



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

## إستمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017

### معلومات عامة عن الشركة:

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

النشاط الرئيسي للشركة: الأعمال المصرفية.

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

### رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدر:

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	1094

### رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

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

السيد جوزف رفول	الرئيس التنفيذي
شركة ديلويت أند توش ( الشرق الأوسط) و تميمي و السمان	مدقق الحسابات
دمشق - الصالحية - بناء مجمع الشام - هاتف 011-9399 - فاكس 011-9499 - ص.ب: 31117	عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة
<a href="http://www.bbsfbank.com">http://www.bbsfbank.com</a>	الموقع الإلكتروني للشركة



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	588.89	357

ملخص النتائج المرحلية:

النسبة المئوية للتغير %	31 كانون الأول 2016	31 آذار 2017	النتائج الأولية المقارنة
1.25%	234,795,067,679	237,728,732,508	مجموع الموجودات
4.18%	28,263,750,046	29,444,695,229	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف

النسبة المئوية للتغير %	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2016	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017	النتائج الأولية المقارنة
(66.75) %	6,821,921,673	2,267,962,325	اجمالي الدخل التشغيلي
(90.65) %	5,857,518,293	547,553,010	صافي الربح قبل الضريبة
20.78%	(108,156,875)	(130,633,531)	مخصص ضريبة الدخل
(92.79)%	5,726,090,578	413,120,871	صافي الدخل للمساهمين في المصرف
(83.68)%	23,270,840	3,798,608	حقوق الأقلية في صافي الدخل
(92.79) %	114.52	8.26	ربحية السهم

ملخص لأعمال الشركة و الأحداث خلال الفترة:

- 1- ازادات ودائع الزبائن بنسبة 0.81 % بالمقارنة مع نهاية عام 2016.
- 2- ازادات حقوق الملكية للمساهمين في المصرف بنسبة 4.18% بالمقارنة مع نهاية عام 2016.
- 3- يحتفظ المصرف بنسب سيولة جيدة جداً لمواجهة احتياجات الزبائن في أي وقت من الأوقات.
- 4- مع العلم أن الإنخفاض الحاصل في إجمالي الدخل التشغيلي، صافي الربح قبل الضريبة و صافي الدخل للمساهمين في المصرف و بالإضافة الى ربحية السهم يعود بشكل رئيسي الى الأرباح غير المحققة و الناتجة عن تقييم مراكز القطع البنوية حيث لم يحدث تغييرات كبيرة في أسعار الصرف خلال الربع الأول من العام الحالي على خلاف العام السابق.

التاريخ: 2017/05/25

المدير المالي  
روفان رستم



النائب الأول للرئيس التنفيذي

عمر غراوي



BANQUE BEMO SAUDI FRANSI  
ROUFAN RUSTOM  
SIGNATURE A1  
(R 002 - A1)

BANQUE BEMO SAUDI FRANSI  
OMAR GHRAOUI  
SIGNATURE A1  
(R 002 - A1)

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

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 ٢٠١٧

### 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 - ٥٩

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٣١٩٧٧

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك ييمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ لبنك ييمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية والشركة التابعة له وكلاً من بيانات الدخل الموحد المحلي الموجز، والدخل الشامل الموحد المحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية الموحد المحلي الموجز والتدفقات النقدية الموحد المحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة معلومات مالية محلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". وتتكون مراجعة المعلومات المالية المحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرية 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 المحلية الموحدة الموجزة المرفقة كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

### أمور أخرى

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

دمشق - سورية

٢٤ أيار ٢٠١٧

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وتيممي والسمان

محمد نصير التميمي



10 / ش

شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) رقم التسجيل  
تيممي و السمان-محاسبون قانونيون المدنية المهنية

اسم

رقم ٢٧٦٦

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

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٤٤,٩٢٥,٧٠٠,٦٨٣	٤٤,٢٣٠,٤٢١,٥٣٩	٥	تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٧,٢٦٩,١٧٩,١٢٩	٦١,٢٤١,٧٨١,٢٢٣	٦	أرصدة لدى مصارف
٨٩,٩٥٧,٩٨٨,٠٦٨	٨٢,٢٣٥,٨٣٥,٤٢٥	٧	إيداعات لدى مصارف
٦,٨٦٦,٧٠٤	١٧,٠٨٨,٩٣٤	٨	موجودات مالية للتجارة
٣٤,٦٢٨,٠٢٠,٨٥٣	٣٦,٢٣٠,٣٧٥,٥٢٠	٩	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٥٥٢,٥٤٩,٥١١	١,٣٢٠,٣٧٣,٨٢٣	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	-	١١	موجودات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤,٨٧٤,٣٧٧,٤٧٩	٥,٢٦٧,١٤٠,٧٣٥		صافي موجودات ثابتة
٥٨٠,٣٣٥,٥٧٠	٥٧٥,٩٩٩,٢٥٩		صافي موجودات غير ملموسة
٢٨,٤٣٠,٢٤٧	٢٤,٣٣٥,٥٨٧	١٨-ب	موجودات ضريبة مؤجلة
٤,٦٧٠,٧٧٧,٥٣٢	٣,٦٧٤,٩٦٨,٢٨٩	١٢	موجودات أخرى
٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	١٣	ودعئة محمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>٢٣٤,٧٩٥,٠٦٧,٦٧٩</b>	<b>٢٣٧,٧٢٨,٧٣٢,٥٠٨</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٤,٧٩٢,٤٩١,٣٠١	٤,١٦٦,٩٠٦,٤٢٥	١٤	ودائع مصارف
١٨٥,٥٢٧,٠٨٦,٦٤٢	١٨٧,٠٣٢,٠٥٢,٥٩١	١٥	ودائع الزبائن
٤,٤٧٣,٢٧٦,١٢٠	٥,١٧٤,٩٣٩,٠٢٢	١٦	تأمينات نقدية
٦,٥١٨,٤٤٧,٣٣٠	٦,٧٢٠,٨٣٢,٦٢٢	١٧	عقود متنوعة
٤٠٩,٢٣٦,٥١٤	٥٢١,٧٢٥,١٠٠	١٨-أ	عقود ضريبة الدخل
٤,٦٥٤,٢٥٦,٥١٥	٤,٥٤٧,٢٥٩,٧٠٠	١٩	مطلوبات أخرى
<b>٢٠٦,٣٧٤,٧٩٤,٤٢٢</b>	<b>٢٠٨,١٢٣,٧١٥,٤٦٠</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٦٨٧,٢٣١,٤١٩	٦٨٧,٢٣١,٤١٩		الإحتياطي القانوني
٦٨٧,٢٣١,٤١٩	٦٨٧,٢٣١,٤١٩		الإحتياطي الخاص
١٨٤,٦٦٠,١٩٢	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٢١	إحتياطي عام لمخاطر التسويل
٥٥,٥٣٨,٠٦٠	٨٢٣,٣٦٢,٣٧٢	٢٢	التغير للتراكيم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٤١٣,١٢٠,٨٧١		ربح الفترة
١٦٧,٥٤٨,٧٧٤	١٦٧,٥٤٨,٧٧٤	٢٣	أرباح مدورة محققة
٢١,٤٨١,٥٤٠,١٨٢	٢١,٤٨١,٥٤٠,١٨٢		أرباح مدورة غير محققة
٢٨,٢٦٣,٧٥٠,٠٤٦	٢٩,٤٤٤,٦٩٥,٢٢٩		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١٥٦,٥٢٣,٢١١	١٦٠,٣٢١,٨١٩		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<b>٢٨,٤٢٠,٢٧٣,٢٥٧</b>	<b>٢٩,٦٠٥,٠١٧,٠٤٨</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>٢٣٤,٧٩٥,٠٦٧,٦٧٩</b>	<b>٢٣٧,٧٢٨,٧٣٢,٥٠٨</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

المدير المالي

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

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

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٦٢,٥١٦,٢٠٥	٢,٠١٤,٤٧٣,٩٣٦	٢٤
( ٤٠١,٢٥٧,٢٩٥)	( ٥٢٩,٤٨٢,٦٥٥)	٢٥
٩٦١,٢٥٨,٩١٠	١,٤٨٤,٩٩١,٢٨١	
٣٨٥,٠٩٥,٠٣٦	٥١٠,١٤٩,٦٩١	
( ١٠,٥١١,٤٠٣)	( ٣٥,٣٥٤,٥٢٩)	
٣٧٤,٥٨٣,٦٣٣	٤٧٤,٧٩٥,١٦٢	
١,٣٣٥,٨٤٢,٥٤٣	١,٩٥٩,٧٨٦,٤٤٣	
٣٣٧,٧٥٣,١١٦	١٦٦,٩٧٧,٤٧٤	
٥,١٤٥,٤٦٠,٩٢٤	١٠٨,٥٨٣,٠٠٠	
( ٢٦٩,٩٠٢)	١٠,٢٢٢,٢٣٠	٢٦
٧٧٢,٢٥٥	٣٧٥,٧٣٠	
٢,٣٦٢,٧٣٧	٢٢,٠١٧,٤٤٨	
٦,٨٢١,٩٢١,٦٧٣	٢,٢٦٧,٩٦٢,٣٢٥	
( ٥٥٩,٨٨٢,٥٣٤)	( ٨٢٩,٦٧٩,٧٩٧)	
( ٧١,٦٨٦,٠٦٨)	( ٩٣,٠٠٦,٥٨٧)	
( ١٠,١٠٠,٧٣٩)	( ١٤,٧٥٩,٧٩٣)	
( ٩٠,٥٦٩,٣٨٢)	( ٤١٩,٥٨٥,٠٠٧)	
( ٣,٤٠٠,٨٤٧)	( ١,١٥٧,٥٣٥)	
( ٢٢٨,٧٦٣,٨١٠)	( ٣٦٢,٢٢٠,٥٩٦)	
( ٩٦٤,٤٠٣,٣٨٠)	( ١,٧٢٠,٤٠٩,٣١٥)	
٥,٨٥٧,٥١٨,٢٩٣	٥٤٧,٥٥٣,٠١٠	
( ١٠٨,١٥٦,٨٧٥)	( ١٣٠,٦٣٣,٥٣١)	د - ١٨
٥,٧٤٩,٣٦١,٤١٨	٤١٦,٩١٩,٤٧٩	
٥,٧٢٦,٠٩٠,٥٧٨	٤١٣,١٢٠,٨٧١	
٢٣,٢٧٠,٨٤٠	٣,٧٩٨,٦٠٨	
٥,٧٤٩,٣٦١,٤١٨	٤١٦,٩١٩,٤٧٩	
١١٤,٥٢	٨,٢٦	٢٧

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

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

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٥,٧٤٩,٣٦١,٤١٨	٤١٦,٩١٩,٤٧٩
صافي ربح الفترة	
مكونات الدخل الشامل الأخرى:	
البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر	
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	
٤٣,٨١٨,٢٩٤	٧٦٧,٨٢٤,٣١٢
٥,٧٩٣,١٧٩,٧١٢	١,١٨٤,٧٤٣,٧٩١
الدخل الشامل للفترة	
العائد إلى:	
٥,٧٦٩,٩٠٨,٨٧٢	١,١٨٠,٩٤٥,١٨٣
٢٣,٢٧٠,٨٤٠	٣,٧٩٨,٦٠٨
٥,٧٩٣,١٧٩,٧١٢	١,١٨٤,٧٤٣,٧٩١

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



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

العائد إلى مساهمي المصرف											
مجموع حقوق الملكية	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	أرباح مدورة / (خسائر متراكمة) محققة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	العائد إلى مساهمي المصرف						
					أرباح مدورة / (خسائر متراكمة) محققة	أرباح مدورة غير محققة	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي الخاص	احتياطي عام لمخاطر التمويل	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	ربح الفترة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٨,٤٢٠,٢٧٣,٢٥٧	١٥٦,٥٢٣,٢١١	٢٨,٢٦٣,٧٥٠,٠٤٦	٢١,٤٨١,٥٤٠,١٨٢	١٦٧,٥٤٨,٧٧٤	-	٥٥,٥٣٨,٠٦٠	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٦٨٧,٢٣١,٤١٩	٦٨٧,٢٣١,٤١٩	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
١,١٨٤,٧٤٣,٧٩١	٣,٧٩٨,٦٠٨	١,١٨٠,٩٤٥,١٨٣	-	-	٤١٣,١٢٠,٨٧١	٧٦٧,٨٢٤,٣١٢	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٢٩,٦٠٥,٠١٧,٠٤٨	١٦٠,٣٢١,٨١٩	٢٩,٤٤٤,٦٩٥,٢٢٩	٢١,٤٨١,٥٤٠,١٨٢	١٦٧,٥٤٨,٧٧٤	٤١٣,١٢٠,٨٧١	٨٢٣,٣٦٢,٣٧٢	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٦٨٧,٢٣١,٤١٩	٦٨٧,٢٣١,٤١٩	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدقق)
١٨,٠٣٤,١٨٢,٤١٥	١٢٢,٨١٥,٦٧٨	١٧,٩١١,٣٦٦,٧٣٧	١٢,٩٤٩,٠٠١,٦٦٨	(١,١٩٤,٥٣٩,٢٤٣)	-	١١,١٨٧,٣٢٦	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٥,٧٩٣,١٧٩,٧١٢	٢٣,٢٧٠,٨٤٠	٥,٧٦٩,٩٠٨,٨٧٢	-	-	٥,٧٢٦,٠٩٠,٥٧٨	٤٣,٨١٨,٢٩٤	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٢٣,٨٢٧,٣٦٢,١٢٧	١٤٦,٠٨٦,٥١٨	٢٣,٦٨١,٢٧٥,٦٠٩	١٢,٩٤٩,٠٠١,٦٦٨	(١,١٩٤,٥٣٩,٢٤٣)	٥,٧٢٦,٠٩٠,٥٧٨	٥٥,٠٠٥,٦٢٠	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدقق)

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

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٥,٨٥٧,٥١٨,٢٩٣	٥٤٧,٥٥٣,٠١٠
٧١,٦٨٦,٠٦٨	٩٣,٠٠٦,٥٨٩
١٠,١٠٠,٧٣٩	١٤,٧٥٩,٧٩١
٩٠,٥٦٩,٣٨٢	٤١٩,٥٨٥,٠٠٧
-	( ٤٠,٤١٧,٩١٤ )
٢٧٧,٥٧١	( ١٠,٢٢٢,٢٣٠ )
-	( ١٩,٩٥٦,٧٧٥ )
٣,٤٠٠,٨٤٧	١,١٥٧,٥٣٥
( ٧,٦٦٩ )	-
٦,٠٣٣,٥٤٥,٢٣١	١,٠٠٥,٤٦٥,٠١٣
( ١,٤٢١,٦٠٩,٣٠٥ )	١٠٩,٢٦٢,١٢٤
( ٢٤,٦٦٣,٤٨٤,٠٠٠ )	٧,٧٢٢,١٥٢,٦٤٣
٥,١٦٩,٦٢١,٧٤٩	( ١,٩٩٠,٨٩٣,٣٠٠ )
٢,٣٣٣,١٧٨,٢١٥	٩٩٥,٨٠٩,٢٤٣
٣,٧٥٤,٩٣٠,٢٨٥	٧٠١,٦٦٢,٩٠٢
٢٠,٤٠٩,٩٣٠	٧٧,١٦٧,٢٣٩
٢٧,٤٢٦,١٥٠,٠٤٦	١,٥٠٤,٩٦٥,٩٤٩
١٤٣,٠٨٠,٢٥٨	( ١٠٦,٩٩٦,٨١٥ )
١٨,٧٩٥,٨٢٢,٤٠٩	١٠,٠١٨,٥٩٤,٩٩٨
-	( ١٤,٠٥٠,٢٨٥ )
١٨,٧٩٥,٨٢٢,٤٠٩	١٠,٠٠٤,٥٤٤,٧١٣

التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية

ربح الفترة قبل الضريبة

تعديل لمطابقة الارباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية

استهلاكات موجودات ثابتة

إطفاءات موجودات غير ملموسة

مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

إطفاءات علاوة موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

(أرباح) / خسائر غير محققة من موجودات مالية للمتاجرة

أرباح بيع موجودات ثابتة

مصروف مخصصات متنوعة

أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة

الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

النقص / (الزيادة) في احتياطي نقدي إلزامي

النقص / (الزيادة) في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر

(الزيادة) / النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة

النقص في موجودات أخرى

الزيادة في تأمينات نقدية

الزيادة في ودائع مصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر

الزيادة في ودائع الزبائن

(النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى

صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب

ضريبة الدخل المدفوعة

صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

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

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
<b>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية</b>		
١٧,٨٣٧,٢٥٠,٠٠٠	٤,٥٠٦,٣٤٨,٠٠٠	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
( ٨٤,٤٢١,٥٤٩ )	( ٤٨٥,٧٦٩,٨٤٥ )	شراء موجودات ثابتة
-	( ١٠,٤٢٣,٤٨٠ )	شراء موجودات غير ملموسة
-	١٩,٩٥٦,٧٧٥	بيع موجودات ثابتة
( ١٧٧,٨١٤ )	-	شراء موجودات مالية للمتاجرة
١٨٥,٤٨٣	-	بيع موجودات مالية للمتاجرة
( ٤٥,٨٩٨,٥٤٦ )	-	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>١٧,٧٠٦,٩٣٧,٥٧٤</u>	<u>٤,٠٣٠,١١١,٤٥٠</u>	<b>صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية</b>
<b>التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية</b>		
-	-	أنصبة ارباح مدفوعة
-	-	<b>صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية</b>
( ٧,٧٥٤,١٠٢,٨٥٣ )	٩٤,٦٦٦,٢٢١	تأثير تغييرات أسعار الصرف على الموجودات المالية
٢٨,٧٤٨,٦٥٧,١٣٠	١٤,١٢٩,٣٢٢,٣٨٤	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٦٥,٢٥٠,٧٥٠,٣٧٤	٧٨,٠٣٥,٥٠٤,٧٤٩	النقد وما يوازي النقد كما في بداية الفترة
<u>٩٣,٩٩٩,٤٠٧,٥٠٤</u>	<u>٩٢,١٦٤,٨٢٧,١٣٣</u>	النقد وما يوازي النقد كما في نهاية الفترة
<b>التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد</b>		
١,٢٥٠,٣٢٤,٠٧٢	٢,٣٦٧,١٣٨,٥٦٧	فوائد مقبوضة
٢٩٢,٥٥٢,٨٧٨	٣٦٥,٧٧٤,٠١٧	فوائد مدفوعة

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

بنك ييمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧  
(غير مدققة)

**١ - معلومات عامة**

بنك ييمو السعودي الفرنسي (المصرف) هو شركة مساهمة مغفلة سورية عامة مسجلة في السجل التجاري رقم ١٣٩٠١ تاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠٠٣ وفي سجل المصارف تحت الرقم ٨. يقع المركز الرئيسي للمصرف في بناء فندق الشام، دمشق، سورية.

تأسس المصرف برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصبح رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية منذ تاريخ ٢ شباط ٢٠٠٩. تم بتاريخ ١١ كانون الأول ٢٠١٢ تجزئة أسهم المصرف لتصبح ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٨ أيار ٢٠١٧ زيادة رأس مال المصرف بمبلغ ٥٠٠ مليون ليرة سورية محولة من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع (١٥٠ مليون ليرة سورية) و الاحتياطي الخاص (٣٥٠ مليون ليرة سورية) سيقوم المصرف بإحداث ٥ ملايين أسهم جديدة توزع مجاناً على المساهمين وفقاً لقانون الشركات و القوانين الناظمة للأوراق و الأسواق المالية يقوم المصرف حالياً باستكمال إجراءات زيادة رأس المال.

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

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

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

يقوم بنك ييمو ش.م.ل. بناءً على طلبات مسبقة من بنك ييمو السعودي الفرنسي ووفقاً لاتفاقية المساعدة الفنية المبرمة مع بنك ييمو السعودي الفرنسي بتقديم الخدمات التالية:

- المساعدة في تطوير قسم التدقيق الداخلي وتتبع أدائه.
- تدريب وتأهيل مستخدمي بنك ييمو السعودي الفرنسي.
- تقديم الكفاءات الاستشارية اللازمة لأعماله الاستراتيجية والتشغيلية، بما فيها التقارير التحليلية والدراسات والحدوى الاقتصادية.
- تطوير وحدة الامتثال ودائرة الخزينة، وتتبع أدائهما كي تتمكن من تنفيذ مهامهما.
- إدارة الأزمات ما في ذلك تقديم الدعم والمشورة لأمر كإدارة السيولة والأصول والمطالب وفي تحسين خطة الطوارئ.
- تقديم الدعم الفني والمعلوماتي، الدعم الإداري والتقني العام وتبادل الخبرات في جميع الأمور الإدارية، كذلك الدعم المصرفي بشكل مستمر والاستشارات المستمرة في كافة الأمور المصرفية.

- تقدم الدعم الفني لجهة تعزيز أنظمة الضبط الداخلي المتعلقة بمختلف نشاطات المصرف وبشكل خاص إدارة النقدية وشؤون الخزينة.
- يتقاضى بنك ييمو ش.م.ل لقاء تقديمه الخدمات المذكورة أعلاه لعام ٢٠١٦ رسوم سنوية قدرها مائة ألف دولار أمريكي.
- إن الاتفاقية المذكورة حاصلة على موافقة مصرف سوريا المركزي لعام ٢٠١٦، وذلك بموجب قرار لجنة الإدارة رقم (١٧٨٣/ل.أ). تاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠١٦.

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

وافق مجلس الإدارة على تفويض رئيس مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي بالموافقة والتوقيع على البيانات المالية الموحدة للمصرف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ بتاريخ ٢٣ أيار ٢٠١٧.

## ٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٧.

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

## ٣- السياسات المحاسبية

### إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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

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

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

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

إن البيانات المالية الموحدة لبنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة عامة سورية تتضمن البيانات المالية للمصرف والشركة الخاضعة لسيطرة المصرف (شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة).

تتحقق السيطرة عند المصرف حين:

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

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

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

يبدأ توحيد شركة تابعة عندما تسيطر المجموعة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج إيرادات وأعباء الشركة التابعة المشتراة أو المباعة خلال السنة في بيان الدخل من تاريخ كسب المصرف السيطرة حتى تاريخ فقدانه السيطرة على الشركة التابعة. الحقوق غير المسيطرة تمثل الجزء من الربح أو الخسارة وصافي موجودات الشركات التابعة التي لا يملكها المصرف مباشرة أو غير مباشرة. 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 الإعتراض بالمبلغ لأي حصص غير مسيطرة؛
- إلغاء الإعتراض بإحتياطي فروقات تحويل عملات أجنبية الظاهر ضمن حقوق المساهمين؛
- الإعتراض بالقيمة العادلة للتعويض النقدي المستلم؛
- الإعتراض بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
- الإعتراض 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 اشتطت 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.

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

#### أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

#### الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

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

## تصنيف الاستثمارات:

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

يتم تصنيف جميع الاستثمارات الأخرى كاستثمارات متوفرة للبيع.

## تحديد القيمة العادلة

عندما لا يمكن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ضمن بيان الوضع المالي باستعمال سعر السوق المتداول، يتم تحديد القيمة العادلة باستعمال تقنيات تقييم تتضمن نموذج حسم التدفقات النقدية (Discount Cash Flow (DCF) model) كما هو مذكور في الإيضاح ٣ (ز). يتم أخذ المعطيات في نماذج التقييم هذه من أسعار سوق يمكن لحظها، حيث أمكن. عملياً، إن سعر الحسم المستخدم في قياس القيمة العادلة باستعمال نموذج التقييم، يأخذ في الحسبان المعلومات المنظورة المتوفرة من المشاركين في السوق، بما فيها الفائدة المرتبطة بالمخاطر المتدنية، نسبة السواب على مخاطر المديونية (Credit Default Swap Rates) لغاية تسعير مخاطر المديونية (العائدة للمصرف وللجهة المتعاقد معها) وعامل مخاطر السيولة الذي يضاف إلى نسبة الحسم المطبقة. إن أي تغيير في الافتراضات المتعلقة بأي من هذه العوامل قد يؤثر على القيمة العادلة للسندات السيادية ومن ضمنها شهادات الإيداع الصادرة عن مصرف سورية المركزي. تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرة، وبالتالي تنطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا إن وجدت، ويجب أن تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، أي أن تمثل السعر المقبول للتفرغ عنها من مالك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام لمطلوبات أدوات مالية. يتم الوصول إلى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على أفضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف المحيطة، والتي يمكن أن تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة.

## التدني في قيمة استثمارات في أسهم وحصص متوفرة للبيع

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

## الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة

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

## تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة

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



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

## ٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤,٠١١,١٧٦,٠٤٤	٥,٧٤٣,٢٢٩,٠٤٧	نقد في الخزينة
٦٦,٢٩٤,٥١٥	٦٦,٣٠٩,٣٢٠	نقد في الفروع المغلقة *
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣١,٣١٤,٦٧٧,٩٦٠	٢٨,٩٩٦,٥٩٣,١٣٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٩,٥١٥,١٠٢,١٩٦	٩,٤٠٥,٨٤٠,٠٧٢	احتياطي نقدي إلزامي **
١٨,٤٤٩,٩٦٨	١٨,٤٤٩,٩٦٨	حساب محمد لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤٤,٩٢٥,٧٠٠,٦٨٣</u>	<u>٤٤,٢٣٠,٤٢١,٥٣٩</u>	

\* بلغ النقد الموجود في الفروع المغلقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مبلغ ١٠,٨٦٠,١٥٤ ليرة سورية ومبلغ ٥٥,٤٤٩,١٦٦ ليرة سورية بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية (مقابل مبلغ ١٠,٨٦٠,١٥٤ ليرة سورية ومبلغ ٥٥,٤٣٤,٣٦١ ليرة سورية بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) علماً بأن عقود التأمين تشتمل فقط على تغطية النقد والموجودات الأخرى من الحريق والسرقة ولا تشتمل على تعويض الأضرار المتعلقة بالأحداث الاستثنائية كأعمال الشغب والتخريب، وعليه تم تكوين مؤونات بنسب متفاوتة حسب الأضرار المتوقعة والتي لم يتم حصرها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية ضمن بند المخصصات المتنوعة (إيضاح رقم ١٧).

\*\* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار السكني.

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٤,٥٤٦,٩٨٣,٢٨٥	٣٢,٠١٨,٩٤٧,١٦٩	١٢,٥٢٨,٠٣٦,١١٦
١٦,٦٩٤,٧٩٧,٩٣٨	١٤,١٩٤,٧٩٧,٩٣٨	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦١,٢٤١,٧٨١,٢٢٣	٤٦,٢١٣,٧٤٥,١٠٧	١٥,٠٢٨,٠٣٦,١١٦

حسابات جارية وتحت الطلب

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

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

حسابات جارية وتحت الطلب

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٤٤,٤٢٧,١٠٤,٥٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ٣٧,٢٠٧,٢٤٣,٤٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت الأرصدة المقيدة السحب مرتبطة بعمليات تجارية (تأمينات نقدية) ١٣٤,٦٦٣,٢٣٢ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ١٣٤,٥٩٧,٧١٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

قام المصرف خلال عام ٢٠١٤ بتسديد كفالة خارجية بالعملات الأجنبية بقيمة ٣٠٠,٠٠٠ يورو وبلغت قيمتها المعادلة بالليرات السورية مبلغ ١٦٦,٩٩٥,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (مقابل ١٦٢,٣٥٤,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل المبلغ المدفوع بالعملة الأجنبية لحين الانتهاء من الإجراءات القانونية.

محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٦٢,٣٥٤,٠٠٠	١٦٦,٩٩٥,٠٠٠
( ١٦٢,٣٥٤,٠٠٠ )	( ١٦٦,٩٩٥,٠٠٠ )
-	-

قيمة الكفالات مقومة بالليرات السورية

مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة

حركة مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد بداية الفترة / السنة
١١٠,٣٨٢,٠٠٠	١٦٢,٣٥٤,٠٠٠	
٥١,٩٧٢,٠٠٠	٤,٦٤١,٠٠٠	فروقات سعر الصرف
١٦٢,٣٥٤,٠٠٠	١٦٦,٩٩٥,٠٠٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٢,٢٣٥,٨٣٥,٤٢٥	٧٧,٧٣٠,٥٨٥,٤٢٥	٤,٥٠٥,٢٥٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
٨٢,٢٣٥,٨٣٥,٤٢٥	٧٧,٧٣٠,٥٨٥,٤٢٥	٤,٥٠٥,٢٥٠,٠٠٠	
٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٩,٩٥٧,٩٨٨,٠٦٨	٨٨,٢٣٥,٩٨٨,٠٦٨	١,٧٢٢,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
٨٩,٩٥٧,٩٨٨,٠٦٨	٨٨,٢٣٥,٩٨٨,٠٦٨	١,٧٢٢,٠٠٠,٠٠٠	

٨- موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	أسهم
٦,٨٦٦,٧٠٤	١٧,٠٨٨,٩٣٤	
٦,٨٦٦,٧٠٤	١٧,٠٨٨,٩٣٤	

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 ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٢٨٣,٦٤١,٤٤٤	٥,٨٢١,٣٥٧,٤٤٠	الشركات الكبرى
١٩,٤٠٣,٩٥٩,٢٦٤	٢٠,٤٨٨,٨١٩,٣١٠	حسابات جارية مدينة
( ١١٩,٢٨١,٢٢٤ )	( ٢٠٢,٥٠٩,١٨٣ )	قروض وسلف
٢٣٨,٩٨٩,٠٠٠	٢٢٠,١٢٠,٠٠٠	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
( ٢٧,٢٧٠,٦٤٣ )	( ١٩,٧٤٧,٧٨٨ )	سندات محسومة
٢٤,٧٨٠,٠٣٧,٨٤١	٢٦,٣٠٨,٠٣٩,٧٧٩	فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة
		الأفراد (التجزئة)
٩٥٠,٤٣٩,٢٦٥	٩٢٨,٠٨١,٢٣٩	حسابات جارية مدينة
١١,٣٨٥,٦٥٢,٤١٥	١٢,٥٩٧,١٨١,١٩٤	قروض وسلف
( ٢١,٩٠٣,٨٤٥ )	( ٢٤,٣٨٠,٣٢٨ )	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
١٨٩,٩٥٥,٤٠٣	١٨٧,٩٧٥,٥٧٨	بطاقات ائتمان
١٢,٥٠٤,١٤٣,٢٣٨	١٣,٦٨٨,٨٥٧,٦٨٣	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
١,٣٠٩,١٩٦,٢٤٥	١,١٣٥,٣٩٥,٣٦٧	حسابات جارية مدينة
٦,٦٣٨,٥٤٢,٧٩١	٦,٤٨٤,١٧٣,٠٤٠	قروض وسلف
( ٣٦,٧٢٦,٤١٦ )	( ٣٧,٢١١,٧٣٦ )	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
٧,٩١١,٠١٢,٦٢٠	٧,٥٨٢,٣٥٦,٦٧١	
٤٥,١٩٥,١٩٣,٦٩٩	٤٧,٥٧٩,٢٥٤,١٣٣	المجموع
( ٤,٩٧٠,٦٣٧,٤٧٠ )	( ٥,٣٥٩,١٧٦,١٠٣ )	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
( ٥,٥٩٦,٥٣٥,٣٧٦ )	( ٥,٩٨٩,٧٠٢,٥١٠ )	فوائد معلقة
٣٤,٦٢٨,٠٢٠,٨٥٣	٣٦,٢٣٠,٣٧٥,٥٢٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتلخص حركة مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع ل.س.	الأفراد ل.س.	الشركات ل.س.	
٤,٩٧٠,٦٣٧,٤٧٠	١,٦١٩,٠٦٩,٦٥٥	٣,٣٥١,٥٦٧,٨١٥	الرصيد في أول الفترة
٣٨٠,٤٣٨,٩٤٧	٢٩,١٠١,٦٢٣	٣٥١,٣٣٧,٣٢٤	التغير خلال الفترة
٨,٠٩٩,٦٨٦	-	٨,٠٩٩,٦٨٦	التغير بأسعار الصرف
<u>٥,٣٥٩,١٧٦,١٠٣</u>	<u>١,٦٤٨,١٧١,٢٧٨</u>	<u>٣,٧١١,٠٠٤,٨٢٥</u>	الرصيد في نهاية الفترة
			<u>الرصيد في أول الفترة</u>
٤,٥٨٠,٦٤٦,٧١٧	١,٥٩٣,٥٠٨,٨٤٣	٢,٩٨٧,١٣٧,٨٧٤	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٣٨٩,٩٩٠,٧٥٣	٢٥,٥٦٠,٨١٢	٣٦٤,٤٢٩,٩٤١	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>٤,٩٧٠,٦٣٧,٤٧٠</u>	<u>١,٦١٩,٠٦٩,٦٥٥</u>	<u>٣,٣٥١,٥٦٧,٨١٥</u>	
			<u>التغير خلال الفترة</u>
			إضافات:
٣٦٦,٧١٠,٤٨٣	٦٩,٠٢٤,٩٣٧	٢٩٧,٦٨٥,٥٤٦	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
١٩٥,٥٩٠,٧٩٦	٦,٩٢١,٢٦٥	١٨٨,٦٦٩,٥٣١	مخصص مقابل الديون المنتجة
٨,٠٩٩,٦٨٦	-	٨,٠٩٩,٦٨٦	التغير بأسعار الصرف
			استردادات:
( ١٨١,٨٦٢,٣٣٢ )	( ٤٦,٨٤٤,٥٧٩ )	( ١٣٥,٠١٧,٧٥٣ )	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
-	-	-	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>٣٨٨,٥٣٨,٦٣٣</u>	<u>٢٩,١٠١,٦٢٣</u>	<u>٣٥٩,٤٣٧,٠١٠</u>	
			<u>الرصيد في نهاية الفترة</u>
٤,٧٧٣,٥٩٤,٥٥٤	١,٦١٥,٦٨٩,٢٠١	٣,١٥٧,٩٠٥,٣٥٣	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٥٨٥,٥٨١,٥٤٩	٣٢,٤٨٢,٠٧٧	٥٥٣,٠٩٩,٤٧٢	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>٥,٣٥٩,١٧٦,١٠٣</u>	<u>١,٦٤٨,١٧١,٢٧٨</u>	<u>٣,٧١١,٠٠٤,٨٢٥</u>	

٢٠١٦			
المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٢٤٨,٩٩٤,١٦٧	١,٤٨٨,٢٨٥,٧٧١	٣,٧٦٠,٧٠٨,٣٩٦	الرصيد في أول السنة
( ١,٠١٤,٧١٢,٩٦٥)	( ٣١,٠٧٣,١٨٠)	( ٩٨٣,٦٣٩,٧٨٥)	التغير خلال السنة
٧٣٦,٣٥٦,٢٦٨	١٦١,٨٥٧,٠٦٤	٥٧٤,٤٩٩,٢٠٤	التغير بأسعار الصرف
<u>٤,٩٧٠,٦٣٧,٤٧٠</u>	<u>١,٦١٩,٠٦٩,٦٥٥</u>	<u>٣,٣٥١,٥٦٧,٨١٥</u>	الرصيد في نهاية السنة
			<u>الرصيد في أول السنة</u>
٤,٧٣٣,٠٤١,٦١٥	١,٤٦٢,٠٤٨,٨٢٥	٣,٢٧٠,٩٩٢,٧٩٠	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٥١٥,٩٥٢,٥٥٢	٢٦,٢٣٦,٩٤٦	٤٨٩,٧١٥,٦٠٦	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>٥,٢٤٨,٩٩٤,١٦٧</u>	<u>١,٤٨٨,٢٨٥,٧٧١</u>	<u>٣,٧٦٠,٧٠٨,٣٩٦</u>	
			<u>التغير خلال السنة</u>
			<b>إضافات:</b>
٥١٣,٧٧٩,٤٤٥	٢٤٣,٤٦٩,٥٢٦	٢٧٠,٣٠٩,٩١٩	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
-	-	-	مخصص مقابل الديون المنتجة
٧٣٦,٣٥٦,٢٦٨	١٦١,٨٥٧,٠٦٤	٥٧٤,٤٩٩,٢٠٤	التغير بأسعار الصرف
			<b>استردادات:</b>
( ١,٤٠٢,٥٣٠,٦١١)	( ٢٧٣,٨٦٦,٥٧٢)	( ١,١٢٨,٦٦٤,٠٣٩)	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
( ١٢٥,٩٦١,٧٩٩)	( ٦٧٦,١٣٤)	( ١٢٥,٢٨٥,٦٦٥)	مخصص مقابل الديون المنتجة
( ٢٧٨,٣٥٦,٦٩٧)	١٣٠,٧٨٣,٨٨٤	( ٤٠٩,١٤٠,٥٨١)	
			<u>الرصيد في نهاية السنة</u>
٤,٥٨٠,٦٤٦,٧١٧	١,٥٩٣,٥٠٨,٨٤٣	٢,٩٨٧,١٣٧,٨٧٤	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٣٨٩,٩٩٠,٧٥٣	٢٥,٥٦٠,٨١٢	٣٦٤,٤٢٩,٩٤١	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>٤,٩٧٠,٦٣٧,٤٧٠</u>	<u>١,٦١٩,٠٦٩,٦٥٥</u>	<u>٣,٣٥١,٥٦٧,٨١٥</u>	
<u>٣١ كانون الأول</u>	<u>٣١ آذار ٢٠١٧</u>		تتلخص حركة الفوائد المتعلقة كما يلي:
<u>٢٠١٦</u>	<u>(غير مدققة)</u>		
ل.س.	ل.س.		
٤,٣١٥,٢٥٥,٥٠٣	٥,٥٩٦,٥٣٥,٣٧٦		الرصيد في أول الفترة / السنة
٢,٢٧٥,٦٣٨,٧٢٢	٥٠٧,٨١٤,٥٣٦		إضافات الفترة / السنة
( ٥٥٩,١٧٦,٢٦٩)	( ٢٦,٩٢٣,١١٠)		استردادات الفوائد المحولة للإيرادات
( ٤٣٥,١٨٢,٥٨٠)	( ٨٧,٧٢٤,٢٩٢)		فوائد مشطوبة خلال الفترة / السنة
<u>٥,٥٩٦,٥٣٥,٣٧٦</u>	<u>٥,٩٨٩,٧٠٢,٥١٠</u>		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١٤,٢٣٥,٧٦٠,٤٧١ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٩,٩٢% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ١٤,٢٦١,٦٣٩,٥٣٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٣١,٥٦% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٨,٢٤٦,٠٥٧,٩٦١ ليرة سورية أي ما نسبته ١٩,٨٣% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ٨,٦٦٥,١٠٤,١٥٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٢١,٨٨% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ١,٨٥٢,٥٥٢,٦٨٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ١,٧٨٠,٦٨٤,٢٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ٦٣٩,٠٦٢,٩٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ٥٩٩,٩١٦,٨٦٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة (إيضاح رقم ١٧).

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة التسويات أما بتسديد ديون أو حولت إلى ديون أخرى مبلغ ١٨١,٨٦٢,٣٣٢ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) مقابل ١,٥٢٨,٤٩٢,٤١٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ وتعديلاته بالقرار رقم ١٠٧٩/م/ن/٤ تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي مدد العمل به بالتعميم رقم ١١٤٥/م/ن/١ تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم ٢٢٧١/م/ن/١ تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/٤) ورقم (٦٥٠/م/ن/٤) مما أدى إلى:

١- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/٤) وتعديلاته المنصوص عنها بالقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/٤) بمبلغ ٢٤٢,٧٧٥,٣٣٩ ليرة سورية.

٢- بناءً على أحكام القرار رقم (٩٠٢/م/ن/٤) وتعديلاته بالقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/٤) تم اعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها ووجدت إدارة المصرف ان المخصصات المحتفظ بها كافية لهذا الغرض والبالغة ١٧٦,٨٢٢,٦٠٥ ليرة سورية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة).

#### ١٠- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.
٢,٧٩٢,١٦٠	٢,٧٩٢,١٦٠
٥٤٩,٧٥٧,٣٥١	١,٣١٧,٥٨١,٦٦٣
٥٥٢,٥٤٩,٥١١	١,٣٢٠,٣٧٣,٨٢٣

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية

أسهم

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

أدوات حقوق الملكية (أسهم)

يمثل بند "أدوات حقوق الملكية" استثمار المصرف في الشركة المتحدة للتأمين وفي مصرف فرنسبنك - سورية حيث تم تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة حسب نشرة أسعار الأسهم في سوق دمشق للأوراق المالية. علماً أن استثمار المصرف في فرنسبنك - سورية يمثل ٤,٢٣% من رأسمال المصرف في حين يمثل الاستثمار في الشركة المتحدة للتأمين ٢١,١٤% من رأسمال الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. وعلى الرغم من أن نسبة استثمار المصرف في الشركة المتحدة للتأمين قد تجاوزت ٢٠% إلا أن الاستثمار مازال يتم تقييمه بالقيمة العادلة وذلك لعدم وجود تأثير مهم للمصرف على السياسات التشغيلية والمالية للشركة (لا يتمتع المصرف بأي تمثيل في مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين).

١١ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتكون هذا البند مما يلي:

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

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

شهادات إيداع من مصارف خارجية

تحليل السندات والأذونات:

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

ذات عائد ثابت

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

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

القيمة الاسمية

العلاوة

القيمة الدفترية

إطفاء العلاوة

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية الفترة

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

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

سعر الإصدار: ٨,٦٣١,٠٠٠ دولار أمريكي.

معدل الفائدة: ٩%.

معدل العائد: ٢,٧٥%.

تاريخ الاستحقاق: ٢٠ آذار ٢٠١٧.

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



## ١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	مصارف
١,١٩٩,٨٤٣,٧٩٨	٩٢٥,٦٧٧,٨٦٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
٢٨١,١٣٢,٠٨٨	٣٠١,٧٥٤,٨٦٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
٦٠,٨١٣,٩٠٨	٧١,٤٣٩,٣٤١	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠٩,٧٤٦,٩٠٣	-	
١,٦٥١,٥٣٦,٦٩٧	١,٢٩٨,٨٧٢,٠٦٦	إيجارات مدفوعة مقدماً
٧٦٦,٧٩٣,٤٥٣	٧٤٧,٥٣٣,٠٠٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٩٥,١١٠,٩٩٧	٣٠٤,٦٦٨,٨٨٩	تأمينات نقدية قابلة للاسترداد
١٤٠,٧٣٥,٥٣٤	١٤٠,٩٣٦,٥٦٦	مخزون طوابع مالية ومطبوعات
٢٠,٦١٧,١٩٦	٢٣,٣٠٣,١٨٤	قيم برسم التحصيل
٢٥٣,٣٥٠	٢٥٣,٣٥٠	المستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٩-أ)
٩٣٢,٨١٨	٧٣٨,٩٦٨	سلف موظفين
٣١,٣٥١,٧٣٤	٤٠,٣٦٩,١٦٤	ترخيص بطاقات الفيزا
٣,٥٤٩,٠٠٠	٣,٥٤٩,٠٠٠	دفعات مقدمة إلى موردي خدمات
٩,٥٥٩,٥١٨	٢٨,٧٠١,٩٥٩	ذمم مدينة أخرى*
٩٩٥,٤٣٣,٣٥٦	٩٩٧,٤٣٣,٣٥٣	مخصص ذمم مدينة أخرى*
( ٩٩٥,٤٣٣,٣٥٦ )	( ٩٩٧,٤٣٣,٣٥٣ )	حسابات مدينة أخرى
٣٠١,١٠٨,٩٥٢	١٧٨,١٩٢,٢٤٠	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة**
١٠٠,٥٤٥,٦٩٣	١٠٠,٦١٧,٣٠٧	تسوية حسابات اتفافية مقايضة العملات***
١,٣٤٨,٦٨٢,٥٩٠	٨٠٧,٢٣٢,٥٩٠	
٤,٦٧٠,٧٧٧,٥٣٢	٣,٦٧٤,٩٦٨,٢٨٩	

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

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥٦,٢٠٨,٠٠٠	١٠٠,٥٤٥,٦٩٣	رصيد بداية السنة
٢٩,٠٢٢,٦٩٣	٧١,٦١٤	إضافات خلال السنة
( ٨٤,٦٨٥,٠٠٠ )	-	تحويل إلى موجودات ثابتة
<u>١٠٠,٥٤٥,٦٩٣</u>	<u>١٠٠,٦١٧,٣٠٧</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

لم يتم تحقيق أرباح من عقود مقايضة العملات للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة).

إن الغاية من قيام المصرف بعقود مقايضة العملات هو تسهيل عملياته ونشاطاته الأساسية.

### ١٣ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	ليرة سورية
٢,٦٦٤,٣٣٨,٣٢٤	٢,٦٦٤,٣٣٨,٣٢٤	دولار أمريكي
<u>٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤</u>	<u>٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤</u>	

## ١٤ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٦٢٢,٤١٨,٧٦٩	١٢٢,٤٤٥,٤٩٨	٣,٤٩٩,٩٧٣,٢٧١
١٩٤,٣٥٧,٥٠٠	-	١٩٤,٣٥٧,٥٠٠
٣١٠,١٣٠,١٥٦	٦٥,٤٨٧,٦٥٦	٢٤٤,٦٤٢,٥٠٠
٤,١٢٦,٩٠٦,٤٢٥	١٨٧,٩٣٣,١٥٤	٣,٩٣٨,٩٧٣,٢٧١

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

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

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

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

## ١٥ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٣٩,٥١٧,٢٦٤,٤٦٣	١٣٨,٦٣٨,٥٦٧,٧٠١	حسابات جارية وتحت الطلب
٤١,٤٠٨,٢٣٨,٩١٨	٤٣,٦٤٥,٧٦٤,٩٥٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
٤,٦٠١,٥٨٣,٢٦١	٤,٧٤٧,٧١٩,٩٣٨	ودائع التوفير
١٨٥,٥٢٧,٠٨٦,٦٤٢	١٨٧,٠٣٢,٠٥٢,٥٩١	المجموع

\* تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار، ودائع مجمدة من شركات صرافة بلغت ١٥٣,١٨٧,٤٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) أي ما نسبته ٠,٠٨% من إجمالي ودائع الزبائن، حيث أنه بموجب القرار رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدره ٢٥% من رأس مالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٢,٥٣٢,٨١٢,٨٤٢ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٣٥% من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ٢,٠٤٤,٩٨١,١٤١ ليرة سورية أي ما نسبته ١,١٠% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٣٨,٦٣٨,٥٦٧,٦٩٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٤,١٣% من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ١٣٩,٥١٧,٢٦٤,٤٦٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٥,٢٠% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).  
 بلغت الودائع المقيدة السحب ٥٨,٧٣٦,٣٣٠,٤٨٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) من إجمالي الودائع (مقابل مبلغ ٦٨,١٢٠,١٨٢,٠١٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

#### ١٦ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٩٧١,١٣٩,٠٤٨	١,٩٥٠,١٢٣,٥٣٥
٢,٥٠٢,١٣٧,٠٧٢	٣,٢٢٤,٨١٥,٤٨٧
٤,٤٧٣,٢٧٦,١٢٠	٥,١٧٤,٩٣٩,٠٢٢

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٧ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد بداية الفترة / السنة ل.س.	المكون خلال الفترة / السنة ل.س.	تأثير فروقات أسعار صرف ل.س.	المستخدم خلال الفترة / السنة ل.س.	ما تم رده إلى الإيرادات ل.س.	رصيد نهاية الفترة / السنة ل.س.	
						٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)
						التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:
٥٩٩,٩١٦,٨٦٧	٣٩,١٤٦,٠٦٠	-	-	-	٦٣٩,٠٦٢,٩٢٧	مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية- زبائن (غير منتجة)
٤,٨٦٦,٠٠١,١٦٨	-	١٣٥,٤٧٣,٥٠٧	-	-	٥,٠٠١,٤٧٤,٦٧٥	مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية- مصارف
٥,٠٨٧,٤٣٨	١,١٥٧,٥٣٥	-	-	-	٦,٢٤٤,٩٧٣	مخصص مركز القطع التشغيلي
٥,٢٦٤,٢١١	-	-	-	-	٥,٢٦٤,٢١١	مخصص غرامات ضريبية
١٥٥,٥٠٧,٤٢٤	-	١,٣٧٦,٦٢٠	-	-	١٥٦,٨٨٤,٠٤٤	مخصصات مقابل أعباء محتملة*
٨٨٦,٦٧٠,٢٢٢	-	٢٥,٢٣١,٥٧٠	-	-	٩١١,٩٠١,٧٩٢	مخصصات أخرى
<u>٦,٥١٨,٤٤٧,٣٣٠</u>	<u>٤٠,٣٠٣,٥٩٥</u>	<u>١٦٢,٠٨١,٦٩٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٦,٧٢٠,٨٣٢,٦٢٢</u>	
						٣١ كانون الأول ٢٠١٦
						التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:
٣٨٨,٤٨٤,٨٧٣	٢١٢,٨٢٢,١٥٤	٥٤٢,٣٤٠	-	( ١,٩٣٢,٥٠٠ )	٥٩٩,٩١٦,٨٦٧	مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية- زبائن (غير منتجة)
٢,٤٦٩,٦٥١,٨١٤	١,٤٥٧,٥٨٠,٣٨٦	٩٣٨,٧٦٨,٩٦٨	-	-	٤,٨٦٦,٠٠١,١٦٨	مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية- مصارف
٧,٣٦٣,٨٨٢	-	-	-	( ٢,٢٧٦,٤٤٤ )	٥,٠٨٧,٤٣٨	مخصص مركز القطع التشغيلي
٥,٢٦٤,٢١١	-	-	-	-	٥,٢٦٤,٢١١	مخصص غرامات ضريبية
٥٥,٣١٦,٩٧١	٨٠,٨٧٢,١٦٥	١٩,٣١٨,٢٨٨	-	-	١٥٥,٥٠٧,٤٢٤	مخصصات مقابل أعباء محتملة*
٦٠٢,٧١٦,٢٩٨	٢٣,٤٧٠,٢٣٩	٢٦٠,٤٨٣,٦٨٥	-	-	٨٨٦,٦٧٠,٢٢٢	مخصصات أخرى**
<u>٣,٥٢٨,٧٩٨,٠٤٩</u>	<u>١,٧٧٤,٧٤٤,٩٤٤</u>	<u>١,٢١٩,١١٣,٢٨١</u>	<u>-</u>	<u>( ٤,٢٠٨,٩٤٤ )</u>	<u>٦,٥١٨,٤٤٧,٣٣٠</u>	

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

\*\* تتضمن المخصصات الأخرى مؤونات على بوالص بمبلغ وقدره ٩٠٧,٨٩٦,١٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (مقابل ٨٨٢,٦٦٤,٥٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

## ١٨ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة / السنة
٤٠٣,٣٧١,٠٧٢	٤٠٩,٢٣٦,٥١٤	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
( ٣٩,١٤٢,٠٦٢ )	( ١٤,٠٥٠,٢٨٥ )	تسوية ضريبة عام ٢٠١٥، ٢٠١٤
( ٢٤٧,٢٨٥,٢٣٧ )	-	مصروف ضريبة الدخل
٣٧١,٩٨٦,٣٠٩	١٢٧,١٢٤,٠٥٠	صافي تسويات ضريبة عن دخل سنوات سابقة
( ٧٩,٦٩٣,٥٦٨ )	( ٥٨٥,١٧٩ )	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>٤٠٩,٢٣٦,٥١٤</u>	<u>٥٢١,٧٢٥,١٠٠</u>	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	استرداد مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠٠٩
( ٢٦,٧٨٣,٤٧٣ )	-	استرداد مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠٠٨
( ٤٦,٤٧١,٨٩٥ )	-	استرداد مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠٠٧
( ٦,٤٣٨,٢٠٠ )	( ٥٨٥,١٧٩ )	
( ٧٩,٦٩٣,٥٦٨ )	( ٥٨٥,١٧٩ )	

خلال عام ٢٠١٤، تم تكليف المصرف بشكل مبدئي بتكليفين عن عام ٢٠٠٩ قيمة الأول ١٠٨,٦٧٢ 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 عام ٢٠١٥، صدر قرار نهائي بشأن الاعتراض المقدم على التكليف الأول وكلف المصرف بدفع مبلغ ١٠٥,٤١٢ ليرة سورية كضريبة نهائية دفعها المصرف ورد المبلغ الباقي عن المخصص كاسترداد ضريبة عن عام ٢٠٠٩.

خلال النصف الأول من عام ٢٠١٦، صدر قرار لجنة الطعن عن التكليف 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 ومازال الاعتراض قيد الدراسة حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

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 عن عام ٢٠١٠، وكان المصرف قد شكل مسبقاً مخصصاً بقيمة ٦٥٧,٥٠٥ ليرة سورية عن عامي ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨، إثر ذلك قام المصرف بتشكيل مخصص إضافي بقيمة ٢٠,٤١٦,١٥٩ ليرة سورية لعام ٢٠٠٧ و ٦١,٤٠٩,٢٢٥ ليرة سورية عن عام ٢٠٠٨ و ١٠٢,٧٨٩,٩٠٩ ليرة سورية عن عام ٢٠١٠ وقام بتقدم اعتراض لدى الدوائر المالية.

خلال النصف الأول من عام ٢٠١٦، صدر قرار لجنة الطعن بتخفيض قيمة الضريبة عن عام ٢٠٠٨ بمبلغ ٤٦,٤٧١,٨٩٥ ليرة سورية، إثر ذلك قام المصرف بتخفيض قيمة المخصص بنفس المبلغ ودفع المبلغ الباقي بعد أن قام بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية ومازال الاعتراض قيد الدراسة حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

خلال النصف الثاني من عام ٢٠١٦، صدر قرار لجنة الطعن بتخفيض قيمة الضريبة عن عام ٢٠٠٧ بمبلغ ٦,٤٣٨,٢٠٠ ليرة سورية، إثر ذلك قام المصرف بتخفيض قيمة المخصص بنفس المبلغ وقام بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية ومازال الاعتراض قيد الدراسة حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

خلال الربع الأول من عام ٢٠١٧، تم دفع مبلغ ١٤,٠٥٠,٢٨٥ ليرة سورية مع العلم بأن الاعتراض ما زال قيد الدراسة حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة / السنة
٢٧٤,٧٠٢,٢٠٣	٢٨,٤٣٠,٢٤٧	
( ٢٤٧,٢٨٥,٢٣٧ )	-	الإطفاءات خلال السنة
١,٠١٣,٢٨١	( ٤,٠٩٤,٦٦٠ )	التغيرات الناتجة عن أعمال الشركة التابعة خلال السنة
<u>٢٨,٤٣٠,٢٤٧</u>	<u>٢٤,٣٣٥,٥٨٧</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

كانت حركة الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كمايلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦		٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)		
مطلوبات ضريبية مؤجلة	موجودات ضريبية مؤجلة	مطلوبات ضريبية مؤجلة	موجودات ضريبية مؤجلة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٢٧٤,٧٠٢,٢٠٣	-	٢٨,٤٣٠,٢٤٧	رصيد بداية الفترة / السنة
-	١,٠١٣,٢٨١	-	-	إضافات
-	( ٢٤٧,٢٨٥,٢٣٧ )	-	( ٤,٠٩٤,٦٦٠ )	إطفاءات
-	<u>٢٨,٤٣٠,٢٤٧</u>	-	<u>٢٤,٣٣٥,٥٨٧</u>	رصيد 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 (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٥,٨٥٧,٥١٨,٢٩٣	٥٤٧,٥٥٣,٠١٠	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٢٦,٣٩٤,٥٧٥	٣٠,٠٢٣,٠٤٢	استهلاك المباني
٧,٢٦٦,٦٤٠	٧,٢٦٦,٦٤٠	إطفاء الفروغ
١٣,٠٥٣,١٧٦	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	مخصص الديون المنتجة
٣,٤٠٠,٨٤٧	١,١٥٧,٥٣٥	مؤونة تغير أسعار الصرف
٤٧٥,٠٠٠	٩٥٤,٠٣٢	مخالفات وغرامات ضريبية
		ينزل:
( ٥,١٤٥,٤٦٠,٩٢٤ )	( ١٠٨,٥٨٣,٠٠٠ )	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
( ٨٩,٧٨٤,٢٤٢ )	( ١٩,٠٨٩,١٦٥ )	أرباح شركات تابعة
٦٧٢,٨٦٣,٣٦٥	٤٨٤,٢٨٢,٠٩٤	الأرباح الخاضعة للضريبة
١٦٨,٢١٥,٨٤١	١٢١,٠٧٠,٥٢٤	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة (٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة)
٨,٤١٠,٧٩١	٦,٠٥٣,٥٢٦	ضريبة إعادة إعمار (٥%)
( ٦٦,٣٩٥,٤١٩ )	( ٥٨٥,١٧٩ )	استردادات مخصصات سنوات سابقة
( ٢,٠٧٤,٣٣٨ )	٤,٠٩٤,٦٦٠	مصروف / (إيراد) ضريبة دخل شركة تابعة
<u>١٠٨,١٥٦,٨٧٥</u>	<u>١٣٠,٦٣٣,٥٣١</u>	صافي مصروف ضريبة الدخل



## ١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٣٦٤,٣٧٩,٤٩٦	٥١٧,٩٨٤,٥٠٠	ودائع الزبائن
١,٣٢٨,٠٣٦	١,٨٦٩,٧٥٧	ودائع مصارف
١٠,١٧٠,٩٠٥	١٩,٧٣٢,٨٢٠	تأمينات نقدية
٣٧٥,٨٧٨,٤٣٧	٥٣٩,٥٨٧,٠٧٦	
٢,٢٨٦,٨١٦,٩٦٨	٢,٢٩٦,٣١٨,٨٥٢	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
٢٥,٢٧٤,٩٠١	٥٦٣,٧٣١,٨٥١	حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع
٤٥٢,٤٦٤,٩٣٥	١٧٦,٨٣٥,٣٤٠	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٤٨٢,٧٧٥,٧٦٦	٣٤٦,٣٨٥,١٤٠	الأمانات الضريبية والتأمينات الاجتماعية
٩,٠٥٣,٧٩٥	٩,٣١٢,٦٠٤	المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٩-أ)
٦١٣,٠٠١,١١٠	١٧٦,٢٥٤,١٤٤	دفعات مقدمة من عملاء الشركة التابعة
٤٩,٧٥٤,٧١٢	٤١,٩١١,٦٩١	إيرادات مقبوضة مقدماً
٢٢٩,٦٤٢,٧٥١	٢٥٦,٢٨٥,٦٦٥	مصاريف مستحقة لموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٩-أ)
٣٠٩,١٤٠	٣٠٩,١٤٠	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة
١٢٩,٢٨٤,٠٠٠	١٤٠,٣٢٨,١٩٦	حسابات دائنة أخرى
٤,٦٥٤,٢٥٦,٥١٥	٤,٥٤٧,٢٥٩,٧٠٠	

## ٢٠ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

تم تجزئة أسهم المصرف بتاريخ ١١ كانون الأول ٢٠١٢ حيث أصبحت القيمة 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 اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج اللذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتسابهم بالأسهم بالقطع الأجنبي بسعر الصرف الفعلي الراجح في الأسواق المجاورة وحسب نشرة المصرف التجاري السوري بحسب التعليمات النافذة بهذا الخصوص.

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

يملك بنك بيمو - لبنان ما نسبته ٢٢% من رأس مال المصرف من خلال تملكه للأسهم 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 لتسوية 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 لرأسمالها حتى نهاية العام ٢٠١٤ وتم تمديده حتى نهاية عام ٢٠١٥ بموجب قرار مجلس الوزراء رقم ١٣/م وتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥.

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

يتوزع رأس المال بين الليرة السورية والدولار الأمريكي كما يلي:

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

ليرة سورية

دولار أمريكي

## ٢١- احتياطي عام لمخاطر التمويل

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

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

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي مدد العمل به بالتعميم رقم (١١٤٥/م/١) تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم (٢٢٧١/م/١) تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥، وتم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٥ وقد بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ آذار ٢٠١٧ مبلغ ١٩٢,٦٦٠,١٨٤ ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) والقرارات المعدلة له.

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

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	
١١,١٨٧,٣٢٦	٥٥,٥٣٨,٠٦٠	الرصيد في أول الفترة / السنة
٤٤,٣٥٠,٧٣٤	٧٦٧,٨٢٤,٣١٢	العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من أرباح غير محققة في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال السنة
-	-	العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من التغيير في موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	التغيير في مطلوبات ضريبية مؤجلة (إيضاح رقم ١٨ - ج)
٥٥,٥٣٨,٠٦٠	٨٢٣,٣٦٢,٣٧٢	

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

## ٢٣ - أرباح مدورة محققة

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

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

## ٢٤ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٦ ل.س.	٢٠١٧ ل.س.	
٣٤٢,٣١٣,٨٤٦	٩٤,٤٤١,٢٩٩	إيرادات فوائد ناتجة عن:
٦٥٦,٥٩٩,٥٢٢	٧١٠,٥٩٨,٤٦٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
٥,٢٢١,١٨٥	٨,٣٢٦,٨١٣	حسابات جارية مدينة
١٩٦,٣٥٣,٤٧٦	٤٤١,١٨٤,٦٦٥	قروض وسلف
١٤٠,٧٢٥,٦٩٥	٧١٧,٠١٢,١٨٢	سندات محسومة
٢١,٣٠٢,٤٨١	٤٢,٩١٠,٥١٢	تسهيلات مباشرة - أفراد
١,٣٦٢,٥١٦,٢٠٥	٢,٠١٤,٤٧٣,٩٣٦	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 (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	ودائع المصارف
٢,٢٩٥,٣٩٤	١٨,٠٦٠,٨٨٣	ودائع الزبائن
٩٣,٠٨٧,٦٤٩	٨٥,٩٦٢,٠٩٧	ودائع التوفير
٢٨٩,١٧١,٥٦٧	٤٠٨,٨٣٤,٣٦١	ودائع لأجل
١٦,٧٠٢,٦٨٥	١٦,٦٢٥,٣١٤	تأمينات نقدية
<u>٤٠١,٢٥٧,٢٩٥</u>	<u>٥٢٩,٤٨٢,٦٥٥</u>	

## ٢٦ - أرباح / (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	أرباح / (خسائر) تقييم غير محققة - أسهم
( ٢٧٧,٥٧١ )	١٠,٢٢٢,٢٣٠	أرباح بيع محققة - أسهم
٧,٦٦٩	-	
<u>( ٢٦٩,٩٠٢ )</u>	<u>١٠,٢٢٢,٢٣٠</u>	

## ٢٧ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
٥,٧٢٦,٠٩٠,٥٧٨	٤١٣,١٢٠,٨٧١	ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
<u>١١٤,٥٢</u>	<u>٨,٢٦</u>	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

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

## ٢٨ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٤٣,٤٢٩,٤٠٤,١٥٠	٣٤,٧٣٩,٨٢٢,١٧٩
٥٤,٩٥٥,٧٣٧,٨٦٥	٦١,٢٤١,٧٨١,٢٢٣
( ٤,٣٨٥,٧٣٤,٥١١ )	( ٣,٨١٦,٧٧٦,٢٦٩ )
<u>٩٣,٩٩٩,٤٠٧,٥٠٤</u>	<u>٩٢,١٦٤,٨٢٧,١٣٣</u>

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

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

## ٢٩ - المعاملات مع الأطراف ذوي 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، وباستخدام أسعار فوائد وعمولات تجارية سائدة. إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر غير عاملة حيث تم منحها لاثنتين من الأطراف ذوي العلاقة بقيمة ٤٧٦,٥٤٨,٧٥٩ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل مبلغ ٤٥٣,٤٩١,١٠٤ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦)، تم أخذ مخصصات لهذه الديون بقيمة ١,٥٩١,٦١٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) نظراً لوجود ضمانات كافية تغطي باقي المبلغ، كما تم الاحتفاظ بفوائد معلقة عليها بقيمة ٢٤٣,٨٥٨,٦٤٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) مع العلم بأن هذه التسهيلات مغطاة بضمانات كافية.

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

حصة المصرف من رأس مال الشركة التابعة		نسبة المساهمة	شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة
٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
(غير مدققة)	(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

٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	كبار المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

أرصدة مدينة							
٢٥,٣٨٥,٧١٨,١٥١	-	-	-	-	٢٥,١٤٠,٨٣٠,٠٤٢	٢٤٤,٨٨٨,١٠٩	حسابات جارية مدينة
٨,٩٧٧,٥٢٢,٥٠٠	-	-	-	-	٨,١٤٩,٥٢٢,٥٠٠	٨٢٨,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
٢٤٠,٦٧٧,٧٧٣	٩,٥٧٩,٢٧٧	٢٣١,٠٩٨,٤٩٦	-	-	-	-	أرصدة التسهيلات الائتمانية
٧٣٨,٩٦٨	-	-	-	-	٧٣٨,٩٦٨	-	المستحق من أطراف ذات علاقة
٢,٣٧٨,٩٤٨	-	-	-	-	-	٢,٣٧٨,٩٤٨	فوائد محققة غير مستحقة القبض
٣٤,٦٠٧,٠٣٦,٣٤٠	٩,٥٧٩,٢٧٧	٢٣١,٠٩٨,٤٩٦	-	-	٣٣,٢٩١,٠٩١,٥١٠	١,٠٧٥,٢٦٧,٠٥٧	
أرصدة دائنة							
٧٤,٥١٣,٠٥٨	١٠,٥٦٣,٤٥٦	٨٥٩,٥٣٥	٦٣,٠٩٠,٠٦٧	-	-	-	حسابات جارية دائنة
٢٦,٦٩٥,٦٧٨	-	٢٦,٦٩٥,٦٧٨	-	-	-	-	ودائع لأجل
٩,٣١٢,٦٠٤	-	-	-	-	-	٩,٣١٢,٦٠٤	المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ١٩)
٢٥٦,٢٨٥,٦٦٥	-	-	-	٢٥٦,٢٨٥,٦٦٥	-	-	مصاريف مستحقة
٥,٦٢٢	-	٥,٦٢٢	-	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
٥٢,٤٢٢,٥١٤	٤٥,٢٢٧,٨١٣	-	-	-	-	٧,١٩٤,٧٠١	تأمينات نقدية
٤١٩,٢٣٥,١٤١	٥٥,٧٩١,٢٦٩	٢٧,٥٦٠,٨٣٥	٦٣,٠٩٠,٠٦٧	٢٥٦,٢٨٥,٦٦٥	-	١٦,٥٠٧,٣٠٥	

بنود خارج بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

( ٢٦٢,٨٠٠,٠٠٠ )	-	( ٢٦٢,٨٠٠,٠٠٠ )	-	-	-	-	ضمانات واردة
١٦٠,٣٩٤,١١٦	-	-	-	-	٤٣,٤٦٢,٩١٠	١١٦,٩٣١,٢٠٦	كفالات صادرة
( ٣٤١,٥٧٠,٠٠٠ )	( ٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠ )	( ٦,٥٧٠,٠٠٠ )	-	-	-	-	ضمانات عقارية
( ١٠,٧٩٩,٧٠٨,٨٧٨ )	-	-	-	-	( ١٠,٧٧٥,٦٦٦,١١٧ )	( ٢٤,٠٤٢,٧٦١ )	بوالص استيراد
( ١٩,٤٨٢,٧٥٠,٠٠٠ )	-	-	-	-	( ١٩,٤٨٢,٧٥٠,٠٠٠ )	-	عملات أجنبية للتسليم مقابل عملات أجنبية للاستلام
٢٠,٢٨٩,٩٨٢,٥٩٠	-	-	-	-	٢٠,٢٨٩,٩٨٢,٥٩٠	-	عملات أجنبية للاستلام مقابل عملات أجنبية للتسليم

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

ب- بنود بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	كبار المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٥٥٨,١١٥	-	-	-	-	٥٨٢,٩٤٧	١,٩٧٥,١٦٨	فوائد دائنة
( ١٧,٧٨٩,٤٣٤)	-	( ٥٢,١٩٣)	-	-	( ١٧,٧٣٧,٢٤١)	-	فوائد مدينة
( ٤٢٨,٣٦٦,٩٤١)	-	-	-	( ٤٢٨,٣٦٦,٩٤١)	-	-	رواتب ومكافآت وتعويضات
-	-	-	-	-	-	-	أرباح اتفاقية مقايضة عملات

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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.	
٢,٨٦٩,٣٠٩	٩٠٨,٦٩٠	٩٨٠,٢٣٣	٦٤٤	-	٤٤٤,٤٤٦	٥٣٥,٢٩٦	فوائد دائنة
( ٨٩,٥١٤)	-	( ٨٩,٥١٤)	-	-	-	-	فوائد مدينة
( ٢٣٠,٥٢١,٣٦١)	-	-	-	( ٢٣٠,٥٢١,٣٦١)	-	-	رواتب ومكافآت وتعويضات
١٤٢,٩٣٤,٣٨٣	-	-	-	-	١٤٢,٩٣٤,٣٨٣	-	أرباح اتفاقية مقايضة عملات



لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٢٣٠,٥٢١,٣٦١	٤٢٨,٣٦٦,٩٤١	تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا
-	-	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
<u>٢٣٠,٥٢١,٣٦١</u>	<u>٤٢٨,٣٦٦,٩٤١</u>	

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

إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف ذات علاقة تحمل معدل فائدة يتراوح بين ١٥% إلى ٢٠%، وإن معدل الفوائد التي يتم دفعها على حسابات وودائع الأطراف ذات العلاقة بلغت ٧٠,٧% للدولار الأمريكي.

### ٣٠ - إدارة المخاطر

#### مقدمة عن إدارة المخاطر

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

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

تدرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

- أ- مخاطر الائتمان
- ب- مخاطر السوق
- ج- مخاطر السيولة
- د- مخاطر التشغيل
- هـ- مخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات
- و- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

#### الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر

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

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

## الهيكل التنظيمي ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر

### مجلس الإدارة

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

### إدارة المخاطر

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

- **قسم مخاطر الائتمان:** يعنى هذا القسم بدراسة ملفات العملاء من الشركات التي هي بصدد الحصول على تسهيلات إئتمانية من المصرف وكذلك البنوك التي يود المصرف التعامل معها سواء بشكل حسابات جارية أو توظيفات لأموال المصرف ثم يقوم القسم بوضع التوصيات المناسبة ورفعها لجهات أخذ القرار في المصرف على اختلاف مستوياتها. كما يقوم القسم بالمراجعة الدورية لهذه الملفات بمعدل مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- **قسم إدارة الإئتمان:** يعنى هذا القسم بإدارة ملفات الائتمان من حيث التأكد من مطابقتها للموافقة الائتمانية الممنوحة من الجهة مانحة التسهيل الائتماني وذلك من خلال التأكد من وجود وشرعية الضمانات والوثائق والمستندات المطلوبة ومطابقتها للإجراءات والسياسات الائتمانية الخاصة بالمصرف، ومن ثم يقوم القسم بتفعيل التسهيلات الائتمانية للزبون وتسجيل الضمانات الواردة على النظام المصرفي وحفظها في مكان آمن.
- **قسم مخاطر التجزئة المصرفية:** يعنى هذا القسم بدراسة ملفات العملاء من الأفراد والمؤسسات الصغيرة الذين هم بصدد الحصول على تسهيلات إئتمانية من المصرف ثم يقوم بوضع التوصيات المناسبة ورفعها لجهات أخذ القرار في المصرف على اختلاف مستوياتها.
- **قسم الرقابة على الائتمان ومخاطر السوق:** يعنى هذا القسم وبشكل أساسي بعملية مراقبة ومتابعة التسهيلات الائتمانية بعد منحها والتأكد من التزام العملاء بسداد التزاماتهم وفقاً لمبالغها وتواريخ استحقاقها وإرسال تقارير إلى الأقسام المختصة بالمبالغ المستحقة وغير المدفوعة والتجاوزات العائدة لعملاء كل قسم ويقوم القسم أيضاً بتصنيف عملاء المصرف واحتساب قيمة الاحتياطيات ومخصصات التدني الواجب احتجازها لتغطية المخاطر الائتمانية.
- بالإضافة لذلك، يحضّر القسم التقارير المتعلقة بإدارة المخاطر وخاصة المخاطر الائتمانية والتي يتم تقديمها وعرضها على الإدارة العليا ومصرف سورية المركزي.
- **قسم توجيه المخاطر التشغيلية:** يعنى هذا القسم بمراقبة سائر أعمال وإدارات وأقسام المصرف التي قد ينجم عنها مخاطر تشغيلية بأسباب بشرية أو آلية، من داخل المصرف أو من خارجه، وذلك بالحرص والقياس والتأكد من أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تجميع المخاطر المحتملة إما إلى طرفٍ ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

### الخزينة

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

### التدقيق الداخلي

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

## قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

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

## سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيفها

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

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

## **الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية**

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

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

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

## ١. تحديد 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 م/ن/ب ٤ بالإضافة إلى وضع سقوف للقطاعات الاقتصادية، كما أن هناك سقوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري.

## التصنيف الائتماني للعملاء:

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

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

### الديون المنتجة

- ديون متدنية المخاطر

- ديون عادية / مقبولة المخاطر

- ديون عادية/ تتطلب اهتماماً خاصاً

### الديون غير المنتجة

- ديون دون المستوى العادي المقبول

- ديون مشكوك بتحصيلها

- الديون الرديئة

### أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية

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

## ٢. أساليب تخفيف المخاطر الائتمانية:

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

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

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

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

يجري تقييم الضمانات العقارية من قبل 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.

#### 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 ١٨٠ يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية أو الإخلال بشروط العقد الأصلي. يقوم المصرف بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد أو بشكل إجمالي.

#### المخصص الإفرادي مقابل التسهيلات غير المنتجة

يحدد المصرف ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، وفقاً لمؤشرات القرار رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والمعدل بالقرارات رقم (٦٥٠/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والقرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي مدد العمل به بالتعميم رقم (١١٤٥/م/١) تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ و التعميم رقم (٢٢٧١/م/١) تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ الصادرة عن مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمؤشرات التالية:

- التأخر في إنجاز المشروع موضوع التسهيلات.
- قدرة العميل على تحسين وضعه عند مواجهة صعوبات مالية.
- العوائد المتوقعة عند تصفية الأعمال في حالة الإفلاس.
- توفر مصادر مالية أخرى والقيمة المتوقع تحقيقها للضمان.
- فترة التدفقات النقدية المتوقعة.

يتم تقييم الخسائر الائتمانية في تاريخ كل بيان وضع مالي موحد وكلما اقتضت الحاجة لذلك.

## المخصص الإجمالي مقابل التسهيلات المنتجة

يتم تقييم المخصص عن خسائر القروض والسلف بشكل إجمالي بالنسبة للقروض والسلف التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد أو في حال عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل منفرد. يقوم المصرف بتاريخ كل بيان وضع مالي موحد بتقييم المخصص ومراجعة كل محفظة على حدة. يؤخذ بالاعتبار عند التقييم الإجمالي انخفاض القيمة المحتمل في المحفظة حتى عند عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل موضوعي.

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

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

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

## دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

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

## الإفصاحات الكمية

### مخاطر الائتمان

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٠,٨٤٨,٢٣٠,١٢٤	٣٨,٤٢٠,٨٨٣,١٧٢	بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:
٤٧,٢٦٩,١٧٩,١٢٩	٦١,٢٤١,٧٨١,٢٢٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٩,٩٥٧,٩٨٨,٠٦٨	٨٢,٢٣٥,٨٣٥,٤٢٥	أرصدة لدى المصارف
		إيداعات لدى المصارف
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦,٠٧٤,٠١٥,٧١٩	٦,٣٩٢,٧٤٢,٤٠٤	للأفراد
٣,٩٠٧,٦٤٢,٨٢٥	٣,١٨٥,٣٠٨,١٩٦	القروض العقارية
١٩,١٩٧,٨٨٢,٨٠٠	٢٠,٢٧١,٧٣٠,١٢٩	للشركات الكبرى
٥,٤٤٨,٤٧٩,٥٠٩	٦,٣٨٠,٥٩٤,٧٩١	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
		سندات وأذونات
٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٤٧٤,٦٠١,٦٧٥	٢,٤٦٦,٥٩٤,٩٤٤	موجودات أخرى
٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢٣,٤٧٨,٨٦١,٧٥٢	٢٢٣,٥٠٥,٨٨٢,٤٥٨	المجموع
		بنود خارج الميزانية:
		كفالات صادرة:
٦,٩٥٥,٥٣٥,٨١٦	٧,٠٢٨,٩٧٣,١٢١	زبائن
١٨,٦٨٨,٢١١,٥٢٧	١٧,١١١,٩٢٧,٥٧٦	مصارف
٢,٩٣٠,٦٥٧,٢٨٦	٢,٢٤٦,٤٤٦,٤٨٨	تعهدات تصدير
٩٩,٦٤٢,١١٦	١٠٢,٤٩٠,٤٥٤	قبولات
٥,٢٣٦,٧٧٨,٤٢٩	٤,٦١٦,٨٨١,٥٣٨	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣,٥٤٧,٩٤٥,٥٥٧	٤,٠٢٤,٣٧٠,٦٧١	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٢٦٠,٩٣٧,٦٣٢,٤٨٣	٢٥٨,٦٣٦,٩٧٢,٣٠٦	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) الصادر بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي مدد العمل به بالتعميم رقم ١/م/١١٤٥ بتاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم ١/م/٢٢٧١ بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥. يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى ٦ فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين. تم تطبيق القرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة).

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

تسهيلات مباشرة	الشركات				
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
عادية متدنية المخاطر	٩,٩٦٥,٩٠٧	٥٥,٣٠٨,٤٥٩	١٩,٦٢٨,٢٢٣	-	٨٤,٩٠٢,٥٨٩
عادية مقبولة المخاطر	٣٦٧,٥٥٣,٣٨٨	٣,٩٣٠,٥٥٥,٢٧٩	٥,٧٢٧,٧٨١,٣٣٨	١,٠٤٩,٢٣٢,٣٤٥	١١,٠٧٥,١٢٢,٣٥٠
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	٥,٤٦٨,٥٨٦,٨٨٠	٢٨٣,٤٧٤,٦٨٤	١٣,٦٢٦,٩٧٥,١٦٩	٢,٨٠٤,٤٣١,٩٩٠	٢٢,١٨٣,٤٦٨,٧٢٣
غير مستحقة	٥,٤٤٧,١٨٩,٣٩٠	٢٧٨,٦١٤,١٨١	١٣,٠٥١,٢٤٨,٤١٢	٢,٦٩٥,٦٥١,٣٣٩	٢١,٤٧٢,٧٠٣,٣٢٢
منها مستحقة:					
لغاية ٣٠ يوم	٤,٦٣١,٤١٢	١,٩٧٢,٦٥٦	١٦,٦٣٤,٣٨٢	٦٨,٦٩٧,٠٥٧	٩١,٩٣٥,٥٠٧
من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم	٦,٩٠٤,٢٨٧	١٨,٠٣٤	٦٩,٨٠٥,١٥٥	١٠,٠٨٥,٥١٤	٨٦,٨١٢,٩٩٠
من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم	٢,١٧٧,٥٠٥	١٣,٦٠٣	١٦٠,٩٣٧,٨٣٩	٤,٥٩٠,٨٢١	١٦٧,٧١٩,٧٦٨
من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم	٧,٦٨٤,٢٨٦	٢,٨٥٦,٢١٠	٣٢٨,٣٤٩,٣٨١	٢٥,٤٠٧,٢٥٩	٣٦٤,٢٩٧,١٣٦
غير عاملة:					
دون المستوى	٦٥,٦٨٩,٢٧٠	٨٥,٨١٠,٥٧١	٤٧٨,٩٨٣,٩٣٢	٥٨٨,٨٢٧,٧٩٣	١,٢١٩,٣١١,٥٦٦
مشكوك فيها	٦١,٢٤٦,٩٠٠	٨٥,٦٢٣,٥٠٥	٢٣١,٥٠٣,٣٣٤	٢٨٠,٥٠٥,٥٤٧	٦٥٨,٨٧٩,٢٨٦
هالكة (ردية)	٢,٧٧٣,٤٨١,٣٧٨	٥٠١,٥٦١,٤٦٢	٦,٢٢٣,١٦٧,٧٨٣	٢,٨٥٩,٣٥٨,٩٩٦	١٢,٣٥٧,٥٦٩,٦١٩
مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة	٢,٩٠٠,٤١٧,٥٤٨	٦٧٢,٩٩٥,٥٣٨	٦,٩٣٣,٦٥٥,٠٤٩	٣,٧٢٨,٦٩٢,٣٣٦	١٤,٢٣٥,٧٦٠,٤٧١
المجموع	٨,٧٤٦,٥٢٣,٧٢٣	٤,٩٤٢,٣٣٣,٩٦٠	٢٦,٣٠٨,٠٣٩,٧٧٩	٧,٥٨٢,٣٥٦,٦٧١	٤٧,٥٧٩,٢٥٤,١٣٣
يطرح:					
فوائد معلقة	( ٨٣٣,٢٥٦,٩٣٤ )	( ١,٦٢٧,٧٨٧,١٩٦ )	( ٣,٥٢٨,٦٥٨,٣٨٠ )	-	( ٥,٩٨٩,٧٠٢,٥١٠ )
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة	( ١,٥٢٠,٥٢٤,٣٨٥ )	( ١٢٩,٢٣٨,٥٦٨ )	( ٢,٥٠٧,٦٥١,٢٧٠ )	( ١,٢٠١,٧٦١,٨٨٠ )	( ٥,٣٥٩,١٧٦,١٠٣ )
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٦,٣٩٢,٧٤٢,٤٠٤	٣,١٨٥,٣٠٨,١٩٦	٢٠,٢٧١,٧٣٠,١٢٩	٦,٣٨٠,٥٩٤,٧٩١	٣٦,٢٣٠,٣٧٥,٥٢٠

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



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

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

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات			الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					<b>تسهيلات غير مباشرة</b>
٩٢٧,٣٣٣,٢٤٢	٩٨,٥٢٠,٦٩٦	٢٣٤,٩٣٤,٢٩٠	-	٥٩٣,٨٧٨,٢٥٦	عادية متدنية المخاطر
١,٧٥٣,١٢٧,٣٦٢	٥٦٥,٧٨٩,١٩٠	١,١٨٧,٣٣٨,١٧٢	-	-	عادية مقبولة المخاطر
٢,٥٩٨,٤٥٠,٢٨٨	٧٦٨,٠٥١,٣٠٥	١,٧٢٦,٢٣٩,١٨٩	-	١٠٤,١٥٩,٧٩٤	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٢,٥٩٨,٤٥٠,٢٨٨	٧٦٨,٠٥١,٣٠٥	١,٧٢٦,٢٣٩,١٨٩	-	١٠٤,١٥٩,٧٩٤	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
					<b>غير عاملة</b>
-	-	-	-	-	دون المستوى
٢٣,٦٧٥,٩٣٦	٩,٧٥٦,٨٥٦	١٣,٩١٩,٠٨٠	-	-	مشكوك فيها
١,٨٢٨,٨٧٦,٧٤٧	١,٣٠٢,٣٥٧,٢٩٣	١٥٦,٣٥٣,٠١٣	-	٣٧٠,١٦٦,٤٤١	هالكة (ردئية)
١,٨٥٢,٥٥٢,٦٨٣	١,٣١٢,١١٤,١٤٩	١٧٠,٢٧٢,٠٩٣	-	٣٧٠,١٦٦,٤٤١	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
٧,١٣١,٤٦٣,٥٧٥	٢,٧٤٤,٤٧٥,٣٤٠	٣,٣١٨,٧٨٣,٧٤٤	-	١,٠٦٨,٢٠٤,٤٩١	<b>المجموع</b>
( ٦٣٩,٠٦٢,٩٢٧ )	( ٦٢٧,١١٣,٦٥٩ )	( ١٠,٣٩٦,٩٧٨ )	-	( ١,٥٥٢,٢٩٠ )	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٦,٤٩٢,٤٠٠,٦٤٨	٢,١١٧,٣٦١,٦٨١	٣,٣٠٨,٣٨٦,٧٦٦	-	١,٠٦٦,٦٥٢,٢٠١	<b>صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة</b>

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

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					<b>تسهيلات غير مباشرة</b>
٧٧٧,٨١٦,٧٦٩	١١٥,١٠١,٣٠٥	٢٧٣,٧٠٢,٦٨٠	-	٣٨٩,٠١٢,٧٨٤	عادية متدنية المخاطر
١,٧٥٤,١٩٢,٣٨٣	٤٩٧,٠٣٦,٨٠٠	١,١٢٦,٨٤٤,٣٣٠	-	١٣٠,٣١١,٢٥٣	عادية مقبولة المخاطر
٢,٧٤٢,٤٨٤,٥٢٥	٩٠٩,٤٦٧,٠٢٥	١,٨١٣,٠١٧,٥٠٠	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٢,٧٤٢,٤٨٤,٥٢٥	٩٠٩,٤٦٧,٠٢٥	١,٨١٣,٠١٧,٥٠٠	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	غير مستحقة
					منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
					<b>غير عاملة:</b>
٨,٤٥١,١٠٠	٨,٤٥١,١٠٠	-	-	-	دون المستوى
٤٠,٢٥٤,٨٣٦	١,٣٠٥,٧٥٦	٣٨,٩٤٩,٠٨٠	-	-	مشكوك فيها
١,٧٣١,٩٧٨,٣١٩	١,١٨٦,٠٣٣,٧٠٨	١٩٣,٨٨١,٣١٤	-	٣٥٢,٠٦٣,٢٩٧	هالكة (ردئية)
١,٧٨٠,٦٨٤,٢٥٥	١,١٩٥,٧٩٠,٥٦٤	٢٣٢,٨٣٠,٣٩٤	-	٣٥٢,٠٦٣,٢٩٧	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
٧,٠٥٥,١٧٧,٩٣٢	٢,٧١٧,٣٩٥,٦٩٤	٣,٤٤٦,٣٩٤,٩٠٤	-	٨٩١,٣٨٧,٣٣٤	<b>المجموع</b>
( ٥٩٩,٩١٦,٨٦٧ )	( ٥٨٧,٩١٠,٤٨٥ )	( ١٠,٤٥٤,٠٩٢ )	-	( ١,٥٥٢,٢٩٠ )	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٦,٤٥٥,٢٦١,٠٦٥	٢,١٢٩,٤٨٥,٢٠٩	٣,٤٣٥,٩٤٠,٨١٢	-	٨٨٩,٨٣٥,٠٤٤	<b>صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة</b>

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 ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أفراد وأخرى	حكومة وقطاع				مالي	
		عام خارجي	زراعة	تجارة	صناعة		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٨,٤٢٠,٨٨٣,١٧٢	-	-	-	-	-	٣٨,٤٢٠,٨٨٣,١٧٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦١,٢٤١,٧٨١,٢٢٣	-	-	-	-	-	٦١,٢٤١,٧٨١,٢٢٣	أرصدة لدى مصارف
٨٢,٢٣٥,٨٣٥,٤٢٥	-	-	-	-	-	٨٢,٢٣٥,٨٣٥,٤٢٥	إيداعات لدى مصارف
٣٦,٢٣٠,٣٧٥,٥٢٠	٨,٨٤٩,٩٤٠,٩٤٥	-	٢٥٣,٨١٢,١٧٤	٢١,٦٩٣,٣٦٥,٩١٦	٥,٤٣٣,٢٥٦,٤٨٥	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٤٦٦,٥٩٤,٩٤٤	٢٩٨,٩٨٧,٩٤٥	-	٤٥,١٢٥	٢٥٦,٤٠٩,٦٩٢	٣٦,٣١٢,٨٤٢	١,٨٧٤,٨٣٩,٣٤٠	موجودات أخرى
٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	-	-	-	-	-	٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٢٣,٥٠٥,٨٨٢,٤٥٨</u>	<u>٩,١٤٨,٩٢٨,٨٩٠</u>	<u>-</u>	<u>٢٥٣,٨٥٧,٢٩٩</u>	<u>٢١,٩٤٩,٧٧٥,٦٠٨</u>	<u>٥,٤٦٩,٥٦٩,٣٢٧</u>	<u>١٨٦,٦٨٣,٧٥١,٣٣٤</u>	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)
<u>٢٢٣,٤٧٨,٨٦١,٧٥٢</u>	<u>٩,٣٠٥,٨٦٦,٣٤٦</u>	<u>١٠٩,٧٤٦,٩٠٣</u>	<u>٢٤٦,٦٧٢,٢٧٤</u>	<u>٢٠,٨٢١,١٩٠,٠٧٨</u>	<u>٤,٩٢٨,٦٩٨,٨٣٣</u>	<u>١٨٨,٠٦٦,٦٨٧,٣١٨</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

#### - أساليب تخفيف مخاطر السوق

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

#### - إدارة مخاطر السوق

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

#### مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

#### الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٥٢%

#### أثر الزيادة ٥٢%

٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	( ٣,٣٣٣,٩١١,٨٧٣ )	( ٦٦,٦٧٨,٢٣٧ )	( ٥٠,٠٠٨,٦٧٨ )
يورو	٢٤,٩٤١,٩٨٠,٠٩٤	٤٩٨,٨٣٩,٦٠٢	٣٧٤,١٢٩,٧٠٢
جنيه استرليني	٧٥٤,٦٨٤,٨٩٠	١٥,٠٩٣,٦٩٨	١١,٣٢٠,٢٧٤
فرنك سويسري	( ٢,٢٣٤,٢٨٣ )	( ٤٤,٦٨٦ )	( ٣٣,٥١٥ )
ين ياباني	١,٦٢١,٩١٦,١٦٥	٣٢,٤٣٨,٣٢٣	٢٤,٣٢٨,٧٤٢
ليرة سورية	( ٢٨,٨١٤,٦٠٥,٨٤٤ )	( ٥٧٦,٢٩٢,١١٧ )	( ٤٣٢,٢١٩,٠٨٨ )

أثر النقص ٢%

٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٠,٠٠٨,٦٧٨	٦٦,٦٧٨,٢٣٧	( ٣,٣٣٣,٩١١,٨٧٣)	دولار أمريكي
( ٣٧٤,١٢٩,٧٠٢)	( ٤٩٨,٨٣٩,٦٠٢)	٢٤,٩٤١,٩٨٠,٠٩٤	يورو
( ١١,٣٢٠,٢٧٤)	( ١٥,٠٩٣,٦٩٨)	٧٥٤,٦٨٤,٨٩٠	جنيه استرليني
٣٣,٥١٥	٤٤,٦٨٦	( ٢,٢٣٤,٢٨٣)	فرنك سويسري
( ٢٤,٣٢٨,٧٤٢)	( ٣٢,٤٣٨,٣٢٣)	١,٦٢١,٩١٦,١٦٥	ين ياباني
٤٣٢,٢١٩,٠٨٨	٥٧٦,٢٩٢,١١٧	( ٢٨,٨١٤,٦٠٥,٨٤٤)	ليرة سورية

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

أثر النقص ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

## مخاطر أسعار صرف العملات:

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

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

أثر الزيادة ١٠%

٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٣٦٥,٩٦١,٨٥٠	٢,٤٠١,٨٤٠,٢١٢	٢٤,٠١٨,٤٠٢,١١٦	دولار أمريكي
٧٥,٣١٣,٦٨٥	٧٤,٤٤١,٢٤٧	٧٤٤,٤١٢,٤٧١	يورو
٧٢,٣٥٢,٢٤٣	٧٢,٨٧٥,٧٥٨	٧٢٨,٧٥٧,٥٧٩	جنيه استرليني
( ١١٥,٤٠٧ )	( ١٥٣,٨٧٦ )	( ١,٥٣٨,٧٥٩ )	فرنك سويسري
١٦١,٧٣١,٨٥١	١٦٢,٢٦٢,٨٤١	١,٦٢٢,٦٢٨,٤١١	ين ياباني
( ٧٤,٦٧٩,٠٨٢ )	( ٩٩,٥٧٢,١٠٩ )	( ٩٩٥,٧٢١,٠٨٦ )	عملات أخرى

أثر النقص ١٠%

٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٢,٣٦٥,٩٦١,٨٥٠ )	( ٢,٤٠١,٨٤٠,٢١٢ )	٢٤,٠١٨,٤٠٢,١١٦	دولار أمريكي
( ٧٥,٣١٣,٦٨٥ )	( ٧٤,٤٤١,٢٤٧ )	٧٤٤,٤١٢,٤٧١	يورو
( ٧٢,٣٥٢,٢٤٣ )	( ٧٢,٨٧٥,٧٥٨ )	٧٢٨,٧٥٧,٥٧٩	جنيه استرليني
١١٥,٤٠٧	١٥٣,٨٧٦	( ١,٥٣٨,٧٥٩ )	فرنك سويسري
( ١٦١,٧٣١,٨٥١ )	( ١٦٢,٢٦٢,٨٤١ )	١,٦٢٢,٦٢٨,٤١١	ين ياباني
٧٤,٦٧٩,٠٨٢	٩٩,٥٧٢,١٠٩	( ٩٩٥,٧٢١,٠٨٦ )	عملات أخرى

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ١٠%

أثر الزيادة ١٠%

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

أثر النقص ١٠%

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

- مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل تؤثر على قطاع المصارف بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والإقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج الأعمال. تقوم إدارة المصرف بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر وإتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والوضع المالي للمصرف.

- مخاطر الدفع المسبق

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



## ج- مخاطر السيولة:

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

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

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

## مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

## لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

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

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

## هـ - مخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات

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

## و - مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

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

## ٣١ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

المتنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)				
المجموع	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٧٤٧,٦١١,٢٤١	٦٦٢,٢١٠,٧٧٠	١,١٠٢,٤٩٠,١٦٥	٧٥٩,٩٢٢,٦٩٢	-	٢,٥٢٤,٦٢٣,٦٢٧
( ٤١١,٧٦٨,٦٩٨ )	( ٤٠٠,٧٨٩,٤٦١ )	( ١٢٦,٧٧٧,٩٧٧ )	( ٣٧,٢٦٩,٧٤٦ )	-	( ٥٦٤,٨٣٧,١٨٤ )
-	٣٤١,٤٢٩,٣٣١	١٧٣,٣٦٣,٧١٢	( ٥١٤,٧٩٣,٠٤٣ )	-	-
٥,١٤٥,٤٦٠,٩٢٤	-	-	١٠٨,٥٨٣,٠٠٠	-	١٠٨,٥٨٣,٠٠٠
٣٣٧,٧٥٣,١١٦	-	-	١٦٦,٩٧٧,٤٧٤	-	١٦٦,٩٧٧,٤٧٤
( ٢٦٩,٩٠٢ )	-	-	١٠,٢٢٢,٢٣٠	-	١٠,٢٢٢,٢٣٠
٣,١٣٤,٩٩٢	-	-	-	٢٢,٣٩٣,١٧٨	٢٢,٣٩٣,١٧٨
٦,٨٢١,٩٢١,٦٧٣	٦٠٢,٨٥٠,٦٤٠	١,١٤٩,٠٧٥,٩٠٠	٤٩٣,٦٤٢,٦٠٧	٢٢,٣٩٣,١٧٨	٢,٢٦٧,٩٦٢,٣٢٥
( ٩٠,٥٦٩,٣٨٢ )	( ٢٩,١٠١,٦٤٥ )	( ٣٩٠,٤٨٣,٣٦٢ )	-	-	( ٤١٩,٥٨٥,٠٠٧ )
٦,٧٣١,٣٥٢,٢٩١	٥٧٣,٧٤٨,٩٩٥	٧٥٨,٥٩٢,٥٣٨	٤٩٣,٦٤٢,٦٠٧	٢٢,٣٩٣,١٧٨	١,٨٤٨,٣٧٧,٣١٨
( ٨٧٣,٨٣٣,٩٩٨ )	-	-	-	( ١,٣٠٠,٨٢٤,٣٠٨ )	( ١,٣٠٠,٨٢٤,٣٠٨ )
٥,٨٥٧,٥١٨,٢٩٣	٥٧٣,٧٤٨,٩٩٥	٧٥٨,٥٩٢,٥٣٨	٤٩٣,٦٤٢,٦٠٧	( ١,٢٧٨,٤٣١,١٣٠ )	٥٤٧,٥٥٣,٠١٠
( ١٠٨,١٥٦,٨٧٥ )	-	-	-	( ١٣٠,٦٣٣,٥٣١ )	( ١٣٠,٦٣٣,٥٣١ )
٥,٧٤٩,٣٦١,٤١٨	٥٧٣,٧٤٨,٩٩٥	٧٥٨,٥٩٢,٥٣٨	٤٩٣,٦٤٢,٦٠٧	( ١,٤٠٩,٠٦٤,٦٦١ )	٤١٦,٩١٩,٤٧٩
٨٤,٤٢١,٥٤٩	-	-	-	٤٩٦,١٩٣,٣٢٥	٤٩٦,١٩٣,٣٢٥
٧١,٦٨٦,٠٦٨	-	-	-	( ٩٣,٠٠٦,٥٨٧ )	( ٩٣,٠٠٦,٥٨٧ )
١٠,١٠٠,٧٣٩	-	-	-	( ١٤,٧٥٩,٧٩٣ )	( ١٤,٧٥٩,٧٩٣ )

٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)					
٢٠١٦	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٢٧,٦٤١,٣٦٦,٠٧٤	٢٣٠,٢٩٢,٣٩٣,٢٩٨	-	١٩٣,٦٨٨,٨٢٣,٥٦٨	٢٥,٤٩٣,٣٧٥,٢٢٠	١١,١١٠,١٩٤,٥١٠	موجودات القطاع
٧,١٥٣,٧٠١,٦٠٥	٧,٤٣٦,٣٣٩,٢١٠	٧,٤٣٦,٣٣٩,٢١٠	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
<u>٢٣٤,٧٩٥,٠٦٧,٦٧٩</u>	<u>٢٣٧,٧٢٨,٧٣٢,٥٠٨</u>	<u>٧,٤٣٦,٣٣٩,٢١٠</u>	<u>١٩٣,٦٨٨,٨٢٣,٥٦٨</u>	<u>٢٥,٤٩٣,٣٧٥,٢٢٠</u>	<u>١١,١١٠,١٩٤,٥١٠</u>	مجموع الموجودات
١٩٧,٤٥٥,٥٤٩,٤٦١	١٩٩,١٦٩,٨٠٣,٩٦٥	-	٤,١٢٨,٧٧٦,١٨٥	٧٧,٠٧٠,٠٠٥,٠٣٠	١١٧,٩٧١,٠٢٢,٧٥٠	مطلوبات القطاع
٨,٩١٩,٢٤٤,٩٦١	٨,٩٥٣,٩١١,٤٩٥	٨,٩٥٣,٩١١,٤٩٥	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
<u>٢٠٦,٣٧٤,٧٩٤,٤٢٢</u>	<u>٢٠٨,١٢٣,٧١٥,٤٦٠</u>	<u>٨,٩٥٣,٩١١,٤٩٥</u>	<u>٤,١٢٨,٧٧٦,١٨٥</u>	<u>٧٧,٠٧٠,٠٠٥,٠٣٠</u>	<u>١١٧,٩٧١,٠٢٢,٧٥٠</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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٢٦٧,٩٦٢,٣٢٥	٧٠٤,٦٢٠,٥٤١	١,٥٦٣,٣٤١,٧٨٤
٤٩٦,١٩٣,٣٢٥	-	٤٩٦,١٩٣,٣٢٥

إجمالي الدخل التشغيلي  
المصرفيات الرأسمالية

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

إجمالي الدخل التشغيلي  
المصرفيات الرأسمالية

### ٣٢ - كفاية رأس المال

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

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

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥,٠٧٦,٠٠٠	٥,٠٧٦,٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي*
٦٨٧,٢٣١	٦٨٧,٢٣١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٨٧,٢٣١	٦٨٧,٢٣١	الاحتياطي القانوني
٢١,٤٨١,٥٤٠	٢١,٤٨١,٥٤٠	الاحتياطي الخاص
٢٤٨,٣٩٤	٢٤٨,٣٩٤	أرباح مدورة غير محققة
( ٥٨٠,٣٣٦ )	( ٥٧٥,٩٩٩ )	أرباح مدورة / (خسائر متراكمة) محققة
( ٧٠,٨٥٣ )	( ٧٣,٦٢٢ )	صافي الموجودات غير الملموسة
( ٤٥٣,٤٩١ )	( ٤٧٦,٥٤٩ )	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة**
٢٧,٠٧٥,٧١٦	٢٧,٠٥٤,٢٢٦	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
		أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
		صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات في
٢٧,٦٠٨	٤١١,٥٢٠	موجودات مالية متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠% منها
١٨٤,٦٦٠	١٨٤,٦٦٠	احتياطي عام لمخاطر التمويل
٢١٢,٢٦٨	٥٩٦,١٨٠	الأموال الخاصة المساعدة
٢٧,٢٨٧,٩٨٤	٢٧,٦٥٠,٤٠٦	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٧٣,٨٧٨,٠٧٩	٧٧,١٥٤,١١٦	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٧,٦٣٢,٣٧٢	٨,١٩٧,٧٤٥	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٣,٥٠١,٤٤١	٣,٦٨٢,٨٨٧	مخاطر السوق
٤,٨٠٥,١٨٤	٤,٨٠٥,١٨٤	المخاطر التشغيلية
٨٩,٨١٧,٠٧٦	٩٣,٨٣٩,٩٣٢	المجموع
%٣٠,٣٨	%٢٩,٤٧	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٣٠,١٥	%٢٨,٨٣	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٥,٢٧	%٩١,٣٨	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

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

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

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

٣٣ - ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة اسمية)

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	
-	-	أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):
٩٩,٦٤٢,١١٦	١٠٢,٤٩٠,٤٥٤	تعهدات نيابة عن الزبائن
		اعتمادات مستندية
		قبولات
		كفالات
٩٠٦,٢٨٤,٥٥٨	١,٢١٣,٩٣٥,٨٥٤	أولية
٨١٦,٩٤٤,٥٥٢	٦٢٣,٢٥٢,٢٠٠	نقدية
٥,٢٣٢,٣٠٦,٧٠٦	٥,١٩١,٧٨٥,٠٦٧	نهائية (حسن تنفيذ)
		تعهدات نيابة عن مصارف
		كفالات
		أولية
١,١٢٥,٣٤٦,٣٧٦	٩٠٢,٥٤٢,٣٧٥	نقدية
١٧,٤٧٧,٢٧٦,٢٠١	١٦,١٢١,٣٤٩,٦٣٤	نهائية (حسن تنفيذ)
٢,٩٣٠,٦٥٧,٢٨٦	٢,٢٤٦,٤٤٦,٤٨٨	تعهدات تصدير
		سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٧٩٠,٦٧٣,٧٢٢	٣٧٠,٩١٧,٤٧٧	حسابات جارية مدينة
٨٨,١٢٠,٠٠٠	١٠٤,٩٥٠,٠٠٠	سندات مخصومة
٤,٣٥٧,٩٨٤,٧٠٧	٤,١٤١,٠١٤,٠٦١	قروض
٣,٥٤٧,٩٤٥,٥٥٧	٤,٠٢٤,٣٧٠,٦٧١	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
١٨,٩٤١,٣٠٠,٠٠٠	١٩,٤٨٢,٧٥٠,٠٠٠	عقود مقايضة العملات
<u>٥٦,٤٠٠,٠٧٠,٧٣١</u>	<u>٥٤,٦١٣,٨٣٩,٨٤٨</u>	
		ب- التزامات تعاقدية:
٢٧,٨٩٣,٩٧٩	١٨,٠٠٦,٢٠٠	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال سنة
٩٣,٣٧٧,٣٢٨	٦٣,٥٥٦,٠٤٥	عقود إيجارات تشغيلية تستحق من سنة إلى خمس سنوات
٤٤,٧٣٦,٩٧٥	٣٦,١٥٠,٢٢٥	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال أكثر من خمس سنوات
<u>١٦٦,٠٠٨,٢٨٢</u>	<u>١١٧,٧١٢,٤٧٠</u>	

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار فروع المصرف.