات غير ملموسة

٣١ كانون الأول

٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

٢٠١٦	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٢٧,٦٤١,٣٦٦,٠٧٤	٢٥١,٥٣٤,١٠٦,٤٧٩	-	٢١٢,٥٥١,٦٧٧,٤١٨	٢٦,٢٣٦,٣٠٢,٦٧٥	١٢,٧٤٦,١٢٦,٣٨٦
٧,١٥٣,٧٠١,٦٠٥	٨,٢٨٠,٧٨٤,١٢٣	٨,٢٨٠,٧٨٤,١٢٣	-	-	-
<u>٢٣٤,٧٩٥,٠٦٧,٦٧٩</u>	<u>٢٥٩,٨١٤,٨٩٠,٦٠٢</u>	<u>٨,٢٨٠,٧٨٤,١٢٣</u>	<u>٢١٢,٥٥١,٦٧٧,٤١٨</u>	<u>٢٦,٢٣٦,٣٠٢,٦٧٥</u>	<u>١٢,٧٤٦,١٢٦,٣٨٦</u>
١٩٧,٤٥٥,٥٤٩,٤٦١	٢١٦,٤٧٢,٥٩٧,٦٣٨	-	٩,٢٨٩,٨٥٢,٨٥٠	٦٥,٥٩٧,٩٢٩,٩٦٠	١٤١,٥٨٤,٨١٤,٨٢٨
٨,٩١٩,٢٤٤,٩٦١	١٢,٠٧٨,٤٦١,٨٨١	١٢,٠٧٨,٤٦١,٨٨١	-	-	-
<u>٢٠٦,٣٧٤,٧٩٤,٤٢٢</u>	<u>٢٢٨,٥٥١,٠٥٩,٥١٩</u>	<u>١٢,٠٧٨,٤٦١,٨٨١</u>	<u>٩,٢٨٩,٨٥٢,٨٥٠</u>	<u>٦٥,٥٩٧,٩٢٩,٩٦٠</u>	<u>١٤١,٥٨٤,٨١٤,٨٢٨</u>

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة على القطاعات

مجموع الموجودات

مطلوبات القطاع

موجودات 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 المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)			
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٤٥٣,٥٣٦,٠٠٩	٢,٤٢٩,٥٧٩,٧٦٣	٦,٨٨٣,١١٥,٧٧٢	إجمالي الدخل التشغيلي
١,٤٩١,٦١٣,٣٥٨	-	١,٤٩١,٦١٣,٣٥٨	المصروفات الرأسمالية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)			
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,١٤٦,٩٩٥,٩٨٢	١,١٣٣,٤٢٣,٠١٧	١٤,٢٨٠,٤١٨,٩٩٩	إجمالي الدخل التشغيلي
٨٣٥,٨٤٤,٤٩١	-	٨٣٥,٨٤٤,٤٩١	المصروفات الرأسمالية

٣٣ - كفاية رأس المال

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة 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 ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥,٠٧٦,٠٠٠	٥,٠٧٦,٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي*
٦٨٧,٢٣١	٦٨٧,٢٣١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٨٧,٢٣١	٦٨٧,٢٣١	الاحتياطي القانوني
٢١,٤٨١,٥٤٠	٢١,٤٨١,٥٤٠	الاحتياطي الخاص
٢٤٨,٣٩٤	٢٤٨,٣٩٤	أرباح مدورة غير محققة
(٥٨٠,٣٣٦)	(٥٧١,٣٤٥)	أرباح مدورة محققة
(٧٠,٨٥٣)	(٧٣,٦٢٢)	صافي الموجودات غير الملموسة
(٤٥٣,٤٩١)	(٥٢٦,٩٥٩)	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة**
٢٧,٠٧٥,٧١٦	٢٧,٠٠٨,٤٧٠	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
٢٧,٦٠٨	٣٨١,٠٢١	موجودات مالية متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠% منها
١٨٤,٦٦٠	١٨٤,٦٦٠	احتياطي عام لمخاطر التمويل
٢١٢,٢٦٨	٥٦٥,٦٨١	الأموال الخاصة المساعدة
٢٧,٢٨٧,٩٨٤	٢٧,٥٧٤,١٥١	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٧٣,٨٧٨,٠٧٩	٧٣,٣٠٩,٩١٥	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٧,٦٣٢,٣٧٢	٩,١٩١,٥٣٠	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٣,٥٠١,٤٤١	٣,٨١٥,٨٠٠	مخاطر السوق
٤,٨٠٥,١٨٤	٤,٨٠٥,١٨٤	المخاطر التشغيلية
٨٩,٨١٧,٠٧٦	٩١,١٢٢,٤٢٩	المجموع
%٣٠,٣٨	%٣٠,٢٦	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٣٠,١٥	%٢٩,٦٤	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٥,٢٧	%٨٦,٣٩	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

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

** تم تخفيض قيمة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة والتي انتهت المهلة المسموح للمصرف الاحتفاظ بها بموجب أحكام القوانين النافذة، من الأموال الخاصة الصافية للمصرف لدى احتساب النسب الاحترازية المحددة بقرارات مجلس النقد والتسليف كافة بناء على قرار مصرف سورية المركزي رقم ٥٩٧/م/ن/ب ٤.

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

٣٤ - ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة اسمية)

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	
-	-	أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):
٩٩,٦٤٢,١١٦	١١٢,٥٨٧,٦٠٠	تعهدات نيابة عن الزبائن
		اعتمادات مستندية
		قبولات
		كفالات
٩٠٦,٢٨٤,٥٥٨	٢,٣٢١,٤٦٤,٥٣٥	أولية
٨١٦,٩٤٤,٥٥٢	٤٢٢,١٩٣,٤٧٠	نقدية
٥,٢٣٢,٣٠٦,٧٠٦	٦,٦٩١,١٩٣,٦٥٠	نهائية (حسن تنفيذ)
		تعهدات نيابة عن مصارف
		كفالات
		أولية
٨٥,٥٨٨,٩٥٠	٩٦,٧٠٨,٦٤٨	نقدية
١,١٢٥,٣٤٦,٣٧٦	٥٥١,٦٩٠,٧٤٢	نهائية (حسن تنفيذ)
١٧,٤٧٧,٢٧٦,٢٠١	١٥,٣٦١,٠٣٣,١٤٠	تعهدات تصدير
٢,٩٣٠,٦٥٧,٢٨٦	١,٨٢٤,٨١١,٢٩٩	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
		حسابات جارية مدينة
٧٩٠,٦٧٣,٧٢٢	١٩,٦٣٠,١٨٥	سندات مخصومة
٨٨,١٢٠,٠٠٠	١١٩,٣٠٠,٠٠٠	قروض
٤,٣٥٧,٩٨٤,٧٠٧	٥,٠٣٧,٢٣٤,٧٣٥	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٣,٥٤٧,٩٤٥,٥٥٧	٣,٠٨١,٧٢٩,٣٥٠	عقود مقايضة العملات
١٨,٩٤١,٣٠٠,٠٠٠	٢٨,١٢٨,٥٤٠,٠٠٠	
<u>٥٦,٤٠٠,٠٧٠,٧٣١</u>	<u>٦٣,٧٦٨,١١٧,٣٥٤</u>	
		ب- التزامات تعاقدية:
٢٧,٨٩٣,٩٧٩	١٩,٥٠٩,٠٠٠	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال سنة
٩٣,٣٧٧,٣٢٨	٦٣,٨٩٦,٠٤٥	عقود إيجارات تشغيلية تستحق من سنة إلى خمس سنوات
٤٤,٧٣٦,٩٧٥	٣٦,١٥٠,٢٢٥	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال أكثر من خمس سنوات
<u>١٦٦,٠٠٨,٢٨٢</u>	<u>١١٩,٥٥٥,٢٧٠</u>	

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار فروع المصرف.