



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

إستمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2016

معلومات عامة عن الشركة:

إسم الشركة: بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع

النشاط الرئيسي للشركة: الأعمال المصرفية.

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,000,000,000	5,000,000,000	50,000,000	1109

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	رياض بشاره عنجي	رئيس مجلس الإدارة		4.7342%
2	بسام ممنوح معماري	نائباً لرئيس المجلس		2.0930%
3	مهران يروانت ارتاويد هازار	عضو مجلس إدارة		2.2854%
4	يوردان بشاره عنجي	عضو مجلس إدارة		1.7749%
5	فريد طلال الخوري	عضو مجلس إدارة		1.5115%
6	سميح حليم سعادة	عضو مجلس إدارة	ممثل عن بنك بيمو لبنان	22.0000%
7	راند وليد ابو النصر البساتنه	عضو مجلس إدارة		غير مساهم
8	فاتته محمد حسين اللحام	عضو مجلس إدارة		غير مساهم
9	هيثم خليل الفزا	عضو مجلس إدارة		غير مساهم

السيد اندريه لحدود	نائب الرئيس التنفيذي
السيد عوني زكية	مدقق الحسابات
دمشق - الصالحية - بناء مجمع الشام - هاتف 011-9399 - فاكس 011-9499 - ص.ب: 31117	عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة
http://www.bbsfbank.com	الموقع الإلكتروني للشركة

لنور

لنور



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	473.63	332.25

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	31 كانون الأول 2015	31 آذار 2016	النتائج الأولية المقارنة
23.41%	171,914,630,110	212,151,805,650	مجموع الموجودات
32.21%	17,911,366,737	23,681,275,609	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف

التغير %	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2016	النتائج الأولية المقارنة
174.55%	2,484,752,982	6,821,921,673	صافي الإيرادات
220.13%	1,829,754,154	5,857,518,293	صافي الربح قبل الضريبة
1.68%	(106,373,725)	(108,156,875)	مخصص ضريبة الدخل
295.13%	5,889,389	23,270,840	حقوق الأقلية في صافي الدخل
233.40%	1,717,491,040	5,726,090,578	صافي الدخل للمساهمين في المصرف
233.39%	34.35	114.52	ربحية السهم

ملخص لأعمال الشركة و الأحداث خلال الفترة:

- 1- ازدادت ودائع الزبائن بنسبة 19.84 % بالمقارنة مع نهاية عام 2015.
- 2- ازدادت حقوق الملكية للمساهمين في المصرف بنسبة 32.21 % بالمقارنة مع نهاية عام 2015.
- 3- يحتفظ المصرف بنسب سيولة جيدة جداً لمواجهة احتياجات الزبائن في أي وقت من الأوقات .
- 4- يتضمن مبلغ صافي الإيرادات و صافي الدخل الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي.

التاريخ : 2016/05/10

روفان رستم

المدير المالي

اندرية لحد

نائب الرئيس التنفيذي

BANQUE BEMO SAUDI FRANSI
ANDRE' LAHOUD
SIGNATURE A1
(L 002 - A1)

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 ٢٠١٦

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 ٢٠١٦

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 والدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز

٥

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

٦ - ٧

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

٨ - ٦٠

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ لبنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية والشركة التابعة له وكلاً من بيانات الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز، الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز والتدفقات 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 نبيدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ 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.

أمور أخرى

- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٦.
- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".



دمشق - سورية
١٨ أيار ٢٠١٦

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

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
٤٠,٤١٧,٦٦٣,٣٥٤	٥١,٩٣٦,١٩٩,١٦٠	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٤,٥٢١,٩٠٦,١٤٠	٥٤,٩٥٥,٧٣٧,٨٦٥	٦	أرصدة لدى مصارف
١١,٥٤٨,٨٧٧,٥٠٠	٣٦,٢١٢,٣٦١,٥٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٦,١٩٦,٠٨٥	٥,٩١٨,٥١٤	٨	موجودات مالية للمناخنة
٣٦,٥٩٦,٢٨٨,٩٢٥	٣١,١٧١,١٦٣,٠٤١	٩	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٤٦٢,٢٢١,٧٧٧	٥٥١,٩٣٨,٦١٧	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	٢٧,٤٩٨,٢١٣,١٢٤	١١	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٨٠٤,٢٤١,٥١٨	٣,٨١٦,٩٧٧,٠٠٠		موجودات ثابتة
٥٣١,٧٩٣,١٠١	٥٢١,٦٩٢,٣٦١		موجودات غير ملموسة
٢٧٤,٧٠٢,٢٠٣	٢٧٦,٧٧٦,٥٤١	ب-١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٠١١,٦١٩,٥٤١	٢,٦٧٨,٤٤١,٣٢٦	١٢	موجودات أخرى
١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢	٢,٥٢٦,٣٨٦,٦٠١	١٣	وديعة بمحكمة لدى مصرف سورية المركزي
١٧١,٩١٤,٦٣٠,١١٠	٢١٢,١٥١,٨٠٥,٦٥٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢,٧١٣,٤٨٥,٠٩٧	٤,٥٠٤,٦٠١,٢٣٠	١٤	ودائع مصارف
١٣٨,٢٥٣,١٩٠,٠٣٧	١٦٥,٦٧٩,٣٤٠,٠٨٣	١٥	ودائع الزبائن
٣,٨٣١,٧٠١,٠٢٩	٧,٥٨٦,٦٣١,٣١٤	١٦	تأمينات نقدية
٣,٥٢٨,٧٩٨,٠٤٩	٤,٧٤٧,٢٨٥,٩٤٢	١٧	مخصصات متنوعة
٤٠٣,٣٧١,٠٧٢	٥١٣,٦٠٢,٢٨٥	أ-١٨	مخصص ضريبة الدخل
-	-	ج-١٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥,١٤٩,٩٠٢,٤١١	٥,٢٩٢,٩٨٢,٦٦٩	١٩	مطلوبات أخرى
١٥٣,٨٨٠,٤٤٧,٦٩٥	١٨٨,٣٢٤,٤٤٣,٥٢٣		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧		الإحتياطي القانوني
٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧		الإحتياطي الخاص
١٨٤,٦٦٠,١٩٢	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٢١	إحتياطي عام لمخاطر التمويل
١١,١٨٧,٣٢٦	٥٥,٠٠٥,٦٢٠	٢٢	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٥,٧٢٦,٠٩١,٥٧٨		ربح الفترة / السنة
(١,١٩٤,٥٣٩,٢٤٣)	(١,١٩٤,٥٣٩,٢٤٣)	٢٣	حسابات متراكمة محققة
١٢,٩٤٩,٠٠١,٦٦٨	١٢,٩٤٩,٠٠١,٦٦٨		أرباح مدورة غير محققة
١٧,٩١١,٣٦٦,٧٣٧	٢٣,٦٨١,٢٧٥,٦٠٩		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١٢٢,٨١٥,٦٧٨	١٤٦,٠٨٦,٥١٨		حقوق الملكية للحصة غير المسيطرة
١٨,٠٣٤,١٨٢,٤١٥	٢٣,٨٢٧,٣٦٢,١٢٧		مجموع حقوق الملكية
١٧١,٩١٤,٦٣٠,١١٠	٢١٢,١٥١,٨٠٥,٦٥٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

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

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
٩٧٧,٠٦١,٢٣٥	١,٣٦٢,٥١٦,٢٠٥	٢٤
(٣٩٠,٧٧٣,٣٩٧)	(٤٠١,٢٥٧,٢٩٥)	٢٥
٥٨٦,٢٨٧,٨٣٨	٩٦١,٢٥٨,٩١٠	
٣٥٤,٥٢٢,٥٤٦	٣٨٥,٠٩٥,٠٣٦	
(٣٢,٢٣٨,٩٥٦)	(١٠,٥١١,٤٠٣)	
٣٢٢,٢٨٣,٥٩٠	٣٧٤,٥٨٣,٦٣٣	
٩٠٨,٥٧١,٤٢٨	١,٣٣٥,٨٤٢,٥٤٣	
١٥٨,٦٨٤,٠٠٦	٣٣٧,٧٥٣,١١٦	
١,٤١٤,٩٨٥,٨٧٢	٥,١٤٥,٤٦٠,٩٢٤	
(٣٦٣,٨٠٣)	(٢٦٩,٩٠٢)	٢٦
٢,٧٩٤,٦٠٢	٧٧٢,٢٥٥	
٨٠,٨٧٧	٢,٣٦٢,٧٣٧	
٢,٤٨٤,٧٥٢,٩٨٢	٦,٨٢١,٩٢١,٦٧٣	
(٤٢٧,٤٥٧,٩٤١)	(٥٥٩,٨٨٢,٥٣٤)	
(٤٨,٦١١,٢٤٥)	(٧١,٦٨٦,٠٦٨)	
(٩,٠٩٩,٨٨١)	(١٠,١٠٠,٧٣٩)	
٥٤,٧٩٠,٤٣٩	(٩٠,٥٦٩,٣٨٢)	
(١٦,٥٥١,٦٣٥)	(٣,٤٠٠,٨٤٧)	
(٢٠٨,٠٦٨,٥٦٥)	(٢٢٨,٧٦٣,٨١٠)	
(٦٥٤,٩٩٨,٨٢٨)	(٩٦٤,٤٠٣,٣٨٠)	
١,٨٢٩,٧٥٤,١٥٤	٥,٨٥٧,٥١٨,٢٩٣	
(١٠٦,٣٧٣,٧٢٥)	(١٠٨,١٥٦,٨٧٥)	١٨ - د
١,٧٢٣,٣٨٠,٤٢٩	٥,٧٤٩,٣٦١,٤١٨	
١,٧١٧,٤٩١,٠٤٠	٥,٧٢٦,٠٩٠,٥٧٨	
٥,٨٨٩,٣٨٩	٢٣,٢٧٠,٨٤٠	
١,٧٢٣,٣٨٠,٤٢٩	٥,٧٤٩,٣٦١,٤١٨	
٣٤,٣٥	١١٤,٥٢	٢٧

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

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١,٧٢٣,٣٨٠,٤٢٩	٥,٧٤٩,٣٦١,٤١٨	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى:
		<u>البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر</u>
(٣,٧٩٣,١٣٩)	٤٣,٨١٨,٢٩٤	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>١,٧١٩,٥٨٧,٢٩٠</u>	<u>٥,٧٩٣,١٧٩,٧١٢</u>	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
١,٧١٣,٦٩٧,٩٠١	٥,٧٦٩,٩٠٨,٨٧٢	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٥,٨٨٩,٣٨٩	٢٣,٢٧٠,٨٤٠	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>١,٧١٩,٥٨٧,٢٩٠</u>	<u>٥,٧٩٣,١٧٩,٧١٢</u>	

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

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

		العائد إلى مساهمي المصرف														
		حقوق	مجموع حقوق	أرباح مدوّرة	مجموع حقوق	غير المسيطرة	غير المسيطرة	في المصرف	الملكية للمساهمين	مجموع حقوق	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام لمخاطر التمويل	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
مجموع حقوق الملكية	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.	الرصيد كما في
١٨,٠٢٤,١٢٤,٤١٥	١٢٢,٨١٥,٦٧٨	١٧,٩١١,٣٦٦,٧٣٧	١٢,٩٤٩,٠٠١,٦٦٨	(١,١٩٤,٥٣٩,٢٤٣)	-	١١,١٨٧,٣٦٦	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠١٦
٥,٧٩٣,١٧٩,٧١٢	٢٣,٢٧٠,٨٤٠	٥,٧٦٩,٩٠٨,٨٧٢	-	-	٥,٧٦٦,٠٩٠,٥٧٨	٤٣,٨١٨,٢٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٢٣,٨٢٧,٣٦٦,١٢٧	١٤٦,٠٨٦,٥١٨	٢٣,٦٨١,٢٧٥,٦٠٩	١٢,٩٤٩,٠٠١,٦٦٨	(١,١٩٤,٥٣٩,٢٤٣)	٥,٧٦٦,٠٩٠,٥٧٨	٥٥,٠٠٥,٦٢٠	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدقق)
١١,٣٥٧,٨٣,٤٦٠	٩٩,٤٨١,٣٥٨	١١,٢٥٧,٦٠٢,١٠٢	٦,٤٩١,٠٣٦,٨٥٨	(١,٢٧٩,٤٨٠,٠٣٥)	-	٧,٨٧٩,٨٢٥	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٢٦,٧٥٢,٦٣١	٤٢٦,٧٥٢,٦٣١	٤٢٦,٧٥٢,٦٣١	٤٢٦,٧٥٢,٦٣١	٤٢٦,٧٥٢,٦٣١	٤٢٦,٧٥٢,٦٣١	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠١٥
١,٧١٩,٥٨٧,٢٩٠	٥,٨٨٩,٣٨٩	١,٧١٣,٦٩٧,٩٠١	-	-	١,٧١٧,٤٩١,٠٤٠	(٣,٧٩٣,١٣٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
١٣,٠٧٦,٦٧٠,٧٥٠	١٠٥,٣٧٠,٧٤٧	١٢,٩٧١,٣٠٠,٠٠٣	٦,٤٩١,٠٣٦,٨٥٨	(١,٢٧٩,٤٨٠,٠٣٥)	١,٧١٧,٤٩١,٠٤٠	٤,٠٨٦,٦٨٦	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٢٦,٧٥٢,٦٣١	٤٢٦,٧٥٢,٦٣١	٤٢٦,٧٥٢,٦٣١	٤٢٦,٧٥٢,٦٣١	٤٢٦,٧٥٢,٦٣١	٤٢٦,٧٥٢,٦٣١	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)

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

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		ريح الفترة قبل الضريبة
١,٨٢٩,٧٥٤,١٥٤	٥,٨٥٧,٥١٨,٢٩٣	
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية
		استهلاكات موجودات ثابتة
٤٨,٦١١,٢٤٥	٧١,٦٨٦,٠٦٨	
٩,٠٩٩,٨٨١	١٠,١٠٠,٧٣٩	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٥٤,٧٩٠,٤٣٩)	٩٠,٥٦٩,٣٨٢	مصروف / (استرداد) مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٣٦٣,٨٠٣	٢٧٧,٥٧١	خسائر غير محققة من موجودات مالية للمتاجرة
٥٥٢,٥٣٣	-	خسائر بيع موجودات غير ملموسة
٢١,٤٠٠	-	خسائر بيع موجودات ثابتة
١٦,٥٥١,٦٣٥	٣,٤٠٠,٨٤٧	مصروف مخصصات متنوعة
-	(٧,٦٦٩)	أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
١,٨٥٠,١٦٤,٢١٢	٦,٠٣٣,٥٤٥,٢٣١	الريح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٣٠٥,٣٨٧,٢٠٤)	(١,٤٢١,٦٠٩,٣٠٥)	الزيادة في احتياطي نقدي الزامي
٤٧٤,١١٠,٠٠٠	(٢٤,٦٦٣,٤٨٤,٠٠٠)	(الزيادة) / النقص في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(٢,١١٦,٩٣٧,٥٦٨)	٥,١٦٩,٦٢١,٧٤٩	النقص / (الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٤١,١٢٦,٧٢٤	٢,٣٣٣,١٧٨,٢١٥	النقص في موجودات أخرى
(٢٢,١٧٧,٣٣٤)	٣,٧٥٤,٩٣٠,٢٨٥	الزيادة / (النقص) في تأمينات نقدية
٢٦,٦٢٨,٥٤٤	٢٠,٤٠٩,٩٣٠	الزيادة في ودائع مصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر
٧,٧٣٦,١٢٩,٦٠١	٢٧,٤٢٦,١٥٠,٠٤٦	الزيادة في ودائع الزبائن
١٤٠,٧٧٣,٣٤٤	١٤٣,٠٨٠,٢٥٨	الزيادة في مطلوبات أخرى
(١,٥١٣,٩٤٥)	-	تسويات غرامات ضريبية
٨,١٢٢,٩١٦,٣٧٤	١٨,٧٩٥,٨٢٢,٤٠٩	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

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

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
(٢٠,٩٧٢,٠٥٥,٣٧٥)	-	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٥,٨٤٥,٤١٠,٠٠٠	١٧,٨٣٧,٢٥٠,٠٠٠	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢٨٢,٥٣٥,٦٦٦)	(٨٤,٤٢١,٥٤٩)	شراء موجودات ثابتة
(٢٢١,٨٤١)	-	شراء موجودات غير ملموسة
-	(١٧٧,٨١٤)	شراء موجودات مالية للمتاجرة
-	١٨٥,٤٨٣	بيع موجودات مالية للمتاجرة
-	(٤٥,٨٩٨,٥٤٦)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(٥,٤٠٩,٤٠٢,٨٨٢)	١٧,٧٠٦,٩٣٧,٥٧٤	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
(١,٢٣٣,٠٣٥)	-	أنصبة ارباح مدفوعة
(١,٢٣٣,٠٣٥)	-	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
١,٥٧٦,٩٧٣,٩٦٥	(٧,٧٥٤,١٠٢,٨٥٣)	تأثير تغييرات أسعار الصرف على الموجودات المالية
٤,٢٨٩,٢٥٤,٤٢٢	٢٨,٧٤٨,٦٥٧,١٣٠	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٦٢,٥١٨,٢٢٨,٥٩٠	٦٥,٢٥٠,٧٥٠,٣٧٤	النقد وما يوازي النقد كما في بداية الفترة
٦٦,٨٠٧,٤٨٣,٠١٢	٩٣,٩٩٩,٤٠٧,٥٠٤	النقد وما يوازي النقد كما في نهاية الفترة
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد		
٩٥٣,٤٠٠,٠٩٤	١,٢٥٠,٣٢٤,٠٧٢	فوائد مقبوضة
٣١١,٤٨٠,٠١٠	٢٩٢,٥٥٢,٨٧٨	فوائد مدفوعة

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

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦
(غير مدققة)

١ - معلومات عامة

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

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

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

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

بتاريخ ٥ تشرين الثاني ٢٠٠٧ صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٢٤/م ن/ب المتضمن الموافقة للمصرف بالمساهمة في تأسيس شركة وساطة مالية تحت اسم شركة 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 وفوض رئيس مجلس الإدارة بالموافقة والتوقيع على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمصرف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ بتاريخ ١٧ أيار ٢٠١٦.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٦.

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

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة في ٣١ آذار ٢٠١٦ (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 ٢٠١٥.

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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 مغفلة عامة سورية تتضمن البيانات المالية للمصرف والشركة الخاضعة لسيطرة المصرف (شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة).
تتحقق السيطرة عند المصرف حين:

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

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

- حجم امتلاك المصرف لحقوق التصويت بالنسبة لحجم وتوزيع أسهم أصحاب الأصوات الأخرى؛
- حقوق التصويت المحتملة التي يحتفظ بها المصرف، وأصحاب الأصوات الأخرى أو الأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى ؛ و

• أي وقائع وظروف إضافية تشير إلى أن المصرف لديه، أو ليس لديه، القدرة الحالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة عندما تحتاج إلى القيام بالقرارات المناسبة، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

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

الحقوق غير المسيطرة تمثل الجزء من الربح أو الخسارة وصافي موجودات الشركات التابعة التي لا يملكها المصرف مباشرة أو غير مباشرة. 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 الأرباح المدورة في حال اشترطت المعايير الأخرى ذلك.

تتكون الشركات التابعة الموحدة من:

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

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات:

يقوم المصرف دورياً بمراجعة محفظة القروض لمعرفة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها. عند تحديد فيما إذا كان يتوجب قيد خسارة ناتجة عن انخفاض في القيمة، يستعمل المصرف لتحديد ما 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 مشاهجة لتلك المتعلقة بالمحفظة. عند تقدير التدفقات النقدية، يقوم المصرف بمراجعة دورية للمنهجية وللتقديرات المستعملة لتحديد قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، لتقليل حجم الفروقات التي قد تنتج بين تقديرات الخسائر من جهة والخسائر الفعلية من جهة أخرى.

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 والارتباطات 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 الريح الضريبي المستقبلي باسترداد الأصل الضريبي المؤجل.

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٥,١٧٦,٩٥٢,٥٨٣	٥,٥٥٨,١٣٣,٥٧٨	نقد في الخزينة
٥٨,٣٣٦,٠٥٨	٤٦,٩٤١,١٦٥	نقد في الفروع المغلقة*
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
		حسابات جارية وتحت الطلب
		احتياطي نقدي إلزامي**
		حساب مجمد لدى مصرف سورية المركزي
٣٨,٢٥٢,٤٥١,٥٦٧	٢٧,٧٨٥,٧٣٨,٩٦٤	
٨,٤٣٠,٠٠٨,٩٨٤	٧,٠٠٨,٣٩٩,٦٧٩	
١٨,٤٤٩,٩٦٨	١٨,٤٤٩,٩٦٨	
٥١,٩٣٦,١٩٩,١٦٠	٤٠,٤١٧,٦٦٣,٣٥٤	

* بلغ النقد الموجود في الفروع المغلقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مبلغ ١٠,٨٦٠,١٥٤ ليرة سورية ومبلغ ٤٧,٤٧٥,٩٠٤ ليرة سورية بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية 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/ن/ب/٤) تاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ ورقم (٦٦٦/م/ن/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 السكاني. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩,٥٤٥,٥٥٧,٦٧٨	٣٠,٥٨٢,٠٦٤,٠٩٧	٤٠,١٢٧,٦٢١,٧٧٥
٩,١١٦,١٣٦,٠٩٠	٥,٧١١,٩٨٠,٠٠٠	١٤,٨٢٨,١١٦,٠٩٠
١٨,٦٦١,٦٩٣,٧٦٨	٣٦,٢٩٤,٠٤٤,٠٩٧	٥٤,٩٥٥,٧٣٧,٨٦٥

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٤,٥٦٤,٩٩٤,١٤٠	٢٠,٠٢١,٠٨٠,٣٥٠	٤,٥٤٣,٩١٣,٧٩٠
٩,٩٥٦,٩١٢,٠٠٠	١,٢٣٧,٨١٢,٠٠٠	٨,٧١٩,١٠٠,٠٠٠
٣٤,٥٢١,٩٠٦,١٤٠	٢١,٢٥٨,٨٩٢,٣٥٠	١٣,٢٦٣,٠١٣,٧٩٠

حسابات جارية وتحت الطلب

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٤٠,٠١٩,١٠٤,١٠٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) (مقابل ٢٤,٤٨٧,٣١٤,٩٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت الأرصدة المقيدة السحب مرتبطة بعمليات تجارية ١٢٤,٢١٣,٥٠٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) (مقابل ٩٥,١٦١,٩٢٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

قام المصرف خلال عام ٢٠١٤ بتسديد كفالة خارجية بالعملات الأجنبية بقيمة ٣٠٠,٠٠٠ يورو وبلغت قيمتها المعادلة بالليرات السورية مبلغ ١٥٠,١٠٥,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل المبلغ المدفوع بالعملة الأجنبية لحين الانتهاء من الإجراءات القانونية.

محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١١٠,٣٨٢,٠٠٠	١٥٠,١٠٥,٠٠٠
(١١٠,٣٨٢,٠٠٠)	(١٥٠,١٠٥,٠٠٠)
-	-

قيمة الكفالات مقومة بالليرات السورية

مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة

حركة مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧٢,٢٠٤,٠٠٠	١١٠,٣٨٢,٠٠٠
٣٨,١٧٨,٠٠٠	٣٩,٧٢٣,٠٠٠
١١٠,٣٨٢,٠٠٠	١٥٠,١٠٥,٠٠٠

رصيد بداية الفترة / السنة

فروقات سعر الصرف

رصيد نهاية الفترة / السنة

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٦,٢١٢,٣٦١,٥٠٠	٣٥,٤٨٩,٣٦١,٥٠٠	٧٢٣,٠٠٠,٠٠٠
٣٦,٢١٢,٣٦١,٥٠٠	٣٥,٤٨٩,٣٦١,٥٠٠	٧٢٣,٠٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

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

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

٨- موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٦,١٩٦,٠٨٥	٥,٩١٨,٥١٤
٦,١٩٦,٠٨٥	٥,٩١٨,٥١٤

أسهم

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

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.	
		<u>الشركات الكبرى</u>
٦,٣٦٨,٣٠٧,٧٧٠	٥,٦٢٦,٧٤١,٣٣٧	حسابات جارية مدينة
٢٣,٤٧٤,٥٣١,٦٢٠	١٩,٥٤٧,٦٢٣,١٩٨	قروض وسلف
(٤٣٤,٨٥٩,٩٠٤)	(٢٤٥,٧٢٩,٢٥٠)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
١٥٧,٧٣٥,٤٢٠	١٥٢,٣١٣,٩٧٥	سندات محسومة
(١٣,٧٤٦,١٥٢)	(١١,٦٧٦,٦٣٦)	فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة
<u>٢٩,٥٥١,٩٦٨,٧٥٤</u>	<u>٢٥,٠٦٩,٢٧٢,٦٢٤</u>	
		<u>الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)</u>
٨,٥٥٧,٣٠٢,٢٤٠	٨,٦٨٨,٠٩٣,٦١٧	قروض وسلف
(٥,٢٣٠,٣٦٠)	(١,٢٦٦,٢٠٧)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
<u>١٢١,٤٣١,٨٤٩</u>	<u>١٦١,٤٨٧,٢٣٤</u>	بطاقات ائتمان
<u>٨,٦٧٣,٥٠٣,٧٢٩</u>	<u>٨,٨٤٨,٣١٤,٦٤٤</u>	
		<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
١,٦٠٩,٧٤٠,٤٤٨	١,٥٦٥,٠٩٦,٨٥٩	حسابات جارية مدينة
٦,٣٧٥,٣٣١,٦٧٨	٦,٢٢٨,٨٥٤,٩٠٧	قروض وسلف
(٥٣,٧٠١,٩٩٨)	(٣٧,٧٥٠,٧٢١)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
٣,٨٢١,٧٥٥	١,٨٥١,١٧٥	سندات محسومة
(١٢٥,٧٧١)	(٥٠,٤٩٣)	فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة
<u>٧,٩٣٥,٠٦٦,١١٢</u>	<u>٧,٧٥٨,٠٠١,٧٢٧</u>	
<u>٤٦,١٦٠,٥٣٨,٥٩٥</u>	<u>٤١,٦٧٥,٥٨٨,٩٩٥</u>	
(٥,٢٤٨,٩٩٤,١٦٧)	(٥,٥٠٤,٤٩٨,٣٠٢)	<u>المجموع</u>
(٤,٣١٥,٢٥٥,٥٠٣)	(٤,٩٩٩,٩٢٧,٦٥٢)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
<u>٣٦,٥٩٦,٢٨٨,٩٢٥</u>	<u>٣١,١٧١,١٦٣,٠٤١</u>	فوائد معلقة
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتلخص حركة مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٢٤٨,٩٩٤,١٦٧	١,٤٨٨,٢٨٥,٧٧١	٣,٧٦٠,٧٠٨,٣٩٦	الرصيد في أول الفترة
(١٩٧,٦٤٤,٥٣٨)	(٢١,٦٧٩,٤٤٤)	(١٧٥,٩٦٥,٠٩٤)	التغير خلال الفترة
٤٥٣,١٤٨,٦٧٣	٩٤,٨٢٩,١٧١	٣٥٨,٣١٩,٥٠٢	التغير بأسعار الصرف
٥,٥٠٤,٤٩٨,٣٠٢	١,٥٦١,٤٣٥,٤٩٨	٣,٩٤٣,٠٦٢,٨٠٤	الرصيد في نهاية الفترة
			<u>الرصيد في أول الفترة</u>
٤,٧٣٣,٠٤١,٦١٥	١,٤٦٢,٠٤٨,٨٢٥	٣,٢٧٠,٩٩٢,٧٩٠	مخصص الديون غير المنتجة
٥١٥,٩٥٢,٥٥٢	٢٦,٢٣٦,٩٤٦	٤٨٩,٧١٥,٦٠٦	مخصص الديون المنتجة
٥,٢٤٨,٩٩٤,١٦٧	١,٤٨٨,٢٨٥,٧٧١	٣,٧٦٠,٧٠٨,٣٩٦	
			<u>التغير خلال الفترة</u>
			إضافات:
٥١,٨٠٦,٨٣٤	٥١,٨٠٦,٨٣٤	-	مخصص الديون غير المنتجة
١٣,٨٨١,٥٣٤	-	١٣,٨٨١,٥٣٤	مخصص الديون المنتجة
٤٥٣,١٤٨,٦٧٣	٩٤,٨٢٩,١٧١	٣٥٨,٣١٩,٥٠٢	التغير بأسعار الصرف
			استردادات:
(٢٦٢,٥٠٤,٥٤٨)	(٧٢,٦٥٧,٩٢٠)	(١٨٩,٨٤٦,٦٢٨)	مخصص الديون غير المنتجة
(٨٢٨,٣٥٨)	(٨٢٨,٣٥٨)	-	مخصص الديون المنتجة
٢٥٥,٥٠٤,١٣٥	٧٣,١٤٩,٧٢٧	١٨٢,٣٥٤,٤٠٨	
٤,٩٧٥,٤٩٢,٥٧٤	١,٥٣٦,٠٢٦,٩١٠	٣,٤٣٩,٤٦٥,٦٦٤	<u>الرصيد في نهاية الفترة</u>
٥٢٩,٠٠٥,٧٢٨	٢٥,٤٠٨,٥٨٨	٥٠٣,٥٩٧,١٤٠	مخصص الديون غير المنتجة
٥,٥٠٤,٤٩٨,٣٠٢	١,٥٦١,٤٣٥,٤٩٨	٣,٩٤٣,٠٦٢,٨٠٤	مخصص الديون المنتجة

٢٠١٥

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٩٦٥,٦٢٨,٦٠٧	٤,٣١٥,٢٥٥,٥٠٣	الرصيد في أول الفترة / السنة
١,٧٦٠,١٣٤,٦١٩	٨٤٤,٣٨٠,٦٣٨	إضافات الفترة / السنة
(٣٢٠,٠٣٥,٠٢١)	(١٣٥,٢٨٢,٣٤٧)	استردادات الفوائد المحولة للإيرادات
(٩٠,٤٧٢,٧٠٢)	(٢٤,٤٢٦,١٤٢)	إطفاءات خلال الفترة / السنة
٤,٣١٥,٢٥٥,٥٠٣	٤,٩٩٩,٩٢٧,٦٥٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١٤,٢٠٨,٤٧٢,٥٥٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٤,٠٩% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) (مقابل ١٣,٤٨٢,٤٥٧,٦٣٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٩,٢١% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٩,٢٠٨,٥٤٤,٩٠٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٥,١١% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) (مقابل ٩,١٦٧,٢٠٢,١٢٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٢١,٩١% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ١,٦٠٢,٣٨٨,٨٨٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) (مقابل ١,١١٧,٨٧٩,٨٧٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ٢,٢٣٨,٠٩٣,٦٢٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) (مقابل ١,٦٥٦,٢١٤,٠٢٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) 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 ٢٦٣,٣٣٢,٩٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) مقابل ١,١٧٣,٩٠٦,٤٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ وتعديلاته بالقرار رقم ١٠٧٩/م/ن/ب/٤ تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي مدد العمل به بالتعميم رقم ١١٤٥/م/ن/١ تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم ٢٢٧١/م/ن/ب/٣٠ حزيران ٢٠١٥ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار 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 ٨٨٢,٠٩٤ 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 ٢٤٦,٣٩٦,٥٦٤ ليرة سورية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة).

١٠- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢,٧٩٢,١٦٠	٢,٧٩٢,١٦٠
٤٥٩,٤٢٩,٦١٧	٥٤٩,١٤٦,٤٥٧
٤٦٢,٢٢١,٧٧٧	٥٥١,٩٣٨,٦١٧

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية

أسهم

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

أدوات حقوق الملكية (أسهم)

يمثل بند "أدوات حقوق الملكية" استثمار المصرف في الشركة المتحدة للتأمين والتي تمثل ٢١,١٣% من رأسمال الشركة وفي مصرف فرنسبك وتمثل ٤,٢٣% من رأس مال المصرف حيث تم تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة حسب نشرة أسعار الأسهم في سوق دمشق للأوراق المالية. يمثل بند "أسهم" استثمار المصرف في أسهم شركات محلية غير مدرجة.

١١ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	٢٧,٤٩٨,٢١٣,١٢٤
٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	٢٧,٤٩٨,٢١٣,١٢٤
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	٢٧,٤٩٨,٢١٣,١٢٤
٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	٢٧,٤٩٨,٢١٣,١٢٤

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
شهادات إيداع من مصارف خارجية

تحليل السندات والأذونات:

ذات عائد ثابت

تظهر الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) كما يلي:

شهادات إيداع من مصرف خارجي ذات عائد ثابت	القيمة الاسمية
يورو	
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	الخصم
(١٠٦,٦٣١)	القيمة الدفترية
٥٤,٨٩٣,٣٦٩	إطفاء الخصم
٦٤,٥٨٧	
٥٤,٩٥٧,٩٥٦	
٢٧,٤٩٨,٢١٣,١٢٤	

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية الفترة

يمثل بند شهادات إيداع، موجودات مالية صادرة عن مصارف خارجية ذات عائد ثابت ولها أسعار سوقية، محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) كما يلي:

القيمة الاسمية	تاريخ الاستحقاق
يورو	
١٤,٩٩٨,٩١٧	الربع الثاني ٢٠١٦
٢٤,٩٨٥,٣٦٣	الربع الثالث ٢٠١٦
١٤,٩٧٣,٦٧٦	الربع الرابع ٢٠١٦
٥٤,٩٥٧,٩٥٦	
٢٧,٤٩٨,٢١٣,١٢٤	

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية الفترة

١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣١,٤١٠,٧٤١	١٢٢,٧٦٨,٩٠١	فوائد وإيرادات برسوم القبض
١٨٣,٢٨١,٦٢٤	٢٠٠,٨٩٧,٦٤٣	مصارف
٤٤,٧٣٦,٣٦٨	٤٧,٩٥٤,٣٢٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
٢٥٩,٤٢٨,٧٣٣	٣٧١,٦٢٠,٨٦٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
٨٠٧,٥٠٢,٥١٩	٧٨٨,٠٦٩,٦٩٦	إيجارات مدفوعة مقدماً
٢٩٦,٥٣١,٣٦١	٢٥٩,٩٦١,٦٣٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٩,٥٥٧,٨٠١	١١٧,٦٩١,٢١٧	تأمينات نقدية قابلة للاسترداد
١٨,١٢١,٩٤٠	٣١,٩٤٤,٩٧٣	مخزون طوابع مالية ومطبوعات
٦٤٧,٦٢٤	-	قيم برسوم التحصيل
١٠,٤٢٥,٩٤٠	١١٩,٢٩٣,٤٢٢	سلف موظفين
٣,٥٤٩,٠٠٠	٣,٥٤٩,٠٠٠	ترخيص بطاقات الفيزا
١٠,٦٩١,٧٤٠	٩٣,٩٣٧,٣٠٨	دفعات مقدمة إلى موردي خدمات
٦٣٥,٤٢٥,٤٤٢	٨١٨,٢٧٨,٢٤٦	ذمم مدينة أخرى*
(٦٣٥,٤٢٥,٤٤٢)	(٨١٨,٢٧٨,٢٤٦)	مخصص ذمم مدينة أخرى*
٣٠١,٥٢٠,٥٣٨	٤٢٩,٥٩٨,٨٧٦	حسابات مدينة أخرى
١٥٦,٢٠٨,٠٠٠	١٥٧,٠٣١,٨٨٥	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة**
٣,٠٥٧,٤٣٤,٣٤٥	٣٠٥,٧٤٢,٤٥٠	تسوية حسابات اتفافية مقايضة العملات***
٥,٠١١,٦١٩,٥٤١	٢,٦٧٨,٤٤١,٣٢٦	

* 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 عامي ٢٠١٣ و ٢٠١٤، على أن تتم تصفية العقارات خلال سنتين من تاريخ الحصول عليها وفق أحكام المادة ١٠٠/٢/ب من القانون رقم ٢٣ لعام

٢٠٠٢.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦٦,٨١٠,٠٠٠	١٥٦,٢٠٨,٠٠٠	رصيد بداية السنة
٨٩,٣٩٨,٠٠٠	٨٢٣,٨٨٥	إضافات خلال السنة
١٥٦,٢٠٨,٠٠٠	١٥٧,٠٣١,٨٨٥	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

تم تحقيق أرباح من عقود مقايضة العملات مبلغ ١٤٢,٩٣٤,٣٨٣ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)، تم قيدها ضمن بند صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز. إن الغاية من قيام المصرف بعقود مقايضة العملات هو تسهيل عملياته ونشاطاته الأساسية.

١٣ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	ليرة سورية
١,٧٣٣,٤٧٠,٢٢٢	٢,٢٨٠,٣١٢,٧٥١	دولار أمريكي
١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢	٢,٥٢٦,٣٨٦,٦٠١	

١٤ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٣٤٥,٧٣٤,٥١١	٤٩,٥٦٧,٨١٢	٤,٢٩٦,١٦٦,٦٩٩
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
١١٨,٨٦٦,٧١٩	٧٨,٢٦٦,٧١٩	٤٠,٦٠٠,٠٠٠
٤,٥٠٤,٦٠١,٢٣٠	١٢٧,٨٣٤,٥٣١	٤,٣٧٦,٧٦٦,٦٩٩

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٥١٠,٨٦٥,٨٠٨	٢٥,٧٣٣,٣٢٨	٢,٤٨٥,١٣٢,٤٨٠
١٠٤,١٦٢,٥٠٠	-	١٠٤,١٦٢,٥٠٠
٩٨,٤٥٦,٧٨٩	٥٧,٨٥٦,٧٨٩	٤٠,٦٠٠,٠٠٠
٢,٧١٣,٤٨٥,٠٩٧	٨٣,٥٩٠,١١٧	٢,٦٢٩,٨٩٤,٩٨٠

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

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

١٥ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠٣,٧٧٤,١٧٨,٠٢٩	١٢٥,٩٤٢,٩٨٧,٥٥٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٩,٣٣٤,٠٢٦,٥٢٩	٣٤,٩١٧,١٧٦,٩٥٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
٥,١٤٤,٩٨٥,٤٧٩	٤,٨١٩,١٧٥,٥٦٩	ودائع التوفير
١٣٨,٢٥٣,١٩٠,٠٣٧	١٦٥,٦٧٩,٣٤٠,٠٨٣	المجموع

* تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار، ودائع مجمدة من شركات صرافة بلغت ١٤٩,٦٥٩,٧٣٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) أي ما نسبته ٠,٠٩% من إجمالي ودائع الزبائن، حيث أنه بموجب القرار رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدره ٢٥% من رأس مالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٤٠٩,٥٨٣,٧٦١ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٢٥% من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) (مقابل ٥٦٥,٥٤٣,٤٩٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٤١% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٢٦,٤٤٥,٥٢٩,٢٥٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٦,٣٢% من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) (مقابل ١٠٣,٧٧٤,١٧٨,٠٢٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٥,٠٦% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت الودائع المقيدة السحب ٢٤,٢٨١,٤٠٨,٢٣٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) من إجمالي الودائع (مقابل مبلغ ٢١,٥٩٠,٢٣٦,٣٩٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

١٦ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٨٠٢,٠٧٢,١٢٩	٢,١٠٧,٦٠٨,٧٥٦
٢,٠٢٩,٦٢٨,٩٠٠	٥,٤٧٩,٠٢٢,٥٥٨
٣,٨٣١,٧٠١,٠٢٩	٧,٥٨٦,٦٣١,٣١٤

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٧- مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد نهاية الفترة / السنة	ل.س.	ما تم رده إلى الإيرادات	ل.س.	المستحتم خلال الفترة / السنة	ل.س.	تأثير فروقات أسعار صرف	ل.س.	المكون خلال الفترة / السنة	ل.س.	رصيد بداية الفترة / السنة	ل.س.
٢,٢٣٨,٠٩٣,٦٢٤		(٨٢٣,٦٣٧,٤١٣)		-		٢٩٣,٦٦٥,٦٧٥		١,١١١,٨٥١,٣٣٣		١,٦٥٦,٢١٤,٠٢٩	
٢,٤٢٣,٠٢٣,٢٥٩		-		-		٦٢٠,٩٩٠,٤٢٨		-		١,٨٠٢,٠٣٢,٨٣١	
١٠,٧٦٤,٧٢٩		-		-		-		٣,٤٠٠,٨٤٧		٧,٣٦٣,٨٨٢	
٥,٢٦٤,٢١١		-		-		-		-		٥,٢٦٤,٢١١	
٦٦,٧١١,٨٦٣		-		-		١١,٣٩٤,٨٩٢		-		٥٥,٣١٦,٩٧١	
٣,٤٢٨,٢٥٦		-		-		٨٢٢,١٣١		-		٢,٦٠٦,١٢٥	
٤,٧٤٧,٢٨٥,٩٤٢		(٨٢٣,٦٣٧,٤١٣)		-		٩٢٦,٨٧٣,١٢٦		١,١١٥,٢٥٢,١٨٠		٣,٥٢٨,٧٩٨,٠٤٩	

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

١,٦٥٦,٢١٤,٠٢٩	(١١,٤٣٧,٨٦٣)	-	-	-	-	٨,٥٢٧,٣٨٥	١,٦٣٨,١٦٧,٠٢٠	٢٠,٩٥٧,٤٨٧ (غير منتجة)	زائن (غير منتجة)	مخصص التزامات ناتجة عن كفايلات مالية - زائن
١,٨٠٢,٠٣٢,٨٣١	(٧٤٣,٦١٢,٩٨٤)	-	-	-	-	٥٣٠,٤٨٩,٤٧٥	٧٩٩,٩٦٠,٩٢٠	١,٢١٥,١٩٥,٤٢٠	مصارف	مخصص التزامات ناتجة عن كفايلات مالية - مصارف
٧,٣٦٣,٨٨٢	-	-	-	-	-	-	٣,٤٣٨,٨٩١	٣,٩٢٤,٩٩١		مخصص مركز القطع التشغيلي
٥,٢٦٤,٢١١	-	-	(١,٥١٣,٩٤٤)	-	-	-	-	٦,٧٧٨,١٥٥		مخصص غرامات ضريبية
٥٥,٣١٦,٩٧١	-	-	-	-	-	١٤,٣٧٩,٣٧٦	٤,٨٠٥,٦٢٠	٣٦,١٣١,٩٧٥		مخصصات مقابل أعباء محتملة*
٢,٦٠٦,١٢٥	(٦,٧٦٧,٢٥٠)	-	-	-	-	٣,٨٨٤,٦٤٧	-	٥,٤٨٨,٧٢٨		مخصصات أخرى
٣,٥٢٨,٧٩٨,٠٤٩	(٧٦١,٨١٨,٠٩٧)	-	(١,٥١٣,٩٤٤)	-	-	٥٥٧,٢٨٠,٨٨٣	٢,٤٤٦,٣٧٢,٤٥١	١,٢٨٨,٤٧٦,٧٥٦		

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 لتقانات أسعار الصرف على أساس ٥٠% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

يمثل بند مخصص التزامات ناتجة عن كفايلات مالية - مصارف كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) مخصص مقابل كفايلين بقيمة إجمالية ٢٥٤,٢٣,٠٢٣,٠٢٣ ليرة سورية ممنوحة لجهة محلية بكفالة صادرة عن مصارف خارجية.

* 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 ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٠,٢٤٤,٩٩٥	٤٠٣,٣٧١,٠٧٢	الرصيد في أول السنة / الفترة
(١٠٥,٤١٢)	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
(١٨,٤٩٠,٦١٣)	-	تسوية ضريبة عام ٢٠١٤
١٦٧,١١٠,٠٦٩	١٧٦,٦٢٦,٦٣٢	مصروف ضريبة الدخل
١٨٤,٦١٢,٠٣٣	(٦٦,٣٩٥,٤١٩)	صافي تسويات ضريبة عن دخل سنوات سابقة
<u>٤٠٣,٣٧١,٠٧٢</u>	<u>٥١٣,٦٠٢,٢٨٥</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٨٤,٦١٥,٢٩٣	-	ضريبة مستحقة عن الأعوام ٢٠٠٧،٢٠٠٨،٢٠١٠
(٣,٢٦٠)	(٢٢,٦٥٦,٦٣٩)	استرداد مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠٠٩
-	(٤٣,٧٣٨,٧٨٠)	استرداد ضريبة دخل عن عام ٢٠٠٨
<u>١٨٤,٦١٢,٠٣٣</u>	<u>(٦٦,٣٩٥,٤١٩)</u>	

خلال عام ٢٠١٥ تم تكليف المصرف بشكل مبدئي بمبلغ ٢١,٠٧٣,٦٦٤ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠٠٧ ومبلغ ٦٢,٠٦٦,٧٣٠ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠٠٨ ومبلغ ١٠٢,٧٨٩,٩٠٩ ليرة سورية عن عام ٢٠١٠ وكان المصرف قد شكل مسبقاً مخصصاً بقيمة ٦٥٧,٥٠٥ ليرة سورية عن عامي ٢٠٠٧ و٢٠٠٨، اثر ذلك قام المصرف بتشكيل مخصص إضافي بقيمة ٢٠,٤١٦,١٥٩ لعام ٢٠٠٧ و٦١,٤٠٩,٢٢٥ عن عام ٢٠٠٨، وقام بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية، خلال الربع الأول من عام ٢٠١٦ صدر قرار لجنة الطعن بتخفيض قيمة الضريبة عن عام ٢٠٠٨ بمبلغ ٤٣,٧٣٨,٧٨٠ اثر ذلك قام المصرف بتخفيض قيمة المخصص بنفس المبلغ وقام بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية وما زال الاعتراض قيد الدراسة حتى تاريخ اعداد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

خلال عام ٢٠١٤ تم تكليف المصرف بشكل مبدئي عن عام ٢٠٠٩ بمبلغ ٥٠,٣٣٠,٧٠٠ ليرة سورية كضريبة إضافية، قام المصرف إثر ذلك بتشكيل مخصص بكامل المبلغ وقدم اعتراض لدى الدوائر المالية، خلال الربع الأول من عام ٢٠١٦ صدر قرار لجنة الطعن بتخفيض قيمة الضريبة بمبلغ ٢٢,٦٥٦,٦٣٩ ليرة سورية وإثر ذلك قام المصرف بتخفيض قيمة المخصص بنفس المبلغ وقدم اعتراض لدى الدوائر المالية ما زال الاعتراض قيد الدراسة حتى تاريخ اعداد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة / السنة
٢٨٧,٤٥٦,٧٤٩	٢٧٤,٧٠٢,٢٠٣	التغيرات الناتجة عن أعمال المصرف خلال الفترة / السنة
(٢,٩١١,٣٨٤)	-	الإطفاءات خلال الفترة / السنة
(١٨,٤٩٠,٦١٣)	-	التغيرات الناتجة عن أعمال الشركة التابعة خلال الفترة / السنة
٨,٦٤٧,٤٥١	٢,٠٧٤,٣٣٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>٢٧٤,٧٠٢,٢٠٣</u>	<u>٢٧٦,٧٧٦,٥٤١</u>	

ج- مطلوبات ضريبية مؤجلة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة / السنة
٥,٨٥٤,٣٧٥	-	التغير الناتج عن تغير في القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع خلال الفترة / السنة
(٥,٨٥٤,٣٧٥)	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>-</u>	<u>-</u>	

كانت حركة الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كمايلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
ضريبية مؤجلة	ضريبية مؤجلة	ضريبية مؤجلة	ضريبية مؤجلة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٨٥٤,٣٧٥	٢٨٧,٤٥٦,٧٤٩	-	٢٧٤,٧٠٢,٢٠٣	رصيد بداية الفترة / السنة
-	٨,٦٤٧,٤٥١	-	٢,٠٧٤,٣٣٨	إضافات
(٥,٨٥٤,٣٧٥)	(٢١,٤٠١,٩٩٧)	-	-	إطفاءات
<u>-</u>	<u>٢٧٤,٧٠٢,٢٠٣</u>	<u>-</u>	<u>٢٧٦,٧٧٦,٥٤١</u>	رصيد 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)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١,٨٢٩,٧٥٤,١٥٤	٥,٨٥٧,٥١٨,٢٩٣	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٢٠,٥٠٨,١١٦	٢٦,٣٩٤,٥٧٥	استهلاك المباني
٧,١٤٠,٥٣٨	٧,٢٦٦,٦٤٠	إطفاء الفروغ
-	١٣,٠٥٣,١٧٦	مخصص الديون المنتجة
١١,٧٤٦,٠١٤	٣,٤٠٠,٨٤٧	مؤونة تغير أسعار الصرف
٨٦٥,٤٠٣	٤٧٥,٠٠٠	غرامات ضريبية
		ينزل:
(١,٤١٤,٩٨٥,٨٧٢)	(٥,١٤٥,٤٦٠,٩٢٤)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٢١,١٥٢,٣٥٣)	(٨٩,٧٨٤,٢٤٢)	أرباح شركات تابعة
٤٣٣,٨٧٦,٠٠٠	٦٧٢,٨٦٣,٣٦٥	الأرباح الخاضعة للضريبة
١٠٨,٤٦٨,٩٦٠	١٦٨,٢١٥,٨٤١	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة (٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة)
-	٨,٤١٠,٧٩١	ضريبة إعادة إعمار
-	(٦٦,٣٩٥,٤١٩)	إضافات مخصصات سنوات سابقة
(٢,٠٩٥,٢٣٥)	(٢,٠٧٤,٣٣٨)	إيراد ضريبة دخل شركة تابعة
<u>١٠٦,٣٧٣,٧٢٥</u>	<u>١٠٨,١٥٦,٨٧٥</u>	صافي مصروف ضريبة الدخل

١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٣٠٥,٩٨٩,٠١١	٤١٣,٠٠٣,٩٢٨	ودائع الزبائن
٣١٥,٥٥٣	٣٨٧,٧٨٠	ودائع مصارف
١٦,١٨٤,٩٧٣	١٧,٨٠٢,٢٤٦	تأمينات نقدية
٣٢٢,٤٨٩,٥٣٧	٤٣١,١٩٣,٩٥٤	
١,٤٩٦,٢١٢,١١٣	١,٧٠٣,٧٥٧,١٠٢	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
٢٢,٦١٦,٩٦٨	٧٧٥,٧٣١,٤١٥	حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع
٢٩٤,٨٥١,٨٥٣	٢٠١,٩٩٩,٣٦٦	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٢٤٨,٤٥٩,٣٠٢	١٩٦,٠٥٨,٢١٦	الأمانات الضريبية والتأمينات الاجتماعية
٦,١٥٥,٥٣٧	٨,٣٧٠,٧٢٠	المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٩-أ)
٤١,٤٤٢,٩١٤	١١٧,٤٦٦,٦٤٨	دفعات مقدمة من العملاء
٣٥,٢٥٤,٥٢٢	٧٣,١٨٠,١٣٥	إيرادات مقبوضة مقدماً
٤٣٥,٤٤٣,٦٦٨	٤٥٧,٩٦٨,٥٩٥	مصاريف مستحقة لموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٩-أ)
٣١٢,٠٢٠	٣١٢,٠٢٠	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة
٢,٠٥١,١٣١,٢٩٠	١,١٢٩,١٥٨,٣٧٥	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات (إيضاح رقم ١٢)
١٩٥,٥٣٢,٦٨٧	١٩٧,٧٨٦,١٢٣	حسابات دائنة أخرى
٥,١٤٩,٩٠٢,٤١١	٥,٢٩٢,٩٨٢,٦٦٩	

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 الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتناهم بالأسهم بالقطع الأجنبي بسعر الصرف الفعلي الراجح في الأسواق المجاورة وحسب نشرة المصرف التجاري السوري

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

يملك بنك ييمو- 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 ييمو السعودي الفرنسي والإستقالة من عضوية مجلس إدارة المصرف وذلك اعتماداً على تقييمهم الخاص للمخاطر المالية في سورية كما ورد في تصريحهم على الموقع الإلكتروني الخاص بهم. لم يتم بيع الأسهم المذكورة حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة.

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 وزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم (١٧) لعام ٢٠١١.

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

يتوزع رأس المال بين الليرة السورية والدولار الأمريكي كما يلي:

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

ليرة سورية

دولار أمريكي

٢١- احتياطي عام لمخاطر التمويل

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

١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة

٠,٥% من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة

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

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٤ وقد بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ آذار ٢٠١٦ مبلغ ١٨٤,٦٦٠,١٩٢ ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) والقرارات المعدلة له.

٢٢ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة / السنة
٧,٨٧٩,٨٢٥	١١,١٨٧,٣٢٦	العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من أرباح / (خسائر) غير محققة
٣٦٤,٥١٠	٤٣,٨١٨,٢٩٤	في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال الفترة / السنة
(٢,٩١١,٣٨٤)	-	العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من التغيير
٥,٨٥٤,٣٧٥	-	في موجودات ضريبية مؤجلة
		التغيير في مطلوبات ضريبية مؤجلة (إيضاح رقم ١٨ - ج)
<u>١١,١٨٧,٣٢٦</u>	<u>٥٥,٠٠٥,٦٢٠</u>	

٢٣ - الخسائر المتراكمة والأرباح 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 ٢٠١٦ (غير مدققة) مبلغ ١,١٩٤,٥٣٩,٢٤٣ ليرة سورية (مقابل ١,١٩٤,٥٣٩,٢٤٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

٢٤ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
		إيرادات فوائد ناتجة عن:
		تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
٢٨٢,٦٤٢,٢٣٤	٣٤٢,٣١٣,٨٤٦	حسابات جارية مدينة
٥٢٢,٦٨١,٥١٨	٦٥٦,٥٩٩,٥٢٢	قروض وسلف
٣,٩٣٣,٢٥٣	٥,٢٢١,١٨٥	سندات محسومة
٩٩,١٠٩,٦٢٨	١٩٦,٣٥٣,٤٧٦	تسهيلات مباشرة - أفراد
٤٣,٠٠٩,٦٩٧	١٤٠,٧٢٥,٦٩٥	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٢٥,٦٨٤,٩٠٥	٢١,٣٠٢,٤٨١	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<u>٩٧٧,٠٦١,٢٣٥</u>	<u>١,٣٦٢,٥١٦,٢٠٥</u>	

٢٥ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٣٥,٣٣٣	٢,٢٩٥,٣٩٤	ودائع المصارف
		ودائع الزبائن
١٠٤,٦٦٤,١٦٢	٩٣,٠٨٧,٦٤٩	ودائع التوفير
٢٦٩,١٧٦,٠١١	٢٨٩,١٧١,٥٦٧	ودائع لأجل
١٦,٧٩٧,٨٩١	١٦,٧٠٢,٦٨٥	تأمينات نقدية
<u>٣٩٠,٧٧٣,٣٩٧</u>	<u>٤٠١,٢٥٧,٢٩٥</u>	

٢٦ - خسائر موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
(٣٦٣,٨٠٣)	(٢٧٧,٥٧١)	خسائر تقييم غير محققة - أسهم
-	٧,٦٦٩	أرباح بيع محققة - أسهم
<u>(٣٦٣,٨٠٣)</u>	<u>(٢٦٩,٩٠٢)</u>	

٢٧ - ربحية السهم الأساسية والمخففة

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
١,٧١٧,٤٩١,٠٤٠	٥,٧٢٦,٠٩٠,٥٧٨	ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
<u>٣٤,٣٥</u>	<u>١١٤,٥٢</u>	ربحية السهم الأساسية والمخففة (ليرة سورية)

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

٢٨ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٤٤,٠١٧,٧٤٦,٦٢٧	٤٣,٤٢٩,٤٠٤,١٥٠
٢٥,٤٤٤,٥٩٩,٦٣٧	٥٤,٩٥٥,٧٣٧,٨٦٥
(٢,٦٥٤,٨٦٣,٢٥٢)	(٤,٣٨٥,٧٣٤,٥١١)
<u>٦٦,٨٠٧,٤٨٣,٠١٢</u>	<u>٩٣,٩٩٩,٤٠٧,٥٠٤</u>

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي و حساب محمد لدى مصرف سورية المركزي ونقد في الفروع المغلقة) 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.

٢٩ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يقوم المصرف (ضمن أعماله الاعتيادية) بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة المسموح بها. إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ما عدا تسهيلات ائتمانية مباشرة تم منحها لإثنين من الأطراف ذوي العلاقة بقيمة ٣٨٩,٩٠٩,٦٢٤ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) (مقابل مبلغ ٣٧٣,٠١٢,٧٩٤ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥)، تم أخذ مخصصات لهذه الديون بقيمة ١,٥٩١,٦١٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) نظراً لوجود ضمانات كافية تغطي باقي المبلغ. كما تم الاحتفاظ بفوائد معلقة عليها بقيمة ١٥٧,٢٩٤,٤٤٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة).

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

حصة المصرف من رأس مال الشركة التابعة		نسبة المساهمة %	شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.		
٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٦٧	
<u>٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠</u>		

٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	كبار المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	بنك ييمو	البنك السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٣,٠٢١,٧٩٧,٧٦٢	-	-	-	-	٢٢,٨٠٦,٦٣٩,٩١٢	٢١٥,١٥٧,٨٥٠
٨,٧٦٤,٣٤١,٥٠٠	-	-	-	-	٨,٠٥٥,٨٦١,٥٠٠	٧٠٨,٤٨٠,٠٠٠
٤٥٤,٦٤٤,٥٣٩	٤١,٥٩٨,٨٤٥	٤١٣,٠٤٥,٦٩٤	-	-	-	-
٣٢,٢٤٠,٧٨٣,٨٠١	٤١,٥٩٨,٨٤٥	٤١٣,٠٤٥,٦٩٤	-	-	٣٠,٨٢٢,٥٠١,٤١٢	٩٢٣,٦٣٧,٨٥٠
٦٤,٩٧٥,٥٨٩	١١,٠١٥,٩٢٢	٣,٨٣٩,٢٨٣	٥٠,١٢٠,٣٨٤	-	-	-
٢٥,٤٢٢,٣٦٠	-	٢٥,٤٢٢,٣٦٠	-	-	-	-
٨,٣٧٠,٧٢٠	-	-	-	-	-	٨,٣٧٠,٧٢٠
٤٥٧,٩٦٨,٥٩٥	-	-	-	٤٥٧,٩٦٨,٥٩٥	-	-
٢٦٤,٥٧٢	-	٢٦٤,٥٧٢	-	-	-	-
٤٨,٣٥٧,٩٦٢	٤٠,٦٥٣,٤٣٨	-	١,٢٣٧,٥٠٠	-	-	٦,٤٦٧,٠٢٤
٦٠٥,٣٥٩,٧٩٨	٥١,٦٦٩,٣٦٠	٢٩,٥٢٦,٢١٥	٥١,٢٥٧,٨٨٤	٤٥٧,٩٦٨,٥٩٥	-	١٤,٨٣٧,٧٤٤

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحز

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة
حسابات جارية مدينة	حسابات جارية دائنة
ودائع لأجل	ودائع لأجل
أرصدة التسهيلات الائتمانية	المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ١٩)
	مصاريف مستحقة
	فوائد مخففة غير مستحقة الدفع
	تأمينات نقدية

المجموع	كبار المساهمين	أطراف ذات علاقة	مجلس الإدارة	موظفي	بنك ييمو	البنك السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(٣٠٤,٨٠٠,٠٠٠)	-	(٣٠٤,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٢٢٤,٦٠٠,٤٨٤	٨٥,١٨٢,٥٠٢	-	٢,٤٧٥,٠٠٠	-	٣٦,٢٢٥,٥٠٠	١٠٠,٧١٧,٤٨٢
(٣٤١,٥٧٠,٠٠٠)	(٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	-	-	-
١٧,٨٥٠,٠٠٠	-	-	١٧,٨٥٠,٠٠٠	-	-	-
١,٠٨٣,٦٦٢	-	-	١,٠٨٣,٦٦٢	-	-	-
(١,١٩٥,٥٦٣,٦٩٥)	-	-	-	-	(١,١٢٠,٦٧٦,٣٩٥)	(٧٤,٨٨٧,٣٠٠)
٨٠,٣٧٧,٢٧٥	-	-	-	-	٨٠,٣٧٧,٢٧٥	-
(٣٥,٠٤٥,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٣٥,٠٤٥,٥٠٠,٠٠٠)	-
٣٤,٢٠١,٠٨٤,٠٧٥	-	-	-	-	٣٤,٢٠١,٠٨٤,٠٧٥	-

بنود خارج بيان الوضع المالي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	كبار المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	بنك ييمو	البنك السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٨٩٩,٥١٩,٦٩١	-	-	-	-	٣,٧٤١,١٤٢,٨٥٠	١٥٨,٣٧٦,٨٤١
٦,٥٤٧,٥٨٩,٥٠٠	-	-	-	-	٦,٠٠٨,٩٠٩,٥٠٠	٥٣٨,٦٨٠,٠٠٠
٤٥٩,٤٧٢,٨٥٤	٥١,٢٨٠,٤٧١	٤٠٨,١١٧,٠٢٩	٧٥,٣٥٤	-	-	-
١,٠٩٠,٦,٥٨٢,٠٤٥	٥١,٢٨٠,٤٧١	٤٠٨,١١٧,٠٢٩	٧٥,٣٥٤	-	٩,٧٥٠,٠٥٢,٣٥٠	٦٩٧,٠٥٦,٨٤١
٤٩,٩٥٤,٢٥٩	١٤,٣٦٠,٩٠٦	٣,٩١٨,٩٤٤	٣١,٦٧٤,٤٠٩	-	-	-
١٩,٩٦٢,١٦٨	-	١٩,٩٦٢,١٦٨	-	-	-	-
٦,١٥٥,٥٣٧	-	-	-	-	-	٦,١٥٥,٥٣٧
٤٣٥,٤٤٣,٦٦٨	-	-	-	٤٣٥,٤٤٣,٦٦٨	-	-
١٩٥,٦٠٨	-	١٩٥,٦٠٨	-	-	-	-
٣٤,٦٥٠,٧٥٠	٢٩,٨٩٥,١٢٥	-	-	-	-	٤,٧٥٥,٦٢٥
٥٤٦,٣٦١,٩٩٠	٤٤,٢٥٦,٠٣١	٢٤,٠٧٦,٧٢٠	٣١,٦٧٤,٤٠٩	٤٣٥,٤٤٣,٦٦٨	-	١,٠٩١,١١,١٦٢
(٣٠٤,٨٠٠,٠٠٠)	-	(٣٠٤,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
١٤٨,٨٨٢,٢٠٢	٦٤,٢٨٢,٥٧٠	-	-	-	٨,٣٦٦,٥٠٠	٧٦,٢٣٢,١٣٢
(٣٤١,٥٧٠,٠٠٠)	(٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	-	-	-
١٨,٦٩٢,٧٨١	-	٨٤٢,٧٨١	١٧,٨٥٠,٠٠٠	-	-	-
١٥,٦١٩,٠٥٣	-	-	-	-	١٥,٦١٩,٠٥٣	-
(٤٧٦,٩٢٨,٧٢٨)	-	-	-	-	(٤١٩,٩٩٩,٢٥٠)	(٥٦,٩٢٩,٤٧٨)
١١٥,٩٠٨,٥٩٥	-	-	-	-	١١٥,٩٠٨,٥٩٥	-
(٤٣,٤١٦,٩٢٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٤٣,٤١٦,٩٢٠,٠٠٠)	-
٤٤,٤٢٣,٢٢٣,٠٥٥	-	-	-	-	٤٤,٤٢٣,٢٢٣,٠٥٥	-

بيود داخل بيان الوضع المالي الموحد

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة
حسابات جارية مدينة	حسابات جارية دائنة
ودائع لأجل	ودائع لأجل
أرصدة التسهيلات الائتمانية	المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح (٦)
	مصروف مستحقة
	قوائم محققة غير مستحقة الدفع
	تأمينات نقدية

بيود خارج الميزانية

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

ب- بنود بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	كبار المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	بنك ييمو	البنك السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٨٦٩,٣٠٩	٩٠٨,٦٩٠	٩٨٠,٢٣٣	٦٤٤	-	٤٤٤,٤٤٦	٥٣٥,٢٩٦
(٨٩,٥١٤)	-	(٨٩,٥١٤)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(٢٣٠,٥٢١,٣٦١)	-	-	(٢٣٠,٥٢١,٣٦١)	-	-	-
١٤٢,٩٢٤,٣٨٣	-	-	-	-	١٤٢,٩٣٤,٣٨٣	-

فوائد دائمة
فوائد مدنية
أتعاب إدارية
رواتب ومكافآت وتعويضات
أرباح اتفاقية مفاوضة عملات

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	كبار المساهمين	ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	بنك ييمو	البنك السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٠٥٥,٦٥٢	-	١,٥١٧,٥٢٨	٢,٤٤٥,٥١٢	-	٣,٩٩٧,٥٣١	٩٥,٠٨١
(٨٥,٦٢٩)	-	(٦٧,٠٦٤)	(١٨,٥٦٥)	-	-	-
(٨,١٧٩,٦٢٥)	-	-	-	-	(٨,١٧٩,٦٢٥)	-
(١٠٤,٩٦٦,٣٦٢)	-	-	(٥٨,١٠٨)	(١٠٤,٩٠٨,٢٥٤)	-	-
٢٢,٦٩١,٦٩٦	-	-	-	-	٢٢,٦٩١,٦٩٦	-

فوائد دائمة
فوائد مدنية
أتعاب إدارية
رواتب ومكافآت وتعويضات
أرباح اتفاقية مفاوضة عملات

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١٠٤,٩٠٨,٢٥٤	٢٣٠,٥٢١,٣٦١
٥٨,١٠٨	-
١٠٤,٩٦٦,٣٦٢	٢٣٠,٥٢١,٣٦١

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 ١٣% إلى ٢٠%.
الفوائد التي يتم دفعها على حسابات وودائع الأطراف ذات العلاقة بلغت ٥,٥% للدولار الأميركي و ١٠% لليرة السورية.

٣٠ - إدارة المخاطر

مقدمة عن إدارة المخاطر

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

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

- أ- مخاطر الائتمان
- ب- مخاطر السوق
- ج- مخاطر السيولة
- د- مخاطر التشغيل

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر

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

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

الهيكل التنظيمي ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

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

إدارة المخاطر

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

- **قسم مخاطر التسليف والسوق:** يعنى هذا القسم بدراسة ملفات العملاء من الشركات التي هي بصدد الحصول على تسهيلات إئتمانية من المصرف وكذلك البنوك التي يود المصرف التعامل معها سواء بشكل حسابات جارية أو توظيفات لأموال المصرف ثم يقوم القسم بوضع التوصيات المناسبة ورفعها لجهات أخذ القرار في المصرف على اختلاف مستوياتها. كما يقوم القسم بالمراجعة الدورية لهذه الملفات بمعدل مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- **قسم إدارة الإئتمان:** يعنى هذا القسم بإدارة ملفات الإئتمان من حيث التأكد من مطابقتها للموافقة الائتمانية الممنوحة من الجهة مانحة التسهيل الائتماني وذلك من خلال التأكد من وجود وشرعية الضمانات والوثائق والمستندات المطلوبة ومطابقتها للإجراءات والسياسات الائتمانية الخاصة بالمصرف، ومن ثم يقوم القسم بتفعيل التسهيلات الائتمانية للزبون وتسجيل الضمانات الواردة على النظام المصرفي وحفظها في مكان آمن.
- **قسم مخاطر التجزئة المصرفية:** يعنى هذا القسم بدراسة ملفات العملاء من الأفراد والمؤسسات الصغيرة الذين هم بصدد الحصول على تسهيلات إئتمانية من المصرف ثم يقوم بوضع التوصيات المناسبة ورفعها لجهات أخذ القرار في المصرف على اختلاف مستوياتها.
- **قسم مراقبة الإئتمان:** يعنى هذا القسم وبشكل أساسي بعملية مراقبة ومتابعة التسهيلات الائتمانية بعد منحها والتأكد من التزام العملاء بسداد التزاماتهم وفقاً لمبالغها وتواريخ استحقاقها وإرسال تقارير إلى الأقسام المختصة بالمبالغ المستحقة وغير المدفوعة والتجاوزات العائدة لعملاء كل قسم ويقوم القسم أيضاً بتصنيف عملاء المصرف واحتساب قيمة 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 طرف ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

الخزينة

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

التدقيق الداخلي

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

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

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

سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيفها

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

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

الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية

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

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

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة من العملاء وذلك حسب نسب التركزات المقررة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٩٥ بالإضافة إلى وضع سقوف للقطاعات الإقتصادية، 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.
- إتباع 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 التسهيلات الممنوح وقيمتها.

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

ولأغراض احتساب مخصصات التدني، يتم خصم ما نسبته ٢٥% من الرهونات العقارية ورهن الأسهم ونسبة ٥٠% من رهونات الآليات والسيارات والآلات والمعدات.

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية:

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

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

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي استحقاق الأصل أو الفائدة لفترة تزيد عن 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 الإفرادى مقابل التسهيلات غير المنتجة

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

- التأخر في إنجاز المشروع موضوع التسهيلات.
- قدرة العميل على تحسين وضعه عند مواجهة صعوبات مالية.
- العوائد المتوقعة عند تصفية الأعمال في حالة الإفلاس.
- توفر مصادر مالية أخرى والقيمة 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 المتعثرة، التأخر الناجم عن تاريخ تحقق الخسائر وتاريخ تحديد ضرورة وجود مخصص إفرادي لهذه الخسائر، بالإضافة إلى الدفعات المتوقعة والاستردادات في حال انخفاض القيمة. إن الإدارة هي المسؤولة عن تحديد طول هذه المدة التي قد تمتد إلى سنة.

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

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

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

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

الإفصاحات الكمية

مخاطر الائتمان

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
٣٤,٨١٢,٥٨٨,٦١١	٤٦,٧٠٠,٩١٠,٥١٩	<u>بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:</u>
٣٤,٥٢١,٩٠٦,١٤٠	٥٤,٩٥٥,٧٣٧,٨٦٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١١,٥٤٨,٨٧٧,٥٠٠	٣٦,٢١٢,٣٦١,٥٠٠	أرصدة لدى المصارف
		إيداعات لدى المصارف
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٤٩١,٦٠٠,١٠٩	٤,٤٣٦,٤٦٠,٢٣٨	للأفراد
٢,٠٤٨,٤٩٨,٥٥٢	٢,١١٢,٤٥٥,١٢٨	القروض العقارية
٢٤,١١٦,٣٧٥,١٣٩	١٨,٩٨٨,٦٤٠,٩٢٨	للشركات الكبرى
٥,٩٣٩,٨١٥,١٢٥	٥,٦٣٣,٦٠٦,٧٤٧	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	٢٧,٤٩٨,٢١٣,١٢٤	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٧١٩,٠١٤,٩٨١	١,٣٤٣,٩٤٦,٨٣٢	موجودات أخرى
١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢	٢,٥٢٦,٣٨٦,٦٠١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥٩,٩٣٧,٧٩٦,١٢٣	٢٠٠,٤٠٨,٧١٩,٤٨٢	المجموع
		<u>بنود خارج الميزانية:</u>
٢٧٥,٢٠٢,٧٠٧	٥٦,٠٨١,١٨٩	اعتمادات للاستيراد
		كفالات صادرة:
٥,٦٥٩,٣٠٠,٤٣٢	٦,٤٥٠,٣٠٢,٩٤٢	زيائن
١٤,٢٨٢,١٥٠,٠٣٢	١٨,٤٩٥,١٩٩,٤٥٩	مصارف
٢,٨٩٩,١٧٦,٤١٧	٣,٠٧٣,٤٥٤,٠٣٤	تعهدات تصدير
٨٧,١٣٤,١١٦	١١٨,٤٩٠,٩٣٦	قبولات
٥,٤٠٨,٣٢١,١٨٣	٣,٨٨٧,٧١٦,٥٧٦	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣,٨٨١,٠٠٥,٩٠٥	٣,٥٩٨,٩٧٣,٢٧٠	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
١٩٢,٤٣٠,٠٨٦,٩١٥	٢٣٦,٠٨٨,٩٣٧,٨٨٨	الإجمالي

تنوع التعرضات الإئتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفق الجدول التالي:

الشركات

المؤسسات الصغيرة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١٧,٩٦٢,٦٧٩	٢٧,٧٨٣,٢٠٣	٧٤,٨٩٨,٧٥٠	١٥,٢٧٩,٩٩٠
٢٠,٢٩٤,٠٨٨,٤٢٩	١٢,٩٠٠,٩٢٨,٤٤٨	١,٤٣٠,٣٣٠,١٧٣	٣,٧٠٨,٩٦١,٥٩١
١٢,٢٦٦,٠٢٩,٨٥٥	٩,٥٢٧,٥١٨,٨٣٧	١٤٤,٤٥٦,٠٠٩	١٣٩,٤٨٨,١٢٩
١١,٨٣٠,٢٧١,٩٤٧	٩,٢٢٠,٥١٥,٥٢٣	٨٦,٩٨٥,٣٣٩	٩٤,٦٥٠,٨١٣
٢٦,٣٠٧,٤١٨	٢٥١,٩٩٠,١٦٤	-	-
١٢٤,٩٧٥	-	-	-
٢٤٠,٠٩٠	-	-	-
١٧٥,٠٨٥,٤٢٥	٥٥,٠١٣,١٥٠	٥٧,٤٧٠,٦٧٠	٤٤,٨٣٧,٣١٦
١,٠٩٠,٤١١,٥٣٦	٤٦٧,٩٣٦,٠٩٢	٥٢,٢٥٦,٩٦٢	٥٥,٠١٧,٢٩٠
٥٦٨,٧٩٦,٩٧٠	٣٣٤,٠٣٧,٩٩٨	٧٨,٨٧٢,٧١٠	٥٧,٤٦٦,١٩٠
١١,٨٢٣,٢٤٩,١٢٦	٦,٢٩٣,٧٦٤,١٧٦	٤٣١,٤٨٣,٤٩٩	٢,٤٨٤,٩٩٢,٤٣٦
١٣,٤٨٢,٤٥٧,٦٣٢	٧,٠٩٥,٧٣٨,٢٦٦	٥٦٢,٦١٣,١٧١	٢,٥٩٧,٤٧٥,٩١٦
٤٦,١٦٠,٥٣٨,٥٩٥	٢٩,٥٥١,٩٦٨,٧٥٤	٢,٢١٢,٢٩٨,١٠٣	٦,٤٦١,٢٠٥,٦٢٦
(٤,٣١٥,٢٥٥,٥٠٣)	(٢,٥٨٦,١٥٠,٥٦٨)	(٩١,٣٦٧,٨٣١)	(٥٥٢,١٥٩,٨٥٣)
(٥,٢٤٨,٩٩٤,١٦٧)	(٢,٨٤٩,٤٤٣,٠٤٧)	(٧٢,٤٣١,٧٢٠)	(١,٤١٧,٤٤٥,٦٦٤)
٣٦,٥٩٦,٢٨٨,٩٢٥	٢٤,١١٦,٣٧٥,١٣٩	٢,٠٤٨,٤٩٨,٥٥٢	٤,٤٩١,٦٠٠,١٠٩

تسهيلات مباشرة

عادية متدنية 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 مباشرة غير عاملة

المجموع

يطبخ: فوائد معلقة

يطبخ: تخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة

تنوع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

الشركات		الشركات	
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	الأفراد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩٠٧,٨٥١,٣٠٩	٣٣٧,٥١٨,٩٤٦	١٩٩,٠١٧,٥٠٤	٣٧١,٣١٤,٨٥٩
١,٦١٠,٥٢٠,١٨٣	٤٠٨,٢٢٥,٤٠٣	١,١٩٣,١٩٧,٠٣١	٩,٠٩٧,٧٤٩
٢,٥٠٤,١١٤,٦٩٢	٧٧٢,٣٥٠,٣٣٩	١,٧٣١,٧٦٤,٣٥٣	-
٢,٥٠٤,١١٤,٦٩٢	٧٧٢,٣٥٠,٣٣٩	١,٧٣١,٧٦٤,٣٥٣	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٤٢,٩٧٩,٩٠٦	٢٠,٥٦٠,٢٢٥	١٢٢,٤١٩,٦٨١	-
١٠٥,٧٣٦,٠٩١	١٠٥,٧٣٦,٠٩١	-	-
١,٣٥٣,٦٧٢,٨٨٦	١,٠٤٠,١٤٣,٩٤٨	١١٧,٧٥٣,٠١٥	١٩٥,٧٧٥,٩٢٣
١,٦٠٢,٣٨٨,٨٨٣	١,١٦٦,٤٤٠,٢٦٤	٢٤٠,١٧٢,٦٩٦	١٩٥,٧٧٥,٩٢٣
٦,٦٢٤,٨٧٥,٠٦٧	٢,٦٨٤,٥٢٤,٩٥٢	٣,٣٦٤,١٥١,٥٨٤	٥٧٦,١٨٨,٥٣١
(٢,٢٣٨,٠٩٣,٦٢٤)	(٥١٧,٢٦٤,٣٨٠)	(١,٧٢٠,٨٢٩,٢٤٤)	-
٤,٣٨٦,٧٨١,٤٤٣	٢,١٦٧,٢٧٠,٥٧٢	١,٦٤٣,٣٢٢,٣٤٠	٥٧٦,١٨٨,٥٣١

تسهيلات غير مباشرة

عادية متدنية 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

تنوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفق الجدول التالي:

الشركات		الشركات	
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	الأفراد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٠,٢٧٥,٨٣٣	٣٠٢,٧٨٨,٩٧٤	٢٤١,٤٦٢,٦٣٠	٢٥٦,٠٢٤,٢٢٩
١,٥١٥,٨٣٩,٧٩٧	٣٧٨,١١٤,٦١١	١,١١٤,٤٥٩,٥٦٤	٢٣,٢٦٥,٦٢٢
٢,٥٨٧,٦٤١,٧٥٢	٧٩٠,٦٦٨,٦٥٧	١,٧٩٦,٩٧٣,٠٩٥	-
٢,٥٨٧,٦٤١,٧٥٢	٧٩٠,٦٦٨,٦٥٧	١,٧٩٦,٩٧٣,٠٩٥	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٥٣,٤٨٧,٣٥٦	١,٣٠٥,٧٥٦	٥٢,١٨١,٦٠٠	-
١٤,٦٩٨,٧٥٠	١٤,٦٩٨,٧٥٠	-	-
١,٠٤٩,٦٩٣,٧٦٧	٧٧٣,١٨٥,٠٦٨	٩٦,٥١٣,٠١٣	١٧٩,٩٩٥,٦٨٦
١,١١٧,٨٧٩,٨٧٣	٧٨٩,١٨٩,٥٧٤	١٤٨,٦٩٤,٦١٣	١٧٩,٩٩٥,٦٨٦
٦,٠٢١,٦٣٧,٢٥٥	٢,٢٦٠,٧٦١,٨١٦	٣,٣٠١,٥٨٩,٩٠٢	٤٥٩,٢٨٥,٥٣٧
(١,٦٥٦,٢١٤,٠٢٩)	(٣٨٠,٥٠٦,٠٢٩)	(١,٢٧٥,٧٠٨,٠٠٠)	-
٤,٣٦٥,٤٢٣,٢٢٦	١,٨٨٠,٢٥٥,٧٨٧	٢,٠٢٥,٨٨١,٩٠٢	٤٥٩,٢٨٥,٥٣٧

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

٣) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	حكومة وقطاع					مالي
	أفراد وأخرى	عام خارجي	زراعة	تجارة	صناعة	
٤٦,٧٠٠,٩١٠,٥١٩	-	-	-	-	-	٤٦,٧٠٠,٩١٠,٥١٩
٥٤,٩٥٥,٧٣٧,٨٦٥	-	-	-	-	-	٥٤,٩٥٥,٧٣٧,٨٦٥
٣٦,٢١٢,٣٦١,٥٠٠	-	-	-	-	-	٣٦,٢١٢,٣٦١,٥٠٠
٣١,١٧١,١٦٣,٥٤١	٨,٠٨٣,٨٦٠,٧٥٣	-	٣٠٣,٧٦١,٩٣٨	١٧,٦٨٥,٨٩٥,٥٧٥	٥,٠٩٧,٦٤٤,٧٧٥	-
٢٧,٤٩٨,٦١٣,١٢٤	-	-	-	-	-	٢٧,٤٩٨,٦١٣,١٢٤
١,٢٤٣,٩٤٦,٨٣٢	٦١٨,٤٩٧,١٥٩	-	١,٩١٢,٦٣١	١٣٢,٩٨٢,٤٨٠	٤٤,٣٥١,٩٩٤	٥٤٦,٢٠٢,٥٦٨
٢,٥٢٦,٣٨٦,٦٠١	-	-	-	-	-	٢,٥٢٦,٣٨٦,٦٠١
٢٠٠,٤٠٨,٧١٩,٤٨٢	٨,٧٠٢,٣٥٧,٩١٢	-	٣٠٥,٦٧٤,٥٦٩	١٧,٨١٨,٨٧٨,٠٥٥	٥,١٤١,٩٩٦,٧٦٩	١٦٨,٤٣٩,٨١٢,١٧٧
١٥٩,٩٣٧,٧٩٦,١٢٣	٨,٣٠٧,٢٤٠,٦٦٥	-	٣٤٥,٨٤٣,٤١٠	٢٢,٣٨٦,٤٩٢,٦٢٥	٦,٠٩٦,٦٧٦,٦٨٢	١٢٢,٨٠١,٥٤٢,٧٤١

٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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 تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢%

أثر الزيادة ٢%

٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(٢٣,٣٦٠,٦١٤,٧٢٢)	(٤٦٧,٢١٢,٢٩٤)	(٣٥٠,٤٠٩,٢٢١)
يورو	٣٩,٢٠٢,٤٣٤,٧١٦	٧٨٤,٠٤٨,٦٩٤	٥٨٨,٠٣٦,٥٢١
جنيه استرليني	٣٨١,٨٠٥,٠٤٧	٧,٦٣٦,١٠١	٥,٧٢٧,٠٧٦
فرنك سويسري	(١٢,٣٩٨,٠٠٥)	(٢٤٧,٩٦٠)	(١٨٥,٩٧٠)
ين ياباني	١,٣٥٤,٧١٤,٣٢٩	٢٧,٠٩٤,٢٨٧	٢٠,٣٢٠,٧١٥
ليرة سورية	(١٧,٢٧٣,٠٤٤,٦٧٠)	(٣٤٥,٤٦٠,٨٩٣)	(٢٥٩,٠٩٥,٦٧٠)

٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٥٠,٤٠٩,٢٢١	٤٦٧,٢١٢,٢٩٤	(٢٣,٣٦٠,٦١٤,٧٢٢)	دولار أمريكي
(٥٨٨,٠٣٦,٥٢١)	(٧٨٤,٠٤٨,٦٩٤)	٣٩,٢٠٢,٤٣٤,٧١٦	يورو
(٥,٧٢٧,٠٧٦)	(٧,٦٣٦,١٠١)	٣٨١,٨٠٥,٠٤٧	جنيه استرليني
١٨٥,٩٧٠	٢٤٧,٩٦٠	(١٢,٣٩٨,٠٠٥)	فرنك سويسري
(٢٠,٣٢٠,٧١٥)	(٢٧,٠٩٤,٢٨٧)	١,٣٥٤,٧١٤,٣٢٩	ين ياباني
٢٥٩,٠٩٥,٦٧٠	٣٤٥,٤٦٠,٨٩٣	(١٧,٢٧٣,٠٤٤,٦٧٠)	ليرة سورية

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

أثر النقص ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

مخاطر أسعار صرف العملات:

تتمثل بتذبذب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، وتقوم الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان 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 ٢٠١٦ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٩٠٩,٠٨٨,٨٠٦	١,٩٠١,١٧٧,٧٩٣	١٩,٠١١,٧٧٧,٩٢٦	دولار أمريكي
٢٢,١٩٢,٨٢٨	٢٦,١٣٠,٩١٧	٢٦١,٣٠٩,١٦٩	يورو
٣٨,٣٣١,٥٢٤	٣٨,٣٧٥,٤٩٨	٣٨٣,٧٥٤,٩٨٣	جنيه استرليني
١٣٥,٥٠٧,٨١٣	١٣٥,٥٣١,٦٧١	١,٣٥٥,٣١٦,٧٠٦	ين ياباني
(٨٩٠,٦٦٩)	(١,١٨٧,٥٥٨)	(١١,٨٧٥,٥٨٢)	فرانك سويسري
٣٨,٩٩٢,٤٨٧	٥١,٩٨٩,٩٨٢	٥١٩,٨٩٩,٨٢٠	عملات أخرى

أثر النقص ١٠%

٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١,٩٠٩,٠٨٨,٨٠٦)	(١,٩٠١,١٧٧,٧٩٣)	١٩,٠١١,٧٧٧,٩٢٦	دولار أمريكي
(٢٢,١٩٢,٨٢٨)	(٢٦,١٣٠,٩١٧)	٢٦١,٣٠٩,١٦٩	يورو
(٣٨,٣٣١,٥٢٤)	(٣٨,٣٧٥,٤٩٨)	٣٨٣,٧٥٤,٩٨٣	جنيه استرليني
(١٣٥,٥٠٧,٨١٣)	(١٣٥,٥٣١,٦٧١)	١,٣٥٥,٣١٦,٧٠٦	ين ياباني
٨٩٠,٦٦٩	١,١٨٧,٥٥٨	(١١,٨٧٥,٥٨٢)	فرانك سويسري
(٣٨,٩٩٢,٤٨٧)	(٥١,٩٨٩,٩٨٢)	٥١٩,٨٩٩,٨٢٠	عملات أخرى

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ١٠%

أثر الزيادة ١٠%

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

أثر النقص ١٠%

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١,٤٣٦,٣٥١,٠٦٠)	(١,٤٢٥,٣٦٤,٣٣٩)	١٤,٢٥٣,٦٤٣,٣٩١	دولار أمريكي
(١٤,٨١٥,١٣٤)	(١٧,٢٠٩,٥٠٢)	١٧٢,٠٩٥,٠١٦	يورو
(٢٤,١٩٢,٨٢٨)	(٣٠,٥٩٢,٥٠٥)	٣٠٥,٩٢٥,٠٤٧	جنيه استرليني
(٩٦,٩٩٠,٢١١)	(٩٧,٢٥٣,٧٤٨)	٩٧٢,٥٣٧,٤٧٧	ين ياباني
(٣,٣٤٨,٨٥٧)	(٤,٤٦٥,١٤٢)	٤٤,٦٥١,٤١٩	فرنك سويسري
(٥,٤٢٢,٥٥١)	(٧,٢٣٠,٠٦٨)	٧٢,٣٠٠,٦٨٤	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 تتدن معدلات الفائدة. إن عوامل السوق الأخرى التي تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل بها المصرف. وبالتالي، فإن المصرف يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهرية، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق.

ج- مخاطر السيولة:

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

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

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

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

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

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

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

القيمة العادلة

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

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

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.

- ٣١ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)		
المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد
ل.م.س.	ل.م.س.	ل.م.س.	ل.م.س.	ل.م.س.
١,٣٣١,٥٨٣,٧٨١	-	١٦٢,٠٣٤,٨٥٥	١,٢٠٨,٥٢٦,٣٣٣	٣٧٧,٥٠٠,٠٥٣
(٤٢٣,٠١٢,٣٥٣)	(٤١١,٧٦٨,٦٩٨)	(١٠,٤١٢,٤٢١)	(٨٨,٣٨٢,٢٥٧)	(٣١٢,٩٧٤,٠٢٠)
-	-	(٤٢٦,٢٣٠,٤٤٤)	١٢٧,٤٨٠,٧٥٤	٢٩٨,٧٤٩,٦٩٠
١,٤١٤,٩٨٥,٨٧٢	٥,١٤٥,٤٦٠,٩٢٤	٥,١٤٥,٤٦٠,٩٢٤	-	-
١٥٨,٦٨٤,٠٠٦	٣٣٧,٧٥٣,١١٦	٣٣٧,٧٥٣,١١٦	-	-
(٣٦٣,٨٠٣)	(٢٦٩,٩٠٢)	(٢٦٩,٩٠٢)	-	-
٢,٨٧٥,٤٧٩	٣,١٣٤,٩٩٢	-	-	-
٢,٤٨٤,٧٥٢,٩٨٢	٣,١٣٤,٩٩٢	٥,٢٠٨,٣٣٦,١٢٨	١,٢٤٧,٦٢٤,٨٣٠	٣٦٢,٨٢٥,٧٢٣
٥٤,٧٩٠,٤٣٩	-	-	(١١٢,٢٤٨,٨٢٠)	٢١,٦٧٩,٤٣٨
٢,٥٣٩,٥٤٣,٤٢١	٣,١٣٤,٩٩٢	٥,٢٠٨,٣٣٦,١٢٨	١,١٣٥,٣٧٦,١٠	٣٨٤,٥٠٥,١٦١
(٧٠٩,٧٨٩,٢٦٧)	(٨٧٣,٨٣٣,٩٩٨)	-	-	-
١,٨٢٩,٧٥٤,١٥٤	(٨٧٠,٦٩٩,٠٠٦)	٥,٢٠٨,٣٣٦,١٢٨	١,١٣٥,٣٧٦,١٠	٣٨٤,٥٠٥,١٦١
(١٠٦,٣٧٣,٧٢٥)	(١٠٨,١٥٦,٨٧٥)	-	-	-
١,٧٢٣,٣٨٠,٤٢٩	(٩٧٨,٨٥٥,٨٨١)	٥,٢٠٨,٣٣٦,١٢٨	١,١٣٥,٣٧٦,١٠	٣٨٤,٥٠٥,١٦١
٢٨٢,٧٥٧,٥٠٧	٨٤,٤٢١,٥٤٩	-	-	-
٤٨,٦١١,٢٤٥	٧١,٦٨٦,٠٦٨	-	-	-
٩,٠٩٩,٨٨١	١٠,١٠٠,٧٣٩	-	-	-

٣١ كانون الأول

٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

٢٠١٥	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٦٦,٥٤٩,٨٥٧,٩٤٣	٢٠٥,٢٢٩,٠٨٣,٨٥٠	-	١٧٣,٨٠٩,٠٦٨,٨٥٤	٢٤,٨٨٨,٠٤٢,٣٨١	٦,٥٣١,٩٧٢,٦١٥
٩,٣٦٤,٧٧٢,١٦٧	٦,٩٢٢,٧٢١,٨٠٠	٦,٩٢٢,٧٢١,٨٠٠	-	-	-
١٧١,٩١٤,٦٣,١١٠	٢١٢,١٥١,٨٠٥,٦٥٠	٦,٩٢٢,٧٢١,٨٠٠	١٧٣,٨٠٩,٠٦٨,٨٥٤	٢٤,٨٨٨,٠٤٢,٣٨١	٦,٥٣١,٩٧٢,٦١٥
١٤٦,٦٣٦,٧٨١,٥١٧	١٨٠,٤٥٩,٨٩٨,١٤٩	-	٤,٥٠٤,٦٠١,٢٣٠	٦٦,٢٤٧,٣٥١,٨٨٥	١٠٩,٧٠٧,٩٤٥,٠٣٤
٧,٢٤٣,٦٦٦,١٧٨	٧,٨٦٤,٥٤٥,٣٧٤	٧,٨٦٤,٥٤٥,٣٧٤	-	-	-
١٥٣,٨٨٠,٤٤٧,٦٩٥	١٨٨,٣٢٤,٤٤٣,٥٢٣	٧,٨٦٤,٥٤٥,٣٧٤	٤,٥٠٤,٦٠١,٢٣٠	٦٦,٢٤٧,٣٥١,٨٨٥	١٠٩,٧٠٧,٩٤٥,٠٣٤

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 المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٨٢١,٩٢١,٦٧٣	٢٧٠,٨٦٤,٧٣٨	٦,٥٥١,٠٥٦,٩٣٥
٨٤,٤٢١,٥٤٩	-	٨٤,٤٢١,٥٤٩
		إجمالي الدخل التشغيلي
		المصرفيات الرأسمالية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٤٨٤,٧٥٢,٩٨٢	١١٥,٦١١,٨٣١	٢,٣٦٩,١٤١,١٥١
٢٨٢,٧٥٧,٥٠٧	-	٢٨٢,٧٥٧,٥٠٧
		إجمالي الدخل التشغيلي
		المصرفيات الرأسمالية

٣٢ - كفاية رأس المال

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	بنود رأس المال الأساسي
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥,٠٧٦,٠٠٠	٥,٠٧٦,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤٨٠,٥٢٨	٤٨٠,٥٢٨	الاحتياطي القانوني
٤٨٠,٥٢٨	٤٨٠,٥٢٨	الاحتياطي الخاص
١٢,٩٤٩,٠٠٢	١٢,٩٤٩,٠٠٢	أرباح مدورة غير محققة
(١,١٤٧,٤٠٢)	(١,١٤٧,٤٠٢)	حسابات متراكمة محققة
(٥٣١,٧٩٣)	(٥٢١,٦٩٢)	صافي الموجودات غير الملموسة
(٧,٢١٠)	(٧,٢١٠)	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة**
(٤٢٦,٠٧٢)	(٤١٥,٥٢١)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
١٦,٨٧٣,٥٨١	١٦,٨٩٤,٢٣٣	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات في
٥,٤٣٣	٢٧,٣٤٢	موجودات مالية متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠% منها
١٨٤,٦٦٠	١٨٤,٦٦٠	احتياطي عام لمخاطر التمويل
١٩٠,٠٩٣	٢١٢,٠٠٢	الأموال الخاصة المساعدة
١٧,٠٦٣,٦٧٤	١٧,١٠٦,٢٣٥	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٦١,٩٢٠,٢٣٣	٧٠,٧٦٨,٥٥٣	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٧,٩٩٢,١١٠	٩,٠٣٦,٢٠٥	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢,٨٨٨,٤٠٤	٣,٧٢٠,٩٨٨	مخاطر السوق
٣,٤١٥,٤٨٨	٣,٤١٥,٤٨٨	المخاطر التشغيلية
٧٦,٢١٦,٢٣٥	٨٦,٩٤١,٢٣٤	المجموع
%٢٢,٣٩	%١٩,٦٨	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٢,١٤	%١٩,٤٣	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٣,٥٦	%٧٠,٩٠	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

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

٣٣- ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة اسمية)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.	
		أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):
		تعهدات نيابة عن الزبائن
		اعتمادات مستندية
٢٧٥,٢٠٢,٧٠٧	٥٦,٠٨١,١٨٩	قبولات
٨٧,١٣٤,١١٦	١١٨,٤٩٠,٩٣٦	كفالات
٥٠٦,٥٨٨,٩٤٠	٤٧٧,٦٩٧,٨٠٨	أولية
٨٣٧,١٠٦,٩٢٦	٩٢٦,٩٩٨,٤٠٤	نقدية
٤,٣١٥,٦٠٤,٥٦٦	٥,٠٤٥,٦٠٦,٧٣٠	نهائية (حسن تنفيذ)
		تعهدات نيابة عن مصارف
		كفالات
		أولية
٦٧,٣٨٩,١١٦	٩١,٦٤٠,٣٣٣	نقدية
١,٠٥٨,١٧٣,٤٤٥	١,٠٤٦,٩٤٣,٠٢٤	نهائية (حسن تنفيذ)
١٣,١٥٦,٥٨٧,٤٧١	١٧,٣٥٦,٦١٦,١٠٢	تعهدات تصدير
٢,٨٩٩,١٧٦,٤١٧	٣,٠٧٣,٤٥٤,٠٣٤	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
		حسابات جارية مدينة
١,٠٩٧,٠٠٧,٠٢٣	٦٣٢,٧٩٣,٤٦٩	سندات مخصومة
٣٢,٥٤٥,٠٠٠	٣٢,٢٥٠,٠٠٠	قروض
٤,٢٧٨,٧٦٩,١٦٠	٣,٢٢٢,٦٧٣,١٠٧	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٣,٨٨١,٠٠٥,٩٠٥	٣,٥٩٨,٩٧٣,٢٧٠	عقود مقايضة العملات
٤٣,٤١٦,٩٢٠,٠٠٠	٣٥,٠٢٤,٥٠٠,٠٠٠	
<u>٧٥,٩٠٩,٢١٠,٧٩٢</u>	<u>٧٠,٧٠٤,٧١٨,٤٠٦</u>	
		ب- التزامات تعاقدية:
		عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال سنة
٢٠,٥٣٩,٢٠٠	٢٠,٥٣٩,٢٠٠	عقود إيجارات تشغيلية تستحق من سنة إلى خمس سنوات
٩٤,١٩٥,١٢٤	٩٤,١٩٥,١٢٤	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال أكثر من خمس سنوات
٦٥,٤٨٦,٨٤٧	٦٥,٤٨٦,٨٤٧	
<u>١٨٠,٢٢١,١٧١</u>	<u>١٨٠,٢٢١,١٧١</u>	