



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

إستمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 30 حزيران 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	1111

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الإسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	رياض بشاره عجي	رئيس مجلس الإدارة		4.7342 %
2	بسام ممدوح معماري	نائباً لرئيس المجلس		2.0930 %
3	مهران يروانت ارتاويد هازار	عضو مجلس إدارة		2.2854 %
4	يوردان بشاره عجي	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	فاتنه محمد حسين اللحام	عضو مجلس إدارة		غير مساهم
9	هيثم خليل الفرا	عضو مجلس إدارة		غير مساهم

السيد جوزف رفول	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

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع (شركة مساهمة مفضلة سورية عامة) - سجل تجاري رقم 14901 - دمشق 2003 - رأس المال المدفوع 5.000.000.000 ل.س
الإدارة العامة - سالمية - بناء مجمع الشام - ص ب: 31117 - دمشق، سوريا - هاتف: 9399، 11، 9399 - فاكس: 9499، 11، 9499 - ص ب: 31117 (L 002-A1)



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	505.64	332.25

ملخص النتائج المرحلية:

النتائج الأولية المقارنة	30 حزيران 2016	31 كانون الأول 2015	التغير %
مجموع الموجودات	214,831,030,089	171,914,630,110	24.96 %
حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	25,282,248,015	17,911,366,737	41.15 %

النتائج الأولية المقارنة	للسنة المنتهية في 30 حزيران 2016	للسنة المنتهية في 30 حزيران 2015	التغير لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران	التغير لفترة السنة المنتهية في 30 حزيران
إجمالي الدخل التشغيلي	10,028,032,732	6,159,347,747	3,206,111,059	3,674,594,765
صافي الربح قبل الضريبة	7,605,805,572	4,859,761,505	1,748,287,279	3,030,007,351
مخصص ضريبة الدخل	(226,740,202)	(347,604,424)	118,583,327	(241,230,699)
الدخل الأقي في صافي الدخل	27,501,831	14,775,081	4,230,991	8,885,692
صافي الدخل للمساهمين في المصرف	7,351,563,539	4,497,382,000	1,625,472,961	2,779,890,960
ربحية السهم	147.03	89.95	32.51	55.6

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- 1- ازدادت ودائع الزبائن بنسبة 19.43 % بالمقارنة مع نهاية عام 2015.
- 2- ازدادت حقوق الملكية للمساهمين في المصرف بنسبة 41.15% بالمقارنة مع نهاية عام 2015.
- 3- يحتفظ المصرف بنسب سيولة جيدة جداً لمواجهة إحتياجات الزبائن في أي وقت من الأوقات.
- 4- يتضمن مبلغ إجمالي الدخل التشغيلي و صافي الربح قبل الضريبة و صافي الدخل الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي.

التاريخ : 2016/08/01.

نائب الرئيس التنفيذي

أندريه لحوود

المدير المالي

روقان رستم

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

بنك بيمو السعودي الفرنسي
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز
٤-٣	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز
٦-٥	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز
٩ - ٨	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز
٦٢ - ١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك بيجو السعودي الفرنسي
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ لينك بيجو 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 للموحد المرحلي الموجز، التعديلات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز والندفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية للموحد المرحلي الموجز 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 للموحد المرحلي الموجز لاستناداً 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 جوهرية في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد. بأننا نستطيع على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق. وتبعاً لذلك فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 رأياً 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
٣١ تموز ٢٠١٦



بنك ييمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية
بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	إيضاح	
٢٠١٥	(غير مدققة)		الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٤٠,٤١٧,٦٦٣,٣٥٤	٤٥,٤٢٤,٠٦٧,٩٥٣	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٤,٥٢١,٩٠٦,١٤٠	٥٣,١٦٧,٩٠٣,٥٩٦	٦	أرصدة لدى مصارف
١١,٥٤٨,٨٧٧,٥٠٠	٥٣,٧٦١,٣٤٠,٠٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٦,١٩٦,٠٨٥	٥,٩٩٨,٨٥٩	٨	موجودات مالية للتجارة
٣٦,٥٩٦,٢٨٨,٩٢٥	٣٠,٢٧٥,٥٨٣,٥٦١	٩	صافي التسهيلات الائتمانية للبائنة
٤٦٢,٢٢١,٧٧٧	٥٢٧,٤٣٨,٠٦٢	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	٣٠,٧٣٠,٦٥٥,٠١٢	١١	موجودات مالية محفظ لها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٨٠٤,٢٤١,٥١٨	٣,٩٣٦,٨٥٠,٠٩٥		موجودات ثابتة
٥٣١,٧٩٣,١٠١	٥٢٠,٦٩٨,٩٩١		موجودات غير ملموسة
٢٧٤,٧٠٤,٢٠٣	٢٧٩,٢٦٣,٠٩١	١٨-ب	موجودات طرئية مؤجلة
٥,٠١١,٦١٩,٥٤١	٣,٥٤٠,٦٠٥,٣٥٠	١٩	موجودات أخرى
١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢	٢,٦٦٠,٦٢٥,٦٢٩	١٣	وديعة محسدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧١,٩١٤,٦٣٠,١١٠	٢١٤,٨٣١,٠٣٠,٠٥٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٩,٧١٣,٤٨٥,٠٩٧	٤,٨٤١,٣١٠,٩٣١	١٤	ودائع مصارف
١٣٨,٣٥٣,١٩٠,٠٣٧	١٦٨,١١٩,٧٨٨,٠٣٠	١٥	ودائع الزبائن
٣,٨٣١,٧٠١,٠٢٩	٧,٧٤٩,٦٢٩,٤٣٦	١٦	تأمينات نقدية
٣,٥٢٨,٧٩٨,٠٤٩	٥,١٩٢,٨٦٧,٢١٢	١٧	التخصيمات متوقعة
٤٠٣,٣٧١,٠٧٢	٥٩٥,٥٣٠,٠٣٠	١٨-أ	مخصص خيرية الدخل
-	-	١٨-ب	مطلوبات طرئية مؤجلة
٥,١٤٩,٩٠٢,٤١١	٥,٣٨٩,٣٣٩,٢٦٦	١٩	مطلوبات أخرى
١٥٣,٨٨٠,٤٤٧,٦٩٥	١٨٩,٣٩٨,٤٦٤,٥٦٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧		الإحباطات القانوني
٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧		الإحباطات الخاص
١٨٤,٦٦٠,١٩٢	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٢١	احتياطي عدم مخاطرة التمويل
١١,١٨٧,٣٢٦	٣٠,٥٠٥,٠٦٥	٢٢	التغير للتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٧,٣٥١,٥٦٣,٥٣٩		ربح الفترة / السنة
(١,١٩٤,٥٣٩,٢٤٣)	(١,١٩٤,٥٣٩,٢٤٣)	٢٣	حساب موازنة محفلة
١٢,٩٤٩,٠٠١,٦٦٨	١٢,٩٤٩,٠٠١,٦٦٨		أرباح متروكة غير محفلة
١٧,٩١١,٣٦٦,٧٣٧	٢٥,٢٨٢,٤٤٨,٠١٥		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١٢٢,٨١٤,٦٧٨	١٥٠,٣٦٧,٥٠٩		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
١٨٠,٣٤,١٨٢,٤١٥	٢٥,٤٢٢,٥٦٥,٥٢٤		مجموع حقوق الملكية
١٧١,٩١٤,٦٣٠,١١٠	٢١٤,٨٣١,٠٣٠,٠٥٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

إنه لا يضمن أن البيانات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية للمؤسسة المرحلية للمؤسسة

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

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٢,١٢٢,٣٨٥,٠٨١	٢,٩٢٧,٩٠٣,٤٤٥	٢٤
(٧٧١,٥٩٧,٧٨٤)	(٨٢١,٢٩٤,٣١٨)	٢٥
١,٣٥٠,٧٨٧,٢٩٧	٢,١٠٦,٦٠٩,١٢٧	صافي إيرادات الفوائد
٨٠٢,٥٠٩,٠١٢	٧٩٩,٤٦٠,٢٨٥	رسوم وعمولات دائنة
(٥٤,٧١١,٢٩٩)	(٣٢,٣٥٨,٨٥٣)	رسوم وعمولات مدينة
٧٤٧,٧٩٧,٧١٣	٧٦٧,١٠١,٤٣٢	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢,٠٩٨,٥٨٥,٠١٠	٢,٨٧٣,٧١٠,٥٥٩	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٤٢٣,٤٤٤,٣٨٥	٦٦٩,٢٨٦,٢٥٣	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٣,٦٢٨,٤١٤,١٥٠	٦,٤٢٦,٧١٢,٨٥٤	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع النيوي غير المحققة
(٨٨٤,٥٣٢)	(١٨٩,٥٥٧)	٢٦ خسائر موجودات مالية للمتاجرة
٣,٠٥٥,٧٥٠	٢٣,٠١٢,٦٥٥	٢٧ أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٥,٩٢١,٣٤٨	١,١٥٢,٢٤١	صافي إيرادات تشغيلية أخرى
٨١١,٦٣٦	٣٤,٣٤٧,٧٢٧	إيرادات أخرى
٦,١٥٩,٣٤٧,٧٤٧	١٠,٠٢٨,٠٣٢,٧٣٢	إجمالي الدخل التشغيلي
(٩٣٧,٠٦٦,٦٦٢)	(١,١٧١,٧٤٠,١٦٨)	نفقات الموظفين
(١١٥,٩٦١,٢٧٧)	(١٤٦,٠٨١,٩٩٥)	استهلاكات موجودات ثابتة
(١٨,٣٧٢,٩٣٥)	(٢٠,٤٩٨,٨٢٩)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٢٨٦,٥٦٧,٨٩٩	(٤٢٤,٤٨٠,٣٤٧)	(مصروف) / استرداد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(١٥,٥٧٥,٨٥٧)	(٥,٧٦٦,٦٥٤)	مصروف مخصصات متنوعة
(٤٩٩,١٧٧,٤١٠)	(٦٥٣,٦٥٩,١٦٧)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٢٩٩,٥٨٦,٢٤٢)	(٢,٤٢٢,٢٢٧,١٦٠)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٤,٨٥٩,٧٦١,٥٠٥	٧,٦٠٥,٨٠٥,٥٧٢	الربح قبل الضريبة
(٣٤٧,٦٠٤,٤٢٤)	(٢٢٦,٧٤٠,٢٠٢)	١٨ - د صافي مصروف ضريبة الدخل
٤,٥١٢,١٥٧,٠٨١	٧,٣٧٩,٠٦٥,٣٧٠	صافي ربح الفترة
		العائد إلى:
٤,٤٩٧,٣٨٢,٠٠٠	٧,٣٥١,٥٦٣,٥٣٩	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١٤,٧٧٥,٠٨١	٢٧,٥٠١,٨٣١	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٤,٥١٢,١٥٧,٠٨١	٧,٣٧٩,٠٦٥,٣٧٠	
٨٩,٩٥	١٤٧,٠٣	٢٨ ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

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

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١,١٤٥,٣٢٣,٨٤٦	١,٥٦٥,٣٨٧,٢٤٠	الفوائد الدائنة
(٣٨٠,٨٢٤,٣٨٧)	(٤٢٠,٠٣٧,٠٢٣)	الفوائد المدينة
٧٦٤,٤٩٩,٤٥٩	١,١٤٥,٣٥٠,٢١٧	صافي إيرادات الفوائد
٤٤٧,٩٨٦,٤٦٦	٤١٤,٣٦٥,٢٤٩	رسوم وعمولات دائنة
(٢٢,٤٧٢,٣٤٣)	(٢١,٨٤٧,٤٥٠)	رسوم وعمولات مدينة
٤٢٥,٥١٤,١٢٣	٣٩٢,٥١٧,٧٩٩	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,١٩٠,٠١٣,٥٨٢	١,٥٣٧,٨٦٨,٠١٦	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٢٦٤,٧٦٠,٣٧٩	٣٣١,٥٣٣,١٣٧	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٢,٢١٣,٤٢٨,٢٧٨	١,٢٨١,٢٥١,٩٣٠	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٥٢٠,٧٢٩)	٨٠,٣٤٥	(خسائر) / أرباح موجودات مالية للمتاجرة
٣,٠٥٥,٧٥٠	٢٣,٠١٢,٦٥٥	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٣,١٢٦,٧٤٦	٣٧٩,٩٨٦	صافي إيرادات تشغيلية أخرى
٧٣٠,٧٥٩	٣١,٩٨٤,٩٩٠	إيرادات أخرى
٣,٦٧٤,٥٩٤,٧٦٥	٣,٢٠٦,١١١,٠٥٩	إجمالي الدخل التشغيلي
(٥٠٩,٦٠٨,٧٢١)	(٦١١,٨٥٧,٦٣٤)	نفقات الموظفين
(٦٧,٣٥٠,٠٣٢)	(٧٤,٣٩٥,٩٢٧)	استهلاكات موجودات ثابتة
(٩,٢٧٣,٠٥٤)	(١٠,٣٩٨,٠٩٠)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٢٣١,٧٧٧,٤٦٠	(٣٣٣,٩١٠,٩٦٥)	(مصروف) / استرداد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٩٧٥,٧٧٨	(٢,٣٦٥,٨٠٧)	استرداد مخصصات متنوعة
(٢٩١,١٠٨,٨٤٥)	(٤٢٤,٨٩٥,٣٥٧)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٦٤٤,٥٨٧,٤١٤)	(١,٤٥٧,٨٢٣,٧٨٠)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٣,٠٣٠,٠٠٧,٣٥١	١,٧٤٨,٢٨٧,٢٧٩	الربح قبل الضريبة
(٢٤١,٢٣٠,٦٩٩)	(١١٨,٥٨٣,٣٢٧)	صافي مصروف ضريبة الدخل
٢,٧٨٨,٧٧٦,٦٥٢	١,٦٢٩,٧٠٣,٩٥٢	صافي ربح الفترة
		العائد إلى:
٢,٧٧٩,٨٩٠,٩٦٠	١,٦٢٥,٤٧٢,٩٦١	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٨,٨٨٥,٦٩٢	٤,٢٣٠,٩٩١	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٢,٧٨٨,٧٧٦,٦٥٢	١,٦٢٩,٧٠٣,٩٥٢	
٥٥,٦٠	٣٢,٥١	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

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

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٤,٥١٢,١٥٧,٠٨١	٧,٣٧٩,٠٦٥,٣٧٠	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
(٤,٢٥٥,٦٣٤)	١٩,٣١٧,٧٣٩	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٤,٥٠٧,٩٠١,٤٤٧	٧,٣٩٨,٣٨٣,١٠٩	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
٤,٤٩٣,١٢٦,٣٦٦	٧,٣٧٠,٨٨١,٢٧٨	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١٤,٧٧٥,٠٨١	٢٧,٥٠١,٨٣١	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٤,٥٠٧,٩٠١,٤٤٧	٧,٣٩٨,٣٨٣,١٠٩	

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

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٢,٧٨٨,٧٧٦,٦٥٢	١,٦٢٩,٧٠٣,٩٥٢	صافي ربح الفترة
مكونات الدخل الشامل الأخرى:		
البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر		
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع		
(٤٦٢,٤٩٥)	(٢٤,٥٠٠,٥٥٥)	الدخل الشامل للفترة
٢,٧٨٨,٣١٤,١٥٧	١,٦٠٥,٢٠٣,٣٩٧	العائد إلى:
٢,٧٧٩,٤٢٨,٤٦٥	١,٦٠٠,٩٧٢,٤٠٦	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٨,٨٨٥,٦٩٢	٤,٢٣٠,٩٩١	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٢,٧٨٨,٣١٤,١٥٧	١,٦٠٥,٢٠٣,٣٩٧	

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

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

مجموع حقوق الملكية	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	العائد إلى مساهمي المصرف								
			أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة	ربح الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام لمخاطر التمويل	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨,٠٣٤,١٨٢,٤١٥	١٢٢,٨١٥,٦٧٨	١٧,٩١١,٣٦٦,٧٣٧	١٢,٩٤٩,٠٠١,٦٦٨	(١,١٩٤,٥٣٩,٢٤٣)	-	١١,١٨٧,٣٢٦	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٧,٣٩٨,٣٨٣,١٠٩	٢٧,٥٠١,٨٣١	٧,٣٧٠,٨٨١,٢٧٨	-	-	٧,٣٥١,٥٦٣,٥٣٩	١٩,٣١٧,٧٣٩	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٢٥,٤٣٢,٥٦٥,٥٢٤</u>	<u>١٥٠,٣١٧,٥٠٩</u>	<u>٢٥,٢٨٢,٢٤٨,٠١٥</u>	<u>١٢,٩٤٩,٠٠١,٦٦٨</u>	<u>(١,١٩٤,٥٣٩,٢٤٣)</u>	<u>٧,٣٥١,٥٦٣,٥٣٩</u>	<u>٣٠,٥٠٥,٠٦٥</u>	<u>١٨٤,٦٦٠,١٩٢</u>	<u>٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧</u>	<u>٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق)
١١,٣٥٧,٠٨٣,٤٦٠	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	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٤,٥٠٧,٩٠١,٤٤٧	١٤,٧٧٥,٠٨١	٤,٤٩٣,١٢٦,٣٦٦	-	-	٤,٤٩٧,٣٨٢,٠٠٠	(٤,٢٥٥,٦٣٤)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١٥,٨٦٤,٩٨٤,٩٠٧</u>	<u>١١٤,٢٥٦,٤٣٩</u>	<u>١٥,٧٥٠,٧٢٨,٤٦٨</u>	<u>٦,٤٩١,٠٣٦,٨٥٨</u>	<u>(١,٢٧٩,٤٨٠,٠٣٥)</u>	<u>٤,٤٩٧,٣٨٢,٠٠٠</u>	<u>٣,٦٢٤,١٩١</u>	<u>١٨٤,٦٦٠,١٩٢</u>	<u>٤٢٦,٧٥٢,٦٣١</u>	<u>٤٢٦,٧٥٢,٦٣١</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق)

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

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٤,٨٥٩,٧٦١,٥٠٥	٧,٦٠٥,٨٠٥,٥٧٢	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية
١١٥,٩٦١,٢٧٧	١٤٦,٠٨١,٩٩٥	استهلاكات موجودات ثابتة
١٨,٣٧٢,٩٣٥	٢٠,٤٩٨,٨٢٩	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٢٨٦,٥٦٧,٨٩٩)	٤٢٤,٤٨٠,٣٤٧	مصرف / (استرداد) مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٢٤٠,٨٧٣	١٩٧,٢٢٦	خسائر غير محققة من موجودات مالية للمتاجرة
٢١,٣٩٩	-	خسائر بيع موجودات ثابتة
٥٥٢,٥٣٣	-	خسائر بيع موجودات غير ملموسة
١٥,٥٧٥,٨٥٧	٥,٧٦٦,٦٥٤	مصرف مخصصات متنوعة
٦٤٣,٦٥٩	(٧,٦٦٩)	أرباح / (خسائر) بيع موجودات مالية للمتاجرة
٤,٧٢٤,٥٦٢,١٣٩	٨,٢٠٢,٨٢٢,٩٥٤	الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
(٣١٧,٥٤٣,١٣٨)	(١,٤٤٩,٩٠٩,٨٧٧)	الزيادة في احتياطي نقدي الزامي
(٨٧٩,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٢,٢١٢,٤٦٢,٥٠٠)	الزيادة في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(٥,٤٦١,٦٥٥,٢٢٥)	٦,٥٠٦,٦٣٠,٢٤٨	النقص / (الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٦٢١,٣٢١,٨٨٠	١,٤٧١,٠١٤,١٩١	النقص في موجودات أخرى
٢٦,٦٥٢,٠٣٩	٢٣,٥٢٤,٠٤١	ودائع مصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر
١٨٧,٣٩٩,٣٩٥	٣,٩٢٧,٩٢٨,٤٠٧	الزيادة في تأمينات نقدية
-	(٢,٧٨٥,٥٨٠)	الزيادة في النقد في الفروع المغلقة
٨,٥٨٥,٩٦٧,٩٦٢	٢٦,٨٦٦,٥٩٧,٩٩٣	الزيادة في ودائع الزبائن
٦٨٢,٢٥١,٨٣٢	٢٣٩,٤٣٦,٨١٥	الزيادة في مطلوبات أخرى
(١,٥١٣,٩٤٥)	-	تسوية غرامات ضريبية ومخصصات أخرى
٩,١٦٨,٤٤٢,٩٣٩	٣,٥٧٢,٧٩٦,٦٩٢	صافي الأموال من النشاطات التشغيلية قبل الضريبة
(١٠٥,٤١٢)	(٣٩,١٤٢,٠٦٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
٩,١٦٨,٣٣٧,٥٢٧	٣,٥٣٣,٦٥٤,٦٣٠	صافي الأموال من النشاطات التشغيلية

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

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
(٢٠,٩٧٢,٠٥٥,٣٧٥)	-	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٣,٨٤٤,٤٩٠,٠٠٠	٢٥,٦٩٦,٨٠٠,٠٠٠	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٨٠٢,٦٢٤,٧٩١)	(٢٧٨,٦٩٠,٥٧٢)	شراء موجودات ثابتة
(١٠,٣٣١,٥٠٦)	(٩,٤٠٤,٧١٩)	شراء موجودات غير ملموسة
-	(١٧٧,٨١٤)	شراء موجودات مالية للمتاجرة
١,٦٧٨,٧٣١	١٨٥,٤٨٣	بيع موجودات مالية للمتاجرة
-	(٤٥,٨٩٨,٥٤٦)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٠٦١,١٥٧,٠٥٩	٢٥,٣٦٢,٨١٣,٨٣٢	صافي الأموال من / (المستعملة في) النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
(١,٣٠٠,٧٧٥)	-	أنصبة أرباح مدفوعة
(١,٣٠٠,٧٧٥)	-	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
(٧,٩٢٣,٧٦٩,٤٣٣)	(٨,٨١٢,٤٥٨,٢٥٠)	تأثير تغييرات أسعار الصرف على الموجودات المالية
٣,٣٠٤,٤٢٤,٣٧٨	٢٠,٠٨٤,٠١٠,٢١٢	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٦٢,٥١٨,٢٢٨,٥٩٠	٦٥,٢٥٠,٧٥٠,٣٧٤	النقد و ما يوازي النقد كما في بداية الفترة
٦٥,٨٢٢,٦٥٢,٩٦٨	٨٥,٣٣٤,٧٦٠,٥٨٦	النقد و ما يوازي النقد كما في نهاية الفترة
٢٩		
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح		
٢,٠٥١,٨٤٨,٥٩٠	٢,٦٢٠,٧٤٦,٣٣٨	فوائد مقبوضة
٧٧١,٩١٧,٨٦٠	٨١٩,٤١٨,١٦٠	فوائد مدفوعة
-	٢٣,٠١٢,٦٥٥	توزيعات أرباح مقبوضة

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

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ بتاريخ ٣١ تموز 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 ٣٠ حزيران 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 لتعطيه القدرة العملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها بمفرده. تعتبر المجموعة جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا قد تكون حقوق التصويت للمجموعة في الشركة المستثمر فيها تكفي لتعطيه القوة أو لا، بما في ذلك:

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

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

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

الحقوق غير المسيطرة تمثل الجزء من الربح أو الخسارة وصافي موجودات الشركات التابعة التي لا يملكها المصرف مباشرة أو غير مباشرة. 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 وفترة لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترة 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 مشاهدة 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 كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٥٥٨,١٣٣,٥٧٨	٤,٦٩٠,٤٨٥,٠٠٢	نقد في الخزينة
٤٦,٩٤١,١٦٥	٦١,١٢١,٦٣٨	نقد في الفروع المغلقة*
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٧,٧٨٥,٧٣٨,٩٦٤	٣٢,١٩٥,٧٠١,٧٨٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٧,٠٠٨,٣٩٩,٦٧٩	٨,٤٥٨,٣٠٩,٥٥٦	احتياطي نقدي إلزامي**
١٨,٤٤٩,٩٦٨	١٨,٤٤٩,٩٦٨	حساب محمد لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤٠,٤١٧,٦٦٣,٣٥٤</u>	<u>٤٥,٤٢٤,٠٦٧,٩٥٣</u>	

* بلغ النقد الموجود في الفروع المغلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مبلغ ١٠,٨٦٠,١٥٤ ليرة سورية ومبلغ ٥٠,٢٦١,٤٨٤ 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 السكني. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٧,٢٨٠,١٩١,١٦٠	٣٢,٤٥٩,٧٩٥,٦٨٤	٤,٨٢٠,٣٩٥,٤٧٦
١٥,٨٨٧,٧١٢,٤٣٦	٧,٠٨٠,٩٢٦,٥٢٩	٨,٨٠٦,٧٨٥,٩٠٧
<u>٥٣,١٦٧,٩٠٣,٥٩٦</u>	<u>٣٩,٥٤٠,٧٢٢,٢١٣</u>	<u>١٣,٦٢٧,١٨١,٣٨٣</u>

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 ٣٧,١٧١,٣٦٥,٥٠٨ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) (مقابل ٢٤,٤٨٧,٣١٤,٩٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت الأرصدة المقيدة السحب مرتبطة بعمليات تجارية ١٣١,٦١١,١٤٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران 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 ١٥٥,٥٥٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل المبلغ المدفوع بالعملة الأجنبية لحين الانتهاء من الإجراءات القانونية.

محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١١٠,٣٨٢,٠٠٠	١٥٥,٥٥٠,٠٠٠
(١١٠,٣٨٢,٠٠٠)	(١٥٥,٥٥٠,٠٠٠)
-	-

قيمة الكفالات مقومة بالليرات السورية

مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة

حركة مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧٢,٢٠٤,٠٠٠	١١٠,٣٨٢,٠٠٠
٣٨,١٧٨,٠٠٠	٤٥,١٦٨,٠٠٠
١١٠,٣٨٢,٠٠٠	١٥٥,٥٥٠,٠٠٠

رصيد بداية الفترة / السنة

فروقات سعر الصرف

رصيد نهاية الفترة / السنة

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٣,٧٦١,٣٤٠,٠٠٠	٥٢,٤٣٧,٠٥٠,٠٠٠	١,٣٢٤,٢٩٠,٠٠٠
٥٣,٧٦١,٣٤٠,٠٠٠	٥٢,٤٣٧,٠٥٠,٠٠٠	١,٣٢٤,٢٩٠,٠٠٠

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

٣٠ حزيران ٢٠١٦

٢٠١٥

(غير مدققة)

ل.س.	ل.س.
٦,١٩٦,٠٨٥	٥,٩٩٨,٨٥٩
٦,١٩٦,٠٨٥	٥,٩٩٨,٨٥٩

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.	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.	
		<u>الشركات الكبرى</u>
		حسابات جارية مدينة
٦,٣٦٨,٣٠٧,٧٧٠	٥,٣٣٥,٦٨٤,٥٥٧	قروض وسلف
٢٣,٤٧٤,٥٣١,٦٢٠	١٧,٥٢٥,٦٦٧,٨٥٩	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
(٤٣٤,٨٥٩,٩٠٤)	(١٨٨,٤٢٣,٦٣٠)	سندات محسومة
١٥٧,٧٣٥,٤٢٠	١٤١,٠٨١,٦٥٠	فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة
(١٣,٧٤٦,١٥٢)	(٨,٣١٥,٩٦١)	
<u>٢٩,٥٥١,٩٦٨,٧٥٤</u>	<u>٢٢,٨٠٥,٦٩٤,٤٧٥</u>	
		<u>الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)</u>
		حسابات جارية مدينة
٦٧٦,٥٦٢,٧٥٠	٨٦٣,٨١٧,١٧٠	قروض وسلف
٧,٨٨٠,٧٣٩,٤٩٠	٨,٥٧٥,٧٥٦,٩٠٢	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
(٥,٢٣٠,٣٦٠)	(٧,٦٤٥,١٧٤)	بطاقات ائتمان
١٢١,٤٣١,٨٤٩	١٦٧,٥٩٤,٩١٣	
<u>٨,٦٧٣,٥٠٣,٧٢٩</u>	<u>٩,٥٩٩,٥٢٣,٨١١</u>	
		<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
		حسابات جارية مدينة
١,٦٠٩,٧٤٠,٤٤٨	١,٤٣٦,٨٨٨,٥١٤	قروض وسلف
٦,٣٧٥,٣٣١,٦٧٨	٦,٤٢٠,٩٤٧,٢٠٠	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
(٥٣,٧٠١,٩٩٨)	(٤١,٣٨٧,٢٣٠)	سندات محسومة
٣,٨٢١,٧٥٥	٥٨٢,٦٠٠	فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة
(١٢٥,٧٧١)	(١٥,٢١٤)	
<u>٧,٩٣٥,٠٦٦,١١٢</u>	<u>٧,٨١٧,٠١٥,٨٧٠</u>	
٤٦,١٦٠,٥٣٨,٥٩٥	٤٠,٢٢٢,٢٣٤,١٥٦	
(٥,٢٤٨,٩٩٤,١٦٧)	(٥,٠٦٣,٠٦٩,٣٢٣)	
(٤,٣١٥,٢٥٥,٥٠٣)	(٤,٨٨٣,٥٨١,٣١٢)	
<u>٣٦,٥٩٦,٢٨٨,٩٢٥</u>	<u>٣٠,٢٧٥,٥٨٣,٥٢١</u>	
		<u>المجموع</u>
		مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
		فوائد معلقة
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتلخص حركة مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما يلي:

٣٠ حزيران 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
(٧٤٠,٨٥٥,٢٧٢)	٦٤,٢٨٧,٦٥٧	(٨٠٥,١٤٢,٩٢٩)	التغير خلال الفترة
٥٥٤,٩٣٠,٤٢٨	١١٨,٢٨٨,٤٨١	٤٣٦,٦٤١,٩٤٧	التغير بأسعار الصرف
٥,٠٦٣,٠٦٩,٣٢٣	١,٦٧٠,٨٦١,٩٠٩	٣,٣٩٢,٢٠٧,٤١٤	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:
٢٧٨,١٠٥,٦٧٧	١٩٦,٩٦٨,٤٢٣	٨١,١٣٧,٢٥٤	مخصص الديون غير المنتجة
٣٣,٥٣٣,١٧٥	-	٣٣,٥٣٣,١٧٥	مخصص الديون المنتجة
٥٥٤,٩٣٠,٤٢٨	١١٨,٢٨٨,٤٨١	٤٣٦,٦٤١,٩٤٧	التغير بأسعار الصرف
			استردادات:
(١,٠٥٢,٤٩٤,١٢٤)	(١٣٢,٦٨٠,٧٦٦)	(٩١٩,٨١٣,٣٥٨)	مخصص الديون غير المنتجة
-	-	-	مخصص الديون المنتجة
(١٨٥,٩٢٤,٨٤٤)	١٨٢,٥٧٦,١٣٨	(٣٦٨,٥٠٠,٩٨٢)	
٤,٥١٣,٥٨٣,٥٩٦	١,٦٤٤,٦٢٤,٩٦٣	٢,٨٦٨,٩٥٨,٦٣٣	<u>الرصيد في نهاية الفترة</u>
٥٤٩,٤٨٥,٧٢٧	٢٦,٢٣٦,٩٤٦	٥٢٣,٢٤٨,٧٨١	مخصص الديون غير المنتجة
٥,٠٦٣,٠٦٩,٣٢٣	١,٦٧٠,٨٦١,٩٠٩	٣,٣٩٢,٢٠٧,٤١٤	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
٤,٧٧٤,٠٠٢,١٦٩	١,٤٣٣,٤٦٣,٦٨٢	٣,٣٤٠,٥٣٨,٤٨٧	الرصيد في أول السنة
٤٣٣,٦٨٠,٣٤٥	٢٦,٢٤٥,٦٠٤	٤٠٧,٤٣٤,٧٤١	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٥,٢٠٧,٦٨٢,٥١٤	١,٤٥٩,٧٠٩,٢٨٦	٣,٧٤٧,٩٧٣,٢٢٨	مخصص مقابل الديون المنتجة
			التغير خلال السنة
			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	
٤,٧٣٣,٠٤١,٦١٥	١,٤٦٢,٠٤٨,٨٢٥	٣,٢٧٠,٩٩٢,٧٩٠	الرصيد في نهاية السنة
٥١٥,٩٥٢,٥٥٢	٢٦,٢٣٦,٩٤٦	٤٨٩,٧١٥,٦٠٦	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٥,٢٤٨,٩٩٤,١٦٧	١,٤٨٨,٢٨٥,٧٧١	٣,٧٦٠,٧٠٨,٣٩٦	مخصص مقابل الديون المنتجة

تتلخص حركة الفوائد المتعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٩٦٥,٦٢٨,٦٠٧	٤,٣١٥,٢٥٥,٥٠٣	الرصيد في أول الفترة / السنة
١,٧٦٠,١٣٤,٦١٩	١,٣٠٧,٧٩٩,١٨٦	إضافات الفترة / السنة
(٣٢٠,٠٣٥,٠٢١)	(٢٦٧,٦١٩,٨١٣)	استردادات الفوائد المحولة للإيرادات
(٩٠,٤٧٢,٧٠٢)	(٤٧١,٨٥٣,٥٦٤)	إطفاءات خلال الفترة / السنة
٤,٣١٥,٢٥٥,٥٠٣	٤,٨٨٣,٥٨١,٣١٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١٤,١٢٠,٠٦٧,٥٣٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٥,١١% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران 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 ٩,٢٣٦,٤٨٦,٢٢٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٦,١٤% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران 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 ١,٧٠٦,٢٢٦,٩٨٤ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) (مقابل ١,١١٧,٨٧٩,٨٧٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ٣,٠٩٣,١٩٩,٩٠٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران 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 ١,٠٥٢,٤٩٤,١٢٤ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران 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/٤ تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قراري مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) ورقم (٦٥٠/م/ن/ب/٤) مما أدى إلى:

- 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة).

١٠ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.
٢,٧٩٢,١٦٠	٢,٧٩٢,١٦٠
٤٥٩,٤٢٩,٦١٧	٥٢٤,٦٤٥,٩٠٢
٤٦٢,٢٢١,٧٧٧	٥٢٧,٤٣٨,٠٦٢

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	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية
شهادات إيداع من مصارف خارجية

٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	٢٠,٧٣٠,٦٥٥,٠١٢
٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	٢٠,٧٣٠,٦٥٥,٠١٢

تحليل السندات والأذونات:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	٢٠,٧٣٠,٦٥٥,٠١٢
٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	٢٠,٧٣٠,٦٥٥,٠١٢

ذات عائد ثابت

تظهر الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) كما يلي:

شهادات إيداع من مصرف خارجي ذات عائد ثابت
يورو
٤٠,٠٠٠,٠٠٠
(٩١,٨٠٣)
٣٩,٩٠٨,١٩٧
٧٣,٧٨٠
٣٩,٩٨١,٩٧٧
٢٠,٧٣٠,٦٥٥,٠١٢

القيمة الاسمية

الخصم

القيمة الدفترية

إطفاء الخصم

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 ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) كما يلي:

القيمة الاسمية	تاريخ الاستحقاق
يورو	
٢٤,٩٩٦,٩٥٤	الربع الثالث ٢٠١٦
١٤,٩٨٥,٠٢٣	الربع الرابع ٢٠١٦
٣٩,٩٨١,٩٧٧	
٢٠,٧٣٠,٦٥٥,٠١٢	

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية الفترة

تظهر الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ كما يلي:

شهادات إيداع من مصرف	
خارجي ذات عائد ثابت	
<u>يورو</u>	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية
(٢٣١,٤١٦)	الخصم
٩٩,٧٦٨,٥٨٤	القيمة الدفترية
<u>١٣٧,٨٥٧</u>	إطفاء الخصم
<u>٩٩,٩٠٦,٤٤١</u>	
<u>٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤</u>	القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية السنة

يمثل بند شهادات إيداع، موجودات مالية صادرة عن مصارف خارجية ذات عائد ثابت ولها أسعار سوقية، محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ كما يلي:

<u>القيمة الاسمية</u>	<u>تاريخ الاستحقاق</u>
<u>يورو</u>	
٤٤,٩٧٦,٣٣٦	الربع الأول ٢٠١٦
١٤,٩٩٣,٩٩١	الربع الثاني ٢٠١٦
٢٤,٩٧٣,٧٧٧	الربع الثالث ٢٠١٦
١٤,٩٦٢,٣٣٧	الربع الرابع ٢٠١٦
<u>٩٩,٩٠٦,٤٤١</u>	
<u>٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤</u>	القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية السنة

استحققت خلال النصف الأول من عام ٢٠١٦ شهادات إيداع موجودات مالية صادرة عن مصارف خارجية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣١,٤١٠,٧٤١	٣٧٨,١٧٢,٩٣٢	فوائد وإيرادات برسوم القبض
١٨٣,٢٨١,٦٢٤	١٣٢,٧٤٠,٤٥١	مصروفات
٤٤,٧٣٦,٣٦٨	٥٥,٦٧٢,٤٥٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
٢٥٩,٤٢٨,٧٣٣	٥٦٦,٥٨٥,٨٤٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
٨٠٧,٥٠٢,٥١٩	٧٥١,٠٣٢,٩٩٨	إيجارات مدفوعة مقدماً
٢٩٦,٥٣١,٣٦١	٣٦٦,٣٢٦,٨٧٧	مصروفات مدفوعة مقدماً
٨٩,٥٥٧,٨٠١	١٢٤,٧١٩,١٨٦	تأمينات نقدية قابلة للاسترداد
١٨,١٢١,٩٤٠	٣٠,٤٣٩,٨٧٩	مخزون طوابع مالية ومطبوعات
٦٤٧,٦٢٤	-	قيم برسوم التحصيل
١٠,٤٢٥,٩٤٠	١٤٤,٩٩٧,٢٤٧	سلف موظفين
٣,٥٤٩,٠٠٠	٣,٥٤٩,٠٠٠	ترخيص بطاقات الفيزا
١٠,٦٩١,٧٤٠	٦٤,٤٨٦,٠٩١	دفعات مقدمة إلى موردي خدمات
٦٣٥,٤٢٥,٤٤٢	٨٣٨,٦٩٨,٢٥٢	ذمم مدينة أخرى*
(٦٣٥,٤٢٥,٤٤٢)	(٨٣٨,٦٩٨,٢٥٢)	مخصص ذمم مدينة أخرى*
٣٠١,٥٢٠,٥٣٨	٤٨٦,٠٩٧,٦٧٠	حسابات مدينة أخرى
١٥٦,٢٠٨,٠٠٠	١٥٧,٥١٢,١٢٢	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة**
٣,٠٥٧,٤٣٤,٣٤٥	٨٤٤,٨٥٨,٤٤٠	تسوية حسابات اتفافية مقايضة العملات***
٥,٠١١,٦١٩,٥٤١	٣,٥٤٠,٦٠٥,٣٥٠	

* يمثل بند ذمم مدينة أخرى أرصدة ناجمة عن عدة سرقات تعرض لها المصرف في بعض من فروعه خلال الأعوام ٢٠١١، ٢٠١٢ و ٢٠١٣

بعد الأخذ بالاعتبار نتائج التحقيقات والتدفقات النقدية المتوقعة من شركات التأمين، قام المصرف بتشكيل مخصصات لتغطية الخسائر.

** يمثل المبلغ قيمة عقارات تم الحصول عليها استيفاءً للتسهيلات الائتمانية العائدة لسبعة عشر عميلاً بموجب مزادات علنية خلال الأعوام

٢٠١٣ و ٢٠١٤ و ٢٠١٥ و ٢٠١٦، على أن تتم تصفية العقارات خلال سنتين من تاريخ الحصول عليها وفق أحكام المادة ١٠٠/٢/ب من

القانون رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢.

وحصل المصرف على موافقة من مصرف سورية المركزي بتمديد المهلة الممنوحة لتصفية العقارات التي تجاوزت السنتين من تاريخ الحصول عليها

حتى نهاية عام ٢٠١٥ على أن يتم تخفيض قيمتها من الأموال الخاصة الصافية للمصرف لدى احتساب النسب الاحترازية المحددة بقرارات

مجلس النقد والتسليف كإجراء بناءً على قراره رقم ١٣١٢/م/ن/ب، والذي مدد العمل به لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بناءً على قراره

رقم ١٣٨٦/م/ن/ب الصادر بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٦.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد بداية الفترة / السنة
٦٦,٨١٠,٠٠٠	١٥٦,٢٠٨,٠٠٠	إضافات خلال الفترة / السنة
٨٩,٣٩٨,٠٠٠	١,٣٠٤,١٢٢	رصيد نهاية الفترة / السنة
١٥٦,٢٠٨,٠٠٠	١٥٧,٥١٢,١٢٢	

*** 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 أجنبية أخرى بسعر الصرف المتفق عليه بموجب عقود المقايضة عند انتهاء الآجال المحددة.

تم تحقيق أرباح من عقود مقايضة العملات مبلغ ٢٢٩,٢٥٣,٦٣٦ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران 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	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ليرة سورية
٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	دولار أمريكي
١,٧٣٣,٤٧٠,٢٢٢	٢,٤١٤,٥٥١,٧٧٩	
١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢	٢,٦٦٠,٦٢٥,٦٢٩	

١٤ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٥١٧,١٨٦,٢٦٣	٣٤,٩١٣,٥٣٨	٤,٥٥٢,٠٩٩,٨٠١
١٦٧,٢٣٠,٠٠٠	-	١٦٧,٢٣٠,٠٠٠
٤٠,٦٠٠,٠٠٠	٨١,٣٨٠,٨٣٠	١٢١,٩٨٠,٨٣٠
<u>٤,٧٢٥,٠١٦,٢٦٣</u>	<u>١١٦,٢٩٤,٣٦٨</u>	<u>٤,٨٤١,٣١٠,٦٣١</u>

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر)

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)*

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

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:

٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٢٤,٩٩١,٦٠٢,٧١٦	١٠٣,٧٧٤,١٧٨,٠٢٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٥,٦٠١,٦٧٠,٥٩٢	٢٩,٣٣٤,٠٢٦,٥٢٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
٤,٥٢٦,٥١٤,٧٢٢	٥,١٤٤,٩٨٥,٤٧٩	ودائع التوفير
<u>١٦٥,١١٩,٧٨٨,٠٣٠</u>	<u>١٣٨,٢٥٣,١٩٠,٠٣٧</u>	المجموع

* تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار، ودائع مجمدة من شركات صرافة بلغت ١٤٩,٦٥٩,٧٣٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران 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 ١,٦٠١,٧٥٦,٧٩٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٩٧% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران 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 ١٢٥,٤٨٨,٩٨٣,٣٣٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٦% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران 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 ٢٨,٤٠٢,٩٧٢,٥٩٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران 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	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٨٠٢,٠٧٢,١٢٩	٢,١٢٤,٨٩٧,٥٣٩	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٢,٠٢٩,٦٢٨,٩٠٠	٥,٦٣٤,٧٣١,٨٩٧	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>٣,٨٣١,٧٠١,٠٢٩</u>	<u>٧,٧٥٩,٦٢٩,٤٣٦</u>	

١٧ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد نهاية الفترة / السنة ل.س.	ما تم رده إلى الإيرادات ل.س.	المستخدم خلال الفترة / السنة ل.س.	تأثير فروقات أسعار صرف ل.س.	المكون خلال الفترة / السنة ل.س.	رصيد بداية الفترة / السنة ل.س.	
						٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) التسهيلات الائتمانية غير المباشرة: مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - زبائن (غير منتجة)
٣,٠٩٣,١٩٩,٩٠٢	(١,٢٢٣,٠٨٩,٣٨١)	-	٢٧١,٦٥٠,٢٥٤	٢,٣٨٨,٤٢٥,٠٠٠	١,٦٥٦,٢١٤,٠٢٩	
٢,٥٠٨,١٤٥,٠٤٦	-	-	٧٠٦,١١٢,٢١٥	-	١,٨٠٢,٠٣٢,٨٣١	مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف
١٣,١٣٠,٥٣٦	-	-	-	٥,٧٦٦,٦٥٤	٧,٣٦٣,٨٨٢	مخصص مركز القطع التشغيلي
٥,٢٦٤,٢١١	-	-	-	-	٥,٢٦٤,٢١١	مخصص غرامات ضريبية
٦٩,٤٩٧,٤٤٣	-	-	١٤,١٨٠,٤٧٢	-	٥٥,٣١٦,٩٧١	مخصصات مقابل أعباء محتملة*
٣,٦٣٠,٠٧٤	-	-	١,٠٢٣,٩٤٩	-	٢,٦٠٦,١٢٥	مخصصات أخرى
<u>٥,٦٩٢,٨٦٧,٢١٢</u>	<u>(١,٢٢٣,٠٨٩,٣٨١)</u>	<u>-</u>	<u>٩٩٢,٩٦٦,٨٩٠</u>	<u>٢,٣٩٤,١٩١,٦٥٤</u>	<u>٣,٥٢٨,٧٩٨,٠٤٩</u>	

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)	مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - زبائن
١,٨٠٢,٠٣٢,٨٣١	(٧٤٣,٦١٢,٩٨٤)	-	٥٣٠,٤٨٩,٤٧٥	٧٩٩,٩٦٠,٩٢٠	١,٢١٥,١٩٥,٤٢٠	مخصص التزامات ناتجة عن كفالات 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
<u>٣,٥٢٨,٧٩٨,٠٤٩</u>	<u>(٧٦١,٨١٨,٠٩٧)</u>	<u>(١,٥١٣,٩٤٤)</u>	<u>٥٥٧,٢٨٠,٨٨٣</u>	<u>٢,٤٤٦,٣٧٢,٤٥١</u>	<u>١,٢٨٨,٤٧٦,٧٥٦</u>	

تم احتساب مخصص مركز القطع التشغيلي بناء على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م/ن/ب١ الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سوريا أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

يمثل بند مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) مخصص مقابل كفالتيين بقيمة إجمالية ٢,٥٠٨,١٤٥,٠٤٦ 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	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٠,٢٤٤,٩٩٥	٤٠٣,٣٧١,٠٧٢	الرصيد في أول السنة / الفترة
(١٠٥,٤١٢)	(٣٩,١٤٢,٠٦٢)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
(١٨,٤٩٠,٦١٣)	-	تسوية ضريبة عام ٢٠١٤
١٦٧,١١٠,٠٦٩	٣٠٤,٥٥٦,٣٨٨	مصروف ضريبة الدخل
١٨٤,٦١٢,٠٣٣	(٧٣,٢٥٥,٣٦٨)	صافي تسويات ضريبة عن دخل سنوات سابقة
<u>٤٠٣,٣٧١,٠٧٢</u>	<u>٥٩٥,٥٣٠,٠٣٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٨٤,٦١٥,٢٩٣	-	ضريبة مستحقة عن الأعوام ٢٠٠٧,٢٠٠٨,٢٠١٠
(٣,٢٦٠)	(٢٦,٧٨٣,٤٧٣)	استرداد مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠٠٩
-	(٤٦,٤٧١,٨٩٥)	استرداد ضريبة دخل عن عام ٢٠٠٨
<u>١٨٤,٦١٢,٠٣٣</u>	<u>(٧٣,٢٥٥,٣٦٨)</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 و ٢٠٠٨ ، اثر ذلك قام المصرف بتشكيل مخصص إضافي بقيمة ٢٠,٤١٦,١٥٩ لعام ٢٠٠٧ و ٦١,٤٠٩,٢٢٥ عن عام ٢٠٠٨ و ١٠٢,٧٨٩,٩٠٩ ليرة سورية عن عام ٢٠١٠، وقام بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية.

خلال النصف الأول من عام ٢٠١٦ صدر قرار لجنة الطعن بتخفيض قيمة الضريبة عن عام ٢٠٠٨ بمبلغ ٤٦,٤٧١,٨٩٥ اثر ذلك قام المصرف بتخفيض قيمة المخصص بنفس المبلغ ودفع المبلغ المتبقي بعد أن قام بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية وما زال الاعتراض قيد الدراسة حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

خلال عام ٢٠١٤ تم تكليف المصرف بشكل مبدئي بتكليفين عن عام ٢٠٠٩ قيمة الأول ١٠٨,٦٧٦ ليرة سورية والثاني ٥٠,٣٣٠,٦٩٥ ليرة سورية كضريبة إضافية ، قام المصرف إثر ذلك بتشكيل مخصص بكامل المبلغ وقدم اعتراض لدى الدوائر المالية، عن كلا التكليفين.

خلال النصف الأول من عام ٢٠١٥ صدر قرار نهائي بشأن الاعتراض المقدم على التكاليف الأول وكلف المصرف بدفع مبلغ ١٠٥,٤١٢ ليرة سورية كضريبة نهائية دفعها المصرف وردّ المبلغ الباقي من المخصص كاسترداد ضريبة عن عام ٢٠٠٩.

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

ب- موجودات ضريبية مؤجلة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران 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	٤,٥٦٠,٨١٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٢٧٤,٧٠٢,٢٠٣	٢٧٩,٢٦٣,٠٢١	

ج- مطلوبات ضريبية مؤجلة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران 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
-	-	

كانت حركة الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كمايلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
ضريبة مؤجلة	ضريبة مؤجلة	ضريبة مؤجلة	ضريبة 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	-	٤,٥٦٠,٨١٨	إضافات
(٥,٨٥٤,٣٧٥)	(٢١,٤٠١,٩٩٧)	-	-	إطفاءات
-	٢٧٤,٧٠٢,٢٠٣	-	٢٧٩,٢٦٣,٠٢١	رصيد نهاية الفترة / السنة

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٤,٨٥٩,٧٦١,٥٠٥	٧,٦٠٥,٨٠٥,٥٧٢	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٤١,٠٠٧,٤٦٥	٥٢,٧٩٥,٦٨٠	استهلاك المباني
١٤,٤٤٩,٢١٢	١٤,٥٣٣,٢٨١	إطفاء الفروع
٣٤,٧١٦,٢٣٢	٣٣,٥٣٣,١٧٥	مخصص ديون منتجة
١٠,٧٧٠,٢٣٧	٥,٧٦٦,٦٥٤	مؤونة تغيير أسعار صرف
٩٩٤,٠١٦	١,٥٠٥,٠٠٠	غرامات
		ينزل:
(٣,٠٥٥,٧٥٠)	(٢٣,٠١٢,٦٥٥)	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
(٣,٦٢٨,٤١٤,١٥٠)	(٦,٤٢٦,٧١٢,٨٥٤)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	استرداد مؤونات لقاء دعاوى قضائية
(٥٢,٨١٩,٢٠٧)	(١٠٣,٩٩٩,٠٤٢)	أرباح شركات تابعة
١,٢٦٧,٤٠٩,٥٦٠	١,١٦٠,٢١٤,٨١١	الأرباح الخاضعة للضريبة
٣١٦,٨٥٢,٣٩٠	٢٩٠,٠٥٣,٧٠٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة (٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة)
١٥,٨٤٢,٦٢٠	١٤,٥٠٢,٦٨٥	ضريبة إعادة الإعمار (٥% من ضريبة الدخل)
٢٠,٤١٢,٨٩٥	(٧٣,٢٥٥,٣٦٨)	إضافات مخصصات سنوات سابقة
(٥,٥٠٣,٤٨١)	(٤,٥٦٠,٨١٨)	إيراد ضريبة دخل شركة تابعة
٣٤٧,٦٠٤,٤٢٤	٢٢٦,٧٤٠,٢٠٢	صافي مصروف ضريبة الدخل

١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٣٠٥,٩٨٩,٠١١	٢٩٦,٨٤٢,٣٨٧	ودائع الزبائن
٣١٥,٥٥٣	٣٤٢,٢٧٠	ودائع مصارف
١٦,١٨٤,٩٧٣	٢٧,١٨١,٠٣٨	تأمينات نقدية
٣٢٢,٤٨٩,٥٣٧	٣٢٤,٣٦٥,٦٩٥	
١,٤٩٦,٢١٢,١١٣	٢,٦٢٤,٦٠٩,٧٥٨	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
٢٢,٦١٦,٩٦٨	٩٢٨,٣٧٤,٩١٩	حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع
٢٩٤,٨٥١,٨٥٣	٢١٠,٥٣١,٨٩٨	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٢٤٨,٤٥٩,٣٠٢	٣٣٨,٨٥٦,٥٨٩	الأمانات الضريبة والتأمينات الاجتماعية
٦,١٥٥,٥٣٧	٨,٦٧٤,٣٦٥	المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٣٠-أ)
٤١,٤٤٢,٩١٤	٧٩,٧٢٨,٢٠٥	دفعات مقدمة من العملاء
٣٥,٢٥٤,٥٢٢	٥٤,٦٨٠,٣٩٢	إيرادات مقبوضة مقدماً
٤٣٥,٤٤٣,٦٦٨	٢٧٧,٦٧٢,٦١٣	مصاريف مستحقة لموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٣٠-أ)
٣١٢,٠٢٠	٣١٢,٠٢٠	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة
٢,٠٥١,١٣١,٢٩٠	٣١٩,٩٤٩,٨٠٠	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات (إيضاح رقم ١٢)
١٩٥,٥٣٢,٦٨٧	٢٢١,٥٨٢,٩٧٢	حسابات دائنة أخرى
٥,١٤٩,٩٠٢,٤١١	٥,٣٨٩,٣٣٩,٢٢٦	

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

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

قرر مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠١١ بيع حصته في بنك بيمو السعودي الفرنسي والإستقالة من عضوية مجلس إدارة المصرف وذلك إعتقاداً 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 يحاسب كالتالي:

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

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي مدد العمل به بالتعميم رقم (١١٤٥/م/١) تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم (٢٢٧١/م/١) تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٤ وقد بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣٠ حزيران 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	٣٠ حزيران 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	١٩,٣١٧,٧٣٩	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>٣٠,٥٠٥,٠٦٥</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 ٣٠ حزيران 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٦٢٢,٨٢٢,٩٥٧	٨١٥,٩٧١,٥١٧	إيرادات فوائد ناتجة عن:
١,١١٠,٧١١,٨٠٠	١,١٧٦,٣٠٣,٨٦٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
٧,١٦٩,٨٣٣	١٠,١٦٨,٧٠٠	حسابات جارية مدينة
٢٢٠,٦٩٤,٣٧٢	٤٣٢,٠٥٧,٩٢٩	قروض وسلف
١٠٩,٥٣٢,٩٢٢	٤٥٩,١٢٦,٨٨٣	سندات محسومة
٥١,٤٥٣,١٩٧	٣٤,٢٧٤,٥٥٣	تسهيلات مباشرة - أفراد
		أرصدة وإيداعات لدى مصارف
		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<u>٢,١٢٢,٣٨٥,٠٨١</u>	<u>٢,٩٢٧,٩٠٣,٤٤٥</u>	

٢٥ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٤٨٧,٥٠١	٢٣,٤١٨,٧٣٢	ودائع المصارف
-	-	ودائع الزبائن
-	-	حسابات جارية
٢٠٨,٥٩٢,٦٤٩	١٧٨,٢٢٣,٩٦١	ودائع التوفير
٥٢٨,٢٣٧,٤٣٤	٥٨٧,١٧٦,٢٠٠	ودائع لأجل
٣٤,٢٨٠,٢٠٠	٣٢,٤٧٥,٤٢٥	تأمينات نقدية
<u>٧٧١,٥٩٧,٧٨٤</u>	<u>٨٢١,٢٩٤,٣١٨</u>	

٢٦ - خسائر موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
(٢٤٠,٨٧٣)	(١٩٧,٢٢٦)	خسائر تقييم غير محققة - أسهم
(٦٤٣,٦٥٩)	٧,٦٦٩	أرباح بيع محققة - أسهم
(٨٨٤,٥٣٢)	(١٨٩,٥٥٧)	

٢٧ - أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

يمثل هذا البند حصة المصرف من توزيعات أرباح الشركة المتحدة للتأمين والتي بلغت ٢٣,٠١٢,٦٥٥ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل مبلغ ٣,٠٥٥,٧٥٠ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥).

٢٨ - ربحية السهم الأساسية والمخففة

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
٤,٤٩٧,٣٨٢,٠٠٠	٧,٣٥١,٥٦٣,٥٣٩	ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
<u>٨٩,٩٥</u>	<u>١٤٧,٠٣</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.

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٣٥,٣٩٦,٠٦٧,٩٠٦	٣٦,٨٨٦,١٨٦,٧٩١
٣٢,٩٤٧,٧٨٣,٠٣٧	٥٣,١٦٧,٩٠٣,٥٩٦
(٢,٥٢١,١٩٧,٩٧٥)	(٤,٧١٩,٣٢٩,٨٠١)
<u>٦٥,٨٢٢,٦٥٢,٩٦٨</u>	<u>٨٥,٣٣٤,٧٦٠,٥٨٦</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.

٣٠ - 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 ٤٠٩,٨٩٦,٩٨٢ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣٠ حزيران 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) نظراً لوجود ضمانات كافية تغطي باقي المبلغ. كما تم الاحتفاظ بفوائد معلقة عليها بقيمة ١٧٧,٢٧٩,٢٧٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران 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	٣٠ حزيران 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>		

أ- بنود بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	كبار المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٤,٣٨٤,٦٣٦,٠٦٣	-	-	-	-	٢٤,١٦١,٢٦١,٥٧٢	٢٢٣,٣٧٤,٤٩١
٩,٠٨٥,٥٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	٨,٣٣٥,٣٤٠,٠٠٠	٧٥٠,١٨٠,٠٠٠
٤٢٩,٨٩١,٢٨١	١٩,٨٨٦,٤١٣	٤١٠,٠٠٤,٨٦٨	-	-	-	-
٣٣,٩٠٠,٠٤٧,٣٤٤	١٩,٨٨٦,٤١٣	٤١٠,٠٠٤,٨٦٨	-	-	٣٢,٤٩٦,٦٠١,٥٧٢	٩٧٣,٥٥٤,٤٩١
١٧٦,٢٦٦,٤٨٣	٢٥,٥٩٠,٥٣٩	١,٤٩٩,٥٥٩	١٤٩,١٧٦,٣٨٥	-	-	-
٢٤,٠٥٩,٢١٦	-	٢٤,٠٥٩,٢١٦	-	-	-	-
٨,٦٧٤,٣٦٥	-	-	-	-	-	٨,٦٧٤,٣٦٥
٢٧٧,٦٧٢,٦١٣	-	-	-	٢٧٧,٦٧٢,٦١٣	-	-
٣,٥٥٩	-	٣,٥٥٩	-	-	-	-
٤٨,٨٢٩,٧٣٨	٤٢,١٢٨,١٢٥	-	-	-	-	٦,٧٠١,٦١٣
٥٣٥,٥٠٥,٩٧٤	٦٧,٧١٨,٦٦٤	٢٥,٥٦٢,٣٣٤	١٤٩,١٧٦,٣٨٥	٢٧٧,٦٧٢,٦١٣	-	١٥,٣٧٥,٩٧٨

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد

أرصدة مدينة

حسابات جارية مدينة

ودائع لأجل

أرصدة التسهيلات الائتمانية

أرصدة دائنة

حسابات جارية دائنة

ودائع لأجل

المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ١٩)

مصاريف مستحقة

فوائد محققة غير مستحقة الدفع

تأمينات نقدية

٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	كبار المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(٢٦٢,٨٠٠,٠٠٠)	-	(٢٦٢,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
١٨٤,٤٨٠,١٤٨	٣٨,١٥٨,١٥٧	-	-	-	٣٩,٩٧٧,٨١٠	١٠٦,٣٤٤,١٨١
(٣٤١,٥٧٠,٠٠٠)	(٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(١,٩١٨,٥٤٦,٥٧٤)	-	-	-	-	(١,٨٣٩,٢٥٠,٨٢٤)	(٧٩,٢٩٥,٧٥٠)
٨٥,١٠٨,٩٨٠	-	-	-	-	٨٥,١٠٨,٩٨٠	-
(٣٣,٧٠٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٣٣,٧٠٢,٥٠٠,٠٠٠)	-
٣٤,٢٢٧,٤٠٨,٦٤٠	-	-	-	-	٣٤,٢٢٧,٤٠٨,٦٤٠	-

بنود خارج بيان الوضع المالي

ضمانات واردة	-
كفالات صادرة	١٠٦,٣٤٤,١٨١
ضمانات عقارية	-
ضمانات صادرة	-
شيكات للتحويل	-
بوالص استيراد	(٧٩,٢٩٥,٧٥٠)
بوالص تصدير	-
عملات أجنبية للتسليم مقابل عملات	-
أجنبية للاستلام	(٣٣,٧٠٢,٥٠٠,٠٠٠)
عملات أجنبية للاستلام مقابل عملات -	-
أجنبية للتسليم	٣٤,٢٢٧,٤٠٨,٦٤٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	كبار المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
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	-	-	-
١٠,٩٠٦,٥٨٢,٠٤٥	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	-	١٠,٩١١,١٦٢
(٣٠٤,٨٠٠,٠٠٠)	-	(٣٠٤,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
١٤٨,٨٨٢,٢٠٢	٦٤,٢٨٣,٥٧٠	-	-	-	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	-

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد

أرصدة مدينة

حسابات حارية مدينة

ودائع لأجل

أرصدة التسهيلات الائتمانية

أرصدة دائنة

حسابات حارية دائنة

ودائع لأجل

المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٢١)

مصاريف مستحقة

فوائد محققة غير مستحقة الدفع

تأمينات نقدية

بنود خارج الميزانية

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

ب- بنود بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	كبار المساهمين		أعضاء مجلس الإدارة		موظفي الإدارة العليا		البنك السعودي الفرنسي		
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٩٨٤,٠٦٥	١,٥٦٧,٩٤٣	١,١٦٣,٦٧٥	٨١٩	-	-	٨٥٩,٩٠٠	٢,٣٩١,٧٢٨	فوائد دائنة	
(١٣٣,٠٨٨)	-	(١٣٣,٠٨٨)	-	-	-	-	-	فوائد مدينة	
(٢٣,٦٨٤,٥٠٠)	-	-	-	-	-	(٢٣,٦٨٤,٥٠٠)	-	أتعاب إدارية	
(٤٧٣,٣٠٤,٣٨٣)	-	-	-	-	(٤٧٣,٣٠٤,٣٨٣)	-	-	رواتب ومكافآت وتعويضات	
٢٢٩,٢٥٣,٦٣٦	-	-	-	-	-	٢٢٩,٢٥٣,٦٣٦	-	أرباح اتفاقية مقايضة عملات	

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	كبار المساهمين		أعضاء مجلس الإدارة		موظفي الإدارة العليا		البنك السعودي الفرنسي		
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٨٣,٤٥٣,٣٠٠	٦٩,٦٦٣,٩٤٩	٢,٩٤٦,٧٥٨	٤,٩٨٠,٣١٤	-	-	٥,٦٦٩,٤٨٣	١٩٢,٧٩٦	فوائد دائنة	
(٦,٦٥٨,٣٩٣)	(٦,٤٨٩,٤٦١)	(١٤٢,٢٣٦)	(٢٦,٦٩٦)	-	-	-	-	فوائد مدينة	
(٣٢,٥٩٣,٨٣٤)	-	-	-	-	-	(٣٢,٥٩٣,٨٣٤)	-	أتعاب إدارية	
(٣٠٢,٨١٠,٨٧٨)	-	-	(١١٩,٧١٠)	(٣٠٢,٦٩١,١٦٨)	-	-	-	رواتب ومكافآت وتعويضات	
٤٣,٨٧٥,٤٦٢	-	-	-	-	-	٤٣,٨٧٥,٤٦٢	-	أرباح اتفاقية مقايضة عملات	

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٣٠٢,٦٩١,١٦٨	٤٧٣,٣٠٤,٣٨٣
١١٩,٧١٠	-
٣٠٢,٨١٠,٨٧٨	٤٧٣,٣٠٤,٣٨٣

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 ٠,٦% للدولار الأميركي.

٣١ - إدارة المخاطر

مقدمة عن إدارة المخاطر

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

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر

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

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

الهيكل التنظيمي ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

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

إدارة المخاطر

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

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

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

ولأغراض احتساب مخصصات التدني، يتم خصم ما نسبته ٢٥% من 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 الإفرادي مقابل التسهيلات غير المنتجة

يحدد المصرف ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، وفقاً للمؤشرات القرار رقم (٥٩٧/م/ن/ب) تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والقرار رقم (٥٦٠/م/ن/ب) تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والقرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب) 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 وظيفة 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	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
٣٤,٨١٢,٥٨٨,٦١١	٤٠,٦٧٢,٤٦١,٣١٣	بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:
٣٤,٥٢١,٩٠٦,١٤٠	٥٣,١٦٧,٩٠٣,٥٩٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١١,٥٤٨,٨٧٧,٥٠٠	٥٣,٧٦١,٣٤٠,٠٠٠	أرصدة لدى المصارف
		إيداعات لدى المصارف
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٤٩١,٦٠٠,١٠٩	٤,٦٤٩,١٠٧,٥٨٣	للأفراد
٢,٠٤٨,٤٩٨,٥٥٢	٢,٥٣٢,٥٤١,٨٠١	القروض العقارية
٢٤,١١٦,٣٧٥,١٣٩	١٧,٤٦٤,٢٨٢,٨٢٦	للشركات الكبرى
٥,٩٣٩,٨١٥,١٢٥	٥,٦٢٩,٦٥١,٣١١	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	٢٠,٧٣٠,٦٥٥,٠١٢	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٧١٩,٠١٤,٩٨١	٢,١٦٧,٢٥٨,٣٨٤	موجودات أخرى
١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢	٢,٦٦٠,٦٢٥,٦٢٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥٩,٩٣٧,٧٩٦,١٢٣	٢٠٣,٤٣٥,٨٢٧,٤٥٥	المجموع
		بنود خارج الميزانية:
٢٧٥,٢٠٢,٧٠٧	٤٥,٩٣٠,٧٦٣	اعتمادات للاستيراد
		كفالات صادرة:
٥,٦٥٩,٣٠٠,٤٣٢	٦,٣٧٥,٦٨٧,٢٢٢	زبائن
١٤,٢٨٢,١٥٠,٠٣٢	١٨,٧٧٨,٦٥٣,٨٤٥	مصارف
٢,٨٩٩,١٧٦,٤١٧	٢,٠١٦,٦٣٦,٣١٠	تعهدات تصدير
٨٧,١٣٤,١١٦	١٢٢,٧٨٩,١٤٨	قبولات
٥,٤٠٨,٣٢١,١٨٣	٣,٢٦٥,٦٠٥,٣٤٧	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣,٨٨١,٠٠٥,٩٠٥	٢,٣٣١,١٩٨,٤٤٤	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
١٩٢,٤٣٠,٠٨٦,٩١٥	٢٣٦,٣٧٢,٣٢٨,٥٣٤	الإجمالي

٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ المعدل بالقرار رقم (٦٥٠/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ 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 مدد العمل به بالتعميم رقم ١/م/١١٤٥ تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم ١/م/٢٢٧١ تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥. يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى ٦ فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين. تم تطبيق القرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة).
تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

الشركات					تسهيلات مباشرة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠٥,٥١٧,٦٦٣	١٢,٠١٣	٢٧,٧٨٣,٢٠٣	٦٧,٣٢٧,٨٣٦	١٠,٣٩٤,٦١١	عادية متدنية المخاطر
١١,٤٩٥,٧٨٩,١٧٠	١,٥٠٢,١٧١,٣٢٧	٤,٣٩٢,٥٠٩,٨٥٢	١,٨٣٣,٤٩٠,٥٩٥	٣,٧٦٧,٦١٧,٣٩٦	عادية مقبولة المخاطر
١٤,٥٠٠,٨٥٩,٧٨٩	٣,٠٧٧,٩٧٧,٢٨٥	١٠,٩٠١,٤٦٤,٠٩٩	١٥٦,٨٩٣,٦٠٣	٣٦٤,٥٢٤,٨٠٢	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١١,٧٤٣,١٧١,٦٥٨	٢,٩٠٨,٥٠٧,٦٥٥	٨,٣٢٧,٢٦٩,٥٩٨	١٥٣,٢١٤,٣٦٥	٣٥٤,١٨٠,٠٤٠	غير مستحقة
					منها مستحقة:
٦١٤,٢٣٦,١٢٨	٤,٥٤٥,٠٣١	٦٠٩,٠٠٥,٤٦٠	٤٩٧,١٢١	١٨٨,٥١٦	لغاية ٣٠ يوم
٣٢,٢١٧,٩١٠	٣١,٩٢٦,٩٠٥	١٠١,٨٥٩	١٢٧,٦٩٦	٦١,٤٥٠	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
١,٣٠٣,٣٢٧,٤٢١	٢٧,٩٥٠,٧٨١	١,٢٧٣,٨٢٧,٥١٩	٣٣٣,١٦٢	١,٢١٥,٩٥٩	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٨٠٧,٩٠٦,٦٧٢	١٠٥,٠٤٦,٩١٣	٦٩١,٢٥٩,٦٦٣	٢,٧٢١,٢٥٩	٨,٨٧٨,٨٣٧	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
					غير عاملة:
٢,١٩٩,٢١٥,٦٣٨	٣٩٠,٧٢٠,٤٠٣	١,٦١٦,٤٧٦,٤٣٩	١٧٦,٤٩٤,٩٤١	١٥,٥٢٣,٨٥٥	دون المستوى
٣٧٤,٩٨١,٦٣٠	١٣٦,٤١٢,٧٥١	١٤٢,٧٩٣,٠٢٩	٤٣,٧٧٢,٥٥٨	٥٢,٠٠٣,٢٩٢	مشكوك فيها
١١,٥٤٥,٨٧٠,٢٦٦	٢,٧٠٩,٧٢٢,٠٩١	٥,٧٢٤,٦٦٧,٨٥٣	٣٩٧,١٠٣,٠٧٨	٢,٧١٤,٣٧٧,٢٤٤	هالكة (رديفة)
١٤,١٢٠,٠٦٧,٥٣٤	٣,٢٣٦,٨٥٥,٢٤٥	٧,٤٨٣,٩٣٧,٣٢١	٦١٧,٣٧٠,٥٧٧	٢,٧٨١,٩٠٤,٣٩١	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
٤٠,٢٢٢,٢٣٤,١٥٦	٧,٨١٧,٠١٥,٨٧٠	٢٢,٨٠٥,٦٩٤,٤٧٥	٢,٦٧٥,٠٨٢,٦١١	٦,٩٢٤,٤٤١,٢٠٠	المجموع
					يطرح:
(٤,٨٨٣,٥٨١,٣١٢)	(١,٢٠٠,٥٤٠,٠٣٢)	(٢,٨٥٤,٦٣٤,٩٠٩)	(١٤٠,٩٤٩,١٩٥)	(٦٨٧,٤٥٧,١٧٦)	فوائد معلقة
(٥,٠٦٣,٠٦٩,٣٢٣)	(٩٨٦,٨٢٤,٥٢٧)	(٢,٤٨٦,٧٧٦,٧٤٠)	(١,٥٩١,٦١٥)	(١,٥٨٧,٨٧٦,٤٤١)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٠,٢٧٥,٥٨٣,٥٢١	٥,٦٢٩,٦٥١,٣١١	١٧,٤٦٤,٢٨٢,٨٢٦	٢,٥٣٢,٥٤١,٨٠١	٤,٦٤٩,١٠٧,٥٨٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

المجموع ل.س.	الشركات		القروض العقارية ل.س.	الأفراد ل.س.	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.			
١١٧,٩٦٢,٦٧٩	٧٣٦	٢٧,٧٨٣,٢٠٣	٧٤,٨٩٨,٧٥٠	١٥,٢٧٩,٩٩٠	تسهيلات مباشرة عادية متدنية المخاطر
٢٠,٢٩٤,٠٨٨,٤٢٩	٢,٢٥٣,٨٦٨,٢١٧	١٢,٩٠٠,٩٢٨,٤٤٨	١,٤٣٠,٣٣٠,١٧٣	٣,٧٠٨,٩٦١,٥٩١	عادية مقبولة المخاطر
١٢,٢٦٦,٠٢٩,٨٥٥	٢,٤٥٤,٥٦٦,٨٨٠	٩,٥٢٧,٥١٨,٨٣٧	١٤٤,٤٥٦,٠٠٩	١٣٩,٤٨٨,١٢٩	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١١,٨٣٠,٢٧١,٩٤٧	٢,٤٢٨,١٢٠,٢٧٢	٩,٢٢٠,٥١٥,٥٢٣	٨٦,٩٨٥,٣٣٩	٩٤,٦٥٠,٨١٣	غير مستحقة
					منها مستحقة:
٢٦٠,٣٠٧,٤١٨	٨,٣١٧,٢٥٤	٢٥١,٩٩٠,١٦٤	-	-	لغاية ٣٠ يوم
١٢٤,٩٧٥	١٢٤,٩٧٥	-	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٢٤٠,٠٩٠	٢٤٠,٠٩٠	-	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
١٧٥,٠٨٥,٤٢٥	١٧,٧٦٤,٢٨٩	٥٥,٠١٣,١٥٠	٥٧,٤٧٠,٦٧٠	٤٤,٨٣٧,٣١٦	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
					غير عاملة:
١,٠٩٠,٤١١,٥٣٦	٥١٥,٢٠١,١٩٢	٤٦٧,٩٣٦,٠٩٢	٥٢,٢٥٦,٩٦٢	٥٥,٠١٧,٢٩٠	دون المستوى
٥٦٨,٧٩٦,٩٧٠	٩٨,٤٢٠,٠٧٢	٣٣٤,٠٣٧,٩٩٨	٧٨,٨٧٢,٧١٠	٥٧,٤٦٦,١٩٠	مشكوك فيها
١١,٨٢٣,٢٤٩,١٢٦	٢,٦١٣,٠٠٩,٠١٥	٦,٢٩٣,٧٦٤,١٧٦	٤٣١,٤٨٣,٤٩٩	٢,٤٨٤,٩٩٢,٤٣٦	هالكة (ردية)
١٣,٤٨٢,٤٥٧,٦٣٢	٣,٢٢٦,٦٣٠,٢٧٩	٧,٠٩٥,٧٣٨,٢٦٦	٥٦٢,٦١٣,١٧١	٢,٥٩٧,٤٧٥,٩١٦	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
٤٦,١٦٠,٥٣٨,٥٩٥	٧,٩٣٥,٠٦٦,١١٢	٢٩,٥٥١,٩٦٨,٧٥٤	٢,٢١٢,٢٩٨,١٠٣	٦,٤٦١,٢٠٥,٦٢٦	المجموع
(٤,٣١٥,٢٥٥,٥٠٣)	(١,٠٨٥,٥٧٧,٢٥١)	(٢,٥٨٦,١٥٠,٥٦٨)	(٩١,٣٦٧,٨٣١)	(٥٥٢,١٥٩,٨٥٣)	يطرح: فوائد معلقة
(٥,٢٤٨,٩٩٤,١٦٧)	(٩٠٩,٦٧٣,٧٣٦)	(٢,٨٤٩,٤٤٣,٠٤٧)	(٧٢,٤٣١,٧٢٠)	(١,٤١٧,٤٤٥,٦٦٤)	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٦,٥٩٦,٢٨٨,٩٢٥	٥,٩٣٩,٨١٥,١٢٥	٢٤,١١٦,٣٧٥,١٣٩	٢,٠٤٨,٤٩٨,٥٥٢	٤,٤٩١,٦٠٠,١٠٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					تسهيلات غير مباشرة
٩٨١,٨٢٦,٥٩٨	٢٣٩,١٧٥,٧٥٢	٢٧٠,٢٦٨,٢١٤	-	٤٧٢,٣٨٢,٦٣٢	عادية متدنية المخاطر
١,٠٣٣,٢٥٣,٨٢٦	٤٧٥,٤٥١,٦٩٣	٤٢٠,٧١٨,٢٣٩	-	١٣٧,٠٨٣,٨٩٤	عادية مقبولة المخاطر
٢,٨٢٣,٠٩٩,٧٢٥	٧١٥,٢٨٦,٢١٩	٢,١٠٧,٨١٣,٥٠٦	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٢,٨٢٣,٠٩٩,٧٢٥	٧١٥,٢٨٦,٢١٩	٢,١٠٧,٨١٣,٥٠٦	-	-	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
١٠٨,٤٤٤,٨٣٠	-	١٠٨,٤٤٤,٨٣٠	-	-	دون المستوى
٨٧,٥٥٨,٣٠١	-	٨٧,٥٥٨,٣٠١	-	-	مشكوك فيها
١,٥١٠,٢٢٣,٨٥٣	١,١٨٨,٦٣٢,٣٦٠	١٢١,٦٢١,٠١٣	-	١٩٩,٩٧٠,٤٨٠	هالكة (ردئية)
١,٧٠٦,٢٢٦,٩٨٤	١,١٨٨,٦٣٢,٣٦٠	٣١٧,٦٢٤,١٤٤	-	١٩٩,٩٧٠,٤٨٠	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
٦,٥٤٤,٤٠٧,١٣٣	٢,٦١٨,٥٤٦,٠٢٤	٣,١١٦,٤٢٤,١٠٣	-	٨٠٩,٤٣٧,٠٠٦	المجموع
(٣,٠٩٣,١٩٩,٩٠٢)	(٥٧١,٨١٠,٢٩٠)	(٢,٥٢١,٣٨٩,٦١٢)	-	-	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٣,٤٥١,٢٠٧,٢٣١	٢,٠٤٦,٧٣٥,٧٣٤	٥٩٥,٠٣٤,٤٩١	-	٨٠٩,٤٣٧,٠٠٦	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

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

المجموع	الشركات			القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى				
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						تسهيلات غير مباشرة
٨٠٠,٢٧٥,٨٣٣	٣٠٢,٧٨٨,٩٧٤	٢٤١,٤٦٢,٦٣٠	-	٢٥٦,٠٢٤,٢٢٩		عادية متدنية المخاطر
١,٥١٥,٨٣٩,٧٩٧	٣٧٨,١١٤,٦١١	١,١١٤,٤٥٩,٥٦٤	-	٢٣,٢٦٥,٦٢٢		عادية مقبولة المخاطر
٢,٥٨٧,٦٤١,٧٥٢	٧٩٠,٦٦٨,٦٥٧	١,٧٩٦,٩٧٣,٠٩٥	-	-		تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٢,٥٨٧,٦٤١,٧٥٢	٧٩٠,٦٦٨,٦٥٧	١,٧٩٦,٩٧٣,٠٩٥	-	-		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:
٥٣,٤٨٧,٣٥٦	١,٣٠٥,٧٥٦	٥٢,١٨١,٦٠٠	-	-		دون المستوى
١٤,٦٩٨,٧٥٠	١٤,٦٩٨,٧٥٠	-	-	-		مشكوك فيها
١,٠٤٩,٦٩٣,٧٦٧	٧٧٣,١٨٥,٠٦٨	٩٦,٥١٣,٠١٣	-	١٧٩,٩٩٥,٦٨٦		هالكة (ردئية)
١,١١٧,٨٧٩,٨٧٣	٧٨٩,١٨٩,٥٧٤	١٤٨,٦٩٤,٦١٣	-	١٧٩,٩٩٥,٦٨٦		مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
٦,٠٢١,٦٣٧,٢٥٥	٢,٢٦٠,٧٦١,٨١٦	٣,٣٠١,٥٨٩,٩٠٢	-	٤٥٩,٢٨٥,٥٣٧		المجموع
(١,٦٥٦,٢١٤,٠٢٩)	(٣٨٠,٥٠٦,٠٢٩)	(١,٢٧٥,٧٠٨,٠٠٠)	-	-		يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٤,٣٦٥,٤٢٣,٢٢٦	١,٨٨٠,٢٥٥,٧٨٧	٢,٠٢٥,٨٨١,٩٠٢	-	٤٥٩,٢٨٥,٥٣٧		صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

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

٣) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	حكومة وقطاع						
	أفراد وأخرى	عام خارجي	زراعة	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤٠,٦٧٢,٤٦١,٣١٣	-	-	-	-	-	٤٠,٦٧٢,٤٦١,٣١٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٣,١٦٧,٩٠٣,٥٩٦	-	-	-	-	-	٥٣,١٦٧,٩٠٣,٥٩٦	أرصدة لدى مصارف
٥٣,٧٦١,٣٤٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٥٣,٧٦١,٣٤٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٣٠,٢٧٥,٥٨٣,٥٢١	٨,٠٧٤,٩٥٩,٢٥٦	-	٢٧٨,٧٠٠,٢٩٠	١٧,١٩٣,٧٩٥,١٥٢	٤,٧٢٨,١٢٨,٨٢٣	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٠,٧٣٠,٦٥٥,٠١٢	-	-	-	-	-	٢٠,٧٣٠,٦٥٥,٠١٢	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,١٦٧,٢٥٨,٣٨٤	٦٨٧,٢٤٩,٠٨٣	-	١,٣٨٧,٥٢٧	١٠٣,٢٣٣,٩٧٥	٢٧,٦٣٧,٢٤١	١,٣٤٧,٧٥٠,٥٥٨	موجودات أخرى
٢,٦٦٠,٦٢٥,٦٢٩	-	-	-	-	-	٢,٦٦٠,٦٢٥,٦٢٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٠٣,٤٣٥,٨٢٧,٤٥٥</u>	<u>٨,٧٦٢,٢٠٨,٣٣٩</u>	<u>-</u>	<u>٢٨٠,٠٨٧,٨١٧</u>	<u>١٧,٢٩٧,٠٢٩,١٢٧</u>	<u>٤,٧٥٥,٧٦٦,٠٦٤</u>	<u>١٧٢,٣٤٠,٧٣٦,١٠٨</u>	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)
<u>١٥٩,٩٣٧,٧٩٦,١٢٣</u>	<u>٨,٣٠٧,٢٤٠,٦٦٥</u>	<u>-</u>	<u>٣٤٥,٨٤٣,٤١٠</u>	<u>٢٢,٣٨٦,٤٩٢,٦٢٥</u>	<u>٦,٠٩٦,٦٧٦,٦٨٢</u>	<u>١٢٢,٨٠١,٥٤٢,٧٤١</u>	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%

٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(٢٠,١٠٧,٢٤٤,٣٦١)	(٤٠٢,١٤٤,٨٨٧)	(٣٠١,٦٠٨,٦٦٥)
يورو	٣٩,٠٠٣,٥٨٢,٩٦٨	٧٨٠,٠٧١,٦٥٩	٥٨٥,٠٥٣,٧٤٤
جنيه استرليني	٦١٥,٥٦٩,٣٦٣	١٢,٣١١,٣٨٧	٩,٢٣٣,٥٤٠
فرنك سويسري	٨,٢٨٢,٧٩٤	١٦٥,٦٥٦	١٢٤,٢٤٢
ين ياباني	١,٥٨١,٣٢٧,٦٣٢	٣١,٦٢٦,٥٥٣	٢٣,٧١٩,٩١٥
ليرة سورية	(١٨,٢١١,١١٠,٢٠٩)	(٣٦٤,٢٢٢,٢٠٤)	(٢٧٣,١٦٦,٦٥٣)

أثر النقص ٢%

٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٠١,٦٠٨,٦٦٥	٤٠٢,١٤٤,٨٨٧	(٢٠,١٠٧,٢٤٤,٣٦١)	دولار أمريكي
(٥٨٥,٠٥٣,٧٤٤)	(٧٨٠,٠٧١,٦٥٩)	٣٩,٠٠٣,٥٨٢,٩٦٨	يورو
(٩,٢٣٣,٥٤٠)	(١٢,٣١١,٣٨٧)	٦١٥,٥٦٩,٣٦٣	جنيه استرليني
(١٢٤,٢٤٢)	(١٦٥,٦٥٦)	٨,٢٨٢,٧٩٤	فرنك سويسري
(٢٣,٧١٩,٩١٥)	(٣١,٦٢٦,٥٥٣)	١,٥٨١,٣٢٧,٦٣٢	ين ياباني
٢٧٣,١٦٦,٦٥٣	٣٦٤,٢٢٢,٢٠٤	(١٨,٢١١,١١٠,٢٠٩)	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%

٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٠٩٥,٠٥٦,٩٢٧	٢,١١١,٢٠٧,٧٢٣	٢١,١١٢,٠٧٧,٢٣٣	دولار أمريكي
٧٥,٤٢٥,٣٨٣	٧٦,٣٧٠,٥١١	٧٦٣,٧٠٥,١١٠	يورو
٦١,٩٩٧,٤١٦	٦١,٨٦٨,٢٢١	٦١٨,٦٨٢,٢١٤	جنيه استرليني
١٥٨,٠٧٩,٧٤١	١٥٨,٢٠٢,٩٠٨	١,٥٨٢,٠٢٩,٠٧٥	ين ياباني
٦٦٩,٢٢٣	٨٩٢,٢٩٧	٨,٩٢٢,٩٦٧	فرانك سويسري
(٢٩,٣٨٨,٥١٣)	(٣٩,١٨٤,٦٨٤)	(٣٩١,٨٤٦,٨٤٤)	عملات أخرى

أثر النقص ١٠%

٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢,٠٩٥,٠٥٦,٩٢٧)	(٢,١١١,٢٠٧,٧٢٣)	٢١,١١٢,٠٧٧,٢٣٣	دولار أمريكي
(٧٥,٤٢٥,٣٨٣)	(٧٦,٣٧٠,٥١١)	٧٦٣,٧٠٥,١١٠	يورو
(٦١,٩٩٧,٤١٦)	(٦١,٨٦٨,٢٢١)	٦١٨,٦٨٢,٢١٤	جنيه استرليني
(١٥٨,٠٧٩,٧٤١)	(١٥٨,٢٠٢,٩٠٨)	١,٥٨٢,٠٢٩,٠٧٥	ين ياباني
(٦٦٩,٢٢٣)	(٨٩٢,٢٩٧)	٨,٩٢٢,٩٦٧	فرانك سويسري
٢٩,٣٨٨,٥١٣	٣٩,١٨٤,٦٨٤	(٣٩١,٨٤٦,٨٤٤)	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.

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

القيمة العادلة

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

إن الأدوات المالية تظهر في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة تبعاً لتصنيفها 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.

- ٣٢ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فترة الستة أشهر	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)					
المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٩٢٤,٨٩٤,٠٩٣	٣,٧٢٧,٣٦٣,٧٣٠	-	٤٩٣,٤٠٨,١١٤	٢,٤٤٦,٨٢٩,٦٠٨	٧٨٧,١٢٦,٠٠٨	إجمالي الفوائد والعمولات الدائنة
(٨٢٦,٣٠٩,٠٨٣)	(٨٥٣,٦٥٣,١٧١)	-	(٥١,٠٨٩,٤٥٧)	(١٨٣,٦٣٦,٩٤٤)	(٦١٨,٩٢٦,٧٧٠)	إجمالي الفوائد والعمولات المدينة
-	-	-	(٨٢٤,٥٧٢,٢٣٢)	٢٥٨,٦٩٠,٠٧٣	٥٦٥,٨٨٢,١٥٩	تحويلات بين القطاعات
٣,٦٢٨,٤١٤,١٥٠	٦,٤٢٦,٧١٢,٨٥٤	-	٦,٤٢٦,٧١٢,٨٥٤	-	-	صافي أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٤٢٣,٤٤٤,٣٨٥	٦٦٩,٢٨٦,٢٥٣	-	٦٦٩,٢٨٦,٢٥٣	-	-	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٨٨٤,٥٣٢)	(١٨٩,٥٥٧)	-	(١٨٩,٥٥٧)	-	-	خسائر موجودات مالية للمتاجرة
٣,٠٥٥,٧٥٠	٢٣,٠١٢,٦٥٥	-	٢٣,٠١٢,٦٥٥	-	-	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٦,٧٣٢,٩٨٤	٣٥,٤٩٩,٩٦٨	٣٥,٤٩٩,٩٦٨	-	-	-	إيرادات غير موزعة على القطاعات
٦,١٥٩,٣٤٧,٧٤٧	١٠,٠٢٨,٠٣٢,٧٣٢	٣٥,٤٩٩,٩٦٨	٦,٧٣٦,٥٦٨,٦٣٠	٢,٥٢١,٨٨٢,٧٣٧	٧٣٤,٠٨١,٣٩٧	إجمالي الدخل التشغيلي
٢٨٦,٥٦٧,٨٩٩	(٤٢٤,٤٨٠,٣٤٧)	-	-	(٣٦٠,١٩٢,٦٨٥)	(٦٤,٢٨٧,٦٦٢)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٦,٤٤٥,٩١٥,٦٤٦	٩,٦٠٣,٥٥٢,٣٨٥	٣٥,٤٩٩,٩٦٨	٦,٧٣٦,٥٦٨,٦٣٠	٢,١٦١,٦٩٠,٠٥٢	٦٦٩,٧٩٣,٧٣٥	صافي الدخل
(١,٥٨٦,١٥٤,١٤١)	(١,٩٩٧,٧٤٦,٨١٣)	(١,٩٩٧,٧٤٦,٨١٣)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
٤,٨٥٩,٧٦١,٥٠٥	٧,٦٠٥,٨٠٥,٥٧٢	(١,٩٦٢,٢٤٦,٨٤٥)	٦,٧٣٦,٥٦٨,٦٣٠	٢,١٦١,٦٩٠,٠٥٢	٦٦٩,٧٩٣,٧٣٥	الربح قبل الضرائب
(٣٤٧,٦٠٤,٤٢٤)	(٢٢٦,٧٤٠,٢٠٢)	(٢٢٦,٧٤٠,٢٠٢)	-	-	-	صافي مصروف ضريبة الدخل
٤,٥١٢,١٥٧,٠٨١	٧,٣٧٩,٠٦٥,٣٧٠	(٢,١٨٨,٩٨٧,٠٤٧)	٦,٧٣٦,٥٦٨,٦٣٠	٢,١٦١,٦٩٠,٠٥٢	٦٦٩,٧٩٣,٧٣٥	صافي ربح الفترة
(٨١٢,٩٥٦,٢٩٧)	(٢٨٨,٠٩٥,٢٩١)	(٢٨٨,٠٩٥,٢٩١)	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(١١٥,٩٦١,٢٧٧)	(١٤٦,٠٨١,٩٩٥)	(١٤٦,٠٨١,٩٩٥)	-	-	-	استهلاكات موجودات ثابتة
(١٨,٣٧٢,٩٣٥)	(٢٠,٤٩٨,٨٢٩)	(٢٠,٤٩٨,٨٢٩)	-	-	-	إطفاءات موجودات غير ملموسة

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)					
٢٠١٥	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦٢,٥٤٩,٨٥٧,٩٤٣	٢٠٧,١١٨,٩٨٣,٠٩٤	-	١٧٦,٦٥٤,٩٨٦,٦٩٥	٢٣,٢٥١,٧١٧,٧٩٤	٧,٢١٢,٢٧٨,٦٠٥	موجودات القطاع
٩,٣٦٤,٧٧٢,١٦٧	٧,٧١٢,٠٤٦,٩٩٥	٧,٧١٢,٠٤٦,٩٩٥	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
<u>١٧١,٩١٤,٦٣٠,١١٠</u>	<u>٢١٤,٨٣١,٠٣٠,٠٨٩</u>	<u>٧,٧١٢,٠٤٦,٩٩٥</u>	<u>١٧٦,٦٥٤,٩٨٦,٦٩٥</u>	<u>٢٣,٢٥١,٧١٧,٧٩٤</u>	<u>٧,٢١٢,٢٧٨,٦٠٥</u>	مجموع الموجودات
١٤٦,٦٣٦,٧٨١,٥١٧	١٨١,٤٤٨,١٢٣,٥٤٥	-	٤,٨٤١,٣١٠,٦٣٠	٦٧,٤٠٣,٢٦٢,٦٤٢	١٠٩,٢٠٣,٥٥٠,٢٧٣	مطلوبات القطاع
٧,٢٤٣,٦٦٦,١٧٨	٧,٩٥٠,٣٤١,٠٢٠	٧,٩٥٠,٣٤١,٠٢٠	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
<u>١٥٣,٨٨٠,٤٤٧,٦٩٥</u>	<u>١٨٩,٣٩٨,٤٦٤,٥٦٥</u>	<u>٧,٩٥٠,٣٤١,٠٢٠</u>	<u>٤,٨٤١,٣١٠,٦٣٠</u>	<u>٦٧,٤٠٣,٢٦٢,٦٤٢</u>	<u>١٠٩,٢٠٣,٥٥٠,٢٧٣</u>	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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠,٠٢٨,٠٣٢,٧٣٢	٦٤٥,٨٣٩,٢٩٨	٩,٣٨٢,١٩٣,٤٣٤
٢٨٨,٠٩٥,٢٩١	-	٢٨٨,٠٩٥,٢٩١
		إجمالي الدخل التشغيلي
		المصروفات الرأسمالية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,١٥٩,٣٤٧,٧٤٧	٢٤٢,٣٣٩,٧٣٣	٥,٩١٧,٠٠٨,٠١٤
٨١٢,٩٥٦,٢٩٧	-	٨١٢,٩٥٦,٢٩٧
		إجمالي الدخل التشغيلي
		المصروفات الرأسمالية

٣٣ - كفاية رأس المال

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة 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	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	بنود رأس المال الأساسي
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)	(٥٢٠,٦٩٩)	صافي الموجودات غير الملموسة
(٧,٢١٠)	(٧,٥١٠)	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة**
(٤٢٦,٠٧٢)	(٤١٠,٠٠٥)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
١٦,٨٧٣,٥٨١	١٦,٩٠٠,٤٤٢	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات في
٥,٤٣٣	١٥,٠٩٢	موجودات مالية متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠% منها
١٨٤,٦٦٠	١٨٤,٦٦٠	احتياطي عام لمخاطر التمويل
١٩٠,٠٩٣	١٩٩,٧٥٢	الأموال الخاصة المساعدة
١٧,٠٦٣,٦٧٤	١٧,١٠٠,١٩٤	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٦١,٩٢٠,٢٣٣	٦٧,٢٧٤,٤٩٤	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٧,٩٩٢,١١٠	٨,٧٢٧,١٥٤	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢,٨٨٨,٤٠٤	٣,٤٦١,٢٦٦	مخاطر السوق
٣,٤١٥,٤٨٨	٣,٤١٥,٤٨٨	المخاطر التشغيلية
٧٦,٢١٦,٢٣٥	٨٢,٨٧٨,٤٠٢	المجموع
%٢٢,٣٩	%٢٠,٦٣	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٢,١٤	%٢٠,٣٩	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٣,٥٦	%٦٦,٤٥	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.

٣٤ - ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة اسمية)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.	
		أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):
		تعهدات نيابة عن الزبائن
		اعتمادات مستندية
٢٧٥,٢٠٢,٧٠٧	٤٥,٩٣٠,٧٦٣	قبولات
٨٧,١٣٤,١١٦	١٢٢,٧٨٩,١٤٨	كفالات
٥٠٦,٥٨٨,٩٤٠	٦٧٩,٢٣٩,٩٩٩	أولية
٨٣٧,١٠٦,٩٢٦	٨٩٣,٩٤٨,٤٨٠	نقدية
٤,٣١٥,٦٠٤,٥٦٦	٤,٨٠٢,٤٩٨,٧٤٣	نهائية (حسن تنفيذ)
		تعهدات نيابة عن مصارف
		كفالات
٦٧,٣٨٩,١١٦	٨٢,٠٠٢,٠٥١	أولية
١,٠٥٨,١٧٣,٤٤٥	١,٠٩٠,٧١٦,٦٢٢	نقدية
١٣,١٥٦,٥٨٧,٤٧١	١٧,٦٠٥,٩٣٥,١٧٢	نهائية (حسن تنفيذ)
٢,٨٩٩,١٧٦,٤١٧	٢,٠١٦,٦٣٦,٣١٠	تعهدات تصدير
		سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١,٠٩٧,٠٠٧,٠٢٣	٧٥٩,١١٥,٥٨٦	حسابات جارية مدينة
٣٢,٥٤٥,٠٠٠	٤٠,٣٧٠,٠٠٠	سندات مخصومة
٤,٢٧٨,٧٦٩,١٦٠	٢,٤٦٦,١١٩,٧٦١	قروض
٣,٨٨١,٠٠٥,٩٠٥	٢,٣٣١,١٩٨,٤٤٤	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٤٣,٤١٦,٩٢٠,٠٠٠	٣٣,٧٠٢,٥٠٠,٠٠٠	عقود مقايضة العملات
<u>٧٥,٩٠٩,٢١٠,٧٩٢</u>	<u>٦٦,٦٣٩,٠٠١,٠٧٩</u>	
		ب- التزامات تعاقدية:
٢٠,٥٣٩,٢٠٠	٤٠,٢١٧,٢٠٠	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال سنة
٩٤,١٩٥,١٢٤	٩٦,٤٨٣,١٣٠	عقود إيجارات تشغيلية تستحق من سنة إلى خمس سنوات
٦٥,٤٨٦,٨٤٧	٧٥,٦٨١,٥٧٥	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال أكثر من خمس سنوات
<u>١٨٠,٢٢١,١٧١</u>	<u>٢١٢,٣٨١,٩٠٥</u>	