



(2) استثمار الإفصاح رقم

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014

معلومات عامة عن الشركة:

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

النشاط الرئيسي للشركة: الأعمال المصرفية.

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,000,000,000	5,000,000,000	50,000,000	796

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	رياض بشارة عجي	رئيس مجلس الإدارة		4.6661%
2	مهران بيروانت ارتا ويد هزاز	نائباً لرئيس المجلس		2.2854%
3	بسام ممدوح معماري	عضو مجلس إدارة		2.0930%
4	يوزدان بشارة عجي	عضو مجلس إدارة		1.7749%
5	فريد طلال الخوري	عضو مجلس إدارة		1.5115%
6	نور فيصل الحسيني	عضو مجلس إدارة		0.8386%
7	سميح سعادة	عضو مجلس إدارة	ممثل عن بنك بيمو لبنان	22.0000%
8	رياض محمد أبو النصر البساتنة *	عضو مجلس إدارة		0.0152%
9	رنا حمدي الزعيم *	عضو مجلس إدارة		0.0000%

\* تم الانتخاب في الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ 2014/06/9 بعد الحصول على موافقة المصرف المركزي كعضو مستقل لملء الشاغر الموجود.

المدير التنفيذي	مدقق الحسابات
حسان عزت طرابلسي	شركة ديلويت اند توش (الشرق الأوسط) وتميمي والسلمان
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	9 شارع الفردوس - صندوق بريد 12487 - هاتف 2215990 - فاكس 2221878 www.deloitte.com

BANQUE BEMO SAUDI FRANSI  
LOUAY AL ROUMAKI  
SIGNATURE A1  
(R 002 - A1)

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



قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	193.91	297.64

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	31 آذار 2014	31 كانون الأول 2013	التنتج الأولية المقارنة
6.51%	124,862,078,364	117,225,047,894	مجموع الموجودات
8.28%	9,695,749,440	8,954,164,819	حقوق المساهمين
	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013	
25.66%	1,163,353,084	925,823,698	صافي الإيرادات
306.73%	906,646,687	222,912,796	صافي الربح قبل الضريبة
-460.90%	(148,559,386)	41,163,939	مخصص ضريبة الدخل
8097.06%	16,057,721	195,896	حقوق الأقلية في الأرباح
181.20%	742,029,580	263,880,839	صافي الدخل
181.06%	14.84	5.28	ربح السهم

ملخص لأعمال الشركة و الأحداث خلال الفترة:

- 1- ازدادت ودائع الزبائن بنسبة 6.47 % بالمقارنة مع نهاية عام 2013.
- 2- انخفضت صافي التسهيلات الائتمانية بنسبة 6.22 % بالمقارنة مع نهاية عام 2013.
- 3- يحتفظ المصرف بنسب سيولة جيدة لمواجهة احتياجات الزبائن في أي وقت من الأوقات.

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

بنك بيمو السعودي الفرنسي

الإدارة العامة



H.S

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

### جدول المحتويات

صفحة

١

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

٢

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز

٤

بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز

٥

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

٧ - ٦

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

٥٩ - ٨

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 المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ لبنك ييمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية والشركة التابعة له وكل من بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز، بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز، وبيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

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

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المرفقة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

دمشق - سورية

١١ حزيران ٢٠١٤

محمد نصير التميمي

محمد نصير التميمي



رقم الترخيص / ١٠/ش

اسم شركة ديلويت اند توش (الشرق الأوسط) تميمي و السمان-محاسبون قانونيون المدنية المهنية

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

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٣٣,٨٥٧,١٣٦,٦٢٠	٤٢,١٠٤,٦٦٠,٠٩٧	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧,٥٣٢,٦٨٤,٨٣١	١٦,١٣٥,٨٤٧,٢٢٣	٦	أرصدة لدى مصارف
٨,٩٧٦,٢٠٠,٠٠٠	٣,٨٦٨,٢٩٥,٨٢٢	٧	إيداعات لدى مصارف
٧,٨٢٧,٣٩٢	٩,٥٩٩,٨٧٦	٨	موجودات مالية للمتاجرة
٢٣,٨٩٧,٥٠٧,٦٤٧	٢٢,٤١١,٧٧٨,٩٥١	٩	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	٣٥,١٠١,٧٧٧,٨٤٥	١١	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٣,٣٠٦,٣٠٠	٧٢,٥٠٨,٥٤٠	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٥٢١,٣٥٤,٩٩١	٢,٤٩١,٤٥٤,٩٤٠		موجودات ثابتة
١٠٥,١٤٤,٧٩٣	١٠١,٧٢٧,٧٧٩		موجودات غير ملموسة
٢٨٧,٦٠٥,٩٦٨	٢٦٧,٩٣٧,٨١٦	١٨-ب	موجودات ضريبية مؤجلة
٩٩٥,٨١٠,٠٨٨	١,٢٧٣,٢٥٠,٤٣٧	١٢	موجودات أخرى
٩٨٥,٠٣٢,١٤٩	١,٠٢٣,٢٣٩,٠٣٨	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١١٧,٢٢٥,٠٤٧,٨٩٤	١٢٤,٨٦٢,٠٧٨,٣٦٤		مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات</b>
٣,٠٨١,٨٩٨,٨٤٣	٣,٢١٥,١٩٥,٨٣٨	١٤	ودائع مصارف
٩٨,٨٨٢,٥٦٤,٣٠٤	١٠٥,٢٨٥,٠٢٠,٤٨٠	١٥	ودائع الزبائن
٢,٦٨٠,٤٤٥,٢٠٤	٢,٧٩٨,٠٦٢,٤٣١	١٦	تأمينات نقدية
٦٣٦,٤٦١,٧٠٤	٦٥٨,٨٠٨,٨١٢	١٧	مخصصات متنوعة
١,٢١٥,٠١١	١٣٠,٠٠٤,٤١٢	١٨-أ	مخصص ضريبة الدخل
٦,٧٠٤,٣٧٥	٦,٧٠٤,٣٧٥	١٨-ج	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٨٩٨,٨٥٣,٧٤٨	٢,٩٧٣,٩٨٥,٩٣٧	١٩	مطلوبات أخرى
١٠٨,١٨٨,٢٤٣,١٨٩	١١٥,٠٦٧,٧٨٢,٢٨٥		مجموع المطلوبات
			<b>حقوق الملكية</b>
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢		الإحتياطي القانوني
٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢		الإحتياطي الخاص
١٨٤,٦٦٠,١٩٢	١٨٤,٦٦٠,١٩٢		إحتياطي عام لمخاطر التمويل
١٩,٨٦٠,٨٩٨	١٩,٤١٥,٩٣٩	٢١	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٧٤٢,٠٢٩,٥٨٠		ربح الفترة
٤,١٢٣,٧٥٩,٢٩٢	٤,١٢٣,٧٥٩,٢٩٢		أرباح مدورة غير محققة
( ١,٢٢٣,٧١٠,٣٠٧ )	( ١,٢٢٣,٧١٠,٣٠٧ )	٢٢	خسائر متراكمة محققة
٨,٩٥٤,١٦٤,٨١٩	٩,٦٩٥,٧٤٩,٤٤٠		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٨٢,٦٣٩,٨٨٦	٩٨,٥٤٦,٦٣٩		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٩,٠٣٦,٨٠٤,٧٠٥	٩,٧٩٤,٢٩٦,٠٧٩		مجموع حقوق الملكية
١١٧,٢٢٥,٠٤٧,٨٩٤	١٢٤,٨٦٢,٠٧٨,٣٦٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير التنفيذي

عن  
ل.س. د  
BANQUE SAUDI FRANSI  
ANDRE LAHOUD  
SIGNATURE A1  
(2002-A1)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٧٠٣,٦٧٩,٦٧٧	٨٤٤,٤٣٤,٤٤٣	٢٣
( ٣٨٥,١٣٠,٥٠٨ )	( ٣٨٢,٨٧٩,٠١٣ )	٢٤
٣١٨,٥٤٩,١٦٩	٤٦١,٥٥٥,٤٣٠	صافي إيرادات الفوائد
٢٥٧,٩٩٧,٣٩٦	٢٦٥,٥٦٥,٨٢٦	رسوم وعمولات دائنة
( ١٠٥,٣٦٧,١٤٥ )	( ١٥,٧٠٦,٥٠٢ )	رسوم وعمولات مدينة
١٥٢,٦٣٠,٢٥١	٢٤٩,٨٥٩,٣٢٤	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤٧١,١٧٩,٤٢٠	٧١١,٤١٤,٧٥٤	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٤٩,٩٢٥,٨٠٣	٩٧,٧٨٤,٣٠٥	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٤٠٢,٨٤٣,٩٨٠	٣٢٣,٨٤٦,٤٠٦	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
( ٢٨٠,٣٦٥ )	( ٤٧٣,٧٥٨ )	٢٥ خسائر موحودات مالية للمتاجرة
٢,١٥٤,٨٦٠	٢٠,٧٨١,٣٧٧	صافي إيرادات تشغيلية أخرى
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	إيرادات أخرى
٩٢٥,٨٢٣,٦٩٨	١,١٦٣,٣٥٣,٠٨٤	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٢٣٦,٥١٥,٥١١ )	( ٢٧١,١١٩,٩٦١ )	نفقات الموظفين
( ٥٣,٥٥٠,٣٤٩ )	( ٥٠,٢٧٠,٥٣٨ )	استهلاكات موجودات ثابتة
( ٣,٥٧٥,٥٠٥ )	( ٣,٥٨٧,٠١٣ )	إطفاءات موجودات غير ملموسة
( ٢٤٤,٨٦٩,٥٥٦ )	٢٣٨,٢٣٣,٧٦٩	استرداد/ (مصرف) مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
( ٤,٤٠٤,٨٨٢ )	( ٦,٩٨٤,٠٢١ )	مصرف مخصصات متنوعة
( ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ )	-	مخصص خسائر أخرى
( ١٣٤,٩٩٥,٠٩٩ )	( ١٦٢,٩٧٨,٦٣٣ )	مصاريف تشغيلية أخرى
( ٧٠٢,٩١٠,٩٠٢ )	( ٢٥٦,٧٠٦,٣٩٧ )	إجمالي المصروفات التشغيلية
٢٢٢,٩١٢,٧٩٦	٩٠٦,٦٤٦,٦٨٧	الربح قبل الضريبة
٤١,١٦٣,٩٣٩	( ١٤٨,٥٥٩,٣٨٦ )	١٨ - صافي (مصرف)/ إيراد ضريبة الدخل
٢٦٤,٠٧٦,٧٣٥	٧٥٨,٠٨٧,٣٠١	صافي ربح الفترة
		العائد إلى:
٢٦٣,٨٨٠,٨٣٩	٧٤٢,٠٢٩,٥٨٠	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١٩٥,٨٩٦	١٦,٠٥٧,٧٢١	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٢٦٤,٠٧٦,٧٣٥	٧٥٨,٠٨٧,٣٠١	
٥,٢٨	١٤,٨٤	٢٦ ربحية السهم الأساسية والمخففة العائدة إلى مساهمي المصرف

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٢٦٤,٠٧٦,٧٣٥	٧٥٨,٠٨٧,٣٠١	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى:
		<u>البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر</u>
٨٩,٢٠٠	( ٧٩٧,٧٦٠ )	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
( ٢١,٥٨٦ )	٢٠١,٨٣٣	التغير في موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٢٦٤,١٤٤,٣٤٩</u>	<u>٧٥٧,٤٩١,٣٧٤</u>	<b>الدخل الشامل للفترة</b>
		<b>العائد إلى:</b>
٢٦٣,٩٣١,٣٢٤	٧٤١,٥٨٤,٦٢١	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٢١٣,٠٢٥	١٥,٩٠٦,٧٥٣	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>٢٦٤,١٤٤,٣٤٩</u>	<u>٧٥٧,٤٩١,٣٧٤</u>	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

		العائد إلى مساهمي المصرف									
		التغير المتراكم في									
مجموع حقوق الملكية	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين	أرباح مدوّرة غير محققة	خسائر متراكمة	ربح الفترة	القيمة العادلة للموجودات المالية المتوقّفة للبيع	احتياطي عام 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.	
٩,٠٣٦,٨٠٤,٧٠٥	٨٢,٦٣٩,٨٨٦	٨,٩٥٤,١٦٤,٨١٩	٤,١٢٣,٧٥٩,٢٩٢	(١,٢٢٣,٧١٠,٣٠٧)	-	١٩,٨٦٠,٨٩٨	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في
٧٥٧,٤٩١,٣٧٤	١٥,٩٠٦,٧٥٣	٧٤١,٥٨٤,٦٢١	-	-	٧٤٢,٠٢٩,٥٨٠	( ٤٤٤,٩٥٩)	-	-	-	-	١ كانون الثاني ٢٠١٤
٩,٧٩٤,٢٩٦,٠٧٩	٩٨,٥٤٦,٦٣٩	٩,٦٩٥,٧٤٩,٤٤٠	٤,١٢٣,٧٥٩,٢٩٢	(١,٢٢٣,٧١٠,٣٠٧)	٧٤٢,٠٢٩,٥٨٠	١٩,٤١٥,٩٣٩	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في
٧,٠٦٠,٣٨٧,٧٢٤	٧٥,٥٥٠,٠٦٨	٦,٩٨٤,٨٣٧,٦٥٦	١,٢٢٣,٧٥٩,٢٩٢	(٣١,٠٨٦٦,٦٢٦)	-	٢٣,٠٦٥,٥١١	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في
٢٦٤,١٤٤,٣٤٩	٢١٣,٠٦٥	٢٦٣,٩٣١,٢٦٤	-	-	٢١٣,٨٨٠,٨٢٩	٥٠,٤٨٥	-	-	-	-	١ كانون الثاني ٢٠١٣
٧,٢٢٤,٥٣٢,٠٧٣	٧٥,٧٦٣,٠٩٣	٧,٢٤٨,٧٦٨,٩٨٠	١,٢٢٣,٧٥٩,٢٩٢	(٣١,٠٨٦٦,٦٢٦)	٢١٣,٨٨٠,٨٢٩	٢٣,١١٥,٩٩٦	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في
											٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدقق)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
		<b>التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية</b>
		ربح الفترة قبل الضريبة
٢٢٢,٩١٢,٧٩٦	٩٠٦,٦٤٦,٦٨٧	تعديل لمطابقة الارباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية
		استهلاكات موجودات ثابتة
٥٣,٥٥٠,٣٤٩	٥٠,٢٧٠,٥٣٨	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٣,٥٧٥,٥٠٥	٣,٥٨٧,٠١٣	(استرداد)/ مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٢٤٤,٨٦٩,٥٥٦	( ٢٣٨,٢٣٣,٧٦٩)	إطفاءات العلاوة و الخصم على موجودات مالية
		محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤,٤٤١,٨٤٢	٨,٢٧٤,٣٧٠	خسائر/ (أرباح) غير محققة من موجودات مالية للمتاجرة
( ٤٥,٤٥٥)	٤٦٦,٧٦٧	مصروف مخصصات متنوعة
٤,٤٠٤,٨٨٢	٦,٩٨٤,٠٢١	خسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة
٣٢٥,٨٢٠	٦,٩٩١	<b>الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية</b>
٥٣٤,٠٣٥,٢٩٥	٧٣٨,٠٠٢,٦١٨	<b>التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
		الزيادة في احتياطي نقدي الزامي
( ١٤,٧٩٣,٣٣٢)	( ٢٣٦,٥٦٦,٦٢١)	النقص في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
٣٦٤,٠٣٠,٠٠٠	٥,١٠٧,٩٠٤,١٧٨	النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٤٠٨,٦١٥,٨٤٨	١,٦٨٨,٧٥٦,٦٤٢	الزيادة في موجودات أخرى
( ٩٨١,٩٦٩,٥٧١)	( ٢٧٧,٤٤٠,٣٤٩)	الزيادة في تأميمات نقدية
٢٧٧,٩٥١,٩٢٧	١١٧,٦١٧,٢٢٧	النقص في ودائع مصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر
-	( ١٤٤,٦٦٩,٥٩٧)	الزيادة في ودائع الزبائن
١,١٨٥,٤٧٩,٣٠٧	٦,٤٠٢,٤٥٦,١٧٦	الزيادة في مطلوبات أخرى
١٣٩,٧١٦,٢٥٢	٧٥,١٣٢,١٨٩	تسويات غرامات ضريبية
-	( ٣,٠٥٨,٦٦٦)	<b>صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية</b>
٢,٩١٣,٠٦٥,٧٢٦	١٣,٤٦٨,١٣٣,٧٩٧	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
<b>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية</b>		
( ٨,٠١٨,٧٦١,٧٢٩ )	( ٢٢,١٩٨,٢٤٤,٩٢٧ )	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦,٧٦٣,٧٥٥,٠٠٠	١٦,٦٢٩,٠٠٠,٠٠٠	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
( ١١,٢٧٦,٢٢٠ )	( ٢٠,٣٧٠,٤٨٧ )	شراء موجودات ثابتة
( ٦٠,٠٠٠ )	( ١٦٩,٩٩٩ )	شراء موجودات غير ملموسة
-	( ٢,٨٨٠,٢٢٦ )	شراء موجودات مالية للمتاجرة
١,٤٠٤,٠٠٠	٦٣٣,٩٨٤	بيع واستحقاق موجودات مالية للمتاجرة
( ١,٢٦٤,٩٣٨,٩٤٩ )	( ٥,٥٩٢,٠٣١,٦٥٥ )	<b>صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية</b>
( ٦٨٠,٤٩٨,٦٠٤ )	( ١,٥٣٩,٩٤٩,٤٨٦ )	تأثير تغييرات أسعار الصرف على الموجودات المالية
٩٦٧,٦٢٨,١٧٣	٦,٣٣٦,١٥٢,٦٥٦	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٣٨,٧٣٧,٦٢٤,٥٩٠	٤٤,٨٩٠,٨٠١,٢٧٢	النقد وما يوازي النقد كما في بداية الفترة
٣٩,٧٠٥,٢٥٢,٧٦٣	٥١,٢٢٦,٩٥٣,٩٢٨	النقد وما يوازي النقد كما في نهاية الفترة
	٢٧	
<b>التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد</b>		
٧٢٠,٨١٣,٨٣٥	٨٣٠,٣١٢,٥٣١	فوائد مقبوضة
٣٦٦,٦٣٨,٤٣١	٣٢٣,١١٢,٩٢٥	فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤  
(غير مدققة)

**١- معلومات عامة**

بنك بيمو السعودي الفرنسي (المصرف) هو شركة مساهمة سورية مسجلة في السجل التجاري رقم ١٣٩٠١ تاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠٠٣ وفي سجل المصارف تحت الرقم ٠٨. يقع المركز الرئيسي للمصرف في شارع ٢٩ أيار، دمشق، سورية.

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

باشر المصرف أعماله في ٤ كانون الثاني ٢٠٠٤. يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال شبكة مكونة من ثلاثة وأربعون فرعاً ومكتباً موزعة في كافة المحافظات السورية، أغلق منها ١٢ فرعاً حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

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

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

وافق مجلس الإدارة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ بتاريخ ٩ حزيران ٢٠١٤.

**٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة**

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٤.

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

**٣- السياسات المحاسبية**

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

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 لتعطيلها القدرة العملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها بمفرده. تعتبر المجموعة جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا قد تكون حقوق التصويت للمجموعة في الشركة المستثمر فيها تكفي لتعطيه القوة أو لا، بما في ذلك:

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

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

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

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

تتكون الشركات التابعة الموحدة من:

اسم الشركة	مركز الشركة القانوني	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

#### ٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

## أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

### الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات:

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

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

### القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة:

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

### تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

### مبدأ الاستمرارية:

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة المصرف 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.

### إعادة تقييم الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها:

يقوم المصرف بنهاية كل دورة مالية بإعادة تقييم الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها. ويعترف بالأصل الضريبي المؤجل غير المعترف به سابقاً إلى الحد الذي يكون من المحتمل أن يسمح الربح الضريبي المستقبلي باسترداد الأصل الضريبي المؤجل.

## ٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٣,٤١٨,٩١٠,٤٥٩	٢,٦٣٠,٣٤٩,٣٠٨	نقد في الخزينة
٣٩,٦٠٢,٨٦٣	٣٨,٩٢٦,٩١١	نقد في الفروع المغلقة*
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
		حسابات جارية وتحت الطلب
٣٣,٢٦٤,١٤٦,١٠٥	٢٦,٠٤٢,٤٢٦,٣٥٢	احتياطي نقدي إلزامي**
٥,٣٦٣,٥٥٠,٧٠٢	٥,١٢٦,٩٨٤,٠٨١	حساب مجمد لدى مصرف سورية المركزي
١٨,٤٤٩,٩٦٨	١٨,٤٤٩,٩٦٨	
<u>٤٢,١٠٤,٦٦٠,٠٩٧</u>	<u>٣٣,٨٥٧,١٣٦,٦٢٠</u>	

\* بلغ النقد الموجود في الفروع المغلقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ مبلغ ٣٩,٦٠٢,٨٦٣ ليرة سورية 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 الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بالقرارات رقم (٣٨٩/م/ب/٤) تاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ و رقم (٦٦٦/م/ب/٤) تاريخ ٢٧ أيار ٢٠١٠، على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥% من مجموع الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإدخار السكيني. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

## ٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٤٠١,٩٠٣,٣٥٧	٧,٠٦٢,٣٥٨,١٩٢	٨,٤٦٤,٢٦١,٥٤٩
٨٧٤,٧٣٠,٣٣٤	٦,٧٩٦,٨٥٥,٣٤٠	٧,٦٧١,٥٨٥,٦٧٤
<u>٢,٢٧٦,٦٣٣,٦٩١</u>	<u>١٣,٨٥٩,٢١٣,٥٣٢</u>	<u>١٦,١٣٥,٨٤٧,٢٢٣</u>

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

حسابات جارية و تحت الطلب

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٣,٩٥٤,٩٧٤,٥٦٢ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) (مقابل ٧,٣٠٣,٦٢٩,٧٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

بلغت الأرصدة المقيدة السحب ٣٥,١٣٥,٨٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) (مقابل ٣٣,٤٠٧,٣٢٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٨٦٨,٢٩٥,٨٢٢	٢,٣١٨,٢٩٥,٨٢٢	١,٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣,٨٦٨,٢٩٥,٨٢٢	٢,٣١٨,٢٩٥,٨٢٢	١,٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٩٧٦,٢٠٠,٠٠٠	٧,١٢٦,٢٠٠,٠٠٠	١,٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٨,٩٧٦,٢٠٠,٠٠٠	٧,١٢٦,٢٠٠,٠٠٠	١,٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

٨- موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧,٨٢٧,٣٩٢	٩,٥٩٩,٨٧٦
٧,٨٢٧,٣٩٢	٩,٥٩٩,٨٧٦

أسهم

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.	
		<u>الشركات الكبرى</u>
٥,٥٨٣,١٦٨,٥٧٥	٤,٩٢١,١٢٠,٢٥٢	حسابات جارية مدينة
١٣,٥٩٢,٧٦١,٢٦٧	١٣,٦٢٤,١٧٣,٨٨٠	قروض وسلف
( ٣١١,٥٠٧,٨٦٥)	( ٣٧٦,٧١١,٤٤٤)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
٨٨٩,٨٠٣,٣٦٧	٦٣٧,٩١٥,٤٩٦	سندات محسومة
( ٥٨,٢٤٨,٦٣٧)	( ٣٧,٢٠٠,١٥١)	فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة
<u>١٩,٦٩٥,٩٧٦,٧٠٧</u>	<u>١٨,٧٦٩,٢٩٨,٠٣٣</u>	
		<u>الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)</u>
٤,٠١٥,٢٠١,٢١١	٣,٦٨٢,٥٨١,٣٩٧	قروض وسلف
٢,٢٠٢,٥٨٦,٩٥٠	٢,١٤١,١٧٠,١٤١	بطاقات ائتمان
( ٦,٣٢٦,٩٤٩)	( ٤,٢٠٤,٠٩١)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
<u>٦,٢١١,٤٦١,٢١٢</u>	<u>٥,٨١٩,٥٤٧,٤٤٧</u>	
		<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
١,٢١٢,٧٢٧,٥٨٨	١,٠٣٦,٣٨٦,٨٧٩	حسابات جارية مدينة
٣,٤٨٥,٠٧٤,٠٣٥	٣,٥١٨,٦٣٥,٩٦٥	قروض وسلف
( ٣٢,٣٤٤,٩٣٤)	( ٤٠,٥٠١,٤٦٢)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
١٠٧,٤٤٨,١٩٥	٦٢,٤٦٥,٨٥٠	سندات محسومة
( ٦,٧٦٥,٨٤٢)	( ٣,٣٦٩,١٨٢)	فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة
<u>٤,٧٦٦,١٣٩,٠٤٢</u>	<u>٤,٥٧٣,٦١٨,٠٥٠</u>	
٣٠,٦٧٣,٥٧٦,٩٦١	٢٩,١٦٢,٤٦٣,٥٣٠	<b>المجموع</b>
( ٤,٨٨٥,٨٥١,٩٣٦)	( ٤,٦٨٢,٨٢٣,٩٩٠)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
( ١,٨٩٠,٢١٧,٣٧٨)	( ٢,٠٦٧,٨٦٠,٥٨٩)	فوائد معلقة
<u>٢٣,٨٩٧,٥٠٧,٦٤٧</u>	<u>٢٢,٤١١,٧٧٨,٩٥١</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتلخص حركة مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٨٨٥,٨٥١,٩٣٦	١,٢٥٨,١٦٣,٢٤٧	٣,٦٢٧,٦٨٨,٦٨٩	الرصيد في أول الفترة
( ٢٣٦,٣٥٢,٠٩٥)	٢٠٨,١٠٠,٣١٧	( ٤٤٤,٤٥٢,٤١٢)	التغير خلال الفترة
٣٣,٣٢٤,١٤٩	٦,٠٨٠,١٧٢	٢٧,٢٤٣,٩٧٧	التغير بأسعار الصرف
<u>٤,٦٨٢,٨٢٣,٩٩٠</u>	<u>١,٤٧٢,٣٤٣,٧٣٦</u>	<u>٣,٢١٠,٤٨٠,٢٥٤</u>	الرصيد في نهاية الفترة
			<u>الرصيد في أول الفترة</u>
٤,٤٦٢,١٧١,٥٩١	١,٢٣١,٥٥١,٩٨٧	٣,٢٣٠,٦١٩,٦٠٤	مخصص الديون غير المنتجة
٤٢٣,٦٨٠,٣٤٥	٢٦,٦١١,٢٦٠	٣٩٧,٠٦٩,٠٨٥	مخصص الديون المنتجة
<u>٤,٨٨٥,٨٥١,٩٣٦</u>	<u>١,٢٥٨,١٦٣,٢٤٧</u>	<u>٣,٦٢٧,٦٨٨,٦٨٩</u>	
			<u>التغير خلال الفترة</u>
			<b>إضافات:</b>
٣٧٣,٣٧٨,٢٤٢	٢٤٩,٤٥٤,١٤٧	١٢٣,٩٢٤,٠٩٥	مخصص الديون غير المنتجة
٣٩٠,٢١٤	-	٣٩٠,٢١٤	مخصص الديون المنتجة
٣٣,٣٢٤,١٤٩	٦,٠٨٠,١٧٢	٢٧,٢٤٣,٩٧٧	التغير بأسعار الصرف
			<b>استردادات:</b>
( ٦٠٩,٧٣٠,٣٣٧)	( ٤٠,٩٦٣,٦١٦)	( ٥٦٨,٧٦٦,٧٢١)	مخصص الديون غير المنتجة
( ٣٩٠,٢١٤)	( ٣٩٠,٢١٤)	-	مخصص الديون المنتجة
<u>( ٢٠٣,٠٢٧,٩٤٦)</u>	<u>٢١٤,١٨٠,٤٨٩</u>	<u>( ٤١٧,٢٠٨,٤٣٥)</u>	
			<u>الرصيد في نهاية الفترة</u>
٤,٢٥٩,١٤٣,٦٤٥	١,٤٤٦,١٢٢,٦٩٠	٢,٨١٣,٠٢٠,٩٥٥	مخصص الديون غير المنتجة
٤٢٣,٦٨٠,٣٤٥	٢٦,٢٢١,٠٤٦	٣٩٧,٤٥٩,٢٩٩	مخصص الديون المنتجة
<u>٤,٦٨٢,٨٢٣,٩٩٠</u>	<u>١,٤٧٢,٣٤٣,٧٣٦</u>	<u>٣,٢١٠,٤٨٠,٢٥٤</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٢٧٠,٤٨٩,٣١٢	٨٩٩,١٠٤,٧٢٤	٢,٣٧١,٣٨٤,٥٨٨	الرصيد في أول السنة
١,٣٢١,٦٦٤,٣٨١	٣٢٢,٢٢٩,٣٧١	٩٩٩,٤٣٥,٠١٠	التغير خلال السنة
٢٩٣,٦٩٨,٢٤٣	٣٦,٨٢٩,١٥٢	٢٥٦,٨٦٩,٠٩١	التغير بأسعار الصرف
<u>٤,٨٨٥,٨٥١,٩٣٦</u>	<u>١,٢٥٨,١٦٣,٢٤٧</u>	<u>٣,٦٢٧,٦٨٨,٦٨٩</u>	الرصيد في نهاية السنة
			الرصيد في أول السنة
٢,٨٤٦,٨٠٨,٩٦٧	٨٦٣,٤٤٢,٠٤٨	١,٩٨٣,٣٦٦,٩١٩	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٤٢٣,٦٨٠,٣٤٥	٣٥,٦٦٢,٦٧٦	٣٨٨,٠١٧,٦٦٩	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>٣,٢٧٠,٤٨٩,٣١٢</u>	<u>٨٩٩,١٠٤,٧٢٤</u>	<u>٢,٣٧١,٣٨٤,٥٨٨</u>	
			التغير خلال السنة
			إضافات:
١,٧٧٢,٥٨٨,٠٣٥	٣٦٦,٩٦٧,٥٨٦	١,٤٠٥,٦٢٠,٤٤٩	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٩,٠٥١,٤١٦	-	٩,٠٥١,٤١٦	مخصص مقابل الديون المنتجة
٢٩٣,٦٩٨,٢٤٣	٣٦,٨٢٩,١٥٢	٢٥٦,٨٦٩,٠٩١	التغيير بأسعار الصرف
			استردادات:
( ٤٥٠,٩٢٣,٦٥٤ )	( ٣٥,٦٨٦,٧٩٩ )	( ٤١٥,٢٣٦,٨٥٥ )	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
( ٩,٠٥١,٤١٦ )	( ٩,٠٥١,٤١٦ )	-	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>١,٦١٥,٣٦٢,٦٢٤</u>	<u>٣٥٩,٠٥٨,٥٢٣</u>	<u>١,٢٥٦,٣٠٤,١٠١</u>	
			الرصيد في نهاية السنة
٤,٤٦٢,١٧١,٥٩١	١,٢٣١,٥٥١,٩٨٧	٣,٢٣٠,٦١٩,٦٠٤	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٤٢٣,٦٨٠,٣٤٥	٢٦,٦١١,٢٦٠	٣٩٧,٠٦٩,٠٨٥	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>٤,٨٨٥,٨٥١,٩٣٦</u>	<u>١,٢٥٨,١٦٣,٢٤٧</u>	<u>٣,٦٢٧,٦٨٨,٦٨٩</u>	

تتلخص حركة الفوائد المتعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
ل.س.	(غير مدققة)	
٨٣٢,٧٢٠,٣٢٥	١,٨٩٠,٢١٧,٣٧٨	الرصيد في أول السنة
١,٢٥٩,٥٩١,٦٩٠	٣١٨,٠٩٤,٣٤٠	إضافات خلال السنة
( ٢٠٢,٠٩٤,٦٣٧ )	( ١٤٠,٤٥١,١٢٩ )	استردادات خلال السنة
<u>١,٨٩٠,٢١٧,٣٧٨</u>	<u>٢,٠٦٧,٨٦٠,٥٨٩</u>	الرصيد في نهاية السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١٠,٨٥٠,٠٩١,٧٢٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٧,٢١ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) (مقابل ١١,٣٨١,٥٩٣,٦١٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٧,١١ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٨,٧٨٢,٢٣١,١٣٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٢,٤١ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) (مقابل ٩,٤٩١,٣٧٦,٢٣٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٢,٩٨ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ٥٦٩,٥٦٦,٧١١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) (مقابل ٥٨٦,٦٩٢,٤٣٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ١١٠,٤٣٩,٥٥١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) (مقابل ١١١,٠٩٥,٢٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة (إيضاح رقم ١٧).

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة التسويات أو تسديد ديون وحولت إلى ديون أخرى مبلغ ٦١٠,١٢٠,٥٥١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ مقابل ٤٥٩,٩٧٥,٠٧٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

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

١- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/ب/٤) وتعديلاته المنصوص عنها بالقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) بمبلغ ١٨٦,٢١٠,١٨١ ليرة سورية.

٢- بناءً على أحكام القرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) وتعديلاته بالقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تم اعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها ووجدت إدارة المصرف ان المخصصات المحتفظ بها كافية لهذا الغرض والبالغة ٢٤٦,٣٩٦,٥٦٦ ليرة سورية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٤.

#### ١٠- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣,٩٨٨,٨٠٠	٣,١٩١,٠٤٠
٦٩,٣١٧,٥٠٠	٦٩,٣١٧,٥٠٠
٧٣,٣٠٦,٣٠٠	٧٢,٥٠٨,٥٤٠

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية

أسهم

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

أدوات حقوق الملكية

مثل بند "أدوات حقوق الملكية" استثمار المصرف في الشركة المتحدة للتأمين والتي تمثل ٥% من رأسمال الشركة حيث تم تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة حسب نشرة أسعار الأسهم في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

١١ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٣٠٠,٢٤٨,١١٢	١,٣٥٩,١١٥,٨٨٥
٢٦,٦٨٥,١٨٩,٠٠٣	٣٣,٧٤٢,٦٦١,٩٦٠
<u>٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥</u>	<u>٣٥,١٠١,٧٧٧,٨٤٥</u>

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية

سندات خزينة حكومية خارجية

شهادات إيداع من مصرف خارجي

تحليل السندات والأذونات:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	٣٥,١٠١,٧٧٧,٨٤٥
<u>٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥</u>	<u>٣٥,١٠١,٧٧٧,٨٤٥</u>

ذات عائد ثابت

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

شهادات إيداع من مصرف خارجي ذات عائد ثابت	سندات خزينة حكومية خارجية ذات عائد ثابت	القيمة الإسمية
يورو	دولار أمريكي	العلاوة
١٦٢,٥٦٨,٢٣١	٩,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الدفترية
-	٧١١,٠٠٠	إطفاء العلاوة
١٦٢,٥٦٨,٢٣١	٩,٧١١,٠٠٠	
-	(٧٠٦,٠٥٨)	
<u>١٦٢,٥٦٨,٢٣١</u>	<u>٩,٠٠٤,٩٤٢</u>	
<u>٣٣,٧٤٢,٦٦١,٩٦٠</u>	<u>١,٣٥٩,١١٥,٨٨٥</u>	القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية الفترة

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

شهادات إيداع من مصرف خارجي ذات عائد ثابت	سندات خزينة حكومية خارجية ذات عائد ثابت	
يورو	دولار أمريكي	
١٣٤,٨٠٧,٧٢٤	٩,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية
-	٧١١,٠٠٠	العلاوة
١٣٤,٨٠٧,٧٢٤	٩,٧١١,٠٠٠	القيمة الدفترية
-	( ٦٥٠,٦٦٩ )	إطفاء العلاوة
١٣٤,٨٠٧,٧٢٤	٩,٠٦٠,٣٣١	
٢٦,٦٨٥,١٨٩,٠٠٣	١,٣٠٠,٢٤٨,١١٢	القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية السنة

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

القيمة الاسمية للسند: ٩,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي

سعر الإصدار: ٩,٧١١,٠٠٠ دولار أمريكي

معدل الفائدة: ٥,١٥ %

معدل العائد: ٢,٦١ %

تاريخ الاستحقاق: ٩ نيسان ٢٠١٤

يمثل بند شهادات إيداع موجودات مالية صادرة عن مصرف خارجي ذات عائد متغير ولها أسعار سوقية، محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في

٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) كما يلي:

القيمة الدفترية	تاريخ الاستحقاق
يورو	
٥٨,٩٢٤,٧٦١	الربع الثاني ٢٠١٤
٩١,٧٥٤,٥٠٩	الربع الثالث ٢٠١٤
١,٩٩١,٣٤١	الربع الرابع ٢٠١٤
٩,٨٩٧,٦٢٠	الربع الأول ٢٠١٥
١٦٢,٥٦٨,٢٣١	
٣٣,٧٤٢,٦٦١,٩٦٠	القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية الفترة

استحققت خلال الربع الأول من عام ٢٠١٤ شهادات إيداع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. بلغت الفوائد برسوم القبض على

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مبلغ ٣٣,٦٣٢,٦٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) (مقابل

١٥,٣٥٠,٠٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) تم قيدها ضمن بند موجودات أخرى في بيان الوضع المالي الموحد.

## ١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٦,٥٩٧,١٠٠	٤١,٦٨٦,٠١٧	فوائد وإيرادات برسوم القبض
٢٣,٢٩٤,٨٣٧	١١٢,٣٥٧,٩٥٩	مصارف
١١٥,٠٩٥,٦٧٦	٢٥,١٠٤,٣٩٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
٣٣,٦٣٢,٦٩٨	١٥,٣٥٠,٠٣١	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
٢٠٨,٦٢٠,٣١١	١٩٤,٤٩٨,٣٩٩	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (إيضاح رقم ١١)
٤٥٨,٥٥٨,٧٧١	٢٩١,٣٠٤,٣٠١	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٨,٨٩٠	ذمم مدينة من وكيل الصراف الآلي
٤٢,١٤٨,٨٠٤	٤٠,١٦٥,٥٦٨	تأمينات نقدية قابلة للاسترداد
٦,٠١٥,٦٧٩	٦,٥٢٠,٠٠٧	مخزون طوابع مالية ومطبوعات
٨,١٠٥,٥٨٦	٢٥,٣٠٧,٢١١	قيم برسوم التحصيل
٢٤,٣٧٥,٦٦٩	٢٣,٣٩٠,٤٥٥	سلف موظفين
٣,٥٤٩,٠٠٠	٣,٥٤٩,٠٠٠	ترخيص بطاقات الفيزا
٤,٧٨١,٤٥١	٦,٩٤٢,٢٩٣	دفعات مقدمة إلى موردي خدمات
٣٢٥,٣٢٢,٤٩٥	٣٢٧,٨٦٨,٢١٢	ذمم مدينة أخرى*
٣٢٥,٣٢٢,٤٩٥	( ٣٢٧,٨٦٨,٢١٢ )	مخصص ذمم مدينة أخرى*
١٦١,٣٨١,٧٥٦	٦٦,٢٥٨,٥٣٤	حسابات مدينة أخرى
١,٩٥٠,٠٠٠	١,٩٥٠,٠٠٠	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة**
٣٥٣,٧٦٣,٤١٠	٣٣٥,٩١٥,٤٣٠	تسوية حسابات اتفافية مقايضة العملات***
١,٢٧٣,٢٥٠,٤٣٧	٩٩٥,٨١٠,٠٨٨	

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

\*\* يمثل المبلغ قيمة عقارات تم الحصول عليها استيفاءً للتسهيلات الائتمانية العائدة لثلاثة عملاء بموجب مزادات علنية خلال عام ٢٠١٣، على ان تتم تصفية العقارات خلال سنتين من تاريخ الحصول عليها وفق احكام المادة ١٠٠/٢/ب من القانون رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢.

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

بلغت الخسائر من عقود مقايضة العملات مبلغ ٢,٣٥٥,٤٥٦ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤، تم قيدها ضمن بند صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز.

### ١٣ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	ليرة سورية
٧٣٨,٩٥٨,٢٩٩	٧٧٧,١٦٥,١٨٨	دولار أمريكي
٩٨٥,٠٣٢,١٤٩	١,٠٢٣,٢٣٩,٠٣٨	

### ١٤ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٦٣١,٥٥٢,٧٢٢	٢٢١,٩٠٧,٥٧٧	١,٤٠٩,٦٤٥,١٤٥
١,٥٨٣,٦٤٣,١١٦	٢٦,٤٥٥,١١٦	١,٥٥٧,١٨٨,٠٠٠
٣,٢١٥,١٩٥,٨٣٨	٢٤٨,٣٦٢,٦٩٣	٢,٩٦٦,٨٣٣,١٤٥
حسابات جارية وتحت الطلب		
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)*		
٣١ كانون الأول ٢٠١٣		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٣٥٣,٥٨٦,١٣٠	١٢,٤٣٠,١٨٦	١,٣٤١,١٥٥,٩٤٤
١,٧٢٨,٣١٢,٧١٣	٢٢,٨٢٧,٧١٣	١,٧٠٥,٤٨٥,٠٠٠
٣,٠٨١,٨٩٨,٨٤٣	٣٥,٢٥٧,٨٩٩	٣,٠٤٦,٦٤٠,٩٤٤
حسابات جارية وتحت الطلب		
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)*		

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

## ١٥ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٢,٧١٢,٧٦٠,٠٤١	٧٧,٢٦٣,٦٥٦,٠٦٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٢,٤٢٥,٠٥٩,٢٦٣	٢٣,٧٦٨,٩٦٧,٥٠٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
٣,٧٤٤,٧٤٥,٠٠٠	٤,٢٥٢,٣٩٦,٩١٢	ودائع التوفير
<u>٩٨,٨٨٢,٥٦٤,٣٠٤</u>	<u>١٠٥,٢٨٥,٠٢٠,٤٨٠</u>	المجموع

بلغت ودائع القطاع العام السوري ١,٨٦٤,٤١٦,٣٨١ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٧٦ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) (مقابل ٢,٠٤٠,٠٠٥,١٣٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,٠٦ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٧٧,٤٦٩,٨٨٥,١٧٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٣,١٧ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) (مقابل ٧٢,٧١٢,٧٦٠,٠٤٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٣,٥٣ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

\* تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار، ودائع مجمدة من شركات صرافة بلغت ١٣٣,٧٧٧,٩٧٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ أي ما نسبته ٠,١٣ % 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 رأسمالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

## ١٦ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٥٦٠,٢٣٢,٧٥٣	١,٦٠٥,٩٠٧,٩٦٥	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,١٢٠,٢١٢,٤٥١	١,١٩٢,١٥٤,٤٦٦	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>٢,٦٨٠,٤٤٥,٢٠٤</u>	<u>٢,٧٩٨,٠٦٢,٤٣١</u>	

١٧ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد نهاية الفترة / السنة	ما تم زده إلى الإيرادات	المستخدم خلال الفترة / السنة	تأثير فروقات أسعار صرف	المكون خلال الفترة / السنة	رصيد بداية الفترة / السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١٠,٤٣٩,٥٥١	( ١,٨٨١,٦٧٤ )	-	١,٢٢٥,٩٢٩	-	١١١,٠٩٥,٢٩٦
٣٦٨,٤٦٢,٢٧٨	-	-	١٣,٥٢١,١٠٤	-	٣٥٤,٩٤١,١٧٤
٥,٥٨٥,٧٩٦	-	-	-	١,٧٤٠,٨٠٨	٣,٨٤٤,٩٨٨
٣٢,٨٨١,٩٩٣	( ٥,٥٩٣,٨٥٣ )	( ٣,٠٥٨,٦٦٦ )	-	-	٤١,٥٣٤,٥١٢
٣٦,١٦٦,٢٩٢	-	-	٦٧٥,٩٥٣	١٠,٨٣٧,٠٦٦	٢٤,٦٥٣,٢٧٣
١٠٥,٢٧٢,٩٠٢	-	-	٤,٨٨٠,٤٤١	-	١٠٠,٣٩٢,٤٦١
٦٥٨,٨٠٨,٨١٢	( ٧,٤٧٥,٥٢٧ )	( ٣,٠٥٨,٦٦٦ )	٢٠,٣٠٣,٤٢٧	١٢,٥٧٧,٨٧٤	٦٣٦,٤٦١,٧٠٤
١١١,٠٩٥,٢٩٦	( ٢٥,٨٨١,٦٠٠ )	-	١٢,٧٩٦,٧٤١	٨٢,٢١٣,٤٤٨	٤١,٩٦٦,٧٠٧
٣٥٤,٩٤١,١٧٤	-	-	٩٥,٣٨١,٩٦٦	٨٧,٣٤٣,٠٨٧	١٧٢,٢١٦,١٢١
٣,٨٤٤,٩٨٨	-	-	-	١,٨٤٣,٥٧٠	٢,٠٠١,٤١٨
٤١,٥٣٤,٥١٢	-	-	-	-	٤١,٥٣٤,٥١٢
٢٤,٦٥٣,٢٧٣	-	-	-	٢٤,٦٥٣,٢٧٣	-
١٠٠,٣٩٢,٤٦١	-	-	٤٠,١٣٢,٦٤٥	٣,٦٠١,٣٠٥	٥٦,٦٥٨,٥١١
٦٣٦,٤٦١,٧٠٤	( ٢٥,٨٨١,٦٠٠ )	-	١٤٨,٣١١,٣٥٢	١٩٩,٦٥٤,٦٨٣	٣١٤,٣٧٧,٢٦٩

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

يمثل بند مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) مخصص مقابل كفالتين بقيمة إجمالية ٧٢٦,٨٦٥,٨٦٥,٤٩ ليرة سورية ممنوحة لجهة عملية بكفالة صادرة عن مصرف خارجي.

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

## ١٨ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة/ السنة
١٣,٥٦٠,٧٧٢	١,٣١٥,٠١١	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة/ السنة
( ٩,٤٢٤,٣٦٥)	-	مصروف ضريبة الدخل
-	١٢٨,٦٨٩,٤٠١	صافي تسويات ضريبية عن دخل سنوات سابقة
( ٢,٨٢١,٣٩٦)	-	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
<u>١,٣١٥,٠١١</u>	<u>١٣٠,٠٠٤,٤١٢</u>	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
ل.س.	استرداد مخصص ضريبة دخل للأعوام ٢٠٠٥ و ٢٠١١
-	مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠٠٦
-	استرداد مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠٠٦
<u>٢,٨٢١,٣٩٦</u>	
<u>٢,٨٢١,٣٩٦</u>	

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ب- موجودات ضريبية مؤجلة:
٢٩٠,٣٨١,٨٣٦	٢٨٧,٦٠٥,٩٦٨	الرصيد في أول الفترة/ السنة
٢٠٥,٦٠٦,٧٠٣	-	الإضافات الناتجة عن أعمال المصرف خلال الفترة/ السنة
( ٢٠٥,٦٠٦,٧٠٣)	-	مؤونة مقابل إيراد ضريبة الدخل المؤجل
( ٢,٧٧٥,٨٦٨)	( ١٩,٦٦٨,١٥٢)	التغيرات الناتجة عن أعمال الشركة التابعة خلال الفترة/ السنة
<u>٢٨٧,٦٠٥,٩٦٨</u>	<u>٢٦٧,٩٣٧,٨١٦</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

ج- مطلوبات ضريبية مؤجلة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س. ٨,١١٧,٥٠٠	ل.س. ٦,٧٠٤,٣٧٥	الرصيد في أول الفترة/ السنة
( ١,٤١٣,١٢٥ )	-	التغير الناتج عن تغير في القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع خلال الفترة/ السنة
٦,٧٠٤,٣٧٥	٦,٧٠٤,٣٧٥	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س. ٢٢٢,٩١٢,٧٩٦	ل.س. ٩٠٦,٦٤٦,٦٨٧	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
١٦,٣٢٩,٢٤٧	١٧,٢٤٠,٤٠٨	استهلاك المباني
١,٨٢٥,٦٦٦	١,٨٢٥,٦٦٦	إطفاء الفروع
		مخصص الديون غير المنتجة والتي تزيد على النسب المحددة في القرار ٥٩٧/ م ن/ ب ٤ وتعديلاته
١٢,٨٥٠,٩٢٦	-	مؤونة تغير أسعار الصرف
٤,٤٠٤,٨٨٢	١,٧٤٠,٨٠٨	خسائر شركات تابعة
٧٥٢,٧٣٤	-	ينزل:
-	( ٥,٥٩٣,٨٥٤ )	استرداد غرامات ضريبية
( ٤٠٢,٨٤٣,٩٨٠ )	( ٣٢٣,٨٤٦,٤٠٦ )	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
( ١٤,٧٨٤,٠٠٠ )	-	استرداد ديون تم اخذ مؤونات لها من عام ٢٠٠٩
-	( ٨٣,٢٥٥,٧٢٤ )	أرباح شركات تابعة
( ١٥٨,٥٥١,٧٢٩ )	٥١٤,٧٥٧,٥٨٥	الأرباح/ (الخسائر) الخاضعة للضريبة
( ٣٩,٦٣٧,٩٣٢ )	١٢٨,٦٨٩,٤٠١	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة (٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة)
( ١,٥٢٦,٠٠٧ )	١٩,٨٦٩,٩٨٥	مصروف/ (إيراد) ضريبة دخل شركة تابعة
( ٤١,١٦٣,٩٣٩ )	١٤٨,٥٥٩,٣٨٦	صافي مصروف / (إيراد) ضريبة الدخل

## ١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٢٨٣,٠٧٩,٦٧٦	٣٣٦,٨٨٥,٥٨٣	ودائع الزبائن
٢١,٣٢٠,٧٦٣	٢٧,٢٨٠,٩٤٤	تأمينات نقدية
٣٠٤,٤٠٠,٤٣٩	٣٦٤,١٦٦,٥٢٧	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
٩٥٤,٧٣٠,٠٣٣	٩١٨,٥٧٧,٧٦٠	حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع
٢٧,٣٩٤,٢٣٦	٣٧٧,٧٨٣,١٦٤	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١٥٣,٧٢٨,٩٥٧	١٢٠,٥٨١,٠١٦	الأمانات الضريبة والتأمينات الاجتماعية
٢٣٩,٧٩٤,٤٥٨	١٨٨,٤٣٧,٦٤٢	المستحق لأطراف ذات علاقة
٣,٣١١,٦٥٠	٣١,٧٧١,٧٩٨	دفعات مقدمة من العملاء
٤٧,٨٠٧,٢٥٨	٩٣,٠٩٨,٠٣٤	إيرادات مقبوضة مقدماً
٢٦,٢٥٠,٣٥٩	٣٥,١٣٠,٨٨٧	مصاريف مستحقة لموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٨-أ)
١٢١,٩١٣,١٢٣	٩٩,٣٦٦,٠٠٤	تقاص بطاقات الصراف الآلي
-	١,٧٦٠	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة (إيضاح رقم ٢٨-أ)
١,٦١٢,٧٩٥	١,٦١٢,٧٩٥	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات (إيضاح رقم ١٢)
٨٤٢,٧٤٧,٥٣٨	٥٥٧,٨٥٧,٦٨٥	حسابات دائنة أخرى
١٧٥,١٦٢,٩٠٢	١٨٥,٦٠٠,٨٦٥	
<u>٢,٨٩٨,٨٥٣,٧٤٨</u>	<u>٢,٩٧٣,٩٨٥,٩٣٧</u>	

## ٢٠ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

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

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

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

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

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

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

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

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

يتوزع رأس المال بين الليرة السورية والدولار الأمريكي كما يلي:

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

## ٢١ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.
١٩,٨٦٠,٨٩٨	٢٣,٠٦٥,٥١١
( ٥٩٥,٦٦١ )	( ٤,٢٦٧,٢٧٧ )
١٥٠,٧٠٢	( ٣٥٠,٤٦١ )
-	١,٤١٣,١٢٥
١٩,٤١٥,٩٣٩	١٩,٨٦٠,٨٩٨

## ٢٢ - الخسائر المتراكمة و الأرباح المدورة القابلة للتوزيع

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

بلغت الخسائر المتراكمة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) مبلغ ١,٢٢٣,٧١٠,٣٠٧ ليرة سورية (مقابل ١,٢٢٣,٧١٠,٣٠٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

## ٢٣ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
١٨٩,٢٠٧,٧٨٨	٢٧٠,٤٢٢,٥٤٩
٢٦٩,٩٢٦,٤٨٧	٣٨٥,١٢٧,١٩١
٥٩,٥١٣,٨١٣	١٣,٢٣٦,٧٥٣
١٥٧,٨٧٣,٧٧٥	٦٩,٠٨٠,٤٣٦
١٣,٨٨٨,٦٣٤	٥١,٠١١,٦٥٥
١٣,٢٦٩,١٨٠	٥٥,٥٥٥,٨٥٩
<u>٧٠٣,٦٧٩,٦٧٧</u>	<u>٨٤٤,٤٣٤,٤٤٣</u>

إيرادات فوائد ناتجة عن:

تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

تسهيلات مباشرة - أفراد

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

## ٢٤ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٦٨٧	٣٨,٦٥٤	ودائع المصارف
		ودائع الزبائن
١,٠٤٥,٦٦٧	١,٠٢٧	حسابات جارية
٥١,٣٨٨,٨٨٦	٧٣,٨٨١,٣٤٦	ودائع التوفير
٣٠٥,٩٥٦,٧٩٩	٢٨٥,٩٨٨,٧٥١	ودائع لأجل
٢٦,٧٣٨,٤٦٩	٢٢,٩٦٩,٢٣٥	تأمينات نقدية
<u>٣٨٥,١٣٠,٥٠٨</u>	<u>٣٨٢,٨٧٩,٠١٣</u>	

## ٢٥ - خسائر موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٤٥,٤٥٥	( ٤٦٦,٧٦٧)	(خسائر)/ أرباح تقييم غير محققة - أسهم
( ٣٢٥,٨٢٠)	( ٦,٩٩١)	خسائر بيع محققة - أسهم
<u>( ٢٨٠,٣٦٥)</u>	<u>( ٤٧٣,٧٥٨)</u>	

## ٢٦ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
٢٦٣,٨٨٠,٨٣٩	٧٤٢,٠٢٩,٥٨٠	ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
<u>٥,٢٨</u>	<u>١٤,٨٤</u>	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.

## ٢٧- النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٢٣,٨٧٤,٧٥٠,٣٧٣	٣٦,٧٢٢,٦٥٩,٤٢٧
١٧,٠٣١,٢٢٥,٣٣٣	١٦,١٣٥,٨٤٧,٢٢٣
(١,٢٠٠,٧٢٢,٩٤٣)	(١,٦٣١,٥٥٢,٧٢٢)
<u>٣٩,٧٠٥,٢٥٢,٧٦٣</u>	<u>٥١,٢٢٦,٩٥٣,٩٢٨</u>

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي و حساب محمد لدى مصرف سورية المركزي)  
أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)  
ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

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

## ٢٨- عمليات الأطراف ذات العلاقة

يقوم المصرف (ضمن أعماله الاعتيادية) بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة المسموح بها. إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ما عدا تسهيلات ائتمانية مباشرة تم منحها لإثنين من أعضاء مجلس الإدارة ذات العلاقة بقيمة ٢٩٦,٣٧٧,٤٠٣ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) (مقابل مبلغ ٢٨٦,٨٥١,٦١٢ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣)، تم أخذ مخصصات لهذه الديون بقيمة ١,٥٩١,٦١٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ وهذه التسهيلات مغطاة بالكامل بضمانات مقبولة).  
تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، المعلومات المالية المرحلية الموجزة لشركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة. إن حصة المصرف في رأس مال الشركة التابعة موضح كما يلي:

حصة المصرف من رأس مال الشركة التابعة		نسبة المساهمة %
٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
(غير مدققة)	ل.س.	ل.س.
٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٦٧
<u>٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	

شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة



٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	المساهمين		أطراف ذات علاقة		مجلس الإدارة		أعضاء		موظفي		الشركة المتحدة		بنك ييمو		البنك السعودي	
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
( ٣٤٦,٨٠٠,٠٠٠ )	-	-	( ٣٤٦,٨٠٠,٠٠٠ )	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤٠,٦٢٩,٠٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٢٣٦,٧٥٣	١٢٣,٤٠٢,٣٤٤	-	-
( ٦,٥٧٠,٠٠٠ )	-	-	( ٦,٥٧٠,٠٠٠ )	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
( ٨٥٢,٦٥٨,٢٣٦ )	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( ٨٠٣,٩٢٤,٢٥١ )	( ٤٨,٧٣٣,٩٨٥ )	-	-
٥٣,٠٨٩,٩٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٣,٠٨٩,٩٧١	-	-	-
( ٣٥,٩٠٧,٨٨٠,٠٠٠ )	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( ٣٥,٩٠٧,٨٨٠,٠٠٠ )	-	-	-
٣٥,٧٠٣,٧٨٥,٧٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥,٧٠٣,٧٨٥,٧٢٥	-	-	-

بيود خارج بيان الوضع المالي

ضمانات واردة

كفالات صادرة

ضمانات عقارية

ضمانات صادرة

يوالص استيراد

يوالص تصدير

عمليات أجنبية للتسليم مقابل عملات

أجنبية للاستلام

عمليات أجنبية للاستلام مقابل عملات

أجنبية للتسليم

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	المساهمون	أطراف ذات علاقة	أعضاء	موظفي	الشركة المتحدة للتأمين	بنك نيمو	البنك السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,١٧٩,٦٤٢,٧٨١	-	-	-	-	-	٣,١٧٤,٩٦٨,٠٤٤	٤,٦٧٤,٧٣٧
٢,٤٠٧,٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢,١٧٧,٤٥٠,٠٠٠	٢٢٩,٦٢٠,٠٠٠
٤٦١,٦٥١,٩٥٨	-	٣٤٠,٣٣٧,٧٠٣	١٢١,٣١٤,٢٥٥	-	-	-	-
٦,٠٤٨,٣٦٤,٧٣٩	-	٣٤٠,٣٣٧,٧٠٣	١٢١,٣١٤,٢٥٥	-	-	٥,٣٥٢,٤١٨,٠٤٤	٢٣٤,٢٩٤,٧٣٧
١٦٥,٣٩٨,١١٢	-	١,٧٢٠,٣٠١	١٣,١٨٧,٥٢٥	-	١٥٠,٤٩٠,٢٨٦	-	-
٣٩,٥١٦,٣٧١	-	٩,٢٦٥,٣٣٧	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٩,٢٥١,٠٣٤	-	-
٣,٣١١,٦٥٠	-	-	-	-	-	-	٣,٣١١,٦٥٠
١,٦١٢,٧٩٥	١,٦١٢,٧٩٥	-	-	-	-	-	-
١٤٣,٤٣٩,٦٢٣	-	-	٢٦,٩٧٦,٢٧٨	٩٤,٩٣٦,٨٤٥	-	٢١,٥٢٦,٥٠٠	-
١٠,٦١٥,٠٦٩	-	-	-	-	-	-	١٠,٦١٥,٠٦٩
٣٦٣,٨٩٣,٦٢٠	١,٦١٢,٧٩٥	١٠,٩٨٥,٦٣٨	٤١,٦٣٨,٨٠٣	٩٤,٩٣٦,٨٤٥	١٧٩,٧٤١,٣٢٠	٢١,٥٢٦,٥٠٠	١٣,٩٢٦,٧١٩

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد

أرصدة مدينة

حسابات جارية مدينة

ودائع لأجل

أرصدة التسهيلات الائتمانية

أرصدة دائنة

حسابات جارية دائنة

ودائع لأجل

المستحق لأطراف ذات علاقة

أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة (إيضاح ١٩)

مصاريف مستحقة

حسابات مجمدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

بنود خارج بيان الوضع المالي

ضمانات واردة	عملات أجنبية للتسليم مقابل عملات
ضمانات صادرة	أجنبية للاستلام
ضمانات عقارية	عملات أجنبية للاستلام مقابل عملات
كفالات صادرة	أجنبية للتسليم
بوالص استيراد	
بوالص تصدير	

ب- بنود بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	الشركة المتحدة للتأمين	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي	فوائد دائنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٤,١٠٥,٨١٨	-	١١,٢٤٧,٢٣٩	٢,٦٢٤,٠٥٠	-	٢٣٦	١٦٣,٣٨٦	٧٠,٩٠٧	فوائد مدينة
( ٣,٠٣١٠)	-	( ٢٢,٢٥٢)	( ٢٢)	-	-	( ٨,٠٣٦)	-	مصاريف تأمين
( ١٠,٧٨٦,٨٤٤)	-	-	-	-	( ١٠,٧٨٦,٨٤٤)	-	-	مصاريف إدارية
( ٥,٥٩٧,٠٠٠)	-	-	-	-	( ٥,٥٩٧,٠٠٠)	-	-	رواتب ومكافآت وتعويضات
( ٥٥,٦٨١,٤١٥)	-	-	( ٦,٨٨٩,٨٩١)	( ٤٨,٧٩١,٥٢٤)	-	-	-	خسائر عقود مقايضة عملات
( ٢,٣٥٥,٤٥٥)	-	-	-	-	( ٢,٣٥٥,٤٥٥)	-	-	

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	الشركة المتحدة للتأمين	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي	فوائد دائنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٢,٠٧٨,٢٧٦	-	٨,٦١٦,٠٦٩	٣,٢٧٧,٢٥٤	-	١,٠٣٨	١٠٩,٠٣٥	٧٤,٨٨٠	فوائد مدينة
( ٥٩٣,٤١٦)	-	-	( ٣٨,٦٣٥)	-	( ٥٥٤,٠٨٢)	( ٦٩٩)	-	مصاريف تأمين
( ٧,٦٩٣,٠٠٣)	-	-	-	-	( ٧,٦٩٣,٠٠٣)	-	-	أتعاب إدارية
( ٣,٠٧٠,١٢٥)	-	-	-	-	( ٣,٠٧٠,١٢٥)	-	-	رواتب ومكافآت وتعويضات
( ٦١,١١٩,٦٢٨)	-	-	( ٤,٥٨٦,٨٣٢)	( ٥٦,٥٣٢,٧٩٦)	-	-	-	أرباح عقود مقايضة عملات
( ٧,٨٨٠,١٦٢)	-	-	-	-	( ٧,٨٨٠,١٦٢)	-	-	

## ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٥٦,٥٣٢,٧٩٦	٤٨,٧٩١,٥٢٤
٤,٥٨٦,٨٣٢	٦,٨٨٩,٨٩١
٦١,١١٩,٦٢٨	٥٥,٦٨١,٤١٥

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

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

إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف ذات علاقة تحمل معدل فائدة يتراوح بين ١١% إلى ١٦%.

الفوائد التي يتم دفعها على حسابات وودائع الأطراف ذات العلاقة تتراوح بين ١,١٨% و ١٠%.

## ٢٩ - 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 ورجحيته.

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 .

تدرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

أ- مخاطر الائتمان

ب- مخاطر السوق

ج- مخاطر السيولة

د- المخاطر التشغيلية

### الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر

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

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

## الهيكل التنظيمي ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر

### مجلس الإدارة

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

### إدارة المخاطر

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

- **قسم مخاطر التسليف والسوق:** يعنى هذا القسم بدراسة ملفات العملاء من الشركات التي هي بصدد الحصول على تسهيلات إئتمانية من المصرف وكذلك البنوك التي يود المصرف التعامل معها سواء بشكل حسابات جارية أو توظيفات لأموال المصرف ثم يقوم القسم بوضع التوصيات المناسبة ورفعها لجهات أخذ القرار في المصرف على اختلاف مستوياتها. كما يقوم القسم بالمراجعة الدورية لهذه الملفات بمعدل مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- **قسم إدارة الإئتمان:** يعنى هذا القسم بإدارة ملفات الإئتمان من حيث التأكد من مطابقتها للموافقة الائتمانية الممنوحة من الجهة مانحة التسهيل الائتماني وذلك من خلال التأكد من وجود وشرعية الضمانات والوثائق والمستندات المطلوبة ومطابقتها للإجراءات والسياسات الائتمانية الخاصة بالمصرف، ومن ثمّ يقوم القسم بتفعيل التسهيلات الائتمانية للزبون وتسجيل الضمانات الواردة على النظام المصرفي وحفظها في مكان آمن.
- **قسم مخاطر التجزئة المصرفية:** يعنى هذا القسم بدراسة ملفات العملاء من الأفراد والمؤسسات الصغيرة الذين هم بصدد الحصول على تسهيلات إئتمانية من المصرف ثم يقوم بوضع التوصيات المناسبة ورفعها لجهات أخذ القرار في المصرف على اختلاف مستوياتها.
- **قسم مراقبة الإئتمان:** يعنى هذا القسم وبشكل أساسي بعملية مراقبة ومتابعة التسهيلات الائتمانية بعد منحها والتأكد من التزام العملاء بسداد التزاماتهم وفقاً لمبالغها وتواريخ استحقاقها وإرسال تقارير إلى الأقسام المختصة بالمبالغ المستحقة وغير المدفوعة والتجاوزات العائدة لعملاء كل قسم ويقوم القسم أيضاً بتصنيف عملاء المصرف واحتساب قيمة الاحتياطات ومخصصات التدني الواجب احتجازها لتغطية المخاطر الائتمانية. بالإضافة لذلك، يحضّر القسم التقارير المتعلقة بإدارة المخاطر وخاصة المخاطر الائتمانية والتي يتم تقديمها وعرضها على الإدارة العليا ومصرف سورية المركزي.
- **قسم توجيه المخاطر التشغيلية:** يعنى هذا القسم بمراقبة سائر أعمال وإدارات وأقسام المصرف التي قد ينجم عنها مخاطر تشغيلية بأسباب بشرية أو آلية، من داخل المصرف أو من خارجه، وذلك بالحصر 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 إجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية. هذه الطرق تعتمد على الإحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما يدرس المصرف أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

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

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

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

## سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيفها

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

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

## الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية

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

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

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

### ١. تحديد التكررات الائتمانية والسقوف:

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

### التصنيف الائتماني للعملاء:

يقوم المصرف بمراجعة دورية لمحفظة الديون الممنوحة وتصنيفها وذلك حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف وخاصة القرار رقم ٥٩٧/م ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والمعدل بالقرار رقم ٦٥٠/م ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ وبالقرار رقم ٩٠٢/م ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م ن/ب ٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي حدد شروط تصنيف التسهيلات وتكوين المخصصات اللازمة لها.

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

#### الديون المنتجة

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

#### الديون غير المنتجة

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

## أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية

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

## ٢. أساليب تخفيف المخاطر الائتمانية:

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

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

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

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

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

### الضمانات المحتفظ بها و التحسينات الائتمانية:

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

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

## تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

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

### المخصص الإفرادي مقابل التسهيلات غير المنتجة

يحدد المصرف ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، وفقاً لمؤشرات القرار رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ و القرار رقم (٥٦٠/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ و القرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ و القرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ الصادرين عن مجلس النقد و التسليف ووفقاً للمؤشرات التالية:

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

### المخصص الإجمالي مقابل التسهيلات المنتجة

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

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

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

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

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

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

## دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

### الإفصاحات الكمية

#### مخاطر الائتمان

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣١,١٨٧,٨٦٠,٤٠١	٣٨,٦٤٦,١٤٦,٧٧٥	<u>بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:</u>
١٧,٥٣٢,٦٨٤,٨٣١	١٦,١٣٥,٨٤٧,٢٢٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨,٩٧٦,٢٠٠,٠٠٠	٣,٨٦٨,٢٩٥,٨٢٢	أرصدة لدى المصارف
		إيداعات لدى المصارف
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٨١٠,٨٨٠,٨٤٦	٢,٢٥٢,٨٥٢,٠٦١	للأفراد
١,٧٨٨,٤٢٠,٥٢١	١,٦٨٧,٩٨٨,١٣٢	القروض العقارية
١٥,٣٥٩,٤٣١,٥٥٤	١٤,٧٦٧,٤١٩,٣٧٥	للشركات الكبرى
٣,٩٣٨,٧٧٤,٧٢٦	٣,٧٠٣,٥١٩,٣٨٣	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
		سندات وأذونات
٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	٣٥,١٠١,٧٧٧,٨٤٥	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٨٥,٥٤٤,٤٨٧	٧٩٨,٣٩٥,٥٣٦	موجودات أخرى
٩٨٥,٠٣٢,١٤٩	١,٠٢٣,٢٣٩,٠٣٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
		<u>بنود خارج الميزانية:</u>
٣٨٩,٧٤٦,٧٣٠	٤٥٥,٧٣٩,٩٥٩	اعتمادات للاستيراد
		كفالات صادرة:
٣,٤٥٦,٠٢٥,٠٥٦	٣,٤٩١,٦٤٤,٤٠٣	زبائن
١٤,٥١٣,٩١٤,٧٢٢	١٥,٠٨٨,٦١٠,٣٦٨	مصارف
٤٩,٣٩٩,٤١٢	-	قبولات
٥,٦٦٥,٣١٥,٩٢٢	٧,٣٠١,٧٨٨,٧٥٢	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>١٣٥,٣٢٤,٦٦٨,٤٧٢</u>	<u>١٤٤,٣٢٣,٢٦٤,٦٧٢</u>	الإجمالي

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ب/٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ المعدل بالقرار رقم (٦٥٠/م/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ و بالقرار رقم (٩٠٢/م/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ يتم تصنيف محفظة السهيلات الائتمانية إلى ٦ فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين.

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في آذا ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

#### الشركات

المجموع	المؤسسات الصغيرة		الشركات الكبرى		القروض العقارية	الأفراد	سهيلات مباشرة
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.			
١٤,٦٠٣,٥٨٢	٤,٩٠٢,٠٠٤	٣٠,٧٥٤	-	٩,٦٧٠,٨٢٤			عادية متدنية المخاطر
٧,١٥١,٩٢٠,٢٦٧	٩٤٥,٢٨٧,٣٣٦	٤,١٩٤,٦١٩,٢٤٣	١,٠١٧,٥٦٥,٩٨٨	٩٩٤,٤٤٧,٧٠٠			عادية مقبولة المخاطر
١١,١٤٥,٨٤٧,٩٥٤	١,٤٧٤,٧٤٦,١٢٤	٩,٣٣٢,٥٣٠,٧١٢	١٨٢,٦٨٧,١٥٠	١٥٥,٨٨٣,٩٦٨			تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١٠,٧٦٨,٣٣٧,٢٩٠	١,٣٦٥,٥٤٨,٩٢٧	٩,٠٦٤,٥٦٧,٣٥٧	١٨٢,٣٧٦,٥٧٢	١٥٥,٨٤٤,٤٣٤			غير مستحقة
٣٣,٦٢٧,٩٦١	٢,٩٦٢,٥١٨	٣٠,٦٢٦,٩٢٩	-	٣٨,٥١٤			منها مستحقة:
٢٦,٧٨٩,٥١٧	١٠,٠٧٠,٨٠٥	١٦,٧١٨,٥٦٠	-	١٥٢			لغاية ٣٠ يوم
١٦٢,٢١٠,٣٠١	٨,٣٢٠,٦٥٣	١٥٣,٥٧٩,٠٢٠	٣١٠,٥٧٨	٥٠			من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
١٥٤,٨٨٢,٨٨٥	٨٧,٨٤٣,٢٢١	٦٧,٠٣٨,٨٤٦	-	٨١٨			من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٤٠٥,٧١٨,١٥٦	١٦٣,٧٦٦,٨٠٠	٨٨,٥٠٦,٩٠٣	٨٤,٢٨٣,١٧١	٦٩,١٦١,٢٨٢			من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
٧٤٥,٩٢٤,٥٨٥	١٢٣,١١٧,٥٠٤	٣٤١,٦٤٢,٠٠٢	١٠٦,٤٢٤,٦٤٤	١٧٤,٧٤٠,٤٣٥			غير عاملة:
٩,٦٩٨,٤٤٨,٩٨٦	١,٨٦١,٧٩٨,٢٨٢	٤,٨١١,٩٦٨,٤١٩	٤٧٠,٥٣٦,١٢١	٢,٥٥٤,١٤٦,٦٤٤			دون المستوى
١٠,٨٥٠,٠٩١,٧٢٧	٢,١٤٨,٦٨٢,٥٨٦	٥,٢٤٢,١١٧,٣٢٤	٦٦١,٢٤٣,٩٣٦	٢,٧٩٨,٠٤٧,٨٨١			مشكوك فيها
٢٩,١٦٢,٤٦٣,٥٣٠	٤,٥٧٣,٦١٨,٠٥٠	١٨,٧٦٩,٢٩٨,٠٣٣	١,٨٦١,٤٩٧,٠٧٤	٣,٩٥٨,٠٥٠,٣٧٣			هالكة (رديئة)
							مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
							المجموع
							يطرح:
							فوائد معالقة
( ٢,٠٦٧,٨٦٠,٥٨٩ )	( ٤٥٦,٠٨٤,٤٤٣ )	( ١,٢٢٥,٦٧٤,٦٨٧ )	( ٧٠,١٩٢,٨٦٢ )	( ٣١٥,٩٠٨,٥٩٧ )			مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
( ٤,٦٨٢,٨٣٣,٩٩٠ )	( ٤١٤,٠١٤,٢٢٤ )	( ٢,٧٧٦,٢٠٣,٩٧١ )	( ١٠٣,٣١٦,٠٨٠ )	( ١,٣٨٩,٢٨٩,٧١٥ )			صافي السهيلات الائتمانية المباشرة
٢٢,٤١١,٧٧٨,٩٥١	٣,٧٠٣,٥١٩,٣٨٣	١٤,٧٦٧,٤١٩,٣٧٥	١,٦٨٧,٩٨٨,١٣٢	٢,٢٥٢,٨٥٢,٠٦١			

تنوع التعرضات الإئتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات			الأفراد
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	التعرض العقارية	
١٢,٢١٩,٣٢٠	٥٠٦,٢٨٢	٦٧١,٠٣٧	١٢٦,٠٧٨	١٠,٩١٥,٩٢٣
٨,٨٤٥,٢٢٥,٦٦٣	٥٥٤,٥٤٣,٤٩٦	٥,٩٦٧,٦٤١,١٥٦	١,١٢٦,٠٥٣,٥٢٢	١,١٩٦,٩٨٧,٤٨٩
١٠,٤٣٤,٥٣٨,٣٦٣	٢,١٥١,٢٨٧,٦٤٤	٧,٩٧٥,٨٢٤,٣٩٥	١٤٥,٥٥٩,٤٠٥	١٦١,٨٦٦,٩١٩
٩,٩١٦,٩٣٨,١٥٩	١,٩٢٨,٣٩٤,٤٢٥	٧,٦٨١,٦٢٦,٨٥٧	١٤٥,٥٥٩,٤٠٥	١٦١,٣٥٧,٤٧٢
٧٠,١٥٠,٣٠٤	٦١,١٣٥,٩٢٣	٩,٠١٤,٣٨١	-	-
٩,٧٧١,٢٠٩	٧,٣٧٢,٧١٠	٢,٣٩٨,٤٩٩	-	-
١٠٨,٨٠٩,٣٩٠	١٠٦,٨٤١,٥٤٣	١,٤٦٩,٣٥٢	-	٤٩٨,٤٩٥
٣٢٨,٨٦٩,٣٠١	٤٧,٥٤٣,٠٤٣	٢٨١,٣١٥,٣٠٦	-	١٠,٩٥٢
٣٤٠,١٧٤,٥٣٩	٤٣,٤٢٠,١١٣	١١٥,٣٠٥,٥٤٢	٨٣,١٠٩,٦٠١	٩٨,٣٣٩,٢٨٣
١,٦٥٢,٩٣٠,٩١٩	٢٦٥,٧٣٣,٧٦١	٩٦٩,٠٤٧,٤١٥	١٥٩,٠٩٥,٤٨٢	٢٥٩,٠٥٤,٢٦١
٩,٣٨٨,٤٨٨,١٥٧	١,٧٥٠,٦٤٧,٧٤٦	٤,٦٦٧,٤٨٧,٦٢٢	٤٣٢,١٤٤,٣٢٠	٢,٥٣٨,٢٠٨,٩٢٩
١١,٣٨١,٥٩٣,٦١٥	٢,٥٠٩,٨٠١,٦٢٠	٥,٧٥١,٨٤٠,١١٩	٦٧٤,٣٤٩,٤٠٣	٢,٨٩٥,٦٠٢,٤٧٣
٣٠,٦٧٣,٥٧٦,٩٦١	٤,٧٦٦,١٣٩,٠٤٢	١٩,٦٩٥,٩٧٦,٧٠٧	١,٩٤٦,٠٨٨,٤٠٨	٤,٢٦٥,٣٧٢,٨٠٤
( ١,٨٩٠,٢١٧,٣٧٨ )	( ٤١٤,٩٣٢,٣١٢ )	( ١,١٤٠,٣٧٠,٩٠٥ )	( ٥٨,٤٥٩,٨٨٤ )	( ٢٧٦,٤٥٤,٢٧٧ )
( ٤,٨٨٥,٨٥١,٩٣٦ )	( ٤١٢,٤٣٢,٠٠٤ )	( ٣,١٩٦,١٧٤,٢٤٨ )	( ٩٩,٢٠٨,٠٠٣ )	( ١,١٧٨,٠٣٧,٦٨١ )
٢٣,٨٩٧,٥٠٧,٦٤٧	٣,٩٣٨,٧٧٤,٧٢٦	١٥,٣٥٩,٤٣١,٥٥٤	١,٧٨٨,٤٢٠,٥٢١	٢,٨١٠,٨٨٠,٨٤٦

غير عاملة:

- دون المستوى
- مشكوك فيها
- هالكة (زديئة)
- مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
- المجموع

يطرح: فوائد معلقة

يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة

تنوع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات			الأفراد
	المؤسسات الصغيرة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٨٥,٣٨٠,٣٨٩	١٨٠,٢٨٣,٥٦٥	٤٤٨,٥٥٥,٣٣٠	-	١٥٦,٥٤١,٤٩٤
٦٧٢,٢٣٣,٠٨٢	٦١,٦١٤,٤٧٠	٥٧٠,٠٠٩,٥٥٩	-	٤٠,٦٠٩,٠٥٣
١,٩٢٠,٢٠٤,١٨٠	٥٩٤,٥٨٠,٣١٢	١,٣٠٦,٠٩٢,٥٧١	-	١٩,٥٣١,٢٩٧
١,٩٢٠,٢٠٤,١٨٠	٥٩٤,٥٨٠,٣١٢	١,٣٠٦,٠٩٢,٥٧١	-	١٩,٥٣١,٢٩٧
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
١٧,٣٤٧,٥٢٥	١٣,٠٩٧,٥٢٥	٤,٢٥٠,٠٠٠	-	-
٣٦٧,١١٣,٦١٩	٢٧,٥٢١,١١٩	٣٣٩,٥٩٢,٥٠٠	-	-
١٨٥,١٠٥,٥٦٧	٢٤,٩٤٤,٥٢٠	١٠٥,٤٢٨,٧٦٩	-	٥٤,٧٣٢,٢٧٨
٥٦٩,٥٦٦,٧١١	٦٥,٥٦٣,١٦٤	٤٤٩,٢٧١,٢٦٩	-	٥٤,٧٣٢,٢٧٨
٣,٩٤٧,٣٨٤,٣٦٢	٩٠٢,٤١,٥١١	٢,٧٧٣,٩٢٨,٧٢٩	-	٢٧١,٤١٤,١٢٢
( ١١٠,٤٣٩,٥٥١ )	( ١,٨٦٧,٢٨٨ )	( ١٠٨,٥٧٢,٢٦٣ )	-	-
٣,٨٣٦,٩٤٤,٨١١	٩٠٠,١٧٤,٢٢٣	٢,٦٦٥,٣٥٦,٤٦٦	-	٢٧١,٤١٤,١٢٢

#### تسهيلات غير مباشرة

عادية متنادية المخاطر  
عادية مقبولة المخاطر  
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

#### غير عاملة:

دون المستوى  
مشكوك فيها  
هالكة (رديئة)

مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة

#### المجموع

يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

تنوع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وفق الجدول التالي:

الشركات		الشركات	
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٣٥,٥٧٤,٧١٥	٢٧٣,٧٥٧,٩٦٦	٢٨٦,١٧٩,١٧٣	١٧٥,٦٣٧,٥٧٦
٦٧٩,٠٠١,٨٣٧	٦٦,٢٠٠,٨٩٢	٥٩٠,٢٣١,٩٣٥	٢٢,٥٦٩,٠١٠
١,٨٩٣,٩٠٢,٢١٢	٤٩٥,٨٨٨,٥٣٠	١,٣٩٧,٢٦١,٤٧٢	٧٥٢,٢١٠
١,٨٩٣,٩٠٢,٢١٢	٤٩٥,٨٨٨,٥٣٠	١,٣٩٧,٢٦١,٤٧٢	٧٥٢,٢١٠
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٨,٥٣٣,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٣٣,٠٠٠	-
٣٨٢,٨٨١,٢٤٢	٤٤,٩٦٢,١١٩	٣٣٧,٩١٩,١٢٣	-
١٩٥,٢٧٨,١٩٢	٣٤,٤٤٥,٨٧٠	٩١,٥٢٠,١١٩	٦٩,٣١٢,٢٠٣
٥٨٦,٦٩٢,٤٣٤	٨٢,٩٠٧,٩٨٩	٤٣٤,٤٧٢,٢٤٢	٦٩,٣١٢,٢٠٣
٣,٨٩٥,١٧١,١٩٨	٩١٨,٧٥٥,٣٧٧	٢,٧٠٨,١٤٤,٨٢٢	٢٦٨,٢٧٠,٩٩٩
( ١١١,٠٩٥,٢٩٦ )	( ٤,٥٩٤,٣٩١ )	( ١٠٦,٥٠٠,٩٠٥ )	-
٣,٧٨٤,٠٧٥,٩٠٢	٩١٤,١٦٠,٩٨٦	٢,٦٠١,٦٤٣,٩١٧	٢٦٨,٢٧٠,٩٩٩

تسهيلات غير مباشرة

عادية متدنية المخاطر	١٧٥,٦٣٧,٥٧٦
عادية مقبولة المخاطر	٢٢,٥٦٩,٠١٠
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	٧٥٢,٢١٠
غير مستحقة	٧٥٢,٢١٠
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:

دون المستوى	-
مشكوك فيها	-
هالكة (رديئة)	٦٩,٣١٢,٢٠٣
مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة	٦٩,٣١٢,٢٠٣

المجموع

يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

بناءً على أحكام القرار ٦٥٠/م/ن/ب٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار ٥٩٧/م/ن/ب٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ يتوجب على المصارف في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحتسب كالتالي:

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

و استناداً إلى الفقرة ب من المادة الأولى للقرار ٦٥٠/م/ن/ب٤ تم منح المصارف مهلة لغاية مدة أقصاها نهاية عام ٢٠١٣ لتكوين الاحتياطي والمخصص المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥% من قيمة المخصص و الاحتياطي المشار إليهما أعلاه، و يتم توزيع حصة كل سنة على فترات ربعية متساوية.

٣) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	حكومة وقطاع					مالي
	أفراد وأخرى	عام خارجي	زراعة	تجارة	صناعة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٨,٦٤٦,١٤٦,٧٧٥	-	-	-	-	-	٣٨,٦٤٦,١٤٦,٧٧٥
١٦,١٣٥,٨٤٧,٢٢٣	-	-	-	-	-	١٦,١٣٥,٨٤٧,٢٢٣
٣,٨٦٨,٢٩٥,٨٢٢	-	-	-	-	-	٣,٨٦٨,٢٩٥,٨٢٢
٢٢,٤١١,٧٧٨,٩٥١	١١,٥١٣,٢٠٧,٠١٦	-	٧٠,٨٣٠,١٧٤	٦,٥١٠,٧٣٣,٤٦٢	٤,٣١٧,٠٠٨,٢٩٩	-
٣٥,١٠١,٧٧٧,٨٤٥	-	١,٣٥٩,١١٥,٨٨٥	-	-	-	٣٣,٧٤٢,٦٦١,٩٦٠
٧٩٨,٣٩٥,٥٣٦	٢٥٦,٨٥٠,٣٣٧	٣٣,٦٣٢,٦٩٨	٤٣٧,٣٦٩	٤٠,٢٠٣,١٣٣	٢٦,٦٥٧,٠٩٨	٤٤٠,٦١٤,٩٠١
١,٠٢٣,٢٣٩,٠٣٨	-	-	-	-	-	١,٠٢٣,٢٣٩,٠٣٨
١١٧,٩٨٥,٤٨١,١٩٠	١١,٧٧٠,٠٥٧,٣٥٣	١,٣٩٢,٧٤٨,٥٨٣	٧١,٢٦٧,٥٤٣	٦,٥٥٠,٩٣٦,٥٩٥	٤,٣٤٣,٦٦٥,٣٩٧	٩٣,٨٥٦,٨٠٥,٧١٩
١١١,٢٥٠,٢٦٦,٦٣٠	١٢,٤٥٤,٩٤٧,٤٨٧	١,٣١٥,٥٩٨,١٤٧	٧٤,٣٧٢,٢٤٦	٧,٠٧٥,٨٨٨,٨٧٨	٤,٥١٩,٤١٠,٣٧٢	٨٥,٨١٠,٠٤٩,٥٠٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

موجودات أخرى

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

إيداعات لدى مصارف

أرصدة لدى مصارف

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

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

#### - أساليب تخفيف مخاطر السوق

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

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

#### الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢%

#### أثر الزيادة ٢%

٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٧٢٠,٠٣٦,٩٩٥ )	( ٥٤٠,٠٢٧,٧٤٦ )	( ٣٦,٠٠١,٨٤٩,٧٦١ )	دولار أمريكي
٦٩٣,٥٥٥,٩٩٩	٥٢٠,١٦٦,٩٩٩	٣٤,٦٧٧,٧٩٩,٩٥٧	يورو
٢٤٣,٥٣٢	١٨٢,٦٤٩	١٢,١٧٦,٦٠٠	جنيه استرليني
١١٦,٣٠٠	٨٧,٢٢٥	٥,٨١٤,٩٧٧	ين ياباني
( ٨٦٤,٩٦٢,٨٥٨ )	( ٦٤٨,٧٢٢,١٤٤ )	( ٤٣,٢٤٨,١٤٢,٩٠٣ )	ليرة سورية

أثر النقص ٢%

٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٤٠,٠٢٧,٧٤٦	٧٢٠,٠٣٦,٩٩٥	( ٣٦,٠٠١,٨٤٩,٧٦١ )	دولار أمريكي
( ٥٢٠,١٦٦,٩٩٩ )	( ٦٩٣,٥٥٥,٩٩٩ )	٣٤,٦٧٧,٧٩٩,٩٥٧	يورو
( ١٨٢,٦٤٩ )	( ٢٤٣,٥٣٢ )	١٢,١٧٦,٦٠٠	جنيه استرليني
( ٨٧,٢٢٥ )	( ١١٦,٣٠٠ )	٥,٨١٤,٩٧٧	ين ياباني
٦٤٨,٧٢٢,١٤٤	٨٦٤,٩٦٢,٨٥٨	( ٤٣,٢٤٨,١٤٢,٩٠٣ )	ليرة سورية

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

أثر النقص ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

## مخاطر أسعار صرف العملات:

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

## مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ١٠٪

أثر الزيادة ١٠٪

٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٥٨,٧٤١,٠٣٠	٦٥٨,٧٤٣,٠٣٥	٦,٥٨٧,٤٣٠,٣٤٧	دولار أمريكي
٦٧٦,٨٥٦	٩٠٢,٤٧٤	٩,٠٢٤,٧٣٨	يورو
١,٣٩٨,٣٧٨	١,٨٦٤,٥٠٤	١٨,٦٤٥,٠٣٧	جنيه استرليني
٣٦٢,٩٢٤	٤٨٣,٨٩٨	٤,٨٣٨,٩٨٠	ين ياباني
٣٦,٨٥١	٤٩,١٣٥	٤٩١,٣٤٩	فرانك سويسري
٦,٦٣٠,٥٩٥	٨,٨٤٠,٧٩٣	٨٨,٤٠٧,٩٢٥	عملات أخرى

أثر النقص ١٠٪

٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٦٥٨,٧٤١,٠٣٠ )	( ٦٥٨,٧٤٣,٠٣٥ )	٦,٥٨٧,٤٣٠,٣٤٧	دولار أمريكي
( ٦٧٦,٨٥٦ )	( ٩٠٢,٤٧٤ )	٩,٠٢٤,٧٣٨	يورو
( ١,٣٩٨,٣٧٨ )	( ١,٨٦٤,٥٠٤ )	١٨,٦٤٥,٠٣٧	جنيه استرليني
( ٣٦٢,٩٢٤ )	( ٤٨٣,٨٩٨ )	٤,٨٣٨,٩٨٠	ين ياباني
( ٣٦,٨٥١ )	( ٤٩,١٣٥ )	٤٩١,٣٤٩	فرانك سويسري
( ٦,٦٣٠,٥٩٥ )	( ٨,٨٤٠,٧٩٣ )	٨٨,٤٠٧,٩٢٥	عملات أخرى

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ١٠%

أثر الزيادة ١٠%

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

أثر النقص ١٠%

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٦٣١,١٤٣,٩٥٠ )	( ٦٣٢,٧٤١,٨٠٨ )	٦,٣٢٧,٤١٨,٠٨٣	دولار أمريكي
( ١,٥٦٩,٣٢٢ )	( ٢,٠٩٢,٤٢٩ )	٢٠,٩٢٤,٢٨٩	يورو
( ١٧٦,٦٢٤ )	( ٢٣٥,٤٩٨ )	٢,٣٥٤,٩٧٦	جنيه استرليني
( ٢٥٣,٦٣٨ )	( ٣٣٨,١٨٤ )	٣,٣٨١,٨٣٨	ين ياباني
٣٩,٣٧١	٥٢,٤٩٤	( ٥٢٤,٩٤١ )	فرنك سويسري
٥٢٥,٠٧٩	٧٠٠,١٠٥	( ٧,٠٠١,٠٤٦ )	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، و مراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية و توفر 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 و رقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية و الطارئة وتم حساب نسبة السيولة بناء على قرار مجلس النقد و التسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

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

## مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

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

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

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

## القيمة العادلة

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

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

## 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.

يعتمدها 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 كالكوارث أو الاحتيال. تحدد هذه السياسات والإجراءات كيفية حصر وقياس هذه المخاطر والعمل على التأكد من أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تجميع المخاطر المحتملة إما إلى طرفٍ ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

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.

### - ٣٠ - 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.م.س.	ل.م.س.	ل.م.س.	ل.م.س.
٩٦١,٦٧٧,٠٧٣	١,١١٠,٠٠٠,٢٦٩	-	١٣٩,٤٠٧,١٦٨
( ٤٩٠,٤٩٧,٦٥٣ )	( ٣٩٨,٠٨٥,١٥٥ )	( ١١,٥٥٠,٥٠٤ )	( ١٩,٦٧٦,٩٢٢ )
-	-	( ٣٤٦,٤٤٢,٠٣٤ )	( ١٧,٨٠١,٠٦٧ )
٤٠٢,٨٤٣,٩٨٠	٣٢٣,٨٤٦,٤٠٦	٣٢٣,٨٤٦,٤٠٦	-
٤٩,٩٢٥,٨٠٣	٩٧,٧٨٤,٣٠٥	٩٧,٧٨٤,٣٠٥	-
( ٢٨٠,٣٦٥ )	( ٤٧٣,٧٥٨ )	( ٤٧٣,٧٥٨ )	-
٢,١٥٤,٨٦٠	٣٠,٧٨١,٣٧٧	٣٠,٧٨١,٣٧٧	-
٩٢٥,٨٢٣,٦٩٨	١,١٦٣,٣٥٣,٠٨٤	٢٠٢,٥٧١,٥٨٣	٧٦١,٠١٠,٧٥٣
( ٢٤٤,٨٦٩,٥٥٦ )	٢٣٨,٢٣٣,٧٦٩	-	٢٢٨,٧٨٣,٦٨٩
٦٨٠,٩٥٤,١٤٢	١,٤٠١,٥٨٦,٨٥٣	٢٠٢,٥٧١,٥٨٣	٩٨٩,٧٩٤,٤٤٢
( ٤٥٨,٠٤١,٣٤٦ )	( ٤٩٤,٩٤٠,١٦٦ )	( ٤٩٤,٩٤٠,١٦٦ )	-
٢٢٢,٩١٢,٧٩٦	٩٠٦,٦٤٦,٦٨٧	( ٤٦٤,١٥٨,٧٨٩ )	٩٨٩,٧٩٤,٤٤٢
( ٤١,٦٣,٩٣٩ )	( ١٤٨,٥٥٩,٣٨٦ )	( ١٤٨,٥٥٩,٣٨٦ )	-
٢٦٤,٠٧٦,٧٣٥	٧٥٨,٠٨٧,٣٠١	( ٦١٢,٧١٨,١٧٥ )	٩٨٩,٧٩٤,٤٤٢
١,٠٧٣,١٦٢	٢٠,٥٤٠,٤٨٦	٢٠,٥٤٠,٤٨٦	-
٦٠,١١١,٥٢٠	٥٠,٢٧٠,٥٣٨	-	-
٣,٨٠٣,٨٧٤	٣,٥٨٧,٠١٣	-	-

إجمالي الفوائد والعمولات الدائنة	١٧٢,١٠٤,٣٥٩
إجمالي الفوائد والعمولات المدينة	( ٣٦٧,٣٥٨,٠٨٩ )
تحويلات بين القطاعات	٣٦٤,٢٤٣,١٠١
صافي أرباح تقييم مركز القطع النيوي غير المحققة	-
صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية	-
(خسائر) / أرباح موجودات مالية للمتناجرة	-
إيرادات غير موزعة على القطاعات	-
إجمالي الدخل التشغيلي	١٦٨,٩٨٩,٣٧١
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية	( ٩,٤٥٠,٠٨٠ )
صافي الدخل	١٧٨,٤٣٩,٤٥١
مصاريف تشغيلية غير موزعة	-
الربح قبل الضرائب	١٧٨,٤٣٩,٤٥١
صافي إيرادات الدخل	-
صافي ربح الفترة	١٧٨,٤٣٩,٤٥١
مصاريف رأسمالية	-
استهلاكات موجودات ثابتة	-
إطفاءات موجودات غير ملموسة	-

٣١ كانون الأول

٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

٢٠١٣	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٠,٥٦٥,٠٩٩,٤٢٦	١٢٠,٩٣٦,٣٢٧,٧٠٦	-	٩٨,٣٨٦,١٥٨,٢٤٠	١٨,٥٥٦,٨٨٨,٢٣٠	٣,٩٩٣,٢٨١,٢٣٦
٣,٣٢٧,١٨٧,٠٩٥	٣,٩٢٥,٧٥٠,٦٥٨	٣,٩٢٥,٧٥٠,٦٥٨	-	-	-
٨٣,٨٩٢,٢٨٦,٥٢١	١٢٤,٨٦٢,٠٧٨,٣٦٤	٣,٩٢٥,٧٥٠,٦٥٨	٩٨,٣٨٦,١٥٨,٢٤٠	١٨,٥٥٦,٨٨٨,٢٣٠	٣,٩٩٣,٢٨١,٢٣٦
٧٥,٤٤٥,٥٢٣,٣١١	١١٢,٦١٦,٧٨٠,٥٩٩	-	٣,٢١٥,١٩٥,٨٣٨	١٢,٧٣٧,٩٥٣,٩٠٦	٩٦,٦٦٣,٦٣٠,٨٥٥
١,٣٨٦,٣٧٥,٤٨٦	٢,٤٥١,٠٠١,٦٨٦	٢,٤٥١,٠٠١,٦٨٦	-	-	-
٧٦,٨٣١,٨٩٨,٧٩٧	١١٥,٠٦٧,٧٨٢,٢٨٥	٢,٤٥١,٠٠١,٦٨٦	٣,٢١٥,١٩٥,٨٣٨	١٢,٧٣٧,٩٥٣,٩٠٦	٩٦,٦٦٣,٦٣٠,٨٥٥

موجودات القطاع  
موجودات غير موزعة على القطاعات  
مجموع الموجودات

مطلوبات القطاع  
مطلوبات غير موزعة على القطاعات  
مجموع المطلوبات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,١٦٣,٣٥٣,٠٨٤	٧١,٦٣٤,٢٩٣	١,٠٩١,٧١٨,٧٩١
٢٠,٥٤٠,٤٨٦	-	٢٠,٥٤٠,٤٨٦
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩٢٥,٨٢٣,٦٩٨	٢,١٥٤,٨٦٠	٩٢٣,٦٦٨,٨٣٨
١١,٣٣٦,٢٢٠	-	١١,٣٣٦,٢٢٠

إجمالي الدخل التشغيلي

المصرفيات الرأسمالية

إجمالي الدخل التشغيلي

المصرفيات الرأسمالية

### ٣١ - كفاية رأس المال

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	بنود رأس المال الأساسي
٥,٠٧٦,٠٠٠	٥,٠٧٦,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤٢٤,٧٩٧	٤٢٤,٧٩٧	الاحتياطي القانوني
٤٢٤,٧٩٧	٤٢٤,٧٩٧	الاحتياطي الخاص
٤,١٢٣,٧٥٩	٤,١٢٣,٧٥٩	أرباح مدورة غير محققة
( ١,٢٢٣,٧١٠ )	( ١,٢٢٣,٧١٠ )	حسابات متراكمة محققة
( ١٠٥,١٤٥ )	( ١٠١,٧٢٨ )	صافي الموجودات غير الملموسة
( ٤٦١,٦٥٢ )	( ٤٦٤,٩٣٧ )	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
٨,٢٥٨,٨٤٦	٨,٢٥٨,٩٧٨	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات في
٩,٩٣٠	٩,٧٠٨	موجودات مالية متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠% منها
١٨٤,٦٦٠	١٨٤,٦٦٠	احتياطي عام لمخاطر التمويل
١٩٤,٥٩٠	١٩٤,٣٦٨	الأموال الخاصة المساعدة
٨,٤٥٣,٤٣٦	٨,٤٥٣,٣٤٦	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٣٣,١١٠,١٦٦	٣٣,١٧٧,٤٠٠	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢,١٢٩,٧٧٣	٢,١٣٢,١٧٥	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١٦٧,٩٢٣	١٤٠,٦٨٨	مخاطر السوق
٢,٥٥٦,٤٥٥	٢,٥٥٦,٨١٥	المخاطر التشغيلية
٣٧,٩٦٤,٣١٧	٣٨,٠٠٧,٠٧٨	المجموع
%٢٢,٢٧	%٢٢,٢٤	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢١,٧٦	%٢١,٧٣	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩١,٣٩	%٨٤,٣٢	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م/ن/ب/٤) بتاريخ 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.

٣٢ - ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة اسمية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٨٩,٧٤٦,٧٣٠	٤٥٥,٧٣٩,٩٥٩	تعهدات نيابة عن الزبائن
٤٩,٣٩٩,٤١٢	-	اعتمادات مستندية
		قبولات
		كفالات
٣٢٤,٦٩٦,٨٨٦	٣٢٠,١٩٦,٥١٤	أولية
٤٦٧,٩٠٠,٦٦٨	٤٦٠,٣٩١,٨٤٨	نقدية
٢,٦٦٣,٤٢٧,٥٠٢	٢,٧١١,٠٥٦,٠٤١	نهائية (حسن تنفيذ)
		تعهدات نيابة عن مصارف
		كفالات
٤٩٨,٨١٢,٥١٥	٥٢١,٤٧١,٩٧١	أولية
٦٦٣,٧٤٨,٢١٨	٦٩٥,٤٠٠,٨٢٦	نقدية
١٣,٣٥١,٣٥٣,٩٨٩	١٣,٨٧١,٧٣٧,٥٧١	نهائية (حسن تنفيذ)
		سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١,٨٠٠,٧٦٠,٧٥٤	٢,٠٨٣,٩٩٠,٧٧٨	حسابات جارية مدينة
٨٥,٩١٩,٩٤٦	١٤٢,١٧٨,٤٦١	سندات مضمومة
٣,٧٧٨,٦٣٥,٢٢٢	٥,٠٧٥,٦١٩,٥١٣	قروض
<u>٢٤,٠٧٤,٤٠١,٨٤٢</u>	<u>٢٦,٣٣٧,٧٨٣,٤٨٢</u>	

ب- التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠٣,٥٨٤,٥٠٣	١٩,٧٤٢,٠٠٠	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال سنة
٢٣٢,٠٤٧,٩٦١	٢١٥,٢٨٣,١٣٦	عقود إيجارات تشغيلية تستحق من سنة إلى خمس سنوات
١١٤,٥٥٨,٦٢١	١١٤,٥٥٨,٦٢١	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال أكثر من خمس سنوات
<u>٤٥٠,١٩١,٠٨٥</u>	<u>٣٤٩,٥٨٣,٧٥٧</u>	

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار فروع المصرف.