



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

إستمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012

معلومات عامة عن الشركة:

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

النشاط الرئيسي للشركة: الأعمال المصرفية.

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,000,000,000	5,000,000,000	10,000,000	752

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	رياض عجي	رئيس مجلس الإدارة	نفسه	4.377%
2	نبيل حشيمة	عضو	بيمو لبنان - ش.م.ل	على صعيد فردي 0.000% وممثلاً بيمو لبنان 22.000%
3	بيرتراند فيريو	عضو	بيمو لبنان - ش.م.ل	على صعيد فردي 0.000% وممثلاً بيمو لبنان 22.000%
4	يوردان عجي	عضو	نفسه	1.775%
5	عماد الفاضل	عضو	نفسه	0.908%
6	احمد اسامة الأنصاري	عضو	نفسه	0.150%
7	احمد فريد العظم	عضو	نفسه	0.380%

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



بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. - سجل تجاري رقم 13901 دمشق - سجل المصارف رقم 8 - رأس المال المدفوع: 5.000.000.000 ل.س.
الإدارة العامة: شارع أيار 29، ص.ب. 31117 دمشق، سوريا - هاتف: 2215990 - فاكس: 2221878 (11) (963)

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



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة
500	759.64	697.46

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	31 كانون الأول 2011	31 آذار 2012	النتائج الأولية المقارنة
10.18%	75,642,066,002	83,341,991,953	مجموع الموجودات
9.39%	6,944,196,760	7,596,440,673	حقوق المساهمين
التغير %	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2011	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012	
62.93%	823,118,469	1,341,118,947	صافي الإيرادات
141.54%	268,398,584	648,302,954	صافي الربح قبل الضريبة
-104.24%	-96,486,468	4,087,837	ضريبة الدخل
-111.08%	-1,325,410	146,878	حقوق الأقلية في الأرباح
276.50%	173,237,526	652,243,913	صافي الدخل
178.96%	23.38	65.22	ربح السهم

ملخص لأعمال الشركة و الأحداث خلال الفترة:

- 1- ازدادت حقوق مساهمي البنك بنسبة 9.39 % بالمقارنة مع نهاية عام 2011.
- 2- ازداد مجموع الموجودات كما في 31 آذار 2012 بنسبة 10.18% بالمقارنة مع مجموع الموجودات كما في 31 كانون الأول 2011.
- 3- ازداد إجمالي الدخل التشغيلي الموحد للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012 بنسبة 62.93 % بالمقارنة مع إجمالي الدخل التشغيلي الموحد للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2011.
- 4- ازدادت ربحية السهم للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012 بنسبة 178.96 % بالمقارنة مع ربحية السهم للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2011.
- 5- تضمن صافي الدخل للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012، مبلغ 661,659,235 ليرة سورية يمثل أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي.

التاريخ: 30 نيسان 2012

بنك بيمو السعودي الفرنسي
NADA SALIBA
SIGNATURE A1
(S 007-A1)



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

H-5

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م - سجل تجاري رقم ١٣٩٠١ دمشق - سجل المصارف رقم ٨ - رأس المال المدفوع: ٥.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ ل.س
الإدارة العامة: شارع ٢٩ أيار، ص.ب: ٣١١١٧ دمشق، سوريا - هاتف: ٧٨١ ٢٣١ ٧٧ (١١) (٩٦٣) - فاكس: ٧٨١ ٢٣١ ١٨٧ (١١) (٩٦٣)

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

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز
٣	بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز
٤	بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز
٥	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز
٦ - ٧	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز
٨ - ٥٨	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

د م ٣٨-٣١٩٧٧

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك ييمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ لبنك ييمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية والشركة التابعة له وكل من بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز، بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، وبيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ 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.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وتيممي والسهمان

محمد نصير التميمي

دمشق - سورية

٢٩ نيسان ٢٠١٢



اسم شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) تميمي رقم الترخيص / ش / ١٠٠٩
و السهمان محاسبون قانونيون - المدنية المهنية

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
١٣,٦٤٠,٠٩٩,٨٣٤	٢٣,٠٣٢,٦٢٥,١٩٥	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,٠٢٦,٣٦٢,٧٨٢	٢٢,٠٧٠,٤٤٨,٨٧٠	٦	أرصدة لدى مصارف
١,٠٢٠,٤٦٨,٦٤٢	٣٥٦,٥٩٨,٩٠٥	٧	إبداعات لدى مصارف
٣٩٢,٨٨١,٨١٢	١٠,١٣٨,٨٣٩	٨	موجودات مالية للمتاجرة
-	١١,٣٤٦,٢٠٦	٩	مشتقات أدوات مالية
٣٢,٩٣٥,٤٣٦,١٣١	٣١,٧١٦,٤٠٦,٩٢٦	١٠	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٨٣,٠٢١,٧٨٠	٨٣,٠٢١,٧٨٠	١١	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٦٤٣,٥٥٨,٠٦٩	٢,٠٨٦,٩٦٨,٩٤٩	١٢	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٧٥٢,١٢٩,٣١١	٢,٦٩٢,٠٩٨,٧٥٢		موجودات ثابتة
١٢٨,٢٤٠,٢٦٦	١٢٥,٤٢٨,٥٩٣		موجودات غير ملموسة
١٦,٣٦١,٨٨٥	٢٠,٤٤٩,٧٢٢	١٩-ب	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٧٠,٥١٩,٥٣٣	٥٢٥,٤٢١,٧٤٦	١٣	موجودات أخرى
٥٣٢,٩٨٥,٩٥٧	٦١١,٠٤٧,٤٧٠	١٤	وديعة بمجدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٥,٦٤٢,٠٦٦,٠٠٢	٨٣,٣٤١,٩٩١,٩٥٣		مجموع الموجودات
١,٤٨٠,١١٧,٣٢١	١,٤٤١,٥٨٠,٢٦٧	١٥	ودائع مصارف
٦١,٢٢٨,٦٦٣,١٣١	٦٨,٧٤٦,٥٠١,٤٤٠	١٦	ودائع الزبائن
٢,٩٤٢,٦٨٤,٦١٨	٢,٩٣٧,١٧٥,٥٣٩	١٧	تأمينات نقدية
-	٧٠,٥٧٧,٨٤٠	٩	مشتقات أدوات مالية
١٨٩,٢٠٢,٦٧١	٢٢٣,٥٨٧,٩٨٤	١٨	مخصصات متنوعة
٢٣٠,٤٨٤,٦٤٩	٢٣٠,٤٨٤,٦٤٩	١٩-أ	مخصص ضريبة الدخل
٨,١١٧,٥٠٠	٨,١١٧,٥٠٠	١٩-ج	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٠٤١,٨٩١,١٣٢	٢,٠١٠,٦٧٠,٩٦٣	٢٠	مطلوبات أخرى
٦٨,٦٢١,١٦١,٠٢٢	٧٥,٦٦٨,٦٦٦,١٨٢		مجموع المطلوبات
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال
٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢		الإحتياطي القانوني
٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢		الإحتياطي الخاص
٢٤,٣٥٢,٥٠٠	٢٤,٣٥٢,٥٠٠	٢٢	التغير التراكمي في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٦٥٢,٢٤٣,٩١٣		ربح الفترة
١٨٤,٦٦٠,١٩٢	١٨٤,٦٦٠,١٩٢		إحتياطي عام لمخاطر التمويل
٥٩٣,٤٣٠,٥٧٣	٥٩٣,٤٣٠,٥٧٣	٢٣	أرباح ملبورة محققة
٢٩٢,١٥٨,٧٥١	٢٩٢,١٥٨,٧٥١	٢٣	أرباح متراكمة غير محققة
٦,٩٤٤,١٩٦,٧٦٠	٧,٥٩٦,٤٤٠,٦٧٣		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٧٦,٧٠٨,٢٢٠	٧٦,٨٥٥,٠٩٨		حقوق الملكية للحصة غير المسيطرة
٧,٠٢٠,٩٠٤,٩٨٠	٧,٦٧٣,٢٩٥,٧٧١		مجموع حقوق الملكية
٧٥,٦٤٢,٠٦٦,٠٠٢	٨٣,٣٤١,٩٩١,٩٥٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المراقب الداخلي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٨٧٥,٧٩٨,٣٠٠	٨٤٦,٦٦٤,٨٠٤	٢٤
(٢٩٢,٣٢٥,٦٩٥)	(٣٨٢,٤٦٠,٤٥٩)	٢٥
٥٨٣,٤٧٢,٦٠٥	٤٦٤,٢٠٤,٣٤٥	
١٥٢,٣٦٣,٤٩٨	١٤٠,٠٨٧,٠٣٤	
(٣,٨٠٦,٥٢٣)	(٤,٠٤٠,٩٣١)	
١٤٨,٥٥٦,٩٧٥	١٣٦,٠٤٦,١٠٣	
٧٣٢,٠٢٩,٥٨٠	٦٠٠,٢٥٠,٤٤٨	
٧٤,٥٨٤,٦٤٦	٦٩,٢٤١,٤٠٧	
١٤,٣٧٧,٠٧٧	٦٦١,٦٥٩,٢٣٥	
(٤,٧٥٢,٥٢١)	٩,٣٩٦,٤٨٠	٢٦
٥,٥٢٥,٠٠٠	-	٢٧
١,٣٥٤,٦٨٧	٥٧١,٣٧٧	
٨٢٣,١١٨,٤٦٩	١,٣٤١,١١٨,٩٤٧	
(٢٥٣,١٠٦,٠٩٢)	(٢٣٣,٩٢١,٢٢١)	
(٥١,٨٠٧,٠٢٤)	(٦٠,١١١,٥٢٠)	
(٣,٣٢٠,٨٧٣)	(٣,٨٠٣,٨٧٤)	
(٩٦,٥٧٧,٠٢٣)	(٢٩٩,٧٤٦,٦٤٠)	
(١,٢٧٥,٥٤٤)	(٥,٣٥٠,٧٠٩)	
(١٤٨,٦٣٣,٣٢٩)	(٨٩,٨٨٢,٠٢٩)	
(٥٥٤,٧١٩,٨٨٥)	(٦٩٢,٨١٥,٩٩٣)	
٢٦٨,٣٩٨,٥٨٤	٦٤٨,٣٠٢,٩٥٤	
(٩٦,٤٨٦,٤٦٨)	٤,٠٨٧,٨٣٧	١٩ - د
١٧١,٩١٢,١١٦	٦٥٢,٣٩٠,٧٩١	
١٧٣,٢٣٧,٥٢٦	٦٥٢,٢٤٣,٩١٣	
(١,٣٢٥,٤١٠)	١٤٦,٨٧٨	
١٧١,٩١٢,١١٦	٦٥٢,٣٩٠,٧٩١	
٢٣,٣٨	٦٥,٢٢	٢٨

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

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

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار			
٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
١٧١,٩١٢,١١٦	٦٥٢,٣٩٠,٧٩١		صافي ربح الفترة
			مكونات الدخل الشامل الأخرى:
(٥,٣١٢,٥٠٠)	-	٢٢	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١,٣٢٨,١٢٥	-	١٩-ج	التغير في مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>١٦٧,٩٢٧,٧٤١</u>	<u>٦٥٢,٣٩٠,٧٩١</u>		الدخل الشامل للفترة
			العائد إلى:
١٦٩,٢٥٣,١٥١	٦٥٢,٢٤٣,٩١٣		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(١,٣٢٥,٤١٠)	١٤٦,٨٧٨		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>١٦٧,٩٢٧,٧٤١</u>	<u>٦٥٢,٣٩٠,٧٩١</u>		

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	أرباح / (خسائر) متراكمة غير محققة	أرباح مدورة محققة	العائد إلى مساهمي المصرف						
					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.	
٧,٠٢٠,٩٠٤,٩٨٠	٧٦,٧٠٨,٢٢٠	٦,٩٤٤,١٩٦,٧٦٠	٢٩٢,١٥٨,٧٥١	٥٩٣,٤٣٠,٥٧٣	-	٢٤,٣٥٢,٥٠٠	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
٦٥٢,٣٩٠,٧٩١	١٤٦,٨٧٨	٦٥٢,٢٤٣,٩١٣	-	-	٦٥٢,٢٤٣,٩١٣	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٧,٦٧٣,٢٩٥,٧٧١</u>	<u>٧٦,٨٥٥,٠٩٨</u>	<u>٧,٥٩٦,٤٤٠,٦٧٣</u>	<u>٢٩٢,١٥٨,٧٥١</u>	<u>٥٩٣,٤٣٠,٥٧٣</u>	<u>٦٥٢,٢٤٣,٩١٣</u>	<u>٢٤,٣٥٢,٥٠٠</u>	<u>١٨٤,٦٦٠,١٩٢</u>	<u>٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢</u>	<u>٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدقق)
٥,٠٧٣,٧٩٥,٥٢٧	٨١,١١٦,٠٠٣	٤,٩٩٢,٦٧٩,٥٢٤	(٩٢,٣٤٥,٧٠٢)	٤٩٧,٩٥٥,٩٣٧	-	٣١,٧٤٧,٥٠٠	٧٩,٦٩٩,٧٤٥	٣٨٥,٣١١,٠٢٢	٣٨٥,٣١١,٠٢٢	٣,٧٠٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١
١٦٧,٩٢٧,٧٤١	(١,٣٢٥,٤١٠)	١٦٩,٢٥٣,١٥١	-	-	١٧٣,٢٣٧,٥٢٦	(٣,٩٨٤,٣٧٥)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٥,٢٤١,٧٢٣,٢٦٨</u>	<u>٧٩,٧٩٠,٥٩٣</u>	<u>٥,١٦١,٩٣٢,٦٧٥</u>	<u>(٩٢,٣٤٥,٧٠٢)</u>	<u>٤٩٧,٩٥٥,٩٣٧</u>	<u>١٧٣,٢٣٧,٥٢٦</u>	<u>٢٧,٧٦٣,١٢٥</u>	<u>٧٩,٦٩٩,٧٤٥</u>	<u>٣٨٥,٣١١,٠٢٢</u>	<u>٣٨٥,٣١١,٠٢٢</u>	<u>٣,٧٠٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٢٦٨,٣٩٨,٥٨٤	٦٤٨,٣٠٢,٩٥٤	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية
٥١,٨٠٧,٠٢٤	٦٠,١١١,٥٢٠	استهلاكات موجودات ثابتة
٣,٣٢٠,٨٧٣	٣,٨٠٣,٨٧٤	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٩٦,٥٧٧,٠٢٣	٢٩٩,٧٤٦,٦٤٠	مصروف مخصص تدين التسهيلات الائتمانية
		إطفاءات العلاوة و الخصم على موجودات مالية
(٢,٢٤٢,٩٠٥)	٣,٧٢٦,٥١٥	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤,٧٥٢,٥٢١	(١٠,٥٢٧,٩٤٠)	(أرباح) / خسائر غير محققة من موجودات مالية للمتاجرة
(٣٤٨,٩٥٨)	-	أرباح بيع موجودات ثابتة
١,٢٧٥,٥٤٤	٥,٣٥٠,٧٠٩	مصروف مخصصات متنوعة
-	١,١٣١,٤٦٠	خسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة
٤٢٣,٥٣٩,٧٠٦	١,٠١١,٦٤٥,٧٣٢	الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
١٦١,٥٠٢,٧١٩	(٣٧١,٧٢٧,٨٨٦)	(الزيادة) / النقص في احتياطي نقدي الزامي
٦,٥٨٢,٦٢٨,٦٤٤	٦٦٣,٨٦٩,٧٣٧	النقص في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(٧٠٠,٧٥٧,٢٨١)	٩٣٠,٨١٠,٨٧٠	النقص / (الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٨١,٩٣٥,٥١٤)	(٥٤,٩٠٢,٢١٣)	الزيادة في موجودات أخرى
٣٢١,٩١٨,٥٤١	(٥,٥٠٩,٠٧٩)	(النقص) / الزيادة في تأمينات نقدية
(٩,٩٦٨,٢٦٦,٢١٠)	٧,٠١٧,٨٣٨,٣٠٩	الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن
٣٢٠,١٠٩,٩٩١	(٣١,٢٢٠,١٦٩)	(النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى
-	(٥٣١,٧٥٦)	تسويات غرامات ضريبية
(٢,٩٤١,٢٥٩,٤٠٤)	٩,١٦٠,٢٧٣,٥٤٥	صافي الأموال الناتجة عن / (المستعملة في) 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
(١٩٩,٠٠٧,٦٨٨)	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٤٣,٦٨٢,٣٧١)	(٨٠,٩٦١)	شراء موجودات ثابتة
(١٦٣,٧٦٤)	(٩٩٢,٢٠١)	شراء موجودات غير ملموسة
٨٦٠,٠٠٠	-	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(٨,١٧٦,٤٤٦)	(١,٤٣٢,٤٣٥)	شراء موجودات مالية للمتاجرة
-	٣٩٣,٥٨١,٨٨٨	بيع واستحقاق موجودات مالية للمتاجرة
(٧٣٧,٧٥٠)	-	استثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع
(٢٥٠,٩٠٨,٠١٩)	٣٩١,٠٧٦,٢٩١	صافي الأموال الناتجة عن / (المستعملة في) النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
(٦,٤٨٠)	-	أنصبة أرباح مدفوعة
(٦,٤٨٠)	-	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
(٢٨,٨١١,٤٦٧)	(٤٤٧,٩٢٩,٢١٩)	تأثير تغييرات أسعار الصرف على الموجودات المالية
(٣,٢٢٠,٩٨٥,٣٧٠)	٩,١٠٣,٤٢٠,٦١٧	صافي الزيادة / (النقص) في النقد و ما يوازي النقد
٣٤,٠٥٢,٨٧٢,٩٥٦	٣٠,٩٧٨,٣٠٠,٧٣٦	٢٩ النقد و ما يوازي النقد كما في بداية الفترة
٣٠,٨٣١,٨٨٧,٥٨٦	٤٠,٠٨١,٧٢١,٣٥٣	٢٩ النقد و ما يوازي النقد كما في نهاية الفترة

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢
(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 بقيمة اسمية قدرها ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

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

بتاريخ ٥ تشرين الثاني ٢٠٠٧ صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٢٤/ م ن/ ب٤ المتضمن الموافقة للمصرف بالمساهمة في تأسيس شركة وساطة مالية تحت اسم شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة. قام المصرف بتسديد مساهمته المتمثلة بنسبة ٧٤,٦٧% من رأس مال الشركة بتاريخ ٥ شباط ٢٠٠٨.

وافق مجلس الإدارة على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٢.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

٢ أ- المعايير والتفسيرات المتبعة في الفترة الحالية

في الفترة الحالية قام المصرف بتطبيق جميع المعايير و التفسيرات المعدلة و الجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس و التي تخص وتسري على نشاطات الشركة للفتترات المحاسبية ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٢.

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

كما و بتاريخ الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، فإن المعايير التالية و تفسيراتها المتعلقة بنشاطات المصرف كانت إما صادرة وغير سارية المفعول بعد أو قيد الإصدار.

سارية المفعول

للسنوات التي تبدأ في أو بعد :

- ١ كانون الثاني ٢٠١٥ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية والتعديلات الناتجة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية – الإفصاحات
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) (البيانات المالية الموحدة)*
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) (الإتفاقيات المشتركة)*
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى*.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة.
- ١ تموز ٢٠١٢ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض الدخل الشامل الآخر.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٢ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضرائب الدخل.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين، التي تلغي "ممر النهج" وبذلك يتطلب من المنشأة الاعتراف بالتغيرات في خطط المنافع المحددة وأصول الخطة عند نشؤها.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ التفسير رقم (٢٠) تكاليف التعرية في مرحلة الانتاج لسطح منجم.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية – الإفصاحات، التي تعزز الإفصاحات حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) (الأدوات المالية – العرض، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.

* في أيار ٢٠١١، تم إصدار رزمة من خمسة تعاميم تتعلق بتوحيد البيانات المالية، الإتفاقيات المشتركة، الشركات الزميلة والإفصاحات تتضمن معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٠)، (١١) و(١٢)، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٢٧) (المعدلة في ٢٠١١) و(٢٨) (المعدلة في ٢٠١١). هذه المعايير الخمسة هي سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣. إن التطبيق المبكر مسموح شرط أن تطبق هذه المعايير الخمسة مبكراً في آن واحد.

باعتماد إدارة المصرف، إن تطبيق تلك المعايير و التفسيرات في الفترات المالية المستقبلية (حيث ينطبق) لن يكون له تأثير مهم على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة باستثناء تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

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

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

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

أسس التوحيد

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة تتضمن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لبنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة عامة سورية والشركة التابعة له كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢. إن المنشآت المسيطر عليها من قبل المصرف يتم معاملتها كشركات تابعة. إن السيطرة على هذه الشركات التابعة تتمثل في قدرة المصرف على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة للاستفادة من نشاط هذه الشركة. تم تحضير المعلومات المالية المرحلية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للمصرف وباستخدام سياسات محاسبية مماثلة لما يستخدمه المصرف. يتم استبعاد الأرصدة المهمة للمعاملات والايادات والمصاريف بين وحدات المصرف عند التوحيد.

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

الشركات التابعة لبنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة عامة سورية تتألف من شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة كما في ٣١ آذار ٢٠١٢.

النشاط الرئيسي للشركة التابعة هو تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة وحساب الغير. إن نسبة ملكية المصرف في هذه الشركة تبلغ ٦٧,٤٦%.

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

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

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤,٥١٨,٦٧٦,٥٨٤	٦,٨٧٨,٩٧٥,٥١٠	نقد في الخزينة
٥,٩١٣,٣٧٨,٦٩١	١٢,٥٧٣,٨٧٧,٢٤٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,١٨٩,٥٩٤,٥٩١	٣,٥٦١,٣٢٢,٤٧٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨,٤٤٩,٩٦٨	١٨,٤٤٩,٩٦٨	احتياطي نقدي الزامي
١٣,٦٤٠,٠٩٩,٨٣٤	٢٣,٠٣٢,٦٢٥,١٩٥	حساب مجمد لدى مصرف سورية المركزي

وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بالقرارات رقم (٣٨٩/م/ن/ب) تاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ و رقم (٧٣٨/م/ن/ب) تاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠١١ وبناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي الزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار السكني. إن هذا الاحتياطي الزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٢٤٧,٨٠٨,١٦٦	٦,١٠٤,٧٧٤,٦٨١	٨,٣٥٢,٥٨٢,٨٤٧
١,٣٢٤,٤٨٢,٦٦١	١٢,٣٩٣,٣٨٣,٣٦٢	١٣,٧١٧,٨٦٦,٠٢٣
٣,٥٧٢,٢٩٠,٨٢٧	١٨,٤٩٨,١٥٨,٠٤٣	٢٢,٠٧٠,٤٤٨,٨٧٠

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	مصارف	مصارف
	خارجية	محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩,٨١٧,٨٠١,٢٥٩	٩,١٣٢,٨٠٨,٠٨٥	٦٨٤,٩٩٣,١٧٤
١٢,٢٠٨,٥٦١,٥٢٣	١١,٣٧٢,٧٦١,٥٢٣	٨٣٥,٨٠٠,٠٠٠
٢٢,٠٢٦,٣٦٢,٧٨٢	٢٠,٥٠٥,٥٦٩,٦٠٨	١,٥٢٠,٧٩٣,١٧٤

حسابات جارية و تحت الطلب

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٥,٠٠٩,٣٨٠,٠٨٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) (مقابل ٣,٤٤٤,٦٣٩,٦٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

بلغت الأرصدة المقيدة السحب المرتبطة بعمليات تجارية ٣٧,٧٤٧,٣٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) (مقابل ١٨٥,٠٦٨,٧١٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	مصارف	مصارف
	خارجية	محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٥٦,٥٩٨,٩٠٥	١٤٢,٧٥٢,٤٢٩	٢١٣,٨٤٦,٤٧٦
٣٥٦,٥٩٨,٩٠٥	١٤٢,٧٥٢,٤٢٩	٢١٣,٨٤٦,٤٧٦

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	مصارف	مصارف
	خارجية	محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٠٢٠,٤٦٨,٦٤٢	٧٨٠,٨٦٠,١٦٦	٢٣٩,٦٠٨,٤٧٦
١,٠٢٠,٤٦٨,٦٤٢	٧٨٠,٨٦٠,١٦٦	٢٣٩,٦٠٨,٤٧٦

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

٨- موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	أسهم
١٣,١١٦,٧٨٠	١٠,١٢٨,٨٣٩	سندات مدرجة في أسواق خارجية
٣٧٩,٧٦٥,٠٣٢	-	
<u>٣٩٢,٨٨١,٨١٢</u>	<u>١٠,١٢٨,٨٣٩</u>	

استحققت السندات المدرجة في أسواق خارجية خلال الربع الأول من عام ٢٠١٢.

٩- مشتقات مالية

قام المصرف بعدد من عقود مقايضة عملات مع أحد الأطراف ذات العلاقة.

يوضح الجدول التالي صافي القيمة العادلة لعقود مقايضة العملات المتبقية مع تواريخ الاستحقاق كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة):

تاريخ الاستحقاق	القيمة الاسمية ل.س.	قيمة عادلة موجبة ل.س.	قيمة عادلة سالبة ل.س.
٢ نيسان ٢٠١٢	١,٦١٨,٩٧٢,٢٠٦	١١,١١٢,٢٠٦	-
٥ نيسان ٢٠١٢	٢,٣٦٤,٧٣٤,٠٠٠	٢٣٤,٠٠٠	-
١٦ نيسان ٢٠١٢	٣,٢٤٠,٢٧٢,١١٢	-	(٧٠,٠٢٧,٨٨٨)
٣٠ نيسان ٢٠١٢	١,٨٩١,٠٥٠,٠٤٨	-	(٥٤٩,٩٥٢)
	<u>٩,١١٥,٠٢٨,٣٦٦</u>	<u>١١,٣٤٦,٢٠٦</u>	<u>(٧٠,٥٧٧,٨٤٠)</u>

يظهر صافي القيمة العادلة السالبة لمشتقات الأدوات المالية بقيمة ٥٩,٢٣١,٦٣٤ ليرة سورية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير

مدققة) ضمن بند صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز.

تم تحقيق أرباح من عقود مقايضة العملات بمبلغ ١,٢٣٥,٤٣٨ ليرة سورية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)، تم قيدها

ضمن بند صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز.

١٠- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١ ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) ل.س.	
		<u>الشركات الكبرى</u>
٧,٥٨٩,٣٢٨,٤٢٦	٧,٠٧٠,٧٩٥,٦١١	حسابات جارية مدينة
٨,٢٨٥,١٠٤,٩٤٢	٨,٩٦٥,٧٠٤,٩٢٩	قروض وسلف
(١٨٢,٦٣٦,١٩٧)	(٩٠,٥٢٥,٢٤٣)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
٣,٧٥٧,٧٩٤,٥٧٣	٣,٣٩٤,٩٧٩,٩٤٨	سندات محسومة
(٣٩٣,٢٤٨,١٨١)	(٣٤٠,٥٠٤,٨١١)	فوائد مقبوضة مقدماً على سندات محسومة
<u>١٩,٠٥٦,٣٤٣,٥٦٣</u>	<u>١٩,٠٠٠,٤٥٠,٤٣٤</u>	
		<u>الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)</u>
٩,٦٦٩,٥٤٧,٠٧٩	٩,٠٣٢,٧٦٤,٧٩٦	قروض وسلف
٢٤,٤١٧,٨٤٤	٣٠,٠٠٠,٦٠٩	بطاقات ائتمان
(٢٦,٤٩٤,٧١٨)	(٤٣,٣٦٤,٨٥٥)	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
<u>٩,٦٦٧,٤٧٠,٢٠٥</u>	<u>٩,٠١٩,٤٠٠,٥٥٠</u>	
		<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
١,٩١٢,٣٨٨,٢٦٤	١,٩٦٩,٣٨٩,٢٠٢	حسابات جارية مدينة
٣,٦٧١,٤٦٥,١٨٢	٣,٥٩٦,٢٤١,٩٩١	قروض وسلف
(٩٦,٢٧٦,٣٧٠)	(١٠٧,٢٨٩,٦٦٦)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
٧٨٧,٦٨٥,٧٥٢	٦٧٤,١٧٧,٩٤٦	سندات محسومة
(٨٢,٤٣٠,٢٦١)	(٧٠,٧٥٠,٦١٨)	فوائد مقبوضة مقدماً على سندات محسومة
<u>٦,١٩٢,٨٣٢,٥٦٧</u>	<u>٦,٠٦١,٧٦٨,٨٥٥</u>	
٣٤,٩١٦,٦٤٦,٣٣٥	٣٤,٠٨١,٦١٩,٨٣٩	<u>المجموع</u>
(١,٦٠٢,٧٣٦,١١٥)	(١,٨٩٠,٩٥٤,٤٥٠)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٣٧٨,٤٧٤,٠٨٩)	(٤٧٤,٢٥٨,٤٦٣)	فوائد معلقة
<u>٣٢,٩٣٥,٤٣٦,١٣١</u>	<u>٣١,٧١٦,٤٠٦,٩٢٦</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتلخص حركة مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

الشركات	الأفراد	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٧٤,٣١٢,٨٢٥	٤٢٨,٤٢٣,٢٩٠	١,٦٠٢,٧٣٦,١١٥	الرصيد في أول الفترة
١٨٣,٥٩٠,٠٥٥	١٠٤,٦٢٨,٢٨٠	٢٨٨,٢١٨,٣٣٥	التغير خلال الفترة
١,٣٥٧,٩٠٢,٨٨٠	٥٣٣,٠٥١,٥٧٠	١,٨٩٠,٩٥٤,٤٥٠	الرصيد في نهاية الفترة
<u>الرصيد في أول الفترة</u>			
٨٤٨,٤٧٤,١٥٥	٣٩٦,٧٥١,٧٦٣	١,٢٤٥,٢٢٥,٩١٨	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
٣٢٥,٨٣٨,٦٧٠	٣١,٦٧١,٥٢٧	٣٥٧,٥١٠,١٩٧	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
١,١٧٤,٣١٢,٨٢٥	٤٢٨,٤٢٣,٢٩٠	١,٦٠٢,٧٣٦,١١٥	
<u>التغير خلال الفترة</u>			
إضافات:			
٢١٥,٧٢١,٧٠٨	١٢٨,٤٠٣,٠٩٠	٣٤٤,١٢٤,٧٩٨	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
١٢,٥٣٠,٢٦١	١,٣٥٨,٩٤٣	١٣,٨٨٩,٢٠٤	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
استردادات:			
(٤٤,٦٦١,٩١٤)	(٢٥,١٣٣,٧٥٣)	(٦٩,٧٩٥,٦٦٧)	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
-	-	-	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
١٨٣,٥٩٠,٠٥٥	١٠٤,٦٢٨,٢٨٠	٢٨٨,٢١٨,٣٣٥	
<u>الرصيد في نهاية الفترة</u>			
١,٠١٩,٥٣٣,٩٤٩	٥٠٠,٠٢١,١٠٠	١,٥١٩,٥٥٥,٠٤٩	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
٣٣٨,٣٦٨,٩٣١	٣٣,٠٣٠,٤٧٠	٣٧١,٣٩٩,٤٠١	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
١,٣٥٧,٩٠٢,٨٨٠	٥٣٣,٠٥١,٥٧٠	١,٨٩٠,٩٥٤,٤٥٠	

٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٠٥,٠٩٨,٦٥٧	٢٠٥,٨٩٩,٥٠٠	٥٩٩,١٩٩,١٥٧	الرصيد في أول السنة
٨٠٢,٠٦١,١٩٤	٢٢٦,٨٩٣,٢٣٨	٥٧٥,١٦٧,٩٥٦	التغير خلال السنة
(٤,٤٢٣,٧٣٦)	(٤,٣٦٩,٤٤٨)	(٥٤,٢٨٨)	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
<u>١,٦٠٢,٧٣٦,١١٥</u>	<u>٤٢٨,٤٢٣,٢٩٠</u>	<u>١,١٧٤,٣١٢,٨٢٥</u>	الرصيد في نهاية السنة
<u>الرصيد في أول السنة</u>			
٧٤٩,٥٤١,٨٤٢	٢٠٢,٠٧٦,٢٠٩	٥٤٧,٤٦٥,٦٣٣	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
٥٥,٥٥٦,٨١٥	٣,٨٢٣,٢٩١	٥١,٧٣٣,٥٢٤	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
<u>٨٠٥,٠٩٨,٦٥٧</u>	<u>٢٠٥,٨٩٩,٥٠٠</u>	<u>٥٩٩,١٩٩,١٥٧</u>	
<u>التغير خلال السنة</u>			
إضافات:			
٧٢٢,٩١١,٢٥٨	٢٤٠,٩٨٨,٨٢٠	٤٨١,٩٢٢,٤٣٨	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
٣٠١,٩٥٣,٣٨٢	٢٧,٨٤٨,٢٣٦	٢٧٤,١٠٥,١٤٦	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
استردادات:			
(٢٢٢,٨٠٣,٤٤٦)	(٤١,٩٤٣,٨١٨)	(١٨٠,٨٥٩,٦٢٨)	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
-	-	-	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
<u>٨٠٢,٠٦١,١٩٤</u>	<u>٢٢٦,٨٩٣,٢٣٨</u>	<u>٥٧٥,١٦٧,٩٥٦</u>	
<u>المستخدم خلال السنة</u>			
(٤,٤٢٣,٧٣٦)	(٤,٣٦٩,٤٤٨)	(٥٤,٢٨٨)	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
-	-	-	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
<u>(٤,٤٢٣,٧٣٦)</u>	<u>(٤,٣٦٩,٤٤٨)</u>	<u>(٥٤,٢٨٨)</u>	
<u>الرصيد في نهاية السنة</u>			
١,٢٤٥,٢٢٥,٩١٨	٣٩٦,٧٥١,٧٦٣	٨٤٨,٤٧٤,١٥٥	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
٣٥٧,٥١٠,١٩٧	٣١,٦٧١,٥٢٧	٣٢٥,٨٣٨,٦٧٠	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
<u>١,٦٠٢,٧٣٦,١١٥</u>	<u>٤٢٨,٤٢٣,٢٩٠</u>	<u>١,١٧٤,٣١٢,٨٢٥</u>	

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٩٧,٨٦٦,٩٥٠	٣٧٨,٤٧٤,٠٨٩	الرصيد في أول الفترة / السنة
٢١٤,٣٩١,١٥٠	٩٨,٨٤٢,٤٥٨	إضافات خلال الفترة / السنة
(٣٣,٧٨٤,٠١١)	(٣,٠٥٨,٠٨٤)	استردادات خلال الفترة / السنة
<u>٣٧٨,٤٧٤,٠٨٩</u>	<u>٤٧٤,٢٥٨,٤٦٣</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٦,١٣٢,٠٢٦,٧٦٢ ليرة سورية أي ما نسبته ١٧,٩٩ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) (مقابل ٤,٩١٩,٢١٣,٧٥٥ ليرة سورية أي ما نسبته ١٤,٠٩ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٥,٦٥٧,٧٦٨,٢٩٩ ليرة سورية أي ما نسبته ١٦,٨٣ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) (مقابل ٤,٥٤٠,٧٣٩,٦٦٦ ليرة سورية أي ما نسبته ١٣,١٥ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ٢١٩,٧٣٥,٥٣١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) (مقابل ١٢٨,٢٢٢,٥٥٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ٣٩,١٦٦,٦٠٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) (مقابل ٣١,١٤١,٢٤٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة (إيضاح رقم ١٨).

١١ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨,٠٥١,٧٨٠	٨,٠٥١,٧٨٠	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية أسهم
٧٤,٩٧٠,٠٠٠	٧٤,٩٧٠,٠٠٠	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية أدوات حقوق الملكية
<u>٨٣,٠٢١,٧٨٠</u>	<u>٨٣,٠٢١,٧٨٠</u>	

يمثل بند "أدوات حقوق الملكية" استثمار المصرف في الشركة المتحدة للتأمين والتي تمثل ٥% من رأسمال الشركة حيث تم تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة حسب نشرة أسعار الأسهم في سوق دمشق للأوراق المالية. يعتزم المصرف أن يحتفظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد. لم تتغير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المتوفرة للبيع لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) بينما بلغت الخسائر غير المحققة مبلغ ٩,٨٦٠,٠٠٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

١٢ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١ ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) ل.س.	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية سندات خزينة حكومية خارجية شهادات إيداع من مصرف خارجي
٥٢٩,١٥٨,٠٦٩	٦٦٩,٣٦٨,٩٤٩	
١,١١٤,٤٠٠,٠٠٠	١,٤١٧,٦٠٠,٠٠٠	
<u>١,٦٤٣,٥٥٨,٠٦٩</u>	<u>٢,٠٨٦,٩٦٨,٩٤٩</u>	

تحليل السندات والأذونات:

٣١ كانون الأول ٢٠١١ ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) ل.س.	ذات عائد ثابت ذات عائد متغير
٥٢٩,١٥٨,٠٦٩	٦٦٩,٣٦٨,٩٤٩	
١,١١٤,٤٠٠,٠٠٠	١,٤١٧,٦٠٠,٠٠٠	
<u>١,٦٤٣,٥٥٨,٠٦٩</u>	<u>٢,٠٨٦,٩٦٨,٩٤٩</u>	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١ دولار أمريكي	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) دولار أمريكي	القيمة الاسمية العلاوة بعد تنزيل الإطفاء
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	
٤٩٦,٧٣٥	٤٤٣,٦٩٣	
<u>٩,٤٩٦,٧٣٥</u>	<u>٩,٤٤٣,٦٩٣</u>	
<u>٥٢٩,١٥٨,٠٦٩</u>	<u>٦٦٩,٣٦٨,٩٤٩</u>	القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية الفترة/ السنة

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

القيمة الاسمية للسند: ٩,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي

سعر الإصدار: ٩,٧١١,٠٠٠ دولار أمريكي

معدل الفائدة: ٥,١٥ %

معدل العائد: ٢,٦١ %

تاريخ الاستحقاق: ٩ نيسان ٢٠١٤

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

في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) كما يلي:

معدل الفائدة	القيمة الاسمية	تاريخ الاستحقاق
	دولار أمريكي	
3m libor+110bp	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦ آب ٢٠١٢
3m libor+72bp	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤ كانون الأول ٢٠١٢
	<u>٢٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	
	<u>١,٤١٧,٦٠٠,٠٠٠</u>	

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية الفترة

بلغت الفوائد برسم القبض على موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مبلغ ١٨,١٠٠,٩٤٠ ليرة سورية كما في

٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) (مقابل ٧,٧٩٩,٦٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) تم قيدها تحت بند موجودات أخرى في بيان

الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز (إيضاح رقم ١٣).

١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٣,٢٤٧,٥٢٠	١٦,٩٩٠,٠٤٧	فوائد وإيرادات برسم القبض
٤٩,٥٦٥,٤٩٤	٦٢,١٠١,٣٥٩	مصارف ومؤسسات مصرفية
٤٧,٩٢٢,٨٨٩	٤٥,٤٩٩,٨٦٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
٧,٧٩٩,٦٥٩	١٨,١٠٠,٩٤٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
١١٨,٥٣٥,٥٦٢	١٤٢,٦٩٢,٢٠٩	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (إيضاح رقم ١٢)
٢٦١,٤٥١,٤٩٦	٢٥٨,٠٠٦,٨٥٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٨,٨٢٨,٤٢٩	٢٢,٨٠٩,٧٨١	تأمينات نقدية قابلة للاسترداد
١٠,٥٧٦,٠٥٣	١٠,٣٦٥,٩٢٢	مخزون طوابع مالية ومطبوعات
٣,٥٢١,٦١٣	١٠,٨٨٨,٠٦٢	قيم برسم التحصيل
٣,٠٩٥,٣٨٨	٣,٧٥٨,٢٨٧	المستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح رقم ٣٠)
٤,٢٤٤,٢٠٢	٤,٧٥٤,٣٤١	سلف موظفين
٣,٥٤٩,٠٠٠	٣,٥٤٩,٠٠٠	ترخيص بطاقات الفيزا
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	ذمم مدينة أخرى*
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص ذمم مدينة أخرى*
-	٨٥٣,٦٧١	دفعات مقدمة إلى موردي خدمات
٤٦,٧١٧,٧٩٠	٦٧,٧٤٣,٦٢٠	حسابات مدينة أخرى
<u>٤٧٠,٥١٩,٥٣٣</u>	<u>٥٢٥,٤٢١,٧٤٦</u>	

*يمثل بند ذمم مدينة أخرى خسارة ناتجة عن سرقة مبلغ نقدي خلال عملية النقل من أحد الفروع لغرض العمليات الاعتيادية خلال عام ٢٠١١. بعد الأخذ بعين الاعتبار نتائج التحقيق الأولي والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من شركة التأمين، قام المصرف خلال عام ٢٠١١ بتشكيل مخصص لتغطية خسائر كامل المبلغ المسروق تحت بند مخصص ذمم مدينة أخرى.

١٤ - 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 رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	ليرة سورية
٣٦٤,٩٧٣,٦٢٠	٢٨٦,٩١٢,١٠٧	دولار أمريكي
٦١١,٠٤٧,٤٧٠	٥٣٢,٩٨٥,٩٥٧	

١٥ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢٦٠,٣٩٧,٤٥٨	١٨١,١٨٢,٨٠٩	١,٤٤١,٥٨٠,٢٦٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٢٦٠,٣٩٧,٤٥٨	١٨١,١٨٢,٨٠٩	١,٤٤١,٥٨٠,٢٦٧	
٣١ كانون الأول ٢٠١١			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٧٣,٣٧٥,٧٧٤	٢٥٦,٧٤١,٥٤٧	٨٣٠,١١٧,٣٢١	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
١,٢٢٣,٣٧٥,٧٧٤	٢٥٦,٧٤١,٥٤٧	١,٤٨٠,١١٧,٣٢١	

١٦ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٨,٥٤٧,٥٧٦,٨١٥	٤١,٧٢٩,٨٧٠,٥٤٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٠,٦٦٣,٠٥٣,٩٠١	٢٤,٦٢٠,٢٣٩,٥١٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٥١٨,٠٣٢,٤١٥	٢,٣٩٦,٣٩١,٣٧٩	ودائع التوفير
<u>٦١,٧٢٨,٦٦٣,١٣١</u>	<u>٦٨,٧٤٦,٥٠١,٤٤٠</u>	المجموع

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٧٠١,٦٤٠,٩٨٠ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٠٢ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) (مقابل ٥٦٤,٦٩٦,٤٤٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٩١ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢١,٥٧٦,٥٦٦,٩٥٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٣١,٣٩ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) (مقابل ١٨,٩٢٨,٥٧٨,٩٠٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٠,٦٦ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

١٧ - تأميمات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٧٢,٠٦٣,١٤٨	١,٤١١,١١٣,٧٣١	تأميمات مقابل تسهيلات مباشرة
١,٥٧٠,٦٢١,٤٧٠	١,٥٢٦,٠٦١,٨٠٨	تأميمات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>٢,٩٤٢,٦٨٤,٦١٨</u>	<u>٢,٩٣٧,١٧٥,٥٣٩</u>	

١٨ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد بداية الفترة / السنة ل.س.	تأثير فروقات أسعار صرف ل.س.	المستخدم خلال الفترة / السنة ل.س.	المكون خلال الفترة / السنة ل.س.	رصيد بداية الفترة / السنة ل.س.	
					٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)
					التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:
٣٩,١٦٦,٦٠٨	٧,٥١٦,٥١٧	-	٥٠٨,٨٥١	٣١,١٤١,٢٤٠	مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - زبائن
١٣١,٨٧٥,٤٦٤	١٠,٢٨٩,٢٧٠	-	١١,٠١٩,٤٥٤	١١٠,٥٦٦,٧٤٠	مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف
٣,١٥٢,٤١١	-	-	٤٠٨,٩٥٣	٢,٧٤٣,٤٥٨	مخصص مركز القطع التشغيلي
٤٣,٥٤٩,٠٣٦	-	(٥٣١,٧٥٦)	٥٣١,٧٥٦	٤٣,٥٤٩,٠٣٦	مخصص غرامات ضريبية
٥,٨٤٤,٤٦٥	٢٣٢,٢٦٨	-	٤,٤١٠,٠٠٠	١,٢٠٢,١٩٧	مخصصات أخرى
<u>٢٢٣,٥٨٧,٩٨٤</u>	<u>١٨,٠٣٨,٠٥٥</u>	<u>(٥٣١,٧٥٦)</u>	<u>١٦,٨٧٩,٠١٤</u>	<u>١٨٩,٢٠٢,٦٧١</u>	
					٣١ كانون الأول ٢٠١١
					التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:
٣١,١٤١,٢٤٠	-	-	٦,٥٩٢,١٩٧	٢٤,٥٤٩,٠٤٣	مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - زبائن
١١٠,٥٦٦,٧٤٠	٥,٠١٤,٤١٥	-	١٠٥,٥٥٢,٣٢٥	-	مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف
٢,٧٤٣,٤٥٨	-	-	٢,٠٤٧,١٥٨	٦٩٦,٣٠٠	مخصص مركز القطع التشغيلي
٤٣,٥٤٩,٠٣٦	-	(٣٤,٥٨٨,٢٨٢)	٤٤,٠٠٥,٣١٨	٣٤,١٣٢,٠٠٠	مخصص غرامات ضريبية
١,٢٠٢,١٩٧	-	-	٨٥٣,٦٨٥	٣٤٨,٥١٢	مخصصات أخرى
<u>١٨٩,٢٠٢,٦٧١</u>	<u>٥,٠١٤,٤١٥</u>	<u>(٣٤,٥٨٨,٢٨٢)</u>	<u>١٥٩,٠٥٠,٦٨٣</u>	<u>٥٩,٧٢٥,٨٥٥</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 ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) مخصص مقابل كفالتين بقيمة إجمالية ١٦٩,٠٠٠,٥٢٠ ليرة سورية ممنوحة لجهة محلية بكفالة صادرة عن مصرف خارجي.

تمت مراجعة رسوم الطوابع الواجب دفعها من قبل المصرف خلال الفترات السابقة و أقرت السلطات المختصة خلالها فرض غرامة مقدارها ٤٣,٥٤٩,٠٣٦ ليرة سورية، لكن المصرف قام بالاعتراض على هذه الغرامة ولم يصدر تكليف نهائي حتى تاريخ الموافقة على هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

تمت مراجعة بيانات ضريبة الرواتب والأجور لموظفي المصرف من قبل الدوائر المالية خلال عام ٢٠١٠ وتم تسوية الضريبة والغرامة خلال عام ٢٠١١ وذلك بدفع مبلغ ٣٤,٥٨٨,٢٨٢ ليرة سورية.

١٩ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١١	
٢٣٠,٤٨٤,٦٤٩	٣٣٩,٠٧٥,١٩٨	الرصيد في أول الفترة / السنة
-	(٢٢٩,٩١١,٨٢٤)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
-	٢٠٦,٤٧٢,٣٣٢	مصروف ضريبة الدخل
-	(٨٥,١٥١,٠٥٧)	صافي تسويات ضريبية عن دخل سنوات سابقة
<u>٢٣٠,٤٨٤,٦٤٩</u>	<u>٢٣٠,٤٨٤,٦٤٩</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١١	
-	١٠٩,١٦٣,٣٧٤	استرداد مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠١٠
-	(٢٤,٠١٢,٣١٧)	مخصص ضريبة دخل لعامي ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥
<u>-</u>	<u>٨٥,١٥١,٠٥٧</u>	

تمت خلال عام ٢٠١١ إصدار نماذج جديدة للتصريح الضريبي صادرة عن وزارة المالية والتي تم بموجبها اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية الإفرادية المحتسب بناء على القرار (٥٩٧/م/ن/ب ٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والمعدل بالقرار رقم (٦٥٠/م/ن/ب ٤) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ هو مصروف مقبول ضريبياً ويمكن تخفيضه من الأرباح الخاضعة للضريبة. تم احتساب الفرق بين مخصص ضريبة الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ والمبالغ المسددة إلى السلطات المالية كاسترداد مخصص ضريبة الدخل تم قيده في بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز.

خلال عام ٢٠١١، تم تكليف المصرف بشكل مبدئي عن عامي ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥ حيث كلف المصرف بدفع مبلغ ٢٤,٠١٢,٣١٧ ليرة سورية كضريبة إضافية. قام المصرف بتقديم اعتراض لدى الدوائر الضريبية ومازال هذا الطلب قيد الدراسة حتى تاريخ الموافقة على هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨,٥٠٦,٢٣٢	١٦,٣٦١,٨٨٥	الرصيد في أول الفترة / السنة
٧,٨٥٥,٦٥٣	٤,٠٨٧,٨٣٧	التغير خلال الفترة / السنة
<u>١٦,٣٦١,٨٨٥</u>	<u>٢٠,٤٤٩,٧٢٢</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ج- مطلوبات ضريبية مؤجلة:

رصيد المطلوبات الضريبية المؤجلة كما في نهاية الفترة / السنة ناتج عن (خسائر تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر ضمن التغير المتراكم في القيمة العادلة في حقوق الملكية وذلك بأخذ رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كما في بداية الفترة / السنة والتغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال الفترة / السنة باستخدام نسبة ضريبة الدخل والبالغة ٢٥% كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٥٨٢,٥٠٠	٨,١١٧,٥٠٠	الرصيد في أول الفترة / السنة
(٢,٤٦٥,٠٠٠)	-	التغير خلال الفترة / السنة
<u>٨,١١٧,٥٠٠</u>	<u>٨,١١٧,٥٠٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٦٨,٣٩٨,٥٨٤	٦٤٨,٣٠٢,٩٥٤	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
١٢,٠٠٩,٠٥٢	١٦,٥٠٣,٦٦٢	استهلاك المباني
١,٨٢٥,٦٦٦	١,٨٢٥,٦٦٦	إطفاء الفروغ
-	١٣,٨٨٩,٢٠٤	مخصص الديون المنتجة
		مخصص الديون غير المنتجة والتي تزيد على النسب المحددة في
-	١١,٨٧٢,٧٧٥	القرار ٥٩٧/م ن/ب ٤ وتعديلاته
٩٦,٥٧٧,٠٢٣	-	مصروف مخصص خسائر ائتمانية
١,٤٨٧,٧٣٦	٤٠٨,٩٥٣	مؤونة تغير أسعار الصرف
٢٥,٢١٥,٩٧٩	-	فوائد معلقة
-	٥٣١,٧٥٦	غرامات ضريبية
٦,٦٦٠,٣٦٤	٩٩٨,٩٩٧	خسائر شركات تابعة
		ينزل:
(٤٠٠,٣٢٩)	(٩,٥٨٠,١٧٦)	أرباح تقييم موجودات مالية للمتاجرة غير محققة
(٥,٥٢٥,٠٠٠)	-	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٤,٣٧٧,٠٧٧)	(٦٦١,٦٥٩,٢٣٥)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	(٣٣,١٣٠,٧٨٤)	استرداد ديون تم اخذ مؤونات لها من عام ٢٠٠٩
(٢١٢,١٩٢)	-	استرداد مؤونة تغير أسعار صرف
٣٩١,٦٥٩,٨٠٦	(١٠,٠٣٦,٢٢٨)	(الخسائر) / الأرباح الخاضعة للضريبة
٩٧,٩١٤,٩٥٢	(٢,٥٠٩,٠٥٧)	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة (٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة)
(١,٤٢٨,٤٨٤)	(١,٥٧٨,٧٨٠)	إيراد ضريبة دخل شركة تابعة
<u>٩٦,٤٨٦,٤٦٨</u>	<u>(٤,٠٨٧,٨٣٧)</u>	

٢٠ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٠,٧١٥,١٣٩	١٦١,١٣٩,٦٠٨	فوائد مستحقة غير مدفوعة - ودائع الزبائن
٣٩,٤٧٣,٣٦٦	٣٢,٥٤٠,٦٨٨	فوائد مستحقة غير مدفوعة - تأمينات نقدية
-	١,٥٧٨,٠٨٢	فوائد مستحقة غير مدفوعة - ودائع المصارف
٧٠٥,١١٩,٠٠٠	٦٧١,٥٨٢,١٣٣	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
٤٩٥,٧٠١,٣٣٦	٥٨٠,٥٦٨,٨٩٩	حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع
١٦١,٥٤٢,٥٣١	٢٠٢,٣٦٧,٨٣٣	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١٥٣,٧١٨,٥٢٨	١٧٢,١٥٦,٠٣٦	الأمانات الضريبية والتأمينات الاجتماعية
٧٧,١٦٩,٦١٧	٦٩,٣٧٥,٧٩٥	دفعات مقدمة من العملاء
٥٨,٢٢٧,٩٠٧	٥٩,٧٠١,٧٢٣	إيرادات مقبوضة مقدماً
٤٠,٤٣٥,٣٣٨	٥٢,٦٧٢,١٠١	مصاريف مستحقة لموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح رقم ٣٠)
١,٦٢١,١٠٠	١,٦٢١,١٠٠	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة (إيضاح رقم ٣٠)
٣٦,٩٤٧,١٠١	٣٦,٥٨٧,١٣٤	حسابات دائنة أخرى
<u>٢,٠١٠,٦٧٠,٩٦٣</u>	<u>٢,٠٤١,٨٩١,١٣٢</u>	

٢١ - 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.

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

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

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

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

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

قرر مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠١١ بيع حصته في بنك بيمو السعودي الفرنسي والاستقالة من عضوية مجلس إدارة المصرف وذلك اعتماداً على تقييمهم الخاص للمخاطر المالية في سورية كما ورد في تصريحهم على الموقع الإلكتروني الخاص بهم.

لم يتم بيع الأسهم المذكورة حتى تاريخ الموافقة على هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

بتاريخ ٢٤ أيار ٢٠٠٩ قررت الهيئة العامة للمساهمين زيادة رأس مال المصرف عن طريق طرح أسهم عادية للاكتتاب العام بقيمة ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على مليون سهم القيمة الاسمية لكل منها ٥٠٠ ليرة سورية، حيث تم بتاريخ ١٧ آب ٢٠٠٩ الموافقة من قبل مجلس النقد والتسليف على تعديل النظام الأساسي للمصرف لتشمل هذه الزيادة.

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 العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية فيما يخص المصارف التقليدية، وقد منح المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم (١٧) لعام ٢٠١١.

بتاريخ ١١ أيار ٢٠١٠ قررت الهيئة العامة للمساهمين زيادة رأس مال المصرف كما يلي:

١. تخصيص جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة ٤٥٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن طريق توزيع ٩١٠,٠٠٠ سهم جديد بالقيمة الاسمية للسهم البالغة ٥٠٠ ليرة سورية. صدرت الموافقة النهائية من مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم ١١٥ بتاريخ ٢٩ تشرين الثاني ٢٠١٠ والتي أقرت هذه الزيادة.

٢. طرح أسهم عادية للاكتتاب العام بقيمة ٧٩٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ١,٥٩٠,٠٠٠ سهم، القيمة الاسمية لكل منها ٥٠٠ ليرة سورية. صدرت الموافقة النهائية من مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم ٣٣ بتاريخ ٢١ شباط ٢٠١١ والتي أقرت هذه الزيادة.

تم طرح الزيادة المقررة بتاريخ ٢٤ أيار ٢٠٠٩ والزيادة المقررة في ١١ أيار ٢٠١٠ على المساهمين للاكتتاب وقد أنهى المصرف المرحلة الثانية والأخيرة من هذه الزيادة بتاريخ ١٨ تموز ٢٠١١.

٢٢- التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.
٢٤,٣٥٢,٥٠٠	٣١,٧٤٧,٥٠٠
-	(٩,٨٦٠,٠٠٠)
-	٢,٤٦٥,٠٠٠
٢٤,٣٥٢,٥٠٠	٢٤,٣٥٢,٥٠٠

الرصيد في أول الفترة / السنة

حسابات غير محققة خلال الفترة / السنة

التغير في مطلوبات ضريبية مؤجلة (إيضاح رقم ١٩ - ج)

٢٣ - الأرباح والخسائر المدورة القابلة للتوزيع

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرارات مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٧ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ 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 الأرباح القابلة للتوزيع كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) مبلغ ٥٩٣,٤٣٠,٥٧٣ ليرة سورية (مقابل ٥٩٣,٤٣٠,٥٧٣ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١). لم يتخذ بعد أي قرار عن توزيع الأرباح لعام ٢٠١١.

٢٤ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مائلي :

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٢ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢١٩,١٧٣,٣٣٥	١٧١,٣٩٠,٠٥٦
٢٦٤,٥١٢,١٠٠	٢٢٩,١٠٣,٥١٠
١٠٤,٢٢٥,٥٢٠	١٢٦,٥٨٤,٠٠٢
٢٣١,٧٨١,٨٢٠	٢٦٥,٢٥٩,٤٨٠
١٧,٥٧٣,٩٢٥	٧٦,٨٣٣,٨٦٧
٩,٣٩٨,١٠٤	٦,٦٢٧,٣٨٥
<u>٨٤٦,٦٦٤,٨٠٤</u>	<u>٨٧٥,٧٩٨,٣٠٠</u>

إيرادات فوائد ناتجة عن:

تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

تسهيلات مباشرة - أفراد

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٥- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢١٧,٩٧٩	١٢,٥٤١,٠١٩
	ودائع المصارف
	ودائع الزبائن
٤٨,٩٢٧,٩٠٧	٣٨,٦٤٨,٤٠٥
	حسابات جارية
٢٦,٦٦٧,٤٩٥	٤٣,٢٥٤,٣٣٨
	ودائع التوفير
٢٠٧,١٩١,٤٨٤	٢٦٩,٥٥٦,٨٣٨
	ودائع لأجل
٩,٣٢٠,٨٣٠	١٨,٤٥٩,٨٥٩
	تأمينات نقدية
<u>٢٩٢,٣٢٥,٦٩٥</u>	<u>٣٨٢,٤٦٠,٤٥٩</u>

٢٦- أرباح / (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤٠٠,٣٢٩	٩,٥٨٠,١٧٦
(٥,١٥٢,٨٥٠)	٩٤٧,٧٦٤
-	(١,١٣١,٤٦٠)
<u>(٤,٧٥٢,٥٢١)</u>	<u>٩,٣٩٦,٤٨٠</u>
	أرباح تقييم غير محققة - سندات
	أرباح / (خسائر) تقييم غير محققة - أسهم
	خسائر بيع محققة - أسهم

٢٧- أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥,٥٢٥,٠٠٠	-
<u>٥,٥٢٥,٠٠٠</u>	<u>-</u>
	أنصبة أرباح موزعة عن أسهم الشركة المتحدة للتأمين (إيضاح رقم ٣٠)

٢٨ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)	
١٧٣,٢٣٧,٥٢٦	٦٥٢,٢٤٣,٩١٣	ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٧,٤١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
٢٣,٣٨	٦٥,٢٢	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

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

٢٩ - النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٤٣٢,٠٥٥,٢٧٥	١٩,٤٥٢,٨٥٢,٧٥٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي و حساب محمد لدى مصرف سورية المركزي)
٢٢,٠٢٦,٣٦٢,٧٨٢	٢٢,٠٧٠,٤٤٨,٨٧٠	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(١,٤٨٠,١١٧,٣٢١)	(١,٤٤١,٥٨٠,٢٦٧)	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٣٠,٩٧٨,٣٠٠,٧٣٦	٤٠,٠٨١,٧٢١,٣٥٣	

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 لأحد الأطراف ذات العلاقة بقيمة ٢٢٧,٩٤٨,٢٥٣ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) (مقابل مبلغ ٢٢٠,٦٢٤,١٠٥ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١)، لم يؤخذ أية مخصصات لهذه التسهيلات لأنها مغطاة بالكامل بضمانات مقبولة.

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

حصة المصرف من رأس مال الشركة التابعة		
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	نسبة المساهمة %
ل.س.	ل.س.	
٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٦٧
٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	

شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة

أ- بنود بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	المساهمين	أطراف مقربة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	الشركة المتحدة للتأمين	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز								
أرصدة مدينة								
٣,٢٤٧,٢٣٦,٣٧٠	-	-	-	-	١٣٦,٦١٦	١,٩٤٤,٣٢٠,٤٢٧	١,٣٠٢,٧٧٩,٣٢٧	حسابات جارية مدينة
٣,٤٩٦,٧٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢,٨٣٥,٢٠٠,٠٠٠	٦٦١,٥٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
٤٣٣,١٦٨,٢٠٤	-	٢٣٠,٨٩٦,٥٥٨	٢٠٢,٢٧١,٦٤٦	-	-	-	-	أرصدة التسهيلات الائتمانية
٣,٧٥٨,٢٨٧	-	-	-	-	-	٣,٧٥٨,٢٨٧	-	أرصدة مدينة (إيضاح رقم ١٣)
<u>٧,١٨٠,٨٦٢,٨٦١</u>	<u>-</u>	<u>٢٣٠,٨٩٦,٥٥٨</u>	<u>٢٠٢,٢٧١,٦٤٦</u>	<u>-</u>	<u>١٣٦,٦١٦</u>	<u>٤,٧٨٣,٢٧٨,٧١٤</u>	<u>١,٩٦٤,٢٧٩,٣٢٧</u>	
أرصدة دائنة								
١٣٤,٧٢٤,٩٨١	-	-	-	-	١١٧,٤١٧,٨١٥	-	١٧,٣٠٧,١٦٦	حسابات جارية دائنة
٦٥,٣٦٥,٦٢٣	-	٣,٤٧٧,٧٨٧	٦,٦٦٩,١٤٤	-	٥٥,٢١٨,٦٩٢	-	-	ودائع لأجل
١,٦٢١,١٠٠	١,٦٢١,١٠٠	-	-	-	-	-	-	أنصبة أرباح موزعة
٤٠,٤٣٥,٣٣٨	-	-	١٥,٨١٢,٧٤٠	٢٤,٦٢٢,٥٩٨	-	-	-	غير مدفوعة (إيضاح رقم ٢٠)
<u>٢٤٢,١٤٧,٠٤٢</u>	<u>١,٦٢١,١٠٠</u>	<u>٣,٤٧٧,٧٨٧</u>	<u>٢٢,٤٨١,٨٨٤</u>	<u>٢٤,٦٢٢,٥٩٨</u>	<u>١٧٢,٦٣٦,٥٠٧</u>	<u>-</u>	<u>١٧,٣٠٧,١٦٦</u>	مصاريف مستحقة (إيضاح رقم ٢٠)

٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	المساهمين	أطراف مقربة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	الشركة المتحدة للتأمين	بنك ييمو	البنك السعودي الفرنسي	بنود خارج الميزانية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٤٧٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٤٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	ضمانات واردة
١٧٥,١١٤,٣٦٠	-	-	٢٧,٩١١,٥٥٤	-	-	٨٤,٢٠٧,٥٧٥	٦٢,٩٩٥,٢٣١	كفالات صادرة
(٣٦٩,١٢٠,٠٠٠)	-	(٣٦٩,١٢٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	كفالات واردة
٧,٨٧٠,٥٣٠	-	-	-	-	-	-	٧,٨٧٠,٥٣٠	اعتمادات مستندية واردة
(٦٩١,٦٠١,٢٤٧)	-	-	-	-	-	(١٦,٠٣١,٣١٠)	(٦٧٥,٥٦٩,٩٣٧)	اعتمادات مستندية صادرة
١١,١٣٥,١٦٨	-	-	-	-	-	١١,٠٦٩,٠٧٠	٦٦,٠٩٨	شيكات للتحويل
(٩١٩,٧٦٠,٠٩٤)	-	-	-	-	-	(٨٦١,٤٨١,٥١٤)	(٥٨,٢٧٨,٥٨٠)	بوالص استيراد
٢٤,٩١٦,٥١٥	-	-	-	-	-	٢٤,٩١٦,٥١٥	-	بوالص تصدير
(٩,١٧٤,٢٦٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٩,١٧٤,٢٦٠,٠٠٠)	-	عملات أجنبية للتسليم مقابل عملات أجنبية للاستلام
٩,١١٥,٠٢٨,٣٦٦	-	-	-	-	-	٩,١١٥,٠٢٨,٣٦٦	-	عملات أجنبية للاستلام مقابل عملات أجنبية للتسليم

٣١ كانون الأول ٢٠١١

البنك السعودي الفرنسي	بنك بيمو	الشركة المتحدة للتأمين	موظفي الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة	أطراف مقربة	المساهمين	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٨٦٤,٨٨٧,٨٧٨	٣,١٤٦,١٢٣,١٧٢	٣٢,٤٤٠	-	-	-	-	٥,٠١١,٠٤٣,٤٩٠
٣,١٧٦,٣٩٢,٥٤٨	٦,٦٨٦,٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٩,٨٦٢,٧٩٢,٥٤٨
-	-	-	-	٢٢٧,٨١٥,٦٨١	٢٢٤,٠٩٢,٠٨٧	-	٤٥١,٩٠٧,٧٦٨
-	٣,٠٩٥,٣٨٨	-	-	-	-	-	٣,٠٩٥,٣٨٨
٥,٠٤١,٢٨٠,٤٢٦	٩,٨٣٥,٦١٨,٥٦٠	٣٢,٤٤٠	-	٢٢٧,٨١٥,٦٨١	٢٢٤,٠٩٢,٠٨٧	-	١٥,٣٢٨,٨٣٩,١٩٤

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

أرصدة مدينة

حسابات جارية مدينة	١,٨٦٤,٨٨٧,٨٧٨	٣,١٤٦,١٢٣,١٧٢	٣٢,٤٤٠	-	-	-	٥,٠١١,٠٤٣,٤٩٠
ودائع لأجل	٣,١٧٦,٣٩٢,٥٤٨	٦,٦٨٦,٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٩,٨٦٢,٧٩٢,٥٤٨
أرصدة التسهيلات الائتمانية	-	-	-	-	٢٢٤,٠٩٢,٠٨٧	٢٢٧,٨١٥,٦٨١	٤٥١,٩٠٧,٧٦٨
أرصدة مدينة (إيضاح رقم ١٣)	-	٣,٠٩٥,٣٨٨	-	-	-	-	٣,٠٩٥,٣٨٨
	٥,٠٤١,٢٨٠,٤٢٦	٩,٨٣٥,٦١٨,٥٦٠	٣٢,٤٤٠	-	٢٢٧,٨١٥,٦٨١	٢٢٤,٠٩٢,٠٨٧	١٥,٣٢٨,٨٣٩,١٩٤

أرصدة دائنة

حسابات جارية دائنة	-	١٢٩,٠١٩,٦٨٦	٧٧,٠٥٥,١٩١	-	٢٦,٥٨٦,٦١١	-	٢٣٢,٦٦١,٤٨٨
ودائع لأجل	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
أنصبة أرباح موزعة	-	-	-	-	-	-	١,٦٢١,١٠٠
غير مدفوعة (إيضاح رقم ٢٠)	-	-	-	-	-	-	١,٦٢١,١٠٠
مصاريف مستحقة (إيضاح رقم ٢٠)	-	-	-	٢٢,٢٩٥,٥٩٨	٣٠,٣٧٦,٥٠٣	-	٥٢,٦٧٢,١٠١
	-	١٢٩,٠١٩,٦٨٦	١٠٢,٠٥٥,١٩١	٢٢,٢٩٥,٥٩٨	٥٦,٩٦٣,١١٤	-	٣١١,٩٥٤,٦٨٩

بنود خارج الميزانية

ضمانات واردة	-	-	-	-	(٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٤٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٧٧,٠٠٠,٠٠٠)
كفالات صادرة	٤٨,٨٢٩,١١٣	٨٨,٤١٣,٣٠٧	-	-	٢٤,٤٧٢,٣٣٠	-	١٦١,٧١٤,٧٥٠
كفالات واردة	-	-	-	-	-	(٣٤٦,٣٨٠,٠٠٠)	(٣٤٦,٣٨٠,٠٠٠)
اعتمادات مستندية واردة	٦,٠٩٦,٣١٢	٩٤٧,٩٨٩	-	-	-	-	٧,٠٤٤,٣٠١
اعتمادات مستندية صادرة	(٤٤٠,٢٦٣,٤٢١)	(١١,٠٣٨,٤٦٨)	-	-	-	-	(٤٥١,٣٠١,٨٨٩)
قبولات	(٤٠٥,٠٩٠,٨٧٩)	(٩,٧٥٣,٨٦٠)	-	-	-	-	(٤١٤,٨٤٤,٧٣٩)
شيكات للتحويل	-	٦٥,٩٥٦	(٤٤,٦١٠)	-	-	-	٢١,٣٤٦
بوالص استيراد	(٤٥,٨١٧,٢٣٤)	(٦٠٣,٨٨٣,٠٠٥)	-	-	-	-	(٦٤٩,٧٠٠,٢٣٩)
بوالص تصدير	٤,٣٦٢,٩٧٠	١٩,٥٧٨,٨٤٦	-	-	-	-	٢٣,٩٤١,٨١٦

ب- بنود بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

البنك السعودي الفرنسي	الشركة المتحدة للتأمين	موظفي الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة	أطراف مقربة	المساهمين	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤٨,٣٦١	١,٨٧٢,٤٨٥	٨٥,٦٧٤	٤,٩٢٤,٥١٩	٧,٥٤٣,٤٩٣	-	١٤,٦٧٤,٥٣٢	فوائد دائنة
-	(٩,٤٧٠)	(٢٠,١٨١)	-	-	-	(٢٩,٦٥١)	فوائد مدينة
-	-	(٣,٧٥٠,٣٧٤)	-	-	-	(٣,٧٥٠,٣٧٤)	مصاريف تأمين
-	-	-	(٣,٠٣٩,٩٧٧)	-	-	(٢٦,٣٦٥,٧٩٩)	رواتب ومكافآت وتعويضات
-	١,٢٣٥,٤٣٨	-	-	-	-	١,٢٣٥,٤٣٨	أرباح مشتقات أدوات مالية

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

البنك السعودي الفرنسي	الشركة المتحدة للتأمين	موظفي الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة	أطراف مقربة	المساهمين	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,١١٤	٣٤٤,٩٦١	-	٤,٦٥٠,٧٧٢	٤,٤٥٤,٨٤١	-	٩,٤٦١,٦٨٨	فوائد دائنة
-	(١١٨,٧٢٩)	(١٦٦,٨٢٦)	(٨,٣٨٦)	-	-	(٢٩٣,٩٤١)	فوائد مدينة
-	-	(٣,٧٥٥,٥٩٩)	-	-	-	(٣,٧٥٥,٥٩٩)	مصاريف تأمين
-	(٣,٥٠٥,٧٥٠)	-	-	-	-	(٣,٥٠٥,٧٥٠)	أتعاب إدارية
-	-	-	(٤,٠١٠,٥٢٧)	-	-	(٣٧,٧٢٩,٣٩١)	رواتب ومكافآت وتعويضات
-	-	٥,٥٢٥,٠٠٠	-	-	-	٥,٥٢٥,٠٠٠	أنصبة أرباح موزعة عن أسهم (إيضاح رقم ٢٧)

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٣,٧١٨,٨٦٤	٢٣,٣٢٥,٨٢٢
٤,٠١٠,٥٢٧	٣,٠٣٩,٩٧٧
<u>٣٧,٧٢٩,٣٩١</u>	<u>٢٦,٣٦٥,٧٩٩</u>

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

تطبيقاً للقرار رقم (٥٠٠/ م ن / ٤ ب) الصادر بتاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩ فإن المصرف يعمل على تصفية التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف المقربة خلال مدة أقصاها استحقاق هذه التسهيلات.
إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف مقربة تحمل معدل فائدة يتراوح بين ٧,٢٥% إلى ١٢%.
الفوائد التي يتم دفعها على حسابات وودائع الأطراف المقربة تتراوح بين ١% و ٧%.

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 ممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.
تدرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر

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

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

الهيكل التنظيمي ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

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

إدارة المخاطر

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

- **قسم مخاطر التسليف والسوق:** يعنى هذا القسم بدراسة ملفات العملاء من الشركات التي هي بصدد الحصول على تسهيلات إئتمانية من المصرف وكذلك البنوك التي يود المصرف التعامل معها سواء بشكل حسابات جارية أو توظيفات لأموال المصرف ثم يقوم القسم بوضع التوصيات المناسبة ورفعها لجهات أخذ القرار في المصرف على اختلاف مستوياتها. كما يقوم القسم بالمراجعة الدورية لهذه الملفات بمعدل مرة واحدة على الأقل سنوياً.

- **قسم إدارة الائتمان:** يعنى هذا القسم بإدارة ملفات الائتمان من حيث التأكد من مطابقتها للموافقة الائتمانية الممنوحة من الجهة مانحة التسهيل الائتماني وذلك من خلال التأكد من وجود وشرعية الضمانات والوثائق والمستندات المطلوبة ومطابقتها للإجراءات والسياسات الائتمانية الخاصة بالمصرف، ومن ثم يقوم القسم بتفعيل التسهيلات الائتمانية للزبون وتسجيل الضمانات الواردة على النظام المصرفي وحفظها في مكان آمن.

- **قسم مخاطر التجزئة المصرفية:** يعنى هذا القسم بدراسة ملفات العملاء من الأفراد والمؤسسات الصغيرة الذين هم بصدد الحصول على تسهيلات إئتمانية من المصرف ثم يقوم بوضع التوصيات المناسبة ورفعها لجهات أخذ القرار في المصرف على اختلاف مستوياتها.

- **قسم مراقبة الائتمان:** يعنى هذا القسم وبشكل أساسي بعملية مراقبة ومتابعة التسهيلات الائتمانية بعد منحها والتأكد من التزام العملاء بسداد التزاماتهم وفقاً لمبالغها وتواريخ استحقاقها وإرسال تقارير إلى الأقسام المختصة بالمبالغ المستحقة وغير المدفوعة والتجاوزات العائدة لعملاء كل قسم ويقوم القسم أيضاً بتصنيف عملاء المصرف واحتساب قيمة الاحتياطيات ومخصصات التدني الواجب احتجازها لتغطية المخاطر الائتمانية. بالإضافة لذلك، يحضّر القسم التقارير المتعلقة بإدارة المخاطر وخاصة المخاطر الائتمانية والتي يتم تقديمها وعرضها على الإدارة العليا ومصرف سورية المركزي.

- **قسم توجيه المخاطر التشغيلية:** يعنى هذا القسم بمراقبة سائر أعمال وإدارات وأقسام المصرف التي قد ينجم عنها مخاطر تشغيلية بأسباب بشرية أو آلية، من داخل المصرف أو من خارجه، وذلك 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 والهيكّل 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 الاحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما يدرس المصرف أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية. يتم مراقبة وضبط المخاطر بناء على السقف المعتمدة التي تعكس استراتيجية المصرف وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم المصرف بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها. يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة وإدارة المخاطر ورؤساء الأقسام يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والزيائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربعي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر المصرف. يتم تحضير تقارير مخاطر تفصيلية وتوزع على جميع الأقسام للتأكد من أن جميع المعلومات الضرورية والمحدثة متوفرة على مستويات المصرف كافة.

سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيفها

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقفوف 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 والسقفوف:

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 و التسليف رقم ٣٩٥ بالإضافة إلى وضع سقفوف للقطاعات الاقتصادية، كما أن هناك سقفوفاً 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 والذي حدد شروط تصنيف التسهيلات وتكوين المخصصات اللازمة لها.

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

الديون المنتجة

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

الديون غير المنتجة

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

أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية

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

٢. أساليب تخفيف المخاطر الائتمانية:

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

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.
 - اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.
- التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات واسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.
- يعتمد المصرف سياسات متعددة لتخفيف المخاطر الائتمانية منها مراقبة التركيزات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية وحسب الضمانات واتخاذ إجراءات وقائية وتصحيحية عند اللزوم.
- بالإضافة لذلك، يسعى المصرف من خلال الأقسام الائتمانية ولجنة منح الائتمان إلى الحصول على ضمانات مناسبة لتغطية التعرضات الائتمانية ويتم اختيار هذه الضمانات وفقاً لنشاط كل عميل ونوع التسهيل الممنوح وقيمه.
- يجري تقييم الضمانات العقارية من قبل مخمن عقاري واحد في حال كانت قيمة التسهيلات الائتمانية الممنوحة أقل من ٢٥ مليون ليرة سورية في حين يتم تقييم الضمانات العقارية من قبل مخمين 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 رهونات 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: رهونات للعقارات والمخزون والضمانات النقدية.
 - بالنسبة للأفراد: رهونات للمباني السكنية والعقارات والسيارات والرواتب والضمانات النقدية.
- تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية.

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي استحقاق الأصل أو الفائدة لفترة تزيد عن 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/٤) تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ و القرار رقم (٥٦٠/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ الصادرين عن مجلس النقد و التسليف و وفقاً للمؤشرات التالية:

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

المخصص الإجمالي مقابل التسهيلات المنتجة

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

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

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

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

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

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

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

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

الإفصاحات الكمية

مخاطر الائتمان

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١ ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) ل.س.
٩,١٢١,٤٢٣,٢٥٠	١٦,١٥٣,٦٤٩,٦٨٥
٢٢,٠٢٦,٣٦٢,٧٨٢	٢٢,٠٧٠,٤٤٨,٨٧٠
١,٠٢٠,٤٦٨,٦٤٢	٣٥٦,٥٩٨,٩٠٥
-	١١,٣٤٦,٢٠٦
٦,٩٥٠,٥١٣,٠٣٧	٦,٢٢١,٩٣١,٠٠٤
٢,٢٣٢,٧٤٣,٥١٣	٢,١٩٦,٦٤٩,٧٥٦
١٧,٨٥٦,٦٦٤,٣٧٠	١٧,٦٩٤,٣١٤,٠٢٢
٥,٨٩٥,٥١٥,٢١١	٥,٦٠٣,٥١٢,١٤٤
٣٧٩,٧٦٥,٠٣٢	-
١,٦٤٣,٥٥٨,٠٦٩	٢,٠٨٦,٩٦٨,٩٤٩
٤٧٠,٥١٩,٥٣٣	٥٢٥,٤٢١,٧٤٦
٥٣٢,٩٨٥,٩٥٧	٦١١,٠٤٧,٤٧٠
١,٦٢٥,١٥١,٥٢٠	١,٨٠٤,١١٦,٧٢٦
١٤,٩٤٩,٤٧٧,٧٨٨	١٦,٧١٦,٢١٣,٠٠٧
١,٠٥١,٧٢٨,٦٦٢	٧١٦,٨٠٤,٩٣٤
٧,٥٨٦,٣٢٤,٠٨٣	٧,٣٩٣,٠٧١,٣٧٣
٩٣,٣٤٣,٢٠١,٤٤٩	١٠٠,١٦٢,٠٩٤,٧٩٧

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز:

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

إيداعات لدى المصارف

مشتقات أدوات مالية

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

للأفراد

القروض العقارية

للشركات الكبرى

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

سندات وأسناد وأذونات

موجودات مالية للمتاجرة

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بنود خارج الميزانية:

اعتمادات للاستيراد

كفالات صادرة

قبولات

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

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/من/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى ٦ فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين.

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (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.	
٨٩,٨٠٠,١٤٥	٤٩,٨٧٥,١٠٤	٩,٤٥١,٧٠٥	٥,٢٧٣,٦٢٩	٢٥,١٩٩,٧٠٧	عادية متدنية المخاطر
١٢,١٩٢,١٥٣,١٧٠	١,٤٠٢,٨٨٤,٦٧٢	٤,٤٥٥,٣١٥,٧٦١	١,٦٧٩,١٧١,٤٨١	٤,٦٥٤,٧٨١,٢٥٦	عادية مقبولة المخاطر
١٥,٦٦٧,٦٣٩,٧٦٢	٢,٩٠٣,٣٦١,٢١٠	١١,٩٧٦,٥٥٥,٠٦٢	٢٣٥,٩٦٠,٩٠١	٥٥١,٧٦٢,٥٨٩	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١٣,٨١٥,٨٣٤,٦٣٢	٢,٧٧٥,٥٨٣,٦٦٦	١٠,٩٩٠,٤٩٠,٨٣٤	٣٦,٨٥١,٤٢٨	١٢,٩٠٨,٧٠٤	غير مستحقة
					منها مستحقة:
٣٨٩,٦٣٧,٣٣٠	٢٣,٧٠٧,٨١٦	٣٦٥,٩٠٣,٣٩٤	٢٦,١٢٠	-	لغاية ٣٠ يوم
٦٩٤,٩٦٧,٤٩٨	٧٢,٥٠٤,٣٨٣	٢٢٨,٤٨٧,٧٣٩	٧٨,٠٣٧,٣٣٥	٣١٥,٩٣٨,٠٤١	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٧٦٧,٢٠٠,٣٠٢	٣١,٥٦٥,٣٤٥	٣٩١,٦٧٣,٠٩٥	١٢١,٠٤٦,٠١٨	٢٢٢,٩١٥,٨٤٤	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
					غير عاملة:
١,٨٥٠,٤٩٨,٦٩٣	٦٣١,٧٨٤,٥٥٢	٦٢٥,٨٣٣,١٥١	١٣٣,١٩٢,٢٩٦	٤٥٩,٦٨٨,٦٩٤	دون المستوى
١,٢٠٤,١٠٠,٦١٣	٤٦٢,٨٣٧,٩٠٤	٤٣٤,٩٨٦,٣٠٤	٦٧,٤٨٢,٦٤٢	٢٣٨,٧٩٣,٧٦٣	مشكوك فيها
٣,٠٧٧,٤٢٧,٤٥٦	٦١١,٠٢٥,٤١٣	١,٤٩٨,٣٠٨,٤٥١	١٠٩,٩٦٣,٠٩٧	٨٥٨,١٣٠,٤٩٥	هالكة (رديئة)
٦,١٣٢,٠٢٦,٧٦٢	١,٧٠٥,٦٤٧,٨٦٩	٢,٥٥٩,١٢٧,٩٠٦	٣١٠,٦٣٨,٠٣٥	١,٥٥٦,٦١٢,٩٥٢	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
٣٤,٠٨١,٦١٩,٨٣٩	٦,٠٦١,٧٦٨,٨٥٥	١٩,٠٠٠,٤٥٠,٤٣٤	٢,٢٣١,٠٤٤,٠٤٦	٦,٧٨٨,٣٥٦,٥٠٤	المجموع
					يطرح:
(٤٧٤,٢٥٨,٤٦٣)	(١١٨,٠٢١,٠٠٩)	(٢٨٨,٤٧٩,٥٦٥)	(٣,٠٦٢,٩٨٦)	(٦٤,٦٩٤,٩٠٣)	فوائد معلقة
(١,٨٩٠,٩٥٤,٤٥٠)	(٣٤٠,٢٣٥,٧٠٢)	(١,٠١٧,٦٥٦,٨٤٧)	(٣١,٣٣١,٣٠٤)	(٥٠١,٧٣٠,٥٩٧)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣١,٧١٦,٤٠٦,٩٢٦	٥,٦٠٣,٥١٢,١٤٤	١٧,٦٩٤,٣١٤,٠٢٢	٢,١٩٦,٦٤٩,٧٥٦	٦,٢٢١,٩٣١,٠٠٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تنوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				تسهيلات مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١١,٢٩٣,٢٤٤	٣٥,١٢٥,٨١٦	٤١,٨٤٩,٨٦٤	٣,٧٨٨,٤٢٤	٣٠,٥٢٩,١٤٠	عادية متدنية المخاطر
١٦,١١٣,٤٦٥,١٩٦	٢,٥٧٥,٢١٩,٣٠٨	٦,٠١٣,٠٠٩,٤٠٧	١,٩٠٠,٣٣٧,٣٣١	٥,٦٢٤,٨٩٩,١٥٠	عادية مقبولة المخاطر
١٣,٧٧٢,٦٧٤,١٤٠	٢,٣١٤,٣١٤,٢٥٢	١٠,٧٩٢,٧٥٩,٩٧٠	١٢٥,٣٦٢,٦٤١	٥٤٠,٢٣٧,٢٧٧	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١٢,٧٨٩,٠٤٤,٢٢٩	٢,٢٣٥,٦٢٥,٨٧٨	١٠,٥١٤,٢٢٨,٦٤٠	٢٧,٠٩٧,٩٧٠	١٢,٠٩١,٧٤١	غير مستحقة
					منها مستحقة:
١٤٤,٤٤٣,٨١٠	٣٢,٣٩٣,٢٥٨	١١٢,٠١٢,٦٠٣	٣٧,٩٤٩	-	لغاية ٣٠ يوم
٥١٣,٨٦٤,١٣١	٢٤,٥٥٤,٤٨٨	٨٥,١٢٩,٣٩٨	٦٣,٢٤٣,٩٩٥	٣٤٠,٩٣٦,٢٥٠	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٣٢٥,٣٢١,٩٧٠	٢١,٧٤٠,٦٢٨	٨١,٣٨٩,٣٢٩	٣٤,٩٨٢,٧٢٧	١٨٧,٢٠٩,٢٨٦	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
					غير عاملة:
١,٢٣١,١٧٨,٩٩٣	٤٦٨,٨٣٩,٦٨٧	٣٣١,٥٣٥,١٦٥	٩٩,٩٤٥,٥٩٠	٣٣٠,٨٥٨,٥٥١	دون المستوى
١,٠٤٢,٤٧٢,٦٣٨	٣٩٢,٧٨٦,٨٠٧	٣٩٦,١٢٥,٧٢٧	٥٥,٩١٧,٨٨٥	١٩٧,٦٤٢,٢١٩	مشكوك فيها
٢,٦٤٥,٥٦٢,١٢٤	٤٠٦,٥٤٦,٦٩٧	١,٤٨١,٠٦٣,٤٣٠	٧٣,٣٤٦,٠٨٤	٦٨٤,٦٠٥,٩١٣	هالكة (ردية)
٤,٩١٩,٢١٣,٧٥٥	١,٢٦٨,١٧٣,١٩١	٢,٢٠٨,٧٢٤,٣٢٢	٢٢٩,٢٠٩,٥٥٩	١,٢١٣,١٠٦,٦٨٣	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
٣٤,٩١٦,٦٤٦,٣٣٥	٦,١٩٢,٨٣٢,٥٦٧	١٩,٠٥٦,٣٤٣,٥٦٣	٢,٢٥٨,٦٩٧,٩٥٥	٧,٤٠٨,٧٧٢,٢٥٠	المجموع
(٣٧٨,٤٧٤,٠٨٩)	(٨٨,٢٠٨,٠٠٤)	(٢٣٢,٩٧٤,٠٤٥)	(٢,٥٤٨,١٣٨)	(٥٤,٧٤٣,٩٠٢)	يطرح: فوائد معلقة
(١,٦٠٢,٧٣٦,١١٥)	(٢٠٩,١٠٩,٣٥٢)	(٩٦٦,٧٠٥,١٤٨)	(٢٣,٤٠٦,٣٠٤)	(٤٠٣,٥١٥,٣١١)	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٢,٩٣٥,٤٣٦,١٣١	٥,٨٩٥,٥١٥,٢١١	١٧,٨٥٦,٦٦٤,٣٧٠	٢,٢٣٢,٧٤٣,٥١٣	٦,٩٥٠,٥١٣,٠٣٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (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
٦٨١,٣٥٩,١٣٦	٣١٩,٢٧٦,٦٦٦	١٠٩,٣٤٣,١٩١	-	٢٥٢,٧٣٩,٢٧٩	عادية متدنية المخاطر
٢,١٤٦,٤٥٤,٠٨١	٦٤٠,١٨٧,٤٨١	١,٤٤١,٩٤٧,٨٣١	-	٦٤,٣١٨,٧٦٩	عادية مقبولة المخاطر
٣,٩٧٥,٥١٥,٩٤٧	٧٥١,٥٥٩,٨٣٠	٣,٢٢٣,٦٥٦,١١٧	-	٣٠٠,٠٠٠	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٣,٩٣١,٩٧٢,٢٤٧	٧٣٩,٢٩٥,١٣٠	٣,١٩٢,٦٧٧,١١٧	-	-	غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
٤٣,٥٤٣,٧٠٠	١٢,٢٦٤,٧٠٠	٣٠,٩٧٩,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
					غير عاملة:
٦٤,٨١٩,١٨٢	٧,٤٨٠,٠٢٥	٥٠,٣٧٦,٩٠٧	-	٦,٩٦٢,٢٥٠	دون المستوى
٣٧,٥٩٧,٥٢٢	٢٥,٦٨٥,٧٢٢	١١,٩١١,٨٠٠	-	-	مشكوك فيها
١١٧,٣١٨,٨٢٧	٣,٨٢٧,٠٠٠	٤٧,٠٥٧,١٢٨	-	٦٦,٤٣٤,٦٩٩	هالكة (ردئية)
٢١٩,٧٣٥,٥٣١	٣٦,٩٩٢,٧٤٧	١٠٩,٣٤٥,٨٣٥	-	٧٣,٣٩٦,٩٤٩	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
٧,٠٢٣,٠٦٤,٦٩٥	١,٧٤٨,٠١٦,٧٢٤	٤,٨٨٤,٢٩٢,٩٧٤	-	٣٩٠,٧٥٤,٩٩٧	المجموع
(٣٩,١٦٦,٦٠٨)	(٦٨٠,١٣٣)	(٣٨,٤٨٦,٤٧٥)	-	-	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٦,٩٨٣,٨٩٨,٠٨٧	١,٧٤٧,٣٣٦,٥٩١	٤,٨٤٥,٨٠٦,٤٩٩	-	٣٩٠,٧٥٤,٩٩٧	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ 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
٧٧٣,١٦١,٩٨٥	٣٠٤,٠٥٤,٤٩٢	٧٧,٠٢٠,٢٥٩	-	٣٩٢,٠٨٧,٢٣٤	عادية متدنية المخاطر
٣,٣٢٦,٣٦٤,٩٨٦	١,٠٩٠,١٣٥,٠٢٣	٢,١٤٤,٢٠٣,٤٢٠	-	٩٢,٠٢٦,٥٤٣	عادية مقبولة المخاطر
٣,٢٤١,٧٧٤,٠٤٠	٥٣٥,٤٢٠,٨٥٢	٢,٧٠٣,٥٦٧,١٨٨	-	٢,٧٨٦,٠٠٠	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٣,٢٤١,٧٧٤,٠٤٠	٥٣٥,٤٢٠,٨٥٢	٢,٧٠٣,٥٦٧,١٨٨	-	٢,٧٨٦,٠٠٠	غير مستحقة
					منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
					غير عاملة:
١١,٢٢٦,٠٧٢	٤,٢٠٤,٧٢٢	٧,٠٢١,٣٥٠	-	-	دون المستوى
٣٠,٠١١,٥٧٢	٢٤,٢٤٦,٠٠٠	٥,٧٦٥,٥٧٢	-	-	مشكوك فيها
٨٦,٩٨٤,٩١٠	٢٨٣,٠٠٠	٤٧,٤٣٣,١٢٨	-	٣٩,٢٦٨,٧٨٢	هالكة (ردئية)
١٢٨,٢٢٢,٥٥٤	٢٨,٧٣٣,٧٢٢	٦٠,٢٢٠,٠٥٠	-	٣٩,٢٦٨,٧٨٢	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
٧,٤٦٩,٥٢٣,٥٦٥	١,٩٥٨,٣٤٤,٠٨٩	٤,٩٨٥,٠١٠,٩١٧	-	٥٢٦,١٦٨,٥٥٩	المجموع
(٣١,١٤١,٢٤٠)	(١٠٩,٩٠٤)	(٣١,٠٣١,٣٣٦)	-	-	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٧,٤٣٨,٣٨٢,٣٢٥	١,٩٥٨,٢٣٤,١٨٥	٤,٩٥٣,٩٧٩,٥٨١	-	٥٢٦,١٦٨,٥٥٩	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٦٥٠/م/ن/ب/٤ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩، يتوجب على المصارف العاملة حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال تحقيقه للربح في نهاية العام، وذلك وفق ما يلي:

١- ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.

٢- ٠,٥% من إجمالي محفظة الديون العادية غير المباشرة.

٣- ٠,٥% إضافية على الجزء من إجمالي محفظة الديون المباشرة العادية والتي تتطلب اهتماماً خاصاً بالمنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات.

استناداً الى الفقرة ب من المادة الأولى للقرار ٦٥٠/م/ن/ب/٤ تم منح مهلة للمصارف لغاية مدة أقصاها نهاية عام ٢٠١٣ وذلك لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار اليه أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي.

بلغ الاحتياطي العام لمخاطر التسهيلات المحتسب كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) مبلغ ١٩٧,٠٠٤,٤٠٣ ليرة سورية (مقابل مبلغ ٢٥٢,٠٦٥,١٩٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١)، بلغت حصة الفترة الحالية مبلغ (٤٦,٦٣٥,١٦٤) ليرة سورية والذي يمثل زيادة في مبلغ الاحتياطي العام لمخاطر التسهيلات.

قام المصرف بتشكيل مخصص على الديون غير المنتجة لديه كتطبيق للقرارات السابقة برصيد قيمته ١,٦٩٠,٥٩٧,١٢١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) (مقابل ١,٣٨٦,٩٣٣,٨٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

قام المصرف بتشكيل مخصص على الديون المنتجة لديه القائمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ والبالغ ٢٢٢,٢٢٧,٢٦٥ ليرة سورية بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥% من قيمة المخصص المذكور؛ يتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربع سنوية بالتساوي، بلغ المخصص المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) مبلغ ٢٣٣,٣٨١,١٥٩ ليرة سورية أي أن حصة الفترة الحالية بلغت ٢٥,٠٤٣,٠٩٨ ليرة سورية.

(٣) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	حكومة وقطاع		زراعة	تجارة	صناعة	مالي	
	أفراد وأخرى	عام خارجي					
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦,١٥٣,٦٤٩,٦٨٥	-	-	-	-	-	١٦,١٥٣,٦٤٩,٦٨٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,٠٧٠,٤٤٨,٨٧٠	-	-	-	-	-	٢٢,٠٧٠,٤٤٨,٨٧٠	أرصدة لدى مصارف
٣٥٦,٥٩٨,٩٠٥	-	-	-	-	-	٣٥٦,٥٩٨,٩٠٥	إيداعات لدى مصارف
١١,٣٤٦,٢٠٦	-	-	-	-	-	١١,٣٤٦,٢٠٦	مشتقات أدوات مالية
٣١,٧١٦,٤٠٦,٩٢٦	١٨,٨٤٢,٨٧٥,٨٧٦	-	٦٨,٦٥٢,٢٩٠	٧,٤٥٧,٢٨٤,٠١٢	٥,٣٤٧,٥٩٤,٧٤٨	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٠٨٦,٩٦٨,٩٤٩	-	٦٦٩,٣٦٨,٩٤٩	-	-	-	١,٤١٧,٦٠٠,٠٠٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٢٥,٤٢١,٧٤٦	٣٩٤,٨٧٨,٤٩٦	-	٢٣٢,٩١٠	٢٥,٢٩٩,٦١٥	١٨,١٤٢,٢٧٤	٨٦,٨٦٨,٤٥١	موجودات أخرى
٦١١,٠٤٧,٤٧٠	-	-	-	-	-	٦١١,٠٤٧,٤٧٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٧٣,٥٣١,٨٨٨,٧٥٧</u>	<u>١٩,٢٣٧,٧٥٤,٣٧٢</u>	<u>٦٦٩,٣٦٨,٩٤٩</u>	<u>٦٨,٨٨٥,٢٠٠</u>	<u>٧,٤٨٢,٥٨٣,٦٢٧</u>	<u>٥,٣٦٥,٧٣٧,٠٢٢</u>	<u>٤٠,٧٠٧,٥٥٩,٥٨٧</u>	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)
<u>٦٨,١٤٣,٦٣٦,١٧٦</u>	<u>٢١,٥٧٢,٩٨١,٦٥١</u>	<u>٥٣٠,٦٤٤,٦٥٢</u>	<u>١٠٠,٠٨٨,٣٨٠</u>	<u>٧,٥٩٨,٦٣٦,١٦٥</u>	<u>٤,٠٨٨,٤٣٥,٧٧٠</u>	<u>٣٤,٢٥٢,٨٤٩,٥٥٨</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١١

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

- أساليب تخفيف مخاطر السوق

إن المراقبة الدورية المستمرة للتقارير الداخلية والخارجية والمتابعة اليومية لأخبار البنوك التي يتعامل المصرف معها وخاصة الصادرة عن وكالات التصنيف العالمية كفيلة بأن تبين قبل وقتٍ كافٍ احتمالية خطرٍ محتمل الحدوث وبالتالي العمل على تجنبه. هذا بالإضافة إلى بذل العناية اللازمة في تجنب كافة أنواع التركزات سواء في عملاتٍ معينة أو بلدانٍ معينة أو بنوكٍ معينة وذلك وفقاً لمعايير وسقوف محددة مسبقاً بحسب السياسات والاجراءات.

- إدارة مخاطر السوق

تحدد سياسات وإجراءات إدارة مخاطر السوق كيفية التعامل مع مختلف أنواع المخاطر السوقية التي قد تنجم عن عمليات المصرف سواء في الموجودات أو في المطلوبات وذلك عند تغير أسعار الفوائد الدائنة أو المدينة أو تغير أسعار الصرف مقابل العملات الأجنبية هذا إلى جانب التأكد المستمر من توفر نسبة سيولة مقبولة في كافة العملات في كل الأوقات ومن تحقيق نسبة كفاية رأس المال كما هي محددة من قبل مصرف سورية المركزي.

مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية، يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدوداً لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافقة عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢%

أثر الزيادة ٢%

٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢١٩,٦٩٤,٥٥٠)	(٢٩٢,٩٢٦,٠٦٧)	(١٤,٦٤٦,٣٠٣,٣٤٩)	دولار أمريكي
١٠١,٤٦٢,٣٢٠	١٣٥,٢٨٣,٠٩٣	٦,٧٦٤,١٥٤,٦٥٨	يورو
(٥٤,٠٨١)	(٧٢,١٠٨)	(٣,٦٠٥,٤٠٩)	جنيه استرليني
٦٨١	٩٠٨	٤٥,٣٨٧	ين ياباني
(٢٩٤,٦٤٩,٨٠٣)	(٣٩٢,٨٦٦,٤٠٤)	(١٩,٦٤٣,٣٢٠,١٨٧)	ليرة سورية

أثر النقص ٢%

٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١٩,٦٩٤,٥٥٠	٢٩٢,٩٢٦,٠٦٧	(١٤,٦٤٦,٣٠٣,٣٤٩)	دولار أمريكي
(١٠١,٤٦٢,٣٢٠)	(١٣٥,٢٨٣,٠٩٣)	٦,٧٦٤,١٥٤,٦٥٨	يورو
٥٤,٠٨١	٧٢,١٠٨	(٣,٦٠٥,٤٠٩)	جنيه استرليني
(٦٨١)	(٩٠٨)	٤٥,٣٨٧	ين ياباني
٢٩٤,٦٤٩,٨٠٣	٣٩٢,٨٦٦,٤٠٤	(١٩,٦٤٣,٣٢٠,١٨٧)	ليرة سورية

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١١

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢٤,١٠٢)	(٣٢,١٣٦)	(١,٦٠٦,٨٠٤)	دولار أمريكي
(٢٨,٧٢٣)	(٣٨,٢٩٧)	(١,٩١٤,٨٢٥)	يورو
(٤,٩٩٠)	(٦,٦٥٣)	(٣٣٢,٦٤٢)	جنيه استرليني
(١٤,٥٣٩)	(١٩,٣٨٥)	(٩٦٩,٢٦١)	ين ياباني
(٢٦٨,٩٦٢,٦٥٠)	(٣٥٨,٦١٦,٨٦٦)	(١٧,٩٣٠,٨٤٣,٢٨١)	ليرة سورية

٣١ كانون الأول ٢٠١١

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤,١٠٢	٣٢,١٣٦	(١,٦٠٦,٨٠٤)	دولار أمريكي
٢٨,٧٢٣	٣٨,٢٩٧	(١,٩١٤,٨٢٥)	يورو
٤,٩٩٠	٦,٦٥٣	(٣٣٢,٦٤٢)	جنيه استرليني
١٤,٥٣٩	١٩,٣٨٥	(٩٦٩,٢٦١)	ين ياباني
٢٦٨,٩٦٢,٦٥٠	٣٥٨,٦١٦,٨٦٦	(١٧,٩٣٠,٨٤٣,٢٨١)	ليرة سورية

مخاطر أسعار صرف العملات:

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

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ٢%

٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر الصرف العملة (٢%)	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٠,٥٨٢,٤٥٨	٦٠,١٥٢,٨٦١	٣,٠٠٧,٦٤٣,٠٤٥	دولار أمريكي
٥٣٣,٣٨٨	٧١١,١٨٤	٣٥,٥٥٩,٢١٧	يورو
١٥,٩٢٣	٢١,٢٣٠	١,٠٦١,٥٢٤	جنيه استرليني
١,١٥٤	١,٥٣٩	٧٦,٩٦٧	ين ياباني
(١,٣٥١)	(١,٨٠١)	(٩٠,٠٣٨)	فرانك سويسري
٨٩٥,٥٩١	١,١٩٤,١٢١	٥٩,٧٠٦,٠٤٣	عملات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١١

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر الصرف العملة (%٢)	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٨,٢٤٤,٥١١	٣٤,٧٧٩,٩٩٣	١,٧٣٨,٩٩٩,٦٤٥	دولار أمريكي
٢٧٠,٨٣٤	٣٦١,١١٢	١٨,٠٥٥,٥٩٥	يورو
٧,٢٢٩	٩,٦٣٩	٤٨١,٩٥٨	جنيه استرليني
(١٣,٧٤٠)	(١٨,٣٢٠)	(٩١٥,٩٩٧)	ين ياباني
١٣,٥٣٢	١٨,٠٤٣	٩٠٢,١٤٦	فرانك سويسري
١٠,٥١٤,٧٣٣	١٤,٠١٩,٦٤٤	٧٠٠,٩٨٢,٢٠٩	عملات أخرى

القيمة العادلة

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

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

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)					
	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٠٢٨,١٦١,٧٩٨	٩٨٦,٧٥١,٨٣٨	-	٧١,١١٥,١٨٥	٦٣٩,١٨٩,٩٩٤	٢٧٦,٤٤٦,٦٥٩	إجمالي الفوائد والعمولات الدائنة
(٢٩٦,١٣٢,٢١٨)	(٣٨٦,٥٠١,٣٩٠)	-	(١٤,٠٦١,١١٢)	(٤٠,٠١٨,٨٣٠)	(٣٣٢,٤٢١,٤٤٨)	إجمالي الفوائد والعمولات المدينة
-	-	-	(٢٤٦,٢٩٦,١٨٣)	(٤٠,٣٨٥,٧٤٥)	٢٨٦,٦٨١,٩٢٨	تحويلات بين القطاعات
١٤,٣٧٧,٠٧٧	٦٦١,٦٥٩,٢٣٥	-	٦٦١,٦٥٩,٢٣٥	-	-	صافي أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٧٤,٥٨٤,٦٤٦	٦٩,٢٤١,٤٠٧	-	٦٩,٢٤١,٤٠٧	-	-	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٤,٧٥٢,٥٢١)	٩,٣٩٦,٤٨٠	-	٩,٣٩٦,٤٨٠	-	-	أرباح / (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
٥,٥٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٣٥٤,٦٨٧	٥٧١,٣٧٧	٥٧١,٣٧٧	-	-	-	إيرادات غير موزعة على القطاعات
٨٢٣,١١٨,٤٦٩	١,٣٤١,١١٨,٩٤٧	٥٧١,٣٧٧	٥٥١,٠٥٥,٠١٢	٥٥٨,٧٨٥,٤١٩	٢٣٠,٧٠٧,١٣٩	إجمالي الدخل التشغيلي
(٩٦,٥٧٧,٠٢٣)	(٢٩٩,٧٤٦,٦٤٠)	-	-	(١٩٥,١١٨,٣٦٠)	(١٠٤,٦٢٨,٢٨٠)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٧٢٦,٥٤١,٤٤٦	١,٠٤١,٣٧٢,٣٠٧	٥٧١,٣٧٧	٥٥١,٠٥٥,٠١٢	٣٦٣,٦٦٧,٠٥٩	١٢٦,٠٧٨,٨٥٩	صافي الدخل
(٤٥٨,١٤٢,٨٦٢)	(٣٩٣,٠٦٩,٣٥٣)	(٣٩٣,٠٦٩,٣٥٣)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
٢٦٨,٣٩٨,٥٨٤	٦٤٨,٣٠٢,٩٥٤	(٣٩٢,٤٩٧,٩٧٦)	٥٥١,٠٥٥,٠١٢	٣٦٣,٦٦٧,٠٥٩	١٢٦,٠٧٨,٨٥٩	الربح قبل الضرائب
(٩٦,٤٨٦,٤٦٨)	٤,٠٨٧,٨٣٧	٤,٠٨٧,٨٣٧	-	-	-	صافي إيراد / (مصروف) ضريبة الدخل
١٧١,٩١٢,١١٦	٦٥٢,٣٩٠,٧٩١	(٣٨٨,٤١٠,١٣٩)	٥٥١,٠٥٥,٠١٢	٣٦٣,٦٦٧,٠٥٩	١٢٦,٠٧٨,٨٥٩	صافي ربح الفترة
٤٣,٨٤٦,١٣٥	١,٠٧٣,١٦٢	١,٠٧٣,١٦٢	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٥١,٨٠٧,٠٢٤	٦٠,١١١,٥٢٠	٦٠,١١١,٥٢٠	-	-	-	استهلاكات موجودات ثابتة
٣,٣٢٠,٨٧٣	٣,٨٠٣,٨٧٤	٣,٨٠٣,٨٧٤	-	-	-	إطفاءات موجودات غير ملموسة

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)					
٢٠١١	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٢,٣٩٣,٣٥٠,٥٧١	٨٠,١٠٧,٢٥٦,٧٢٧	-	٤٨,٢٨٣,٢٤٨,٥٧٨	٢٣,٣٣٨,٠٠٥,١٠٧	٨,٤٨٦,٠٠٣,٠٤٢	موجودات القطاع
٣,٢٤٨,٧١٥,٤٣١	٣,٢٣٤,٧٣٥,٢٢٦	٣,٢٣٤,٧٣٥,٢٢٦	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
<u>٧٥,٦٤٢,٠٦٦,٠٠٢</u>	<u>٨٣,٣٤١,٩٩١,٩٥٣</u>	<u>٣,٢٣٤,٧٣٥,٢٢٦</u>	<u>٤٨,٢٨٣,٢٤٨,٥٧٨</u>	<u>٢٣,٣٣٨,٠٠٥,١٠٧</u>	<u>٨,٤٨٦,٠٠٣,٠٤٢</u>	مجموع الموجودات
٦٧,١٧٦,٣٠٧,٥٧٣	٧٤,٣٥١,٤٣٥,٩٥٩	-	١,٦٨٢,٠٥٦,٤٧٩	١٤,٥٨٨,٦٨٨,٧١٧	٥٨,٠٨٠,٦٩٠,٧٦٣	مطلوبات القطاع
١,٤٤٤,٨٥٣,٤٤٩	١,٣١٧,٢٦٠,٢٢٣	١,٣١٧,٢٦٠,٢٢٣	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
<u>٦٨,٦٢١,١٦١,٠٢٢</u>	<u>٧٥,٦٦٨,٦٩٦,١٨٢</u>	<u>١,٣١٧,٢٦٠,٢٢٣</u>	<u>١,٦٨٢,٠٥٦,٤٧٩</u>	<u>١٤,٥٨٨,٦٨٨,٧١٧</u>	<u>٥٨,٠٨٠,٦٩٠,٧٦٣</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 وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)		
داخل سورية	خارج سورية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٢٨٢,٣٤٨,٠٢٨	٥٨,٧٧٠,٩١٩	١,٣٤١,١١٨,٩٤٧
١,٠٧٣,١٦٢	-	١,٠٧٣,١٦٢
إجمالي الدخل التشغيلي		
المصروفات الرأسمالية		

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)		
داخل سورية	خارج سورية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٤٢,٦٦٣,٤٩٢	٨٠,٤٥٤,٩٧٧	٨٢٣,١١٨,٤٦٩
٤٣,٨٤٦,١٣٥	-	٤٣,٨٤٦,١٣٥
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 و التسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

٣١ كانون الأول ٢٠١١ ألف ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) ألف ل.س.	
		بنود رأس المال الأساسي
٥,٠٧٦,٠٠٠	٥,٠٧٦,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤٢٤,٧٩٧	٤٢٤,٧٩٧	الاحتياطي القانوني
٤٢٤,٧٩٧	٤٢٤,٧٩٧	الاحتياطي الخاص
٥٩٤,١٣٩	٥٩٤,١٣٩	الأرباح المدورة المحققة
(١٢٨,٢٤٠)	(١٢٥,٤٢٩)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(٢٥٢,٤٨٣)	(٢٦٣,٢٤٦)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
٦,١٣٩,٠١٠	٦,١٣١,٠٥٨	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات في
١٢,١٧٦	١٢,١٧٦	موجودات مالية متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠% منها
١٨٤,٦٦٠	١٨٤,٦٦٠	احتياطي عام لمخاطر التمويل
٢٩٢,١٥٩	٢٩٢,١٥٩	أرباح مدورة غير محققة
٤٨٨,٩٩٥	٤٨٨,٩٩٥	الأموال الخاصة المساعدة
٦,٦٢٨,٠٠٥	٦,٦٢٠,٠٥٣	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٢٧,٢٠٦,٧٠٨	٢٩,٣٢٨,٧٢٣	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٤,٨٥٠,٩٨٩	٥,١٧٨,٤٤١	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١,٠٦٥,٥٨٣	٢٦٣,٠٨٦	مخاطر السوق
٢,٧١١,٣٥٤	٢,٧١١,٣٥٤	المخاطر التشغيلية
٣٥,٨٣٤,٦٣٤	٣٧,٤٨١,٦٠٤	المجموع
% ١٨,٥٠	% ١٧,٦٦	نسبة كفاية رأس المال (%)
% ١٧,١٣	% ١٦,٣٦	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
% ٨٧,٤٤	% ٧٩,٩٠	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

٣٤ - ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة اسمية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ كانون الأول ٢٠١١ ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) ل.س.	
		تعهدات نيابة عن الزبائن
١,٦٢٥,١٥١,٥٢٠	١,٨٠٤,١١٦,٧٢٦	اعتمادات مستندية
١,٠٥١,٧٢٨,٦٦٢	٧١٦,٨٠٤,٩٣٤	قبولات
		كفالات
٥٠٢,٥٤٩,٥١٥	٢٥٥,٢٤١,٩٦٢	أولية
٩٠٧,٧٧٦,٦٩٣	٨٧٨,٠٣٣,٢٢٠	نقدية
٣,٣٨٢,٣١٧,١٧٥	٣,٣٦٨,٨٦٧,٨٥٣	لهائية (حسن تنفيذ)
		تعهدات نيابة عن مصارف
		كفالات
٦٤٣,٠٧٢,٩٦١	٤٠٥,٠٧٨,٦٤٠	أولية
١,١٤٣,٧٣٥,٧٢٧	١,٢٩٤,٨٦٤,٤٦٠	نقدية
٨,٣٧٠,٠٢٥,٧١٧	١٠,٥١٤,١٢٦,٨٧٢	حسن تنفيذ
		سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣,٢١٠,٨٧٢,٩١٥	٢,٢٦٤,٨٣٢,٥٤٢	حسابات جارئة مدينة
١,٣١٦,٠٤٠,٠٩٨	١,٣٥٣,٢٢٧,٦٥٧	سندات مضمونة
٣,٠٥٩,٤١١,٠٧٠	٣,٧٧٥,٠١١,١٧٤	قروض
<u>٢٥,٢١٢,٦٨٢,٠٥٣</u>	<u>٢٦,٦٣٠,٢٠٦,٠٤٠</u>	

ب- التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١١ ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) ل.س.	
٨٤,٠٢٤,٨٥٢	١١٠,٧٢٦,٧٠٤	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال سنة
٣٢١,٢٥٦,٤١٨	٣٤٥,٠٦٨,٢٧١	عقود إيجارات تشغيلية تستحق من سنة إلى خمس سنوات
٢٥٣,٤٤٣,٥٣٢	١٨١,٣٦١,٣٩٥	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال أكثر من خمس سنوات
<u>٦٥٨,٧٢٤,٨٠٢</u>	<u>٦٣٧,١٥٦,٣٧٠</u>	

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار فروع المصرف.