



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

## إستمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للسنة المنتهية في 30 حزيران 2012

معلومات عامة عن الشركة:

إسم الشركة: بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية  
النشاط الرئيسي للشركة: الأعمال المصرفية.

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,000,000,000	5,000,000,000	10,000,000	745

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبية الملكية
1	رياض عجي	رئيس مجلس الإدارة	نفسه	4.407%
2	بيتراند فيريو	عضو	بيمو لبنان - ش.م.ل	على صعيد فردي 0.000% وممثلاً بيمو لبنان 22.000%
3	يوردان عجي	عضو	نفسه	1.775%
4	عماد الفاضل	عضو	نفسه	0.908%
5	احمد فريد العظم	عضو	نفسه	0.380%

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



بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. - سجل تجاري رقم ١٢٩٠١ دمشق - سجل المصاريف رقم ٤ - رأس المال المدفوع: ٥.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ ل.س.  
الإدارة العامة: شارع ٢٩ أيار، ص.ب: ٣١١١٧ دمشق، سوريا - هاتف: ٧٨ ٧٧ ٤٣١ (١١) - فاكس: ٧٨ ١٨٧ ٢٣ (١١) (٩٦٣)

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



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

**قيم السهم:**

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة
500	719.25	759

**ملخص النتائج المرحلية:**

التغير %	31 كانون الأول 2011	30 حزيران 2012	النتائج الأولية المقارنة
10.30%	75,642,066,002	83,430,668,467	مجموع الموجودات
3.58%	6,944,196,760	7,192,535,561	حقوق المساهمين
	للسنة المنتهية في 30 حزيران 2011	للسنة المنتهية في 30 حزيران 2012	
	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012	
	لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011	لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012	
	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012	
	لفترة السنة المنتهية في 30 حزيران 2011	لفترة السنة المنتهية في 30 حزيران 2012	
8.39%	1,710,785,160	1,854,343,914	صافي الإيرادات
-42.18%	468,753,406	(472,568,204)	صافي الربح قبل الضريبة
-62.51%	(36,980,391)	71,765,580	مخصص ضريبة الدخل
-294.06%	(3,083,524)	(838,471)	حقوق الأقلية في الأرباح
-72.81%	434,856,539	248,338,801	صافي الدخل
-42.89%	58.69	24.83	ربح السهم
-57.69%	35.31	(40.39)	

**ملخص لأعمال الشركة و الأحداث خلال الفترة:**

- 1- ازدادت حقوق مساهمي البنك لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012 بنسبة 3.58 % بالمقارنة مع نهاية عام 2011.
- 2- ازداد مجموع الموجودات كما في 30 حزيران 2012 بنسبة 10.30% بالمقارنة مع مجموع الموجودات كما في 31 كانون الأول 2011.
- 3- ازداد إجمالي الدخل التشغيلي الموحد للسنة المنتهية في 30 حزيران 2012 بنسبة 8.39 % بالمقارنة مع إجمالي الدخل التشغيلي الموحد للسنة المنتهية في 30 حزيران 2011.
- 4- تضمن صافي الدخل للسنة المنتهية في 30 حزيران 2012، مبلغ 548,182,058 ليرة سورية يمثل أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي.

بنك بيمو السعودي الفرنسي  
الإدارة العامة  
30-7-12



التاريخ: 30 تموز 2012

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

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

### جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز
٣ - ٤	بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز
٥ - ٦	بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز
٨ - ٩	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز
١٠ - ٦٠	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

دم ٣٨-٣١٩٧٧

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

بناءً على طلبكم، لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ لبنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية والشركة التابعة له وكل من بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز، بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، وبيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

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

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وتميمي والسيمان

محمد نصير التميمي



دمشق - سورية

٢٩ حزيران ٢٠١٢


اسم شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) وتميمي و السيمان / رقم الترخيص / ١٠/ش

- محاسبون قانونيون

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

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١٣,٦٤٠,٠٩٩,٨٣٤	٣٢,٧٦٤,٠٨٦,٢٤٩	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,٠٢٦,٣٦٢,٧٨٢	١٥,٥٣٣,٧٥٠,٠٦٨	٦	أرصدة لدى مصارف
١,٠٢٠,٤٦٨,٦٤٢	٤٧٧,٩٦٠,٠٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٣٩٢,٨٨١,٨١٢	١٢,٠٢٩,٠٦١	٨	موجودات مالية للمتاجرة
-	٤٠,٤٩٦,٤٠٠	٩	مشتقات أدوات مالية
٣٢,٩٣٥,٤٣٦,١٣١	٢٨,٥٣٩,٦٠٢,٣٠٦	١٠	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٨٣,٠٢١,٧٨٠	٨٣,٠٢١,٧٨٠	١١	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٦٤٣,٥٥٨,٠٦٩	٢,٠٠٦,٧٦٩,٠٣٢	١٢	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٧٥٢,١٢٩,٣١١	٢,٦٣٧,١٣٣,٦٩٥		موجودات ثابتة
١٢٨,٢٤٠,٢٦٦	١٢٠,٠٦٤,٧٣٧		موجودات غير ملموسة
١٦,٣٦١,٨٨٥	٩٩,٤٦٨,٦٣٦	١٩-ب	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٧٠,٥١٩,٥٣٣	٥١٨,٦٢٦,٨٩١	١٣	موجودات أخرى
٥٣٢,٩٨٥,٩٥٧	٥٩٧,٦٥٩,٦١٢	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٥,٦٤٢,٠٦٦,٠٠٢	٨٣,٤٣٠,٦٦٨,٤٦٧		مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات</b>
١,٤٨٠,١١٧,٣٢١	٩٨٦,٢٦٠,١٧٥	١٥	ودائع مصارف
٦١,٧٢٨,٦٦٣,١٣١	٧٠,٤٣٢,٧٤٦,٨٢٧	١٦	ودائع الزبائن
٢,٩٤٢,٦٨٤,٦١٨	٢,٣٣٨,١٠٢,٠٠٧	١٧	تأمينات نقدية
-	١٠,٥٧٦,٧٨٩	٩	مشتقات أدوات مالية
١٨٩,٢٠٢,٦٧١	٢٢٨,٦٤٥,٠٠٦	١٨	مخصصات متنوعة
٢٣٠,٤٨٤,٦٤٩	٣٥,٦٠٠,٥٧٣	١٩-أ	مخصص ضريبة الدخل
٨,١١٧,٥٠٠	٨,٢٦٠,٩٦١	١٩-ج	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٠٤١,٨٩١,١٣٢	٢,١٢٢,٠٧٠,٨١٩	٢٠	مطلوبات أخرى
٦٨,٦٢١,١٦١,٠٢٢	٧٦,١٦٢,٢٦٣,١٥٧		مجموع المطلوبات
			<b>حقوق الملكية</b>
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال
٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢		الإحتياطي القانوني
٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢		الإحتياطي الخاص
٢٤,٣٥٢,٥٠٠	٢٤,٣٥٢,٥٠٠	٢٢	التغير التراكمي في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٢٤٨,٣٣٨,٨٠١		ربح الفترة
١٨٤,٦٦٠,١٩٢	١٨٤,٦٦٠,١٩٢		إحتياطي عام لمخاطر التمويل
٥٩٣,٤٣٠,٥٧٣	٥٩٣,٤٣٠,٥٧٣	٢٣	أرباح مدورة محققة
٢٩٢,١٥٨,٧٥١	٢٩٢,١٥٨,٧٥١	٢٣	أرباح مدورة غير محققة
٦,٩٤٤,١٩٦,٧٦٠	٧,١٩٢,٥٣٥,٥٦١		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٧٦,٧٠٨,٢٢٠	٧٥,٨٦٩,٧٤٩		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٧,٠٢٠,٩٠٤,٩٨٠	٧,٢٦٨,٤٠٥,٣١٠		مجموع حقوق الملكية
٧٥,٦٤٢,٠٦٦,٠٠٢	٨٣,٤٣٠,٦٦٨,٤٦٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

  
المدير العام التنفيذي المفوض

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



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

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١,٧٧٤,٣٩٧,٠٧٧	١,٦٦٥,٨١٠,١٨٦	٢٤
( ٥٣٩,٠٧٥,٤٥١ )	( ٧٦٧,٧٨٢,٥٥٥ )	٢٥
١,٢٣٥,٣٢١,٦٢٦	٨٩٨,٠٢٧,٦٣١	
٣٠٥,٤٣٥,٥٢٥	٢٧٨,٥٦٦,١٢٤	
( ٧,٥٣٤,٥٠٠ )	( ١٠,٢٤٥,٢٠٧ )	
٢٩٧,٩٠١,٠٢٥	٢٦٨,٣٢٠,٩١٧	
١,٥٣٣,٢٢٢,٦٥١	١,١٦٦,٣٤٨,٥٤٨	
١٦٧,٩٦٦,٦١٥	١٢٢,٥٤٧,٨٤٨	
١٤,٣٧٧,٠٧٧	٥٤٨,١٨٢,٠٥٨	
( ١٢,٧٤٦,٨٩٧ )	١١,٧٢٤,١٣٠	٢٦
٥,٨٥٩,٥٠٠	٤,٦٧٥,٠٠٠	٢٧
٢,١٠٦,٢١٤	٨٦٦,٣٣٠	
١,٧١٠,٧٨٥,١٦٠	١,٨٥٤,٣٤٣,٩١٤	
( ٥١٠,٣٣٠,٢٣٣ )	( ٥٣٨,١٥٤,٥٣٣ )	
( ١١٧,٢٩٧,٨٣٤ )	( ١٢٠,١٢٣,١٦٩ )	
( ٦,٨٦٨,٢٣٨ )	( ٧,٦١١,٢١٧ )	
( ٢٥٣,٢٦٣,٥٩٩ )	( ٧٣٣,٣٩٤,٠٠٧ )	
( ٣٠,٧٠٨,٧٠٣ )	( ٩,٣٥٩,٧٧٩ )	
-	( ٥٧,٠٧٢,٤٧٠ )	
( ٣٢٣,٥٦٣,١٤٧ )	( ٢١٢,٨٩٣,٩٨٩ )	
( ١,٢٤٢,٠٣١,٧٥٤ )	( ١,٦٧٨,٦٠٩,١٦٤ )	
٤٦٨,٧٥٣,٤٠٦	١٧٥,٧٣٤,٧٥٠	
( ٣٦,٩٨٠,٣٩١ )	٧١,٧٦٥,٥٨٠	١٩ - د
٤٣١,٧٧٣,٠١٥	٢٤٧,٥٠٠,٣٣٠	
٤٣٤,٨٥٦,٥٣٩	٢٤٨,٣٣٨,٨٠١	
( ٣,٠٨٣,٥٢٤ )	( ٨٣٨,٤٧١ )	
٤٣١,٧٧٣,٠١٥	٢٤٧,٥٠٠,٣٣٠	
٥٨,٦٩	٢٤,٨٣	٢٨

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

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

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٨٩٨,٥٩٨,٧٧٧	٨١٩,١٤٥,٣٨٢	الفوائد الدائنة
( ٢٤٦,٧٤٩,٧٥٦ )	( ٣٨٥,٣٢٢,٠٩٦ )	الفوائد المدينة
٦٥١,٨٤٩,٠٢١	٤٣٣,٨٢٣,٢٨٦	صافي إيرادات الفوائد
١٥٣,٠٧٢,٠٢٧	١٣٨,٤٧٩,٠٩٠	رسوم وعمولات دائنة
( ٣,٧٢٧,٩٧٧ )	( ٦,٢٠٤,٢٧٦ )	رسوم وعمولات مدينة
١٤٩,٣٤٤,٠٥٠	١٣٢,٢٧٤,٨١٤	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٨٠١,١٩٣,٠٧١	٥٦٦,٠٩٨,١٠٠	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٩٣,٣٨١,٩٦٩	٥٣,٣٠٦,٤٤١	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
-	( ١١٣,٤٧٧,١٧٧ )	حسابات ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
( ٧,٩٩٤,٣٧٦ )	٢,٣٢٧,٦٥٠	أرباح / (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
٣٣٤,٥٠٠	٤,٦٧٥,٠٠٠	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٥١,٥٢٧	٢٩٤,٩٥٣	صافي إيرادات تشغيلية أخرى
٨٨٧,٦٦٦,٦٩١	٥١٣,٢٢٤,٩٦٧	<b>إجمالي الدخل التشغيلي</b>
( ٢٥٧,٢٢٤,١٤١ )	( ٣٠٤,٢٣٣,٣١٢ )	نفقات الموظفين
( ٦٥,٤٩٠,٨١٠ )	( ٦٠,٠١١,٦٤٩ )	استهلاكات موجودات ثابتة
( ٣,٥٤٧,٣٦٥ )	( ٣,٨٠٧,٣٤٣ )	إطفاءات موجودات غير ملموسة
( ١٥٦,٦٨٦,٥٧٦ )	( ٤٣٣,٦٤٧,٣٦٧ )	مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
( ٢٩,٤٣٣,١٥٩ )	( ٤,٠٠٩,٠٧٠ )	مصروف مخصصات متنوعة
-	( ٥٧,٠٧٢,٤٧٠ )	خسائر أخرى
( ١٧٤,٩٢٩,٨١٨ )	( ١٢٣,٠١١,٩٦٠ )	مصاريف تشغيلية أخرى
( ٦٨٧,٣١١,٨٦٩ )	( ٩٨٥,٧٩٣,١٧١ )	إجمالي المصروفات التشغيلية
٢٠٠,٣٥٤,٨٢٢	( ٤٧٢,٥٦٨,٢٠٤ )	الربح قبل الضريبة
٥٩,٥٠٦,٠٧٧	٦٧,٦٧٧,٧٤٣	صافي إيراد ضريبة الدخل
٢٥٩,٨٦٠,٨٩٩	( ٤٠٤,٨٩٠,٤٦١ )	<b>صافي ربح الفترة</b>
		<b>العائد إلى:</b>
٢٦١,٦١٩,٠١٣	( ٤٠٣,٩٠٥,١١٢ )	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
( ١,٧٥٨,١١٤ )	( ٩٨٥,٣٤٩ )	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٢٥٩,٨٦٠,٨٩٩	( ٤٠٤,٨٩٠,٤٦١ )	
٣٥,٣١	( ٤٠,٣٩ )	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

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



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

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
ل.س.	ل.س.		
٤٣١,٧٧٣,٠١٥	٢٤٧,٥٠٠,٣٣٠		صافي ربح الفترة
			مكونات الدخل الشامل الأخرى:
( ٨,٣٣٠,٠٠٠ )	-	٢٢	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢,٠٨٢,٥٠٠	-	١٩-ج	التغير في مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>٤٢٥,٥٢٥,٥١٥</u>	<u>٢٤٧,٥٠٠,٣٣٠</u>		الدخل الشامل للفترة
			العائد إلى:
٤٢٨,٦٠٩,٠٣٩	٢٤٨,٣٣٨,٨٠١		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
( ٣,٠٨٣,٥٢٤ )	( ٨٣٨,٤٧١ )		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>٤٢٥,٥٢٥,٥١٥</u>	<u>٢٤٧,٥٠٠,٣٣٠</u>		

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

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

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٢٥٩,٨٦٠,٨٩٩	( ٤٠٤,٨٩٠,٤٦١ )	صافي (خسارة) / ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى:
( ٣,٠١٧,٥٠٠ )	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٧٥٤,٣٧٥	-	التغير في مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>٢٥٧,٥٩٧,٧٧٤</u>	<u>( ٤٠٤,٨٩٠,٤٦١ )</u>	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
٢٥٩,٣٥٥,٨٨٨	( ٤٠٣,٩٠٥,١١٢ )	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
( ١,٧٥٨,١١٤ )	( ٩٨٥,٣٤٩ )	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>٢٥٧,٥٩٧,٧٧٤</u>	<u>( ٤٠٤,٨٩٠,٤٦١ )</u>	

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

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

مجموع حقوق الملكية	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	أرباح مدورة / (خسائر متراكمة) غير محققة	أرباح مدورة محققة	العائد إلى مساهمي المصرف						
					التغير المتراكم في القيمة العادلة						
					ربح الفترة	للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام لمخاطر التمويل	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٠٢٠,٩٠٤,٩٨٠	٧٦,٧٠٨,٢٢٠	٦,٩٤٤,١٩٦,٧٦٠	٢٩٢,١٥٨,٧٥١	٥٩٣,٤٣٠,٥٧٣	-	٢٤,٣٥٢,٥٠٠	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
٢٤٧,٥٠٠,٣٣٠	( ٨٣٨,٤٧١ )	٢٤٨,٣٣٨,٨٠١	-	-	٢٤٨,٣٣٨,٨٠١	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٧,٢٦٨,٤٠٥,٣١٠</u>	<u>٧٥,٨٦٩,٧٤٩</u>	<u>٧,١٩٢,٥٣٥,٥٦١</u>	<u>٢٩٢,١٥٨,٧٥١</u>	<u>٥٩٣,٤٣٠,٥٧٣</u>	<u>٢٤٨,٣٣٨,٨٠١</u>	<u>٢٤,٣٥٢,٥٠٠</u>	<u>١٨٤,٦٦٠,١٩٢</u>	<u>٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢</u>	<u>٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدقق)
٥,٠٧٣,٧٩٥,٥٢٧	٨١,١١٦,٠٠٣	٤,٩٩٢,٦٧٩,٥٢٤	( ٩٢,٣٤٥,٧٠٢ )	٤٩٧,٩٥٥,٩٣٧	-	٣١,٧٤٧,٥٠٠	٧٩,٦٩٩,٧٤٥	٣٨٥,٣١١,٠٢٢	٣٨٥,٣١١,٠٢٢	٣,٧٠٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١
٤٢٥,٥٢٥,٥١٥	( ٣,٠٨٣,٥٢٤ )	٤٢٨,٦٠٩,٠٣٩	-	-	٤٣٤,٨٥٦,٥٣٩	( ٦,٢٤٧,٥٠٠ )	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٥,٤٩٩,٣٢١,٠٤٢</u>	<u>٧٨,٠٣٢,٤٧٩</u>	<u>٥,٤٢١,٢٨٨,٥٦٣</u>	<u>( ٩٢,٣٤٥,٧٠٢ )</u>	<u>٤٩٧,٩٥٥,٩٣٧</u>	<u>٤٣٤,٨٥٦,٥٣٩</u>	<u>٢٥,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٧٩,٦٩٩,٧٤٥</u>	<u>٣٨٥,٣١١,٠٢٢</u>	<u>٣٨٥,٣١١,٠٢٢</u>	<u>٣,٧٠٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدقق)

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

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٤٦٨,٧٥٣,٤٠٦	١٧٥,٧٣٤,٧٥٠	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية
١١٧,٢٩٧,٨٣٤	١٢٠,١٢٣,١٦٩	استهلاكات موجودات ثابتة
٦,٨٦٨,٢٣٨	٧,٦١١,٢١٧	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٢٥٣,٢٦٣,٥٩٩	٧٣٣,٣٩٤,٠٠٧	مصروف مخصص تدين التسهيلات الائتمانية
		إطفاءات العلاوة و الخصم على موجودات مالية
٤,٠٧٤,٣٨١	٧,٣٨٤,٧٩٣	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١١,٩٢١,٢٦٣	( ١٣,٠٦١,٨٤٤ )	(أرباح) / خسائر غير محققة من موجودات مالية للمتاجرة
( ٣٤٨,٩٥٨ )	-	أرباح بيع موجودات ثابتة
٣٠,٧٠٨,٧٠٣	٩,٣٥٩,٧٧٩	مصروف مخصصات متنوعة
٣,٠٧٥,٥٨٢	١,٣٣٧,٧١٤	خسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة
٨٩٥,٦١٤,٠٤٨	١,٠٤١,٨٨٣,٥٨٥	الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
٦,٠٩٠,٦٤٠,٧٨٨	( ٣٨٢,٢٦٤,٢٤٦ )	(الزيادة) / النقص في احتياطي نقدي الزامي
١٤,٠٨٥,٢٤٢,١٦٨	٥٤٢,٥٠٨,٦٤٢	النقص في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
٨٤٩,٤٧٩,٦٣٢	٣,٦٨٣,٤٧٠,٩٠٥	النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥٠,٨٣٦,٣٩١	( ٤٨,١٠٧,٣٥٨ )	(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى
١,٠٢١,٥٣٤,٣١٦	( ٦٠٤,٥٨٢,٦١١ )	(النقص) / الزيادة في تأمينات نقدية
( ٢٤,٧٦٩,٧٣٩,٢٢٩ )	٨,٧٠٤,٠٨٣,٦٩٦	الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن
٤,٨٠٧,٠٤٥,١٣٦	٨٠,١٧٩,٦٨٧	الزيادة في مطلوبات أخرى
-	( ١,٦٤٢,٩٥٥ )	تسوية غرامات ضريبية ومخصصات أخرى
٣,٠٣٠,٦٥٣,٢٥٠	١٣,٠١٥,٥٢٩,٣٤٥	صافي الأموال من النشاطات التشغيلية قبل الضريبة
( ٢٢٩,٩١١,٨٢٤ )	( ٢٠٦,٠٨١,٧٨٦ )	١٩- أ ضريبة الدخل المدفوعة
٢,٨٠٠,٧٤١,٤٢٦	١٢,٨٠٩,٤٤٧,٥٥٩	صافي الأموال من النشاطات التشغيلية

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

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز / تابع

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
<b>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية</b>		
( ١٩٩,٠٠٧,٦٨٨ )	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
( ٩٠٧,٨٢٣,٨١٩ )	( ٥,١٨٠,٩٨٥ )	شراء موجودات ثابتة
( ٢,٢٧٨,٥٨٠ )	( ١,٥٧٩,٧٠٧ )	شراء موجودات غير ملموسة
٨٦٠,٠٠٠	٥٣,٤٣٢	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
-	٢,١٤٤,٠١٩	المتحصل من بيع موجودات غير ملموسة
( ١٥,٥٣٠,٩٢٨ )	( ١٥,٥٣٠,٣٢٠ )	شراء موجودات مالية للمتاجرة
١٢,٥٢٤,٥٧٠	٤٠٨,١٠٧,٢٠١	بيع واستحقاق موجودات مالية للمتاجرة
( ٧٣٧,٧٥٠ )	-	استثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع
( ١,١١١,٩٩٤,١٩٥ )	٣٨٨,٠١٣,٦٤٠	صافي الأموال الناتجة عن / (المستعملة في) النشاطات الاستثمارية
<b>التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية</b>		
( ٥١,٠٦٠ )	-	أنصبة أرباح مدفوعة
( ٥١,٠٦٠ )	-	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
( ٣٧,٧٤٧,٣٦٤ )	( ٤٥٤,٤٩٤,٥٩٨ )	تأثير تغييرات أسعار الصرف على الموجودات المالية
١,٦٥٠,٩٤٨,٨٠٧	١٢,٧٤٢,٩٦٦,٦٠١	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٣٤,٠٥٢,٨٧٢,٩٥٦	٣٠,٩٧٨,٣٠٠,٧٣٦	٢٩ النقد و ما يوازي النقد كما في بداية الفترة
٣٥,٧٠٣,٨٢١,٧٦٣	٤٣,٧٢١,٢٦٧,٣٣٧	٢٩ النقد و ما يوازي النقد كما في نهاية الفترة
<b>التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح</b>		
١,٧٨٥,٤٩٠,٧٠٢	١,٦٦٦,٢٢٨,٠٩٧	فوائد مقبوضة
٤٩٤,٣٣٥,٦٠٧	٦٨١,١٦٨,١٤١	فوائد مدفوعة
٥,٥٢٥,٠٠٠	-	توزيعات أرباح مقبوضة

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

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢  
(غير مدققة)

**١ - معلومات عامة**

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

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

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

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

وافق المدير العام التنفيذي المفوض بتفويض من مجلس الإدارة ولجنة التدقيق على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ بتاريخ ٢٩ حزيران ٢٠١٢.

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

**٢ أ- المعايير والتفسيرات المتبعة في الفترة الحالية**

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

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

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

#### سارية المفعول

للسنوات التي تبدأ في أو بعد :

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

\* في أيار ٢٠١١، تم إصدار رزمة من خمسة معايير تتعلق بتوحيد البيانات المالية، الاتفاقيات المشتركة، الشركات الزميلة والإفصاحات تتضمن معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٠)، (١١) و(١٢)، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٢٧) (المعدلة في ٢٠١١) و(٢٨) (المعدلة في ٢٠١١). هذه المعايير الخمسة هي سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣. إن التطبيق المبكر مسموح شرط أن تطبق هذه المعايير الخمسة مبكراً في آن واحد. باعتقاد إدارة المصرف، إن تطبيق تلك المعايير و التفسيرات في الفترات المالية المستقبلية (حيث ينطبق) لن يكون له تأثير مهم على المعلومات المالية الموحدة المرحلة الموجزة باستثناء تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الذي قد يؤثر على القيم الواردة في المعلومات المالية الموحدة المرحلة الموجزة وقد ينتج عنه إفصاحات مكثفة في البيانات المالية الموحدة.

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة) وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

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

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

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

أسس التوحيد

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة تتضمن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لبنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة عامة سورية والشركة التابعة له كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢. إن المنشآت المسيطر عليها من قبل المصرف يتم معاملتها كشركات تابعة. إن السيطرة على هذه الشركات التابعة تتمثل في قدرة المصرف على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة للاستفادة من نشاط هذه الشركة. تم تحضير المعلومات المالية المرحلية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للمصرف وباستخدام سياسات محاسبية مماثلة لما يستخدمه المصرف. يتم استبعاد الأرصدة المهمة للمعاملات والارادات والمصاريف بين وحدات المصرف عند التوحيد.

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

الشركات التابعة لبنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة عامة سورية تتألف من شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢.

النشاط الرئيسي للشركة التابعة هو تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة وحساب الغير. إن نسبة ملكية المصرف في هذه الشركة تبلغ ٧٤,٦٧%.



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

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

### أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

#### الانخفاض في قيمة القروض والتسليقات

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 مستحققاته.

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

#### القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

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

#### تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

## ٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤,٥١٨,٦٧٦,٥٨٤	٦,٨٠٦,٠٩٢,٠٩٨	نقد في الخزينة
٥,٩١٣,٣٧٨,٦٩١	٢٢,٣٦٧,٦٨٥,٣٤٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,١٨٩,٥٩٤,٥٩١	٣,٥٧١,٨٥٨,٨٣٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨,٤٤٩,٩٦٨	١٨,٤٤٩,٩٦٨	احتياطي نقدي الزامي
١٣,٦٤٠,٠٩٩,٨٣٤	٣٢,٧٦٤,٠٨٦,٢٤٩	حساب مجمد لدى مصرف سورية المركزي

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

## ٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤١٢,٢٣٣,٨١٢	٥,٠٥٣,٧٥٠,٦٣٥	٥,٤٦٥,٩٨٤,٤٤٧
١,١٩٦,٥٨٠,٢٠٢	٨,٨٧١,١٨٥,٤١٩	١٠,٠٦٧,٧٦٥,٦٢١
١,٦٠٨,٨١٤,٠١٤	١٣,٩٢٤,٩٣٦,٠٥٤	١٥,٥٣٣,٧٥٠,٠٦٨

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١

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

حسابات جارية و تحت الطلب

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لاتتقاضى فوائد ٣,١٧٣,٧٢٥,٨٠٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة) (مقابل ٣,٤٤٤,٦٣٩,٦٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

بلغت الأرصدة المقيدة السحب المرتبطة بعمليات تجارية ١٥,٨٤٢,٤٥٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة) (مقابل ١٨٥,٠٦٨,٧١٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	مصارف	مصارف
	خارجية	محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٧٧,٩٦٠,٠٠٠	٤٧٧,٩٦٠,٠٠٠	-
٤٧٧,٩٦٠,٠٠٠	٤٧٧,٩٦٠,٠٠٠	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠١١

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

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

## ٨- موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	أسهم
١٣,١١٦,٧٨٠	١٢,٠٢٩,٠٦١	سندات مدرجة في أسواق خارجية
٣٧٩,٧٦٥,٠٣٢	-	
<u>٣٩٢,٨٨١,٨١٢</u>	<u>١٢,٠٢٩,٠٦١</u>	

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

## ٩- مشتقات أدوات مالية

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

يوضح الجدول التالي صافي القيمة العادلة لعقود مقايضة العملات المتبقية مع تواريخ الاستحقاق كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة):

تاريخ الاستحقاق	القيمة الاسمية ل.س.	قيمة عادلة موجبة ل.س.	قيمة عادلة سالبة ل.س.
٥ تموز ٢٠١٢	٦٤٥,٧٥٢,٢٤٠	٢٤,١٩٤,٩٤٠	-
١١ تموز ٢٠١٢	١,٤٩٦,٩٥٧,٩٥٧	-	(٩,٩٢٣,٠٢٩)
٢٠ آب ٢٠١٢	٣,١٢٠,١٠٢,١٦٠	١٦,٣٠١,٤٦٠	-
٢ تشرين الأول ٢٠١٢	١,٧٧٢,٥٦٧,٠٤٠	-	(٦٥٣,٧٦٠)
	<u>٧,٠٣٥,٣٧٩,٣٩٧</u>	<u>٤٠,٤٩٦,٤٠٠</u>	<u>(١٠,٥٧٦,٧٨٩)</u>

يظهر صافي القيمة العادلة الموجبة لمشتقات الأدوات المالية بقيمة ٢٩,٩١٩,٦١١ ليرة سورية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة) ضمن بند صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز.

تم تحقيق أرباح من عقود مقايضة العملات بمبلغ ٣,٩٨٢,٤٣١ ليرة سورية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)، تم قيدها ضمن بند صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز.

١٠- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١ ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة) ل.س.	
٧,٥٨٩,٣٢٨,٤٢٦	٦,٧٢٤,١٠٩,١٨١	الشركات الكبرى
٨,٢٨٥,١٠٤,٩٤٢	٧,٨١٦,١٨٣,٧٢٤	حسابات جارية مدينة
( ١٨٢,٦٣٦,١٩٧)	( ١٠١,٦٩٧,٨٨٠)	قروض وسلف
٣,٧٥٧,٧٩٤,٥٧٣	٣,٠٧٣,٥٧٩,٥٩٢	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
( ٣٩٣,٢٤٨,١٨١)	( ٢٨٩,٢٠٦,٨٩٦)	سندات محسومة
١٩,٠٥٦,٣٤٣,٥٦٣	١٧,٢٢٢,٩٦٧,٧٢١	فوائد مقبوضة مقدماً على سندات محسومة
		الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)
٩,٦٦٩,٥٤٧,٠٧٩	٨,٤٣٤,٠٠٢,٦١٠	قروض وسلف
٢٤,٤١٧,٨٤٤	٢٦,١٤٣,٥٩١	بطاقات ائتمان
( ٢٦,٤٩٤,٧١٨)	( ٣٥,١٧٧,٤٢٣)	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
٩,٦٦٧,٤٧٠,٢٠٥	٨,٤٢٤,٩٦٨,٧٧٨	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
١,٩١٢,٣٨٨,٢٦٤	١,٨٤٧,٨١٢,٧٧٣	حسابات جارية مدينة
٣,٦٧١,٤٦٥,١٨٢	٣,٥١٥,٠٢٦,٧١٢	قروض وسلف
( ٩٦,٢٧٦,٣٧٠)	( ٩٥,١٦٦,٢١٥)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
٧٨٧,٦٨٥,٧٥٢	٥٦٣,٥٤٢,٦١٦	سندات محسومة
( ٨٢,٤٣٠,٢٦١)	( ٥٥,٦٧١,٩١٠)	فوائد مقبوضة مقدماً على سندات محسومة
٦,١٩٢,٨٣٢,٥٦٧	٥,٧٧٥,٥٤٣,٩٧٦	
٣٤,٩١٦,٦٤٦,٣٣٥	٣١,٤٢٣,٤٨٠,٤٧٥	المجموع
( ١,٦٠٢,٧٣٦,١١٥)	( ٢,٣١٥,٠٩٩,٠٣٥)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
( ٣٧٨,٤٧٤,٠٨٩)	( ٥٦٨,٧٧٩,١٣٤)	فوائد معلقة
٣٢,٩٣٥,٤٣٦,١٣١	٢٨,٥٣٩,٦٠٢,٣٠٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتلخص حركة مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

الشركات	الأفراد	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٧٤,٣١٢,٨٢٥	٤٢٨,٤٢٣,٢٩٠	١,٦٠٢,٧٣٦,١١٥	الرصيد في أول الفترة
٤٧٥,٩٨٣,٨٦٤	٢٣٦,٣٧٩,٠٥٦	٧١٢,٣٦٢,٩٢٠	التغير خلال الفترة
١,٦٥٠,٢٩٦,٦٨٩	٦٦٤,٨٠٢,٣٤٦	٢,٣١٥,٠٩٩,٠٣٥	الرصيد في نهاية الفترة
<u>الرصيد في أول الفترة</u>			
٨٤٨,٤٧٤,١٥٥	٣٩٦,٧٥١,٧٦٣	١,٢٤٥,٢٢٥,٩١٨	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
٣٢٥,٨٣٨,٦٧٠	٣١,٦٧١,٥٢٧	٣٥٧,٥١٠,١٩٧	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
١,١٧٤,٣١٢,٨٢٥	٤٢٨,٤٢٣,٢٩٠	١,٦٠٢,٧٣٦,١١٥	
<u>التغير خلال الفترة</u>			
<b>إضافات:</b>			
٤٩٥,٠٩٥,٦٢٧	٢٧٠,٥٠٧,٥٩٠	٧٦٥,٦٠٣,٢١٧	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
٣٥,٣٩٤,٥٠٩	٣,٥٣٧,٧٩٢	٣٨,٩٣٢,٣٠١	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
<b>استردادات:</b>			
( ٥٤,٥٠٦,٢٧٢ )	( ٣٧,٦٦٦,٣٢٦ )	( ٩٢,١٧٢,٥٩٨ )	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
-	-	-	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
٤٧٥,٩٨٣,٨٦٤	٢٣٦,٣٧٩,٠٥٦	٧١٢,٣٦٢,٩٢٠	
<u>الرصيد في نهاية الفترة</u>			
١,٢٨٩,٠٦٣,٥١٠	٦٢٩,٥٩٣,٠٢٧	١,٩١٨,٦٥٦,٥٣٧	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
٣٦١,٢٣٣,١٧٩	٣٥,٢٠٩,٣١٩	٣٩٦,٤٤٢,٤٩٨	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
١,٦٥٠,٢٩٦,٦٨٩	٦٦٤,٨٠٢,٣٤٦	٢,٣١٥,٠٩٩,٠٣٥	

٣١ كانون الأول ٢٠١١

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٩٧,٨٦٦,٩٥٠	٣٧٨,٤٧٤,٠٨٩	الرصيد في أول الفترة / السنة
٢١٤,٣٩١,١٥٠	٢٠٤,٦٤٠,٥١٢	إضافات خلال الفترة / السنة
( ٣٣,٧٨٤,٠١١ )	( ١٤,٣٣٥,٤٦٧ )	استردادات خلال الفترة / السنة
<u>٣٧٨,٤٧٤,٠٨٩</u>	<u>٥٦٨,٧٧٩,١٣٤</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٨,١٦٠,٩٩٥,٧٢٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٥,٩٧ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة) (مقابل ٤,٩١٩,٢١٣,٧٥٥ ليرة سورية أي ما نسبته ١٤,٠٩ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٧,٥٩٢,٢١٦,٥٩٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٤,٦١ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة) (مقابل ٤,٥٤٠,٧٣٩,٦٦٦ ليرة سورية أي ما نسبته ١٣,١٥ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ١٥٢,١١٠,٠٤٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة) (مقابل ١٢٨,٢٢٢,٥٥٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ٣٠,٩٠٣,٧٥٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة) (مقابل ٣١,١٤١,٢٤٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة (إيضاح رقم ١٨).

#### ١١ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨,٠٥١,٧٨٠	٨,٠٥١,٧٨٠	موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية أسهم
٧٤,٩٧٠,٠٠٠	٧٤,٩٧٠,٠٠٠	موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية أدوات حقوق الملكية
<u>٨٣,٠٢١,٧٨٠</u>	<u>٨٣,٠٢١,٧٨٠</u>	



يمثل بند "أدوات حقوق الملكية" استثمار المصرف في الشركة المتحدة للتأمين والتي تمثل ٥% من رأسمال الشركة حيث تم تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة حسب نشرة أسعار الأسهم في سوق دمشق للأوراق المالية. يعتزم المصرف أن يحتفظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد. لم تتغير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المتوفرة للبيع لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة) بينما بلغت الخسائر غير المحققة مبلغ ٩,٨٦٠,٠٠٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

يمثل بند "أسهم"، استثمار المصرف في أسهم شركات محلية غير مدرجة. تم قيد هذه الاستثمارات بالتكلفة لعدم وجود أسعار سوقية لها.

## ١٢ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية سندات خزينة حكومية خارجية شهادات إيداع من مصرف خارجي
٥٢٩,١٥٨,٠٦٩	٦٤١,١٦٩,٠٣٢	
١,١١٤,٤٠٠,٠٠٠	١,٣٦٥,٦٠٠,٠٠٠	
١,٦٤٣,٥٥٨,٠٦٩	٢,٠٠٦,٧٦٩,٠٣٢	

### تحليل السندات والأذونات:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	ذات عائد ثابت ذات عائد متغير
٥٢٩,١٥٨,٠٦٩	٦٤١,١٦٩,٠٣٢	
١,١١٤,٤٠٠,٠٠٠	١,٣٦٥,٦٠٠,٠٠٠	
١,٦٤٣,٥٥٨,٠٦٩	٢,٠٠٦,٧٦٩,٠٣٢	

تظهر الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة) كما يلي:

المجموع	شهادات إيداع من مصرف خارجي ذات عائد متغير	سندات خزينة حكومة خارجية ذات عائد ثابت	القيمة الإسمية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	
٧١١,٠٠٠	-	٧١١,٠٠٠	العلاوة
٢٩,٧١١,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٧١١,٠٠٠	القيمة الدفترية
( ٣٢٠,٧١٠ )	-	( ٣٢٠,٧١٠ )	إطفاء العلاوة
٢٩,٣٩٠,٢٩٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٣٩٠,٢٩٠	
٢,٠٠٦,٧٦٩,٠٣٢	١,٣٦٥,٦٠٠,٠٠٠	٦٤١,١٦٩,٠٣٢	القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية الفترة

تظهر الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ كما يلي:

المجموع	شهادات إيداع من مصرف خارجي ذات عائد متغير	سندات خزينة حكومة خارجية ذات عائد ثابت	القيمة الاسمية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	العلاوة
٢٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الدفترية
٧١١,٠٠٠	-	٧١١,٠٠٠	إطفاء العلاوة
٢٩,٧١١,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٧١١,٠٠٠	
( ٢١٤,٢٦٥ )	-	( ٢١٤,٢٦٥ )	
٢٩,٤٩٦,٧٣٥	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٤٩٦,٧٣٥	
			القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف
١,٦٤٣,٥٥٨,٠٦٩	١,١١٤,٤٠٠,٠٠٠	٥٢٩,١٥٨,٠٦٩	المتداول في نهاية الفترة

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

القيمة الاسمية للسند: ٩,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي

سعر الإصدار: ٩,٧١١,٠٠٠ دولار أمريكي

معدل الفائدة: ٥,١٥ %

معدل العائد: ٢,٦١ %

تاريخ الاستحقاق: ٩ نيسان ٢٠١٤

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

في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة) كما يلي:

معدل الفائدة	القيمة الاسمية	تاريخ الاستحقاق
	دولار أمريكي	
3m libor+110bp	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦ آب ٢٠١٢
3m libor+72bp	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤ كانون الأول ٢٠١٢
	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	
	١,٣٦٥,٦٠٠,٠٠٠	

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية الفترة

بلغت الفوائد برسم القبض على موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مبلغ ٩,٦٧٩,٨٥٣ ليرة سورية كما في

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

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز (إيضاح رقم ١٣).

### ١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
		فوائد وإيرادات برسم القبض
١٣,٢٤٧,٥٢٠	١,٧٢٩,٨٤٦	مصارف ومؤسسات مصرفية
٤٩,٥٦٥,٤٩٤	٦٥,٩٤٣,٥٦٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
٤٧,٩٢٢,٨٨٩	٤٠,٧٦٤,٣٨٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
٧,٧٩٩,٦٥٩	٩,٦٧٩,٨٥٣	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (إيضاح رقم ١٢)
١١٨,٥٣٥,٥٦٢	١١٨,١١٧,٦٥١	
		مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٦١,٤٥١,٤٩٦	٢٤٣,٩٢٨,٣٥٥	تأمينات نقدية قابلة للاسترداد
١٨,٨٢٨,٤٢٩	٢٢,٠٣٣,٩٣٠	مخزون طوابع مالية ومطبوعات
١٠,٥٧٦,٠٥٣	١٠,٩٧٣,٩٤٣	قيم برسم التحصيل
٣,٥٢١,٦١٣	٢٩,٧١٠,٠٢٢	المستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح رقم ٣٠ - أ)
٣,٠٩٥,٣٨٨	٣,٩٨٤,٠٥٩	سلف موظفين
٤,٢٤٤,٢٠٢	٦,٩٥٥,٤٥٨	ترخيص بطاقات الفيزا
٣,٥٤٩,٠٠٠	٣,٥٤٩,٠٠٠	دفعات مقدمة إلى موردي خدمات
-	١,٦٤٦,٥٢٧	ذمم مدينة من وكيل الصراف الآلي
-	١,٣٢٢,٠٦٦	ذمم مدينة أخرى*
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٧,٦٦٢,٤٧٠	مخصص ذمم مدينة أخرى*
( ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ )	( ٧٧,٦٦٢,٤٧٠ )	حسابات مدينة أخرى
٤٦,٧١٧,٧٩٠	٧٦,٤٠٥,٨٨٠	
٤٧٠,٥١٩,٥٣٣	٥١٨,٦٢٦,٨٩١	

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

١٤- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) للفقرة (ب) من التعليمات التنفيذية للقانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من 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 ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	ليرة سورية
٢٨٦,٩١٢,١٠٧	٣٥١,٥٨٥,٧٦٢	دولار أمريكي
٥٣٢,٩٨٥,٩٥٧	٥٩٧,٦٥٩,٦١٢	

١٥- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٠٥,٧٨٤,٢٧٣	٢٤٤,٧٧٥,٩٠٢	٨٥٠,٥٦٠,١٧٥
١٣٥,٧٠٠,٠٠٠	-	١٣٥,٧٠٠,٠٠٠
٧٤١,٤٨٤,٢٧٣	٢٤٤,٧٧٥,٩٠٢	٩٨٦,٢٦٠,١٧٥
حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)		
٣١ كانون الأول ٢٠١١		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٧٣,٣٧٥,٧٧٤	٢٥٦,٧٤١,٥٤٧	٨٣٠,١١٧,٣٢١
٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٢٢٣,٣٧٥,٧٧٤	٢٥٦,٧٤١,٥٤٧	١,٤٨٠,١١٧,٣٢١
حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)		

## ١٦ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٨,٥٤٧,٥٧٦,٨١٥	٤٣,٣٦٠,٦٦٠,٠٥٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٠,٦٦٣,٠٥٣,٩٠١	٢٤,٤٨٧,١٠٢,١٥٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٥١٨,٠٣٢,٤١٥	٢,٥٨٤,٩٨٤,٦١٩	ودائع التوفير
<u>٦١,٧٢٨,٦٦٣,١٣١</u>	<u>٧٠,٤٣٢,٧٤٦,٨٢٧</u>	المجموع

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٥٠٣,٩٨٦,١٤٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٧٢ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة) (مقابل ٥٦٤,٦٩٦,٤٤٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٩١ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢٣,٠٩٠,٨٦٢,٨٤١ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٢,٧٨ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة) (مقابل ١٨,٩٢٨,٥٧٨,٩٠٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٠,٦٦ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

## ١٧ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٧٢,٠٦٣,١٤٨	١,٢٨٣,٨٣٠,١٣٣	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,٥٧٠,٦٢١,٤٧٠	١,٠٥٤,٢٧١,٨٧٤	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>٢,٩٤٢,٦٨٤,٦١٨</u>	<u>٢,٣٣٨,١٠٢,٠٠٧</u>	

١٨ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد بداية الفترة / السنة	المكون خلال الفترة / السنة	تأثير فروقات أسعار صرف	المستخدم خلال الفترة / السنة	ما تم رده إلى الإيرادات	رصيد نهاية الفترة / السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة) التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:
٣١,١٤١,٢٤٠	-	-	-	( ٢٣٧,٤٩٠)	٣٠,٩٠٣,٧٥٠	مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - زبائن
١١٠,٥٦٦,٧٤٠	٢١,٢٦٨,٥٧٧	١٠,٥٠١,٢١٩	-	-	١٤٢,٣٣٦,٥٣٦	مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف
٢,٧٤٣,٤٥٨	-	-	-	( ٩٦١,٧٦١)	١,٧٨١,٦٩٧	مخصص مركز القطع التشغيلي
٤٣,٥٤٩,٠٣٦	٣,٠٥٩,٨٤٢	-	( ٥٣١,٧٩٢)	-	٤٦,٠٧٧,٠٨٦	مخصص غرامات ضريبية
١,٢٠٢,١٩٧	٧,٢٦١,٦٩٨	١٩٣,٢٠٥	( ١,١١١,١٦٣)	-	٧,٥٤٥,٩٣٧	مخصصات أخرى
<u>١٨٩,٢٠٢,٦٧١</u>	<u>٣١,٥٩٠,١١٧</u>	<u>١٠,٦٩٤,٤٢٤</u>	<u>( ١,٦٤٢,٩٥٥)</u>	<u>( ١,١٩٩,٢٥١)</u>	<u>٢٢٨,٦٤٥,٠٠٦</u>	
						٣١ كانون الأول ٢٠١١ التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:
٢٤,٥٤٩,٠٤٣	٦,٥٩٢,١٩٧	-	-	-	٣١,١٤١,٢٤٠	مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - زبائن
-	١٠٥,٥٥٢,٣٢٥	٥,٠١٤,٤١٥	-	-	١١٠,٥٦٦,٧٤٠	مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف
٦٩٦,٣٠٠	٢,٠٤٧,١٥٨	-	-	-	٢,٧٤٣,٤٥٨	مخصص مركز القطع التشغيلي
٣٤,١٣٢,٠٠٠	٤٤,٠٠٥,٣١٨	-	( ٣٤,٥٨٨,٢٨٢)	-	٤٣,٥٤٩,٠٣٦	مخصص غرامات ضريبية
٣٤٨,٥١٢	٨٥٣,٦٨٥	-	-	-	١,٢٠٢,١٩٧	مخصصات أخرى
<u>٥٩,٧٢٥,٨٥٥</u>	<u>١٥٩,٠٥٠,٦٨٣</u>	<u>٥,٠١٤,٤١٥</u>	<u>( ٣٤,٥٨٨,٢٨٢)</u>	<u>-</u>	<u>١٨٩,٢٠٢,٦٧١</u>	

تم احتساب مخصص مركز القطع التشغيلي بناء على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م/ن/ب ١ الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سوريا أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر. يمثل بند مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة) مخصص مقابل كفالتين بقيمة إجمالية ١,٦٩,٠٠٠,٥٢٠ ليرة سورية ممنوحة لجهة محلية بكفالة صادرة عن مصرف خارجي.

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

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

#### ١٩ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٢٣٠,٤٨٤,٦٤٩	٣٣٩,٠٧٥,١٩٨	الرصيد في أول الفترة / السنة
( ٢٠٦,٠٨١,٧٨٦ )	( ٢٢٩,٩١١,٨٢٤ )	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
-	٢٠٦,٤٧٢,٣٣٢	مصروف ضريبة الدخل
١١,١٩٧,٧١٠	( ٨٥,١٥١,٠٥٧ )	صافي تسويات ضريبة عن دخل سنوات سابقة
<u>٣٥,٦٠٠,٥٧٣</u>	<u>٢٣٠,٤٨٤,٦٤٩</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٣٩٠,٥٤٦	١٠٩,١٦٣,٣٧٤	استرداد مخصص ضريبة دخل لعامي ٢٠١١ / ٢٠١٠
( ١١,٥٨٨,٢٥٦ )	( ٢٤,٠١٢,٣١٧ )	مخصص ضريبة دخل للأعوام ٢٠٠٦ / ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥
( <u>١١,١٩٧,٧١٠</u> )	<u>٨٥,١٥١,٠٥٧</u>	

خلال عام ٢٠١٢، تم تكليف المصرف بشكل مبدئي عن عام ٢٠٠٦ حيث كلف المصرف بدفع مبلغ ١١,٥٨٨,٢٥٦ ليرة سورية كضريبة إضافية. قام المصرف بتقديم اعتراض لدى الدوائر الضريبية ومازال هذا الطلب قيد الدراسة حتى تاريخ الموافقة على هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

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

خلال عام ٢٠١١، تم تكليف المصرف بشكل مبدئي عن عامي ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥ حيث كلف المصرف بدفع مبلغ ٢٤,٠١٢,٣١٧ ليرة سورية كضريبة إضافية. قام المصرف بتقديم اعتراض لدى الدوائر الضريبية. كانت نتيجة الاعتراض عن عام ٢٠٠٥ تخفيض قيمة الضريبة بمبلغ ١,٤٢٦,٢٥٨ ليرة سورية وبالمقابل تم تكليف المصرف بفائدة ٧% على الضريبة الإضافية عن ٢٤ شهراً بقيمة ١,٦٨٦,٠٩٥ ليرة سورية. لم يتم المصرف بالإعتراض على هذا التكليف حتى تاريخ الموافقة على هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

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

ب- موجودات ضريبية مؤجلة:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨,٥٠٦,٢٣٢	١٦,٣٦١,٨٨٥	الرصيد في أول الفترة / السنة
٧,٨٥٥,٦٥٣	٨٣,١٠٦,٧٥١	التغير خلال الفترة / السنة
<u>١٦,٣٦١,٨٨٥</u>	<u>٩٩,٤٦٨,٦٣٦</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ج- مطلوبات ضريبية مؤجلة:

ينتج هذا البند كما في نهاية الفترة / السنة عما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٥٨٢,٥٠٠	٨,١١٧,٥٠٠	الرصيد في أول الفترة / السنة
-	-	إضافات ناتجة عن تغير القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	١٤٣,٤٦١	إضافات ناتجة عن تغير القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
( ٢,٤٦٥,٠٠٠ )	-	التغير خلال الفترة / السنة
<u>٨,١١٧,٥٠٠</u>	<u>٨,٢٦٠,٩٦١</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة



د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٦٨,٧٥٣,٤٠٦	١٧٥,٧٣٤,٧٥٠	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٢٧,٦٤٧,٢١٣	٣٤,٣٥٠,٩٨٦	استهلاك المباني
٣,٦٥١,٣٣١	٣,٦٥١,٣٣١	إطفاء الفروع
٣٩,٦٠٦,٢٢٢	٣٨,٩٣٢,٣٠٢	مخصص الديون المنتجة
		مخصص الديون غير المنتجة والتي تزيد على النسب المحددة في
١,٠٢٣,١٢٥	٢٢,١٢١,٩٠١	القرار ٥٩٧/م ن/ ب ٤ وتعديلاته
٣٠,٣٥٣,٩٤٤	٣,٠٥٩,٨٤٢	غرامات ضريبية
١٥,٦٩٧,٠٣٤	٧,٣٩٥,٧٢١	خسائر شركات تابعة
		ينزل:
١,٨٨٠,٤٦٠	( ١٢,٤٦٩,٠٣٢)	(أرباح) / خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة غير محققة
( ٥,٥٢٥,٠٠٠)	( ٤,٦٧٥,٠٠٠)	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
( ١٤,٣٧٧,٠٧٧)	( ٥٤٨,١٨٢,٠٥٨)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
( ٦٥,٩٤٧,٨١٤)	( ٣٣,٦٩٨,٧١٨)	استرداد ديون تم اخذ مؤونات لها من عام ٢٠٠٩
( ٩٠,٠٤٦)	-	شطب ديون تم أخذ مؤونات لها من عام ٢٠٠٩
( ٤٠٠,٨٥١)	( ٧٦٩,٥٥٠)	استرداد فوائد معلقة للديون غير المنتجة تعود لعام ٢٠٠٩ وما قبل
٣٥٤,٧٥٩	( ٩٦١,٧٦١)	(استرداد) / إضافات على مؤونة تغير أسعار صرف
٥٠٢,٦٢٦,٧٠٦	( ٣١٥,٥٠٩,٢٨٦)	(الخسائر) / الأرباح الخاضعة للضريبة
١٢٥,٦٥٦,٦٧٧	( ٧٨,٨٧٧,٣٢١)	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة (٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة)
٢٤,٠١٢,٣١٧	١١,٥٨٨,٢٥٦	إضافات مخصصات سنوات سابقة
( ١٠٩,١٦٣,٣٧٤)	( ٣٩٠,٥٤٦)	استرداد مخصصات سنوات سابقة
( ٣,٥٢٥,٢٢٩)	( ٤,٠٨٥,٩٦٩)	إيراد ضريبة دخل شركة تابعة
٣٦,٩٨٠,٣٩١	( ٧١,٧٦٥,٥٨٠)	صافي (إيراد) / مصروف ضريبة الدخل

## ٢٠ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١ ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة) ل.س.	
١٦١,١٣٩,٦٠٨	٢٣٢,١٩٤,٠٣٣	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٣٢,٥٤٠,٦٨٨	٤٨,١٠٠,٦٧٧	ودائع الزبائن
١,٥٧٨,٠٨٢	-	تأمينات نقدية
٦٧١,٥٨٢,١٣٣	٧٩٠,٠٤٦,٧٩٢	ودائع المصارف
٥٨٠,٥٦٨,٨٩٩	٥٥٢,١٨١,٠٣٩	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
٢٠٢,٣٦٧,٨٣٣	١٦٠,٠٨٧,٢٨١	حوالات وأوامر وقيم يرسم الدفع
١٧٢,١٥٦,٠٣٦	١٧٩,٧١٦,٧١٧	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٦٩,٣٧٥,٧٩٥	٣٨,٧٥٩,٢٠٠	الأمانات الضريبية والتأمينات الاجتماعية
٥٩,٧٠١,٧٢٣	٤٩,٨٦٨,٠١٧	دفعات مقدمة من العملاء
٥٢,٦٧٢,١٠١	٣٢,٧٣٩,٦٠٦	إيرادات مقبوضة مقدماً
١,٦٢١,١٠٠	١,٦٢١,١٠٠	مصاريف مستحقة لموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح رقم ٣٠-أ)
٣٦,٥٨٧,١٣٤	٣٦,٧٥٦,٣٥٧	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة (إيضاح رقم ٣٠-أ)
٢,٠٤١,٨٩١,١٣٢	٢,١٢٢,٠٧٠,٨١٩	حسابات دائنة أخرى

## ٢١ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	
(غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.	
٢٤,٣٥٢,٥٠٠	٣١,٧٤٧,٥٠٠	الرصيد في أول الفترة / السنة
-	( ٩,٨٦٠,٠٠٠ )	حسابات غير محققة خلال الفترة / السنة
-	٢,٤٦٥,٠٠٠	التغير في مطلوبات ضريبية مؤجلة (إيضاح رقم ١٩ - ج)
<u>٢٤,٣٥٢,٥٠٠</u>	<u>٢٤,٣٥٢,٥٠٠</u>	

## ٢٣ - الأرباح والخسائر المدورة القابلة للتوزيع

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرارات مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ 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 من حساب الأرباح المدورة. بلغت الأرباح القابلة للتوزيع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة) مبلغ ٥٩٣,٤٣٠,٥٧٣ ليرة سورية (مقابل ٥٩٣,٤٣٠,٥٧٣ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١). لم يتخذ بعد أي قرار عن توزيع الأرباح لعام ٢٠١١.

## ٢٤ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٦١,١٣٩,٦٦٠	٤٣٦,٧٣٦,٧٤١
٤١٨,٧٥٤,١٧٥	٥٣٨,٦٦٩,٩٤٠
٢٥٢,٣٨٩,٩٧٢	١٩٨,٥٣٠,٣٥٤
٥٣٠,٢٤٦,٧٥٨	٤٤٣,٨٢٤,٠٤٤
٦٥,١٠٨,٢٨٨	-
١٣٢,٦٧٠,٧٥٩	٢٩,٢٥٤,٨٧٢
١٤,٠٨٧,٤٦٥	١٨,٧٩٤,٢٣٥
<u>١,٧٧٤,٣٩٧,٠٧٧</u>	<u>١,٦٦٥,٨١٠,١٨٦</u>

إيرادات فوائد ناجحة عن:

تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

تسهيلات مباشرة - أفراد

تسهيلات مباشرة - الحكومة والقطاع العام

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

## ٢٥ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٩١,٦٠٦	١٢,٩٦٧,٤٧٧
٨٣,١٥٣,٨٨٤	٧٧,٥٦٠,٤٧٩
٥٧,٥٣٢,٥٠٣	٩٠,١٨٨,١٤٩
٣٧٨,٧٨٢,٦٠٢	٥٤٩,٤٩٨,٩٣٤
١٩,٢١٤,٨٥٦	٣٧,٥٦٧,٥١٦
<u>٥٣٩,٠٧٥,٤٥١</u>	<u>٧٦٧,٧٨٢,٥٥٥</u>

ودائع المصارف

ودائع الزبائن

حسابات جارية

ودائع التوفير

ودائع لأجل

تأمينات نقدية

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

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤١٧,٦٥٠	-	توزيعات أرباح على الأسهم
١,٨٣٢,٢٩٨	-	توزيعات أرباح على السندات
( ١,٨٨٠,٤٦٠ )	١٢,٤٦٩,٠٣٢	أرباح / (خسائر) تقييم غير محققة - سندات
( ١٠,٠٤٠,٨٠٣ )	٥٩٢,٨١٢	أرباح / (خسائر) تقييم غير محققة - أسهم
( ٣,٠٧٥,٥٨٢ )	( ١,٣٣٧,٧١٤ )	خسائر بيع محققة - أسهم
( ١٢,٧٤٦,٨٩٧ )	١١,٧٢٤,١٣٠	

## ٢٧ - أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٥٢٥,٠٠٠	٤,٦٧٥,٠٠٠	أنصبة أرباح موزعة عن أسهم الشركة المتحدة للتأمين (إيضاح رقم ٣٠-ب)
٣٣٤,٥٠٠	-	أنصبة أرباح أسهم
٥,٨٥٩,٥٠٠	٤,٦٧٥,٠٠٠	

## ٢٨ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٣٤,٨٥٦,٥٣٩	٢٤٨,٣٣٨,٨٠١	ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٧,٤١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
٥٨,٦٩	٢٤,٨٣	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.

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٤٣٢,٠٥٥,٢٧٥	٢٩,١٧٣,٧٧٧,٤٤٤	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي و حساب مجمد لدى مصرف سورية المركزي)
٢٢,٠٢٦,٣٦٢,٧٨٢	١٥,٥٣٣,٧٥٠,٠٦٨	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
( ١,٤٨٠,١١٧,٣٢١ )	( ٩٨٦,٢٦٠,١٧٥ )	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>٣٠,٩٧٨,٣٠٠,٧٣٦</u>	<u>٤٣,٧٢١,٢٦٧,٣٣٧</u>	

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

### ٣٠ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يقوم المصرف (ضمن أعماله الاعتيادية) بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة المسموح بها. إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ما عدا تسهيلات ائتمانية مباشرة تم منحها لأحد الأطراف ذات العلاقة بقيمة ٢٣٥,٥٤٨,٨٩٣ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة) (مقابل مبلغ ٢٢٠,٦٢٤,١٠٥ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١)، لم يؤخذ أية مخصصات لهذه التسهيلات لأنها مغطاة بالكامل بضمانات مقبولة).

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

حصة المصرف من رأس مال الشركة التابعة		نسبة المساهمة %
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٦٧
<u>٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	

شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة

أ- بنود بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	المساهمين	أطراف مقربة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	الشركة المتحدة للتأمين	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
<b>بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز</b>								
<b>أرصدة مدينة</b>								
١,٦٨٨,٨١٥,٨٣٠	-	-	-	-	١,٠٨٦	١,٦٧٧,٨٣٧,٧١٣	١٠,٩٧٧,٠٣١	حسابات جارية مدينة
٢,٨٣٥,٩٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢,٥٢٦,٣٦٠,٠٠٠	٣٠٩,٥٧٠,٠٠٠	ودائع لأجل
٤٤٣,٤٨٧,٢٠٤	-	٢٣٨,١٥٦,٩٨٥	٢٠٥,٣٣٠,٢١٩	-	-	-	-	أرصدة التسهيلات الائتمانية
٣,٩٨٤,٠٥٩	-	-	-	-	-	٣,٩٨٤,٠٥٩	-	أرصدة مدينة (إيضاح رقم ١٣)
<u>٤,٩٧٢,٢١٧,٠٩٣</u>	<u>-</u>	<u>٢٣٨,١٥٦,٩٨٥</u>	<u>٢٠٥,٣٣٠,٢١٩</u>	<u>-</u>	<u>١,٠٨٦</u>	<u>٤,٢٠٨,١٨١,٧٧٢</u>	<u>٣٢٠,٥٤٧,٠٣١</u>	
<b>أرصدة دائنة</b>								
١٣٤,٩٩٢,٧٦٩	-	٤,١٨١,٤٠٢	٤,٩٤٨,٨٣٣	-	١٢٥,٥١٤,٤١٧	٩٠,٧٣٢	٢٥٧,٣٨٥	حسابات جارية دائنة
٥٧,٣٨٢,٨٣٩	-	-	-	-	٥٧,٣٨٢,٨٣٩	-	-	ودائع لأجل
١,٦٢١,١٠٠	١,٦٢١,١٠٠	-	-	-	-	-	-	أنصبة أرباح موزعة
٣٢,٧٣٩,٦٠٦	-	-	٥,٨٩٢,٠٠٨	٢٦,٨٤٧,٥٩٨	-	-	-	غير مدفوعة (إيضاح رقم ٢٠)
٤,٥٨٠,١١١	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف مستحقة (إيضاح رقم ٢٠)
<u>٢٣١,٣١٦,٤٢٥</u>	<u>١,٦٢١,١٠٠</u>	<u>٤,١٨١,٤٠٢</u>	<u>١٠,٨٤٠,٨٤١</u>	<u>٢٦,٨٤٧,٥٩٨</u>	<u>١٨٢,٨٩٧,٢٥٦</u>	<u>٩٠,٧٣٢</u>	<u>٤,٨٣٧,٤٩٦</u>	حسابات مجمدة

٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	المساهمين	أطراف مقربة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	الشركة المتحدة للتأمين	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي	بنود خارج الميزانية
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
( ٤٧٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	( ١٤٢,٠٠٠,٠٠٠)	( ٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	ضمانات واردة
١٥٨,٧٧٠,٧٦١	-	-	٢٦,٤٦٤,٢٠٧	-	-	٧٧,٠٧٤,٣٦١	٥٥,٢٣٢,١٩٣	كفالات صادرة
( ٣٥٠,٩٤٠,٠٠٠)	-	( ٣٥٠,٩٤٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	كفالات واردة
( ٤٧٨,٣١٦,٠٨٧)	-	-	-	-	-	( ١٧,٨١١,٢٩٥)	( ٤٦٠,٥٠٤,٧٩٢)	اعتمادات مستندية صادرة
١٤,٨١٨	-	-	-	-	-	١٤,٨١٨	-	شيكات للتحويل
( ٦٧٥,٦٨٥,٣٠٦)	-	-	-	-	-	( ٦٥٣,٦٣٨,٢٢٧)	( ٢٢,٠٤٧,٠٧٩)	بوالص استيراد
٢٣,٩٧١,٦٤٣	-	-	-	-	-	٢٣,٩٧١,٦٤٣	-	بوالص تصدير
(٦,٧٤٧,٣٩٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٦,٧٤٧,٣٩٠,٠٠٠)	-	عملات أجنبية للتسليم مقابل عملات أجنبية للاستلام
٦,٧٧٧,٣٠٩,٦١١	-	-	-	-	-	٦,٧٧٧,٣٠٩,٦١١	-	عملات أجنبية للاستلام مقابل عملات أجنبية للتسليم



٣١ كانون الأول ٢٠١١

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

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

أرصدة مدينة

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

أرصدة دائنة

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

بنود خارج الميزانية

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

ب- بنود بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

البنك السعودي الفرنسي	الشركة المتحدة	موظفي الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة	أطراف مقربة	المساهمين	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٧٠,١٩٧	٢,٦٥٥,٢١٦	٢٠٤,٤٤٠	٥,٦٦٧,٨٥٣	١٥,٠٥٤,٥٤٣	-	٢٣,٩٥٢,٢٤٩	فوائد دائنة
-	( ١٩,٧٥٩)	( ٤١,٩٣١)	( ٢٠,٣١٠)	( ٢١)	-	( ٨٢,٠٢١)	فوائد مدينة
-	-	( ١٦,٨٧٢,٧١٩)	-	-	-	( ١٦,٨٧٢,٧١٩)	مصاريق تأمين
-	-	٤,٦٧٥,٠٠٠	-	-	-	٤,٦٧٥,٠٠٠	أنصبة أرباح مدفوعة (إيضاح رقم ٢٠)
-	-	-	(٨٦,٩٨٧,١٣١)	( ٥,٩٧٩,٢٥٢)	-	( ٩٢,٩٦٦,٣٨٣)	رواتب ومكافآت وتعويضات
-	٣,٩٨٢,٤٣١	-	-	-	-	٣,٩٨٢,٤٣١	أرباح مشتقات أدوات مالية

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

البنك السعودي الفرنسي	الشركة المتحدة	موظفي الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة	أطراف مقربة	المساهمين	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,١١٤	٧٩٦,٩١٦	-	٥,١١٢,١١٥	٨,٧٦٨,٨٢٠	-	١٤,٦٨٨,٩٦٥	فوائد دائنة
-	( ٢٢,١٨٧)	( ٢٢٨,٤٤٠)	( ١٦,٤٨٣)	-	-	( ٢٦٧,١١٠)	فوائد مدينة
-	-	( ٨,٧٨١,٠٧١)	-	-	-	( ٨,٧٨١,٠٧١)	مصاريق تأمين
-	-	٥,٥٢٥,٠٠٠	-	-	-	٥,٥٢٥,٠٠٠	أنصبة أرباح مدفوعة (إيضاح رقم ٢٠)
-	(٧,٠٥٧,٧٥٠)	-	-	-	-	( ٧,٠٥٧,٧٥٠)	أتعاب إدارية
-	-	-	(٣٧,٧٢١,٧٣٣)	( ٧,٨٥٣,٣٥٢)	-	( ٤٥,٥٧٥,٠٨٥)	رواتب ومكافآت

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا
٣٧,٧٢١,٧٣٣	٨٦,٩٨٧,١٣١	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
٧,٨٥٣,٣٥٢	٥,٩٧٩,٢٥٢	
٤٥,٥٧٥,٠٨٥	٩٢,٩٦٦,٣٨٣	

تطبيقاً للقرار رقم (٥٠٠ / م / ن / ٤) الصادر بتاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩ فإن المصرف يعمل على تصفية التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف المقربة خلال مدة أقصاها استحقاق هذه التسهيلات. إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف مقربة تحمل معدل فائدة يتراوح بين ٧,٢٥ % إلى ١٢ % . الفوائد التي يتم دفعها على حسابات وودائع الأطراف المقربة تتراوح بين ٠,٥ % و ٦,٥ % .

### ٣١ - إدارة المخاطر

#### مقدمة عن إدارة المخاطر

إن أنشطة بنك بيمو السعودي الفرنسي (ش.م.م. عامة سورية) تحتوي عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة المصرف وربحيته. إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر . تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

#### الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر

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

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

## الهيكل التنظيمي ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر

### مجلس الإدارة

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

### إدارة المخاطر

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

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

### الخزينة

هي الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات المصرف 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 الاحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما يدرس المصرف أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

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

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة وإدارة المخاطر ورؤساء الأقسام يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال 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 و التسليف رقم ٣٩٥ بالإضافة إلى وضع سقوف للقطاعات الإقتصادية، كما أن هناك سقوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري.

## التصنيف الائتماني للعملاء:

يقوم المصرف بمراجعة دورية لمحفظة الديون الممنوحة وتصنيفها وذلك حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف وخاصة القرار رقم ٥٩٧/ م ن/ ٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والمعدل بالقرار رقم ٦٥٠/ م ن/ ٤ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والذي حدد شروط تصنيف التسهيلات وتكوين المخصصات اللازمة لها.

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

### الديون المنتجة

- ديون متدنية المخاطر

- ديون عادية / مقبولة المخاطر

- ديون عادية/ تتطلب اهتماماً خاصاً

### الديون غير المنتجة

- ديون دون المستوى العادي المقبول

- ديون مشكوك بتحصيلها

- الديون الرديئة

### أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية

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

## ٢. أساليب تخفيف المخاطر الائتمانية:

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

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.

- اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات واسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.

يعتمد المصرف سياسات متعددة لتخفيف المخاطر الائتمانية منها مراقبة التركيزات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية وحسب الضمانات واتخاذ إجراءات وقائية وتصحيحية عند اللزوم.

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

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

#### الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية:

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

• بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات للعقارات والمخزون والضمانات النقدية.

• بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والعقارات و السيارات والرواتب والضمانات النقدية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية.

#### تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي استحقاق الأصل أو الفائدة لفترة تزيد عن ٩٠ يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية أو الإخلال بشروط العقد الأصلي.

يقوم المصرف بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد أو بشكل إجمالي.

#### المخصص الإفرادي مقابل التسهيلات غير المنتجة

يحدد المصرف ملاءمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، وفقاً للمؤشرات القرار رقم (٥٩٧/م ن/ب/٤) تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ و القرار رقم (٥٦٠/م ن/ب/٤) تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ الصادرين عن مجلس النقد و التسليف ووفقاً للمؤشرات

التالية:

• التأخر في إنجاز المشروع موضوع التسهيلات.

• قدرة العميل على تحسین وضعه عند مواجهة صعوبات مالية.

• العوائد المتوقعة عند تصفية الأعمال في حالة الإفلاس.

• توفر مصادر مالية أخرى والقيمة المتوقع تحقيقها للضمان.

• فترة التدفقات النقدية المتوقعة.

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

## المخصص الإجمالي مقابل التسهيلات المنتجة

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

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

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

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

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

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

### دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

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



## الإفصاحات الكمية

### مخاطر الائتمان

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩,١٢١,٤٢٣,٢٥٠	٢٥,٩٥٧,٩٩٤,١٥١	بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز:
٢٢,٠٢٦,٣٦٢,٧٨٢	١٥,٥٣٣,٧٥٠,٠٦٨	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٠٢٠,٤٦٨,٦٤٢	٤٧٧,٩٦٠,٠٠٠	أرصدة لدى المصارف
-	٤٠,٤٩٦,٤٠٠	إيداعات لدى المصارف
		مشتقات أدوات مالية
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦,٩٥٠,٥١٣,٠٣٧	٥,٥٤١,١٠٩,١٤٣	للأفراد
٢,٢٣٢,٧٤٣,٥١٣	٢,١٤٢,٣٥٢,٦٩٧	القروض العقارية
١٧,٨٥٦,٦٦٤,٣٧٠	١٥,٦٤١,١٦٣,٣٩٩	للشركات الكبرى
٥,٨٩٥,٥١٥,٢١١	٥,٢١٤,٩٧٧,٠٦٧	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
		سندات وأسناد وأذونات
٣٧٩,٧٦٥,٠٣٢	-	موجودات مالية للمتاجرة
١,٦٤٣,٥٥٨,٠٦٩	٢,٠٠٦,٧٦٩,٠٣٢	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٧٠,٥١٩,٥٣٣	٥١٨,٦٢٦,٨٩١	موجودات أخرى
٥٣٢,٩٨٥,٩٥٧	٥٩٧,٦٥٩,٦١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
		بنود خارج الميزانية:
١,٦٢٥,١٥١,٥٢٠	١,٢٤٧,٠٤٥,٢١٩	اعتمادات للاستيراد
١٤,٩٤٩,٤٧٧,٧٨٨	١٣,٢٤١,٦٩٣,٠٤٩	كفالات صادرة
١,٠٥١,٧٢٨,٦٦٢	٤٦٢,١٨٢,٦٥١	قبولات
٧,٥٨٦,٣٢٤,٠٨٣	٨,٢٨٨,٩٨٥,٤٧٢	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٩٣,٣٤٣,٢٠١,٤٤٩	٩٦,٩١٢,٧٦٤,٨٥١	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 يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى ٦ فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين.

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٢,٦٧٩,١٠٩	٤١,٧٣١,٦١٨	٨,٠٣٦,٩٦٨	٤,٤٢٥,٤٩٨	١٨,٤٨٥,٠٢٥	تسهيلات مباشرة
١١,٢٣٩,٨٤١,٨١٤	١,٢٩٣,٣٠٣,٦٨٣	٤,٣٢٠,٨٢٥,٠٨٣	١,٦٠٨,٦٢٤,٧٢٤	٤,٠١٧,٠٨٨,٣٢٤	عادية متدنية المخاطر
١١,٩٤٩,٩٦٣,٨٢٤	١,٩٧٧,٦١٢,٨٧١	٩,٤٠٩,٥٥٧,٢٨٢	١٥٥,٩١٥,٩٢١	٤٠٦,٨٧٧,٧٥٠	عادية مقبولة المخاطر
١١,٦٠٩,٢٨٢,٨٧١	١,٩٣٨,١١٩,٦٨٠	٩,١٥٠,٤٧٠,٦١٩	١٥١,٣٠٤,٧٣٥	٣٦٩,٣٨٧,٨٣٧	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
					غير مستحقة
					منها مستحقة:
٩٤,٣٢٧,٣١٨	٢٦,٦٢١,٦٤٨	٦٦,٩٩٨,٣٠٣	٧٠٧,٣٦٧	-	لغاية ٣٠ يوم
٤٠,٨٩٠,٣٤١	٣,٦٢٩,٤٢٠	١٦,٣٨٣,٦٨٥	١,٤٤٢,٣٧٧	١٩,٤٣٤,٨٥٩	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٢٠٥,٤٦٣,٢٩٤	٩,٢٤٢,١٢٣	١٧٥,٧٠٤,٦٧٥	٢,٤٦١,٤٤٢	١٨,٠٥٥,٠٥٤	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
					غير عاملة:
٢,٨٨٤,٥٤٤,٣٣٩	٩٤٩,٧٤٢,٥٢٨	١,٣٢٤,٢٢٣,٧٢٧	١٨٢,٧٢١,٧٠٩	٤٢٧,٨٥٦,٣٧٥	دون المستوى
١,٣٥٩,١٣٦,٥٣٨	٤٩٢,٢٧٠,٥١١	٤٦٢,٢٠٥,٤٩٠	٦٧,٩٦١,٥٤٥	٣٣٦,٦٩٨,٩٩٢	مشكوك فيها
٣,٩١٧,٣١٤,٨٥١	١,٠٢٠,٨٨٢,٧٦٥	١,٦٩٨,١١٩,١٧١	١٦٨,٤٦٨,٠٤٨	١,٠٢٩,٨٤٤,٨٦٧	هالكة (رديفة)
٨,١٦٠,٩٩٥,٧٢٨	٢,٤٦٢,٨٩٥,٨٠٤	٣,٤٨٤,٥٤٨,٣٨٨	٤١٩,١٥١,٣٠٢	١,٧٩٤,٤٠٠,٢٣٤	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
٣١,٤٢٣,٤٨٠,٤٧٥	٥,٧٧٥,٥٤٣,٩٧٦	١٧,٢٢٢,٩٦٧,٧٢١	٢,١٨٨,١١٧,٤٤٥	٦,٢٣٦,٨٥١,٣٣٣	المجموع
					يطرح:
( ٥٦٨,٧٧٩,١٣٤ )	( ١٥٥,٦٥٣,١٥٩ )	( ٣٣٦,٤٢١,٣٨٠ )	( ٣,٥٩٣,٣٦٨ )	( ٧٣,١١١,٢٢٧ )	فوائد معلقة
( ٢,٣١٥,٠٩٩,٠٣٥ )	( ٤٠٤,٩١٣,٧٥٠ )	( ١,٢٤٥,٣٨٢,٩٤٢ )	( ٤٢,١٧١,٣٨٠ )	( ٦٢٢,٦٣٠,٩٦٣ )	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٨,٥٣٩,٦٠٢,٣٠٦	٥,٢١٤,٩٧٧,٠٦٧	١٥,٦٤١,١٦٣,٣٩٩	٢,١٤٢,٣٥٢,٦٩٧	٥,٥٤١,١٠٩,١٤٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

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

تنوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات			القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	ل.س.			
٧١٥,٧٢٣,٥٢٣	٣٠٤,٤٢١,٣٩٧	١٩٠,٦٩١,١٧١	-	٢٢٠,٦١٠,٩٥٥		<u>تسهيلات غير مباشرة</u>
١,٦٠٨,٧٨٤,٩٨٩	٧٢٣,٨٥١,١٢٩	٨٦٤,٥٣٠,٨٨٠	-	٢٠,٤٠٢,٩٨٠		عادية متدنية المخاطر
٣,١٩٨,١١٠,٩٤٦	٤٦٩,٩٢٣,٠٩٤	٢,٧٢٨,١٨٧,٨٥٢	-	-		عادية مقبولة المخاطر
٣,١٩٨,١١٠,٩٤٦	٤٦٩,٩٢٣,٠٩٤	٢,٧٢٨,١٨٧,٨٥٢	-	-		تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-		غير مستحقة
-	-	-	-	-		منها مستحقة:
-	-	-	-	-		لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-		من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-		من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٣٠,٣٧٨,٠١٤	١٤,٨٧٤,٧٥٦	١٥,٢٠٣,٢٥٨	-	٣٠٠,٠٠٠		غير عاملة:
١٨,٠٧٩,٧٢٥	٥,٤٠٩,٠٠٠	١٢,٦٧٠,٧٢٥	-	-		دون المستوى
١٠٣,٦٥٢,٣٠٨	١٨,٢٤٣,٠٠٠	٤٩,٢٦٩,٦٧٨	-	٣٦,١٣٩,٦٣٠		مشكوك فيها
١٥٢,١١٠,٠٤٧	٣٨,٥٢٦,٧٥٦	٧٧,١٤٣,٦٦١	-	٣٦,٤٣٩,٦٣٠		هالكة (ردئية)
٥,٦٧٤,٧٢٩,٥٠٥	١,٥٣٦,٧٢٢,٣٧٦	٣,٨٦٠,٥٥٣,٥٦٤	-	٢٧٧,٤٥٣,٥٦٥		مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
( ٣٠,٩٠٣,٧٥٠ )	-	( ٣٠,٩٠٣,٧٥٠ )	-	-		المجموع
٥,٦٤٣,٨٢٥,٧٥٥	١,٥٣٦,٧٢٢,٣٧٦	٣,٨٢٩,٦٤٩,٨١٤	-	٢٧٧,٤٥٣,٥٦٥		يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
						صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

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

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

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

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

١- ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.

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

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

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

بلغ الاحتياطي العام لمخاطر التسهيلات المحتسب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة) مبلغ ١٧٤,٠٦٤,٥٦٨ ليرة سورية (مقابل مبلغ ٢٥٢,٠٦٥,١٩٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١)، بلغت حصة الفترة الحالية مبلغ (٦١,١٤٩,٣٧٤) ليرة سورية والذي يمثل زيادة في مبلغ الاحتياطي العام لمخاطر التسهيلات.

قام المصرف بتشكيل مخصص على الديون غير المنتجة لديه كتطبيق للقرارات السابقة برصيد قيمته ٢,٠٩١,٨٩٦,٨٢٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة) (مقابل ١,٣٨٦,٩٣٣,٨٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

قام المصرف بتشكيل مخصص على الديون المنتجة لديه القائمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ والبالغ ٢٢٢,٢٢٧,٢٦٥ ليرة سورية بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥% من قيمة المخصص المذكور؛ يتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربع سنوية بالتساوي، بلغ المخصص المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة) مبلغ ١٨٢,٢٤٨,٣٣٦ ليرة سورية أي أن حصة الفترة الحالية بلغت ٢٧,٧٧٨,٤٠٨ ليرة سورية.

(٣) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	حكومة وقطاع						
	أفراد وأخرى	عام خارجي	زراعة	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٥,٩٥٧,٩٩٤,١٥١	-	-	-	-	-	٢٥,٩٥٧,٩٩٤,١٥١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥,٥٣٣,٧٥٠,٠٦٨	-	-	-	-	-	١٥,٥٣٣,٧٥٠,٠٦٨	أرصدة لدى مصارف
٤٧٧,٩٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٤٧٧,٩٦٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٤٠,٤٩٦,٤٠٠	-	-	-	-	-	٤٠,٤٩٦,٤٠٠	مشتقات أدوات مالية
٢٨,٥٣٩,٦٠٢,٣٠٦	١٧,٥١٨,٤٣٩,٨٩٢	-	٦٥,١٠٠,٢١١	٦,٢٧٨,٤٤٨,٦٩٤	٤,٦٧٧,٦١٣,٥٠٩	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٠٠٦,٧٦٩,٠٣٢	-	٦٤١,١٦٩,٠٣٢	-	-	-	١,٣٦٥,٦٠٠,٠٠٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥١٨,٦٢٦,٨٩١	٣٩٨,٤٢٠,٧٢٩	-	٢٤٣,٤٠٦	٢٣,٤٧٤,٧٦٣	١٧,٤٨٩,٣٣٢	٧٨,٩٩٨,٦٦١	موجودات أخرى
٥٩٧,٦٥٩,٦١٢	-	-	-	-	-	٥٩٧,٦٥٩,٦١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٧٣,٦٧٢,٨٥٨,٤٦٠</u>	<u>١٧,٩١٦,٨٦٠,٦٢١</u>	<u>٦٤١,١٦٩,٠٣٢</u>	<u>٦٥,٣٤٣,٦١٧</u>	<u>٦,٣٠١,٩٢٣,٤٥٧</u>	<u>٤,٦٩٥,١٠٢,٨٤١</u>	<u>٤٤,٠٥٢,٤٥٨,٨٩٢</u>	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)
<u>٦٨,١٤٣,٦٣٦,١٧٦</u>	<u>٢١,٥٧٢,٩٨١,٦٥١</u>	<u>٥٣٠,٦٤٤,٦٥٢</u>	<u>١٠٠,٠٨٨,٣٨٠</u>	<u>٧,٥٩٨,٦٣٦,١٦٥</u>	<u>٤,٠٨٨,٤٣٥,٧٧٠</u>	<u>٣٤,٢٥٢,٨٤٩,٥٥٨</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١١

**ب- مخاطر السوق:** تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات. يقوم مجلس الإدارة باعتماد 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 حدوداً لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافقة عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

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



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

أثر الزيادة ٢%

٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٢٧٤,١٥٧,١١٧ )	( ٣٦٥,٥٤٢,٨٢٣ )	( ١٨,٢٧٧,١٤١,١٢٨ )	دولار أمريكي
٤١,٩٨٠,٣٧٤	٥٥,٩٧٣,٨٣٢	٢,٧٩٨,٦٩١,٦٢٣	يورو
( ٩٨,٢٣٦ )	( ١٣٠,٩٨١ )	( ٦,٥٤٩,٠٣٦ )	جنيه استرليني
١٠,٨٩٧	١٤,٥٢٩	٧٢٦,٤٤٧	ين ياباني
( ٣٤٣,٢٨٦,٩٦١ )	( ٤٥٧,٧١٥,٩٤٨ )	( ٢٢,٨٨٥,٧٩٧,٣٨٩ )	ليرة سورية

أثر النقص ٢%

٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧٤,١٥٧,١١٧	٣٦٥,٥٤٢,٨٢٣	( ١٨,٢٧٧,١٤١,١٢٨ )	دولار أمريكي
( ٤١,٩٨٠,٣٧٤ )	( ٥٥,٩٧٣,٨٣٢ )	٢,٧٩٨,٦٩١,٦٢٣	يورو
٩٨,٢٣٦	١٣٠,٩٨١	( ٦,٥٤٩,٠٣٦ )	جنيه استرليني
( ١٠,٨٩٧ )	( ١٤,٥٢٩ )	٧٢٦,٤٤٧	ين ياباني
٣٤٣,٢٨٦,٩٦١	٤٥٧,٧١٥,٩٤٨	( ٢٢,٨٨٥,٧٩٧,٣٨٩ )	ليرة سورية

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١١

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

## ٣١ كانون الأول ٢٠١١

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

## مخاطر أسعار صرف العملات:

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

## مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ٢%

٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر الصرف العملة (٢%)	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٢,٤٢٧,٦٥٩	٥٠,٠٣٦,٣١٠	٢,٥٠١,٨١٥,٥١٩	دولار أمريكي
٢٤٠,٤٩٥	٣٢٠,٦٦٠	١٦,٠٣٣,٠٢١	يورو
٢٠,٩٧٤	٢٧,٩٦٥	١,٣٩٨,٢٥٤	جنيه استرليني
١١,٧٦٧	١٥,٦٨٩	٧٨٤,٤٧٤	ين ياباني
( ٤,٤٩٤ )	( ٥,٩٩٢ )	( ٢٩٩,٦١٦ )	فرنك سويسري
٧,٣٨١,٣٨٦	٩,٨٤١,٨٤٨	٤٩٢,٠٩٢,٣٧٩	عملات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١١

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

القيمة العادلة

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

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

٣٢ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

- يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية :
- حسابات الأفراد
  - حسابات المؤسسات
  - الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)					
ل.س.	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٠٧٩,٨٣٢,٦٠٢	١,٩٤٤,٣٧٦,٣١٠	-	١٤٣,٥٣٤,٣١٤	١,٢٦٦,١٧٣,٠٠٣	٥٣٤,٦٦٨,٩٩٣	إجمالي الفوائد والعمولات الدائنة
( ٥٤٦,٦٠٩,٩٥١ )	( ٧٧٨,٠٢٧,٧٦٢ )	-	( ١٦,٨٥٨,٧٩٧ )	( ٧٨,٠٠٦,٣٤٩ )	( ٦٨٣,١٦٢,٦١٦ )	إجمالي الفوائد والعمولات المدينة
-	-	-	( ٥٢٠,٩٨٤,١٧٧ )	٦٥,٩١٤,٧٨٨	٤٥٥,٠٦٩,٣٨٩	تحويلات بين القطاعات
١٤,٣٧٧,٠٧٧	٥٤٨,١٨٢,٠٥٨	-	٥٤٨,١٨٢,٠٥٨	-	-	صافي أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
١٦٧,٩٦٦,٦١٥	١٢٢,٥٤٧,٨٤٨	-	١٢٢,٥٤٧,٨٤٨	-	-	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
( ١٢,٧٤٦,٨٩٧ )	١١,٧٢٤,١٣٠	-	١١,٧٢٤,١٣٠	-	-	أرباح / (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
٥,٨٥٩,٥٠٠	٤,٦٧٥,٠٠٠	-	٤,٦٧٥,٠٠٠	-	-	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,١٠٦,٢١٤	٨٦٦,٣٣٠	٨٦٦,٣٣٠	-	-	-	إيرادات غير موزعة على القطاعات
١,٧١٠,٧٨٥,١٦٠	١,٨٥٤,٣٤٣,٩١٤	٨٦٦,٣٣٠	٢٩٢,٨٢٠,٣٧٦	١,٢٥٤,٠٨١,٤٤٢	٣٠٦,٥٧٥,٧٦٦	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٢٥٣,٢٦٣,٥٩٩ )	( ٧٣٣,٣٩٤,٠٠٧ )	-	-	( ٥٠٠,٥٥٢,٧٤٥ )	( ٢٣٢,٨٤١,٢٦٢ )	مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
١,٤٥٧,٥٢١,٥٦١	١,١٢٠,٩٤٩,٩٠٧	٨٦٦,٣٣٠	٢٩٢,٨٢٠,٣٧٦	٧٥٣,٥٢٨,٦٩٧	٧٣,٧٣٤,٥٠٤	صافي الدخل
( ٩٨٨,٧٦٨,١٥٥ )	( ٩٤٥,٢١٥,١٥٧ )	( ٩٤٥,٢١٥,١٥٧ )	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
٤٦٨,٧٥٣,٤٠٦	١٧٥,٧٣٤,٧٥٠	( ٩٤٤,٣٤٨,٨٢٧ )	٢٩٢,٨٢٠,٣٧٦	٧٥٣,٥٢٨,٦٩٧	٧٣,٧٣٤,٥٠٤	الربح قبل الضرائب
( ٣٦,٩٨٠,٣٩١ )	٧١,٧٦٥,٥٨٠	٧١,٧٦٥,٥٨٠	-	-	-	صافي إيراد / (مصروف) ضريبة الدخل
٤٣١,٧٧٣,٠١٥	٢٤٧,٥٠٠,٣٣٠	( ٨٧٢,٥٨٣,٢٤٧ )	٢٩٢,٨٢٠,٣٧٦	٧٥٣,٥٢٨,٦٩٧	٧٣,٧٣٤,٥٠٤	صافي ربح الفترة
٩١٠,١٠٢,٣٩٩	٦,٧٦٠,٦٩٢	٦,٧٦٠,٦٩٢	-	-	-	مصاريف رأسمالية
١١٧,٢٩٧,٨٣٤	١٢٠,١٢٣,١٦٩	١٢٠,١٢٣,١٦٩	-	-	-	استهلاكات موجودات ثابتة
٦,٨٦٨,٢٣٨	٧,٦١١,٢١٧	٧,٦١١,٢١٧	-	-	-	إطفاءات موجودات غير ملموسة

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)					
٢٠١١	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٢,٣٩٣,٣٥٠,٥٧١	٧٨,٠٨٣,٧٠١,٣٨١	-	٤٩,٤٣٧,٣٩١,٠٨٧	٢٠,٩٢٢,٠٨٤,٠٦٨	٧,٧٢٤,٢٢٦,٢٢٦	موجودات القطاع
٣,٢٤٨,٧١٥,٤٣١	٥,٣٤٦,٩٦٧,٠٨٦	٥,٣٤٦,٩٦٧,٠٨٦	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
<u>٧٥,٦٤٢,٠٦٦,٠٠٢</u>	<u>٨٣,٤٣٠,٦٦٨,٤٦٧</u>	<u>٥,٣٤٦,٩٦٧,٠٨٦</u>	<u>٤٩,٤٣٧,٣٩١,٠٨٧</u>	<u>٢٠,٩٢٢,٠٨٤,٠٦٨</u>	<u>٧,٧٢٤,٢٢٦,٢٢٦</u>	مجموع الموجودات
٦٧,١٧٦,٣٠٧,٥٧٣	٧٤,٧٤٤,٦٦٤,٧٠٢	-	٩٠١,٢٦١,٨٧٠	١٣,٢٦٧,٢٢٩,٩٧٠	٦٠,٥٧٦,١٧٢,٨٦٢	مطلوبات القطاع
١,٤٤٤,٨٥٣,٤٤٩	١,٤١٧,٥٩٨,٤٥٥	١,٤١٧,٥٩٨,٤٥٥	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
<u>٦٨,٦٢١,١٦١,٠٢٢</u>	<u>٧٦,١٦٢,٢٦٣,١٥٧</u>	<u>١,٤١٧,٥٩٨,٤٥٥</u>	<u>٩٠١,٢٦١,٨٧٠</u>	<u>١٣,٢٦٧,٢٢٩,٩٧٠</u>	<u>٦٠,٥٧٦,١٧٢,٨٦٢</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:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)		
داخل سورية	خارج سورية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٧٥٧,٠٩٦,٢٠٩	٩٧,٢٤٧,٧٠٥	١,٨٥٤,٣٤٣,٩١٤
٦,٧٦٠,٦٩٢	-	٦,٧٦٠,٦٩٢
إجمالي الدخل التشغيلي		
المصروفات الرأسمالية		

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)		
داخل سورية	خارج سورية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٥٦١,٣٥٥,٥٩٨	١٤٩,٤٢٩,٥٦٢	١,٧١٠,٧٨٥,١٦٠
٩١٠,١٠٢,٣٩٩	-	٩١٠,١٠٢,٣٩٩
إجمالي الدخل التشغيلي		
المصروفات الرأسمالية		

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١ ألف ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة) ألف ل.س.	
		<b>بنود رأس المال الأساسي</b>
٥,٠٧٦,٠٠٠	٥,٠٧٦,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤٢٤,٧٩٧	٤٢٤,٧٩٧	الاحتياطي القانوني
٤٢٤,٧٩٧	٤٢٤,٧٩٧	الاحتياطي الخاص
٥٩٤,١٣٩	٥٩٤,١٣٩	الأرباح المدورة المحققة
( ١٢٨,٢٤٠ )	( ١٢٠,٠٦٥ )	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
( ٢٥٢,٤٨٣ )	( ٢٦٩,٤٠٠ )	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
٦,١٣٩,٠١٠	٦,١٣٠,٢٦٨	<b>صافي الأموال الخاصة الأساسية</b>
		بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات في
١٢,١٧٦	١٢,١٧٦	موجودات مالية متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠% منها
١٨٤,٦٦٠	١٨٤,٦٦٠	احتياطي عام لمخاطر التمويل
٢٩٢,١٥٩	٢٩٢,١٥٩	أرباح مدورة غير محققة
٤٨٨,٩٩٥	٤٨٨,٩٩٥	الأموال الخاصة المساعدة
٦,٦٢٨,٠٠٥	٦,٦١٩,٢٦٣	<b>صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)</b>
٢٧,٢٠٦,٧٠٨	٢٥,٣٤٧,٨٨٨	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٤,٨٥٠,٩٨٩	٣,٦٥٠,٤٣٢	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١,٠٦٥,٥٨٣	٦٧٤,٦٢٢	مخاطر السوق
٢,٧١١,٣٥٤	٢,٧١١,٣٥٤	المخاطر التشغيلية
٣٥,٨٣٤,٦٣٤	٣٢,٣٨٤,٢٩٦	<b>المجموع</b>
% ١٨,٥٠	% ٢٠,٤٤	نسبة كفاية رأس المال (%)
% ١٧,١٣	% ١٨,٩٣	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
% ٨٧,٤٤	% ٨٤,٣٤	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

### ٣٤ - ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة اسمية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ كانون الأول ٢٠١١ ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة) ل.س.	
		تعهدات نيابة عن الزبائن
١,٦٢٥,١٥١,٥٢٠	١,٢٤٧,٠٤٥,٢١٩	اعتمادات مستندية
١,٠٥١,٧٢٨,٦٦٢	٤٦٢,١٨٢,٦٥١	قبولات
		كفالات
٥٠٢,٥٤٩,٥١٥	٢٢١,٦٠٢,٨٩٣	أولية
٩٠٧,٧٧٦,٦٩٣	٧١٤,٩٨٧,٧٦٧	نقدية
٣,٣٨٢,٣١٧,١٧٥	٣,٠٢٨,٩١٠,٩٧٥	هائية (حسن تنفيذ)
		تعهدات نيابة عن مصارف
		كفالات
٦٤٣,٠٧٢,٩٦١	٣٣٠,٣٠١,٩١٧	أولية
١,١٤٣,٧٣٥,٧٢٧	٤٠٥,٥٢٨,٣٦٣	نقدية
٨,٣٧٠,٠٢٥,٧١٧	٨,٥٤٠,٣٦١,١٣٤	هائية (حسن تنفيذ)
		سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣,٢١٠,٨٧٢,٩١٥	٢,٠١٧,٥٤٠,٨١١	حسابات جارئة مدينة
١,٣١٦,٠٤٠,٠٩٨	١,٣٢٠,٧٦٧,٥٣٢	سندات مخصومة
٣,٠٥٩,٤١١,٠٧٠	٤,٩٥٠,٦٧٧,١٢٩	قروض
<u>٢٥,٢١٢,٦٨٢,٠٥٣</u>	<u>٢٣,٢٣٩,٩٠٦,٣٩١</u>	

ب- التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١١ ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة) ل.س.	
٨٤,٠٢٤,٨٥٢	٦٦,٠٩٧,٥٢٢	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال سنة
٣٢١,٢٥٦,٤١٨	٤٠٠,٧٢٠,٣٤٩	عقود إيجارات تشغيلية تستحق من سنة إلى خمس سنوات
٢٥٣,٤٤٣,٥٣٢	٢٦٢,٠٢١,٦٠٨	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال أكثر من خمس سنوات
<u>٦٥٨,٧٢٤,٨٠٢</u>	<u>٧٢٨,٨٣٩,٤٧٩</u>	

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار فروع المصرف.