



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

**إستمارة الإفصاح رقم (2)**

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 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	744

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها\*:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	رياض عجي	رئيس مجلس الإدارة	نفسه	4.41%
2	مهران هزاز	نائباً لرئيس المجلس	نفسه	2.29%
3	فريد الخوري	عضواً	نفسه	1.51%
4	يوردان عجي	عضواً	نفسه	1.77%
5	محمد نزار شبارق	عضواً	نفسه	0.22%
6	نور الحسيني	عضواً	نفسه	0.84%
7	بسام معماري	عضواً	نفسه	2.04%
8	نبيل سكر	عضواً	نفسه	0.0005%
9	سميح سعادة	عضواً	(ممثلاً عن بنك بيمو ش.م.ل.)	22.00%

\* بانتظار الموافقة النهائية من مصرف سورية المركزي على تثبيت انتخابهم، وسيكملون الحد الأدنى من الأسهم كضمان لعضويتهم في مجلس الإدارة فور صدور الموافقة النهائية من مصرف سورية المركزي.

المدير العام التنفيذي	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

BANQUE BEMO SAUDI FRANSI  
NADA SALIBA  
SIGNATURE A1  
(S 007 - A1)

28-11-12

BANQUE BEMO SAUDI FRANSI  
HASSAN I. TRABOULSI  
SIGNATURE A1  
(T 002 - A1)

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. - سجل تجاري رقم 13901 دمشق - سجل المصارف رقم 8 - رأس المال المدفوع: 5.000.000.000 ل.س.  
الإدارة العامة: شارع 29 أيار، ص.ب: 31117 دمشق، سوريا - هاتف: 2215990 - فاكس: 221878 (11) (963)

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



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
500	706	744

ملخص النتائج المرحلية:

الناتج الأولية المقارنة	30 أيلول 2012	31 كانون الأول 2011	التغير %
مجموع الموجودات	81,072,300,552	75,642,066,002	7.18%
حقوق المساهمين	7,059,974,522	6,944,196,760	1.67%
	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011	
صافي الإيرادات	503,266,446	2,605,291,384	-9.51%
صافي الربح قبل الضريبة	(167,842,556)	762,127,589	-98.96%
مخصص ضريبة الدخل	35,532,991	(91,034,735)	-217.87%
حقوق الأقلية في الأرباح	251,474	(3,682,831)	-84.06%
صافي الدخل	(132,561,039)	674,775,685	-82.84%
ربح السهم	(13.26)	83.97	-86.21%

ملخص لأعمال الشركة و الأحداث خلال الفترة:

- 1- تضمن صافي الدخل للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012، مبلغ 508,028,595 ليرة سورية يمثل أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي.
- 2- ازدادت ودائع الزبائن كما في 30 أيلول 2012 بنسبة 11% بالمقارنة مع الودائع كما في 31 كانون الأول 2011.
- 3- يحتفظ البنك بسيولة تفوق المستويات المطلوبة بحسب قرار مجلس النقد والتسليف.

بنك بيمو السعودي الفرنسي  
الإدارة العامة  
BANQUE BEMO SAUDI FRANSI  
NADA SALIBA  
SIGNATURE A1  
(S 007 - A1)  
28-11-12

BANQUE BEMO SAUDI FRANSI  
HASSAN I. TRABOULSI  
SIGNATURE A1  
(T 002 - A1)

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

بنك بيمو السعودي الفرنسي  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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	بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز
٦	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز
٧ - ٨	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز
٩ - ٦٢	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٣١٩٧٧

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين  
بنك بيمو السعودي الفرنسي  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية  
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول 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 التسعة 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 نبدى رأي تدقيق حولها.

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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)

وغميمي والسمان

محمد نصير التميمي



دمشق - سورية

٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٢

رقم الترخيص / ١٠ / ش

اسم شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)  
تميمي و السمان-محاسبون قانونيون المدنية المهنية

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

بيان الوضع المالي الموحد المحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١٣,٦٤٠,٠٩٩,٨٣٤	٢٩,٧٧٣,٣٣٢,٧٣٥	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,٠٢٦,٣٢٢,٧٨٢	١٨,٨٤٨,٣٩٩,٣١٧	٦	أرصدة لدى مصارف
١,٠٢٠,٤٦٨,٦٤٢	-	٧	إيداعات لدى مصارف
٣٩٢,٨٨١,٨١٢	١٠,٣٧٦,٨٩٠	٨	موجودات مالية للمتاجرة
٢٢,٩٣٥,٤٣٦,١٣١	٢٧,١٠١,٦٥١,٢١١	٩	صافي السهيلات الإئتمانية المباشرة
٨٣,٠٢١,٧٨٠	٨٣,٠٢١,٧٨٠	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٦٤٣,٥٥٨,٠٦٩	١,٣٠٢,٤٦٨,٤٠٨	١١	موجودات مالية محفظ لها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٧٥٢,١٢٩,٣١١	٢,٦٠٠,٠٩٥,٣٨٥		موجودات ثابتة
١٢٨,٢٤٠,٢٦٦	١١٦,٨٧٣,٧١٠		موجودات غير ملموسة
١٦,٣٦١,٨٨٥	١٣٤,٨٥٨,١٦٦	ب-١٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٧٠,٥١٩,٥٣٣	٥٠٨,٣٠٠,٥٨٠	١٢	موجودات أخرى
٥٣٢,٩٨٥,٩٥٧	٥٩٢,٩٢٢,٣٧٠	١٣	وديعة عمدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٥,٦٤٢,٠٦٦,٠٠٢	٨١,٠٧٢,٣٠٠,٥٥٢		مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات</b>
١,٤٨٠,١١٧,٣٢١	١,١٣٨,٧٥٦,٤٠٣	١٤	ودائع مصارف
٦١,٧٢٨,٦٦٣,١٣١	٦٨,٥١٥,٧٨٦,٦٤٨	١٥	ودائع الزبائن
٢,٩٤٢,٦٨٤,٦١٨	٢,١٩٨,٢٨١,٩٧٨	١٦	تأمينات نقدية
-	٨٩,٢٨٧,٠٤٠	١٧	مشتقات أدوات مالية
١٨٩,٢٠٢,٦٧١	٢٥٧,٠٩٥,٥٦٣	١٨	مخصصات متنوعة
٢٣٠,٤٨٤,٦٤٩	٣٥,٦٠٠,٥٧٣	أ-١٩	مخصص ضريبة الدخل
٨,١١٧,٥٠٠	٨,١١٧,٥٠٠	ج-١٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٠٤١,٨٩١,١٣٢	١,٦٩٣,٢٧٩,١٠٢	٢٠	مطلوبات أخرى
٦٨,٦٢١,١٦١,٠٢٢	٧٣,٩٣٦,٢٠٤,٨٠٧		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 المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	١١٥,٧٧٧,٧٦٢		ربح الفترة
١٨٤,٦٦٠,١٩٢	١٨٤,٦٦٠,١٩٢		إحتياطي عام لمخاطر التمويل
٥٩٣,٤٣٠,٥٧٣	٥٩٣,٤٣٠,٥٧٣	٢٣	أرباح مدفوعة محققة
٢٩٢,١٥٨,٧٥١	٢٩٢,١٥٨,٧٥١		أرباح مدفوعة غير محققة
٦,٩٤٤,١٩٦,٧٦٠	٧,٠٥٩,٩٧٤,٥٢٢		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٧٦,٧٠٨,٢٢٠	٧٦,١٢١,٢٢٣		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٧,٠٢٠,٩٠٤,٩٨٠	٧,١٣٦,٠٩٥,٧٤٥		مجموع حقوق الملكية
٧٥,٦٤٢,٠٦٦,٠٠٢	٨١,٠٧٢,٣٠٠,٥٥٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام التنفيذي

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

SA

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

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٢,٦٥٧,٠٥١,٩٢٥	٢,٣٨٣,٨٦٩,٩٦٠	٢٤ الفوائد الدائنة
( ٨٤٩,٠٤٢,٧٨٣ )	( ١,١٤٦,٥٨٠,٨٥٧ )	٢٥ الفوائد المدينة
١,٨٠٨,٠٠٩,١٤٢	١,٢٣٧,٢٨٩,١٠٣	صافي إيرادات الفوائد
٤٥٥,٩٣٦,٣٩٥	٤٢٨,٥٢٧,٦٥٨	رسوم وعمولات دائنة
( ١١,٩٩١,٤٧٣ )	( ١٦,٠٩٧,٦١٨ )	رسوم وعمولات مدينة
٤٤٣,٩٤٤,٩٢٢	٤١٢,٤٣٠,٠٤٠	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢,٢٥١,٩٥٤,٠٦٤	١,٦٤٩,٧١٩,١٤٣	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٢٧٣,٦٩٦,١٨١	١٨٢,٦١٤,٩٥٢	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٨٢,٩١٧,٠٣١	٥٠٨,٠٢٨,٥٩٥	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
( ١٢,٣٩٦,٣٧٥ )	١٠,٦١٨,٥٨٣	٢٦ أرباح / (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
٥,٨٥٩,٥٠٠	٥,٠٣١,٨٠٠	٢٧ أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٣,٢٦٠,٩٨٣	١,٥٩٧,٢٨٧	صافي إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٦٠٥,٢٩١,٣٨٤	٢,٣٥٧,٦١٠,٣٦٠	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٧٦٩,٥٣٦,٦٠٢ )	( ٧٣٦,٦٤٦,٢٠٧ )	نفقات الموظفين
( ٢٠٣,٧٨٤,٢٠٤ )	( ١٨٠,١٥٨,٦١٧ )	استهلاكات موجودات ثابتة
( ١٠,٤٥٨,٣٨٧ )	( ١١,٤٥٥,٧٦٤ )	إطفاءات موجودات غير ملموسة
( ٣٤٤,١٥٥,٤٤٨ )	( ٩٦٩,٦٠٩,٧٨٦ )	مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
( ٣٢,٢٣٢,٢٦٢ )	( ٣٤,١٦٧,٧٢٠ )	مصروف مخصصات متنوعة
-	( ٧٨,١١٤,٣٧٠ )	خسائر أخرى
( ٤٨٢,٩٩٦,٨٩٢ )	( ٣٣٩,٥٦٥,٧٠٢ )	مصاريف تشغيلية أخرى
( ١,٨٤٣,١٦٣,٧٩٥ )	( ٢,٣٤٩,٧١٨,١٦٦ )	إجمالي المصروفات التشغيلية
٧٦٢,١٢٧,٥٨٩	٧,٨٩٢,١٩٤	الربح قبل الضريبة
( ٩١,٠٣٤,٧٣٥ )	١٠٧,٢٩٨,٥٧١	١٩ - د صافي إيراد / (مصروف) ضريبة الدخل
٦٧١,٠٩٢,٨٥٤	١١٥,١٩٠,٧٦٥	صافي ربح الفترة
٦٧٤,٧٧٥,٦٨٥	١١٥,٧٧٧,٧٦٢	العائد إلى:
( ٣,٦٨٢,٨٣١ )	( ٥٨٦,٩٩٧ )	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٦٧١,٠٩٢,٨٥٤	١١٥,١٩٠,٧٦٥	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٨٣,٩٧	١١,٥٨	٢٨ ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

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

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

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٨٨٢,٦٥٤,٨٤٨	٧١٨,٠٥٩,٧٧٤	الفوائد الدائنة
( ٣٠٩,٩٦٧,٣٣٢ )	( ٣٧٨,٧٩٨,٣٠٢ )	الفوائد المدينة
٥٧٢,٦٨٧,٥١٦	٣٣٩,٢٦١,٤٧٢	صافي إيرادات الفوائد
١٥٠,٥٠٠,٨٧٠	١٤٩,٩٦١,٥٣٤	رسوم وعمولات دائنة
( ٤,٤٥٦,٩٧٣ )	( ٥,٨٥٢,٤١١ )	رسوم وعمولات مدينة
١٤٦,٠٤٣,٨٩٧	١٤٤,١٠٩,١٢٣	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٧١٨,٧٣١,٤١٣	٤٨٣,٣٧٠,٥٩٥	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
١٠٥,٧٢٩,٥٦٦	٦٠,٠٦٧,١٠٤	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٦٨,٥٣٩,٩٥٤	( ٤٠,١٥٣,٤٦٣ )	(خسائر) / أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٣٥٠,٥٢٢	( ١,١٠٥,٥٤٧ )	(خسائر) / أرباح موجودات مالية للمتاجرة
-	٣٥٦,٨٠٠	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
١,١٥٤,٧٦٩	٧٣٠,٩٥٧	صافي إيرادات تشغيلية أخرى
٨٩٤,٥٠٦,٢٢٤	٥٠٣,٢٦٦,٤٤٦	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٢٥٩,٢٠٦,٣٦٩ )	( ١٩٨,٤٩١,٦٧٤ )	نفقات الموظفين
( ٨٦,٤٨٦,٣٧٠ )	( ٦٠,٠٣٥,٤٤٨ )	استهلاكات موجودات ثابتة
( ٣,٥٩٠,١٤٩ )	( ٣,٨٤٤,٥٤٧ )	إطفاءات موجودات غير ملموسة
( ٩٠,٨٩١,٨٤٩ )	( ٢٣٦,٢١٥,٧٧٩ )	مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
( ١,٥٢٣,٥٥٩ )	( ٢٤,٨٠٧,٩٤١ )	مصروف مخصصات متنوعة
-	( ٢١,٠٤١,٩٠٠ )	خسائر أخرى
( ١٥٩,٤٣٣,٧٤٥ )	( ١٢٦,٦٧١,٧١٣ )	مصاريف تشغيلية أخرى
( ٦٠١,١٣٢,٠٤١ )	( ٦٧١,١٠٩,٠٠٢ )	إجمالي المصروفات التشغيلية
٢٩٣,٣٧٤,١٨٣	( ١٦٧,٨٤٢,٥٥٦ )	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
( ٥٤,٠٥٤,٣٤٤ )	٣٥,٥٣٢,٩٩١	صافي إيراد / (مصروف) ضريبة الدخل
٢٣٩,٣١٩,٨٣٩	( ١٣٢,٣٠٩,٥٦٥ )	صافي (خسارة) / ربح الفترة
		العائد إلى:
٢٣٩,٩١٩,١٤٦	( ١٣٢,٥٦١,٠٣٩ )	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
( ٥٩٩,٣٠٧ )	٢٥١,٤٧٤	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٢٣٩,٣١٩,٨٣٩	( ١٣٢,٣٠٩,٥٦٥ )	
٢٥,٧٧	( ١٣,٢٦ )	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
ل.س.	ل.س.		
٦٧١,٠٩٢,٨٥٤	١١٥,١٩٠,٧٦٥		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>٦٦٤,٨٤٥,٣٥٤</u>	<u>١١٥,١٩٠,٧٦٥</u>		الدخل الشامل للفترة
			العائد إلى:
٦٦٨,٥٢٨,١٨٥	١١٥,٧٧٧,٧٦٢		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
( ٣,٦٨٢,٨٣١)	( ٥٨٦,٩٩٧)		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>٦٦٤,٨٤٥,٣٥٤</u>	<u>١١٥,١٩٠,٧٦٥</u>		
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول			
٢٠١١	٢٠١٢		
ل.س.	ل.س.		
٢٣٩,٣١٩,٨٣٩	( ١٣٢,٣٠٩,٥٦٥)		صافي (خسارة) / ربح الفترة
			مكونات الدخل الشامل الأخرى:
-	-		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	-		التغير في مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>٢٣٩,٣١٩,٨٣٩</u>	<u>( ١٣٢,٣٠٩,٥٦٥)</u>		الدخل الشامل للفترة
			العائد إلى:
٢٣٩,٩١٩,١٤٦	( ١٣٢,٥٦١,٠٣٩)		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
( ٥٩٩,٣٠٧)	٢٥١,٤٧٤		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>٢٣٩,٣١٩,٨٣٩</u>	<u>( ١٣٢,٣٠٩,٥٦٥)</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**

العائد إلى مساهمي المصرف											
مجموع حقوق الملكية	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	أرباح مدورة / (خسائر متراكمة) غير محققة	أرباح مدورة محققة	التغير التراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية						
					احتياطي عام لمخاطر التمويل	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	رأس المال	احتياطي عام للمخاطر التمويل	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني
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
١١٥,١٩٠,٧٦٥	( ٥٨٦,٩٩٧ )	١١٥,٧٧٧,٧٦٢	-	-	١١٥,٧٧٧,٧٦٢	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٧,١٣٦,٠٩٥,٧٤٥	٧٦,١٢١,٢٢٣	٧,٠٥٩,٩٧٤,٥٢٢	٢٩٢,١٥٨,٧٥١	٥٩٣,٤٣٠,٥٧٣	١١٥,٧٧٧,٧٦٢	٢٤,٣٥٢,٥٠٠	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول 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
٦٦٤,٨٤٥,٣٥٤	( ٣,٦٨٢,٨٣١ )	٦٦٨,٥٢٨,١٨٥	-	-	٦٧٤,٧٧٥,٦٨٥	( ٦,٢٤٧,٥٠٠ )	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
١,٢٩٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٢٩٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٩٥,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
٧,٠٣٣,٦٤٠,٨٨١	٧٧,٤٣٣,١٧٢	٦,٩٥٦,٢٠٧,٧٠٩	( ٩٢,٣٤٥,٧٠٢ )	٤٩٧,٩٥٥,٩٣٧	٦٧٤,٧٧٥,٦٨٥	٢٥,٥٠٠,٠٠٠	٧٩,٦٩٩,٧٤٥	٣٨٥,٣١١,٠٢٢	٣٨٥,٣١١,٠٢٢	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٧٦٢,١٢٧,٥٨٩	٧,٨٩٢,١٩٤	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية
٢٠٣,٧٨٤,٢٠٤	١٨٠,١٥٨,٦١٧	استهلاكات موجودات ثابتة
١٠,٤٥٨,٣٨٧	١١,٤٥٥,٧٦٤	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٣٤٤,١٥٥,٤٤٨	٩٦٩,٦٠٩,٧٨٦	مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
		إطفاءات العلاوة و الخصم على موجودات مالية
٦,٢٠١,٣٠٨	١١,٠٦٦,٢٩٤	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠,٨٠٦,٥٨٢	( ٩,١٢٨,٨٨٧ )	(أرباح) / خسائر غير محققة من موجودات مالية للمتاجرة
٨٥١,٠٤٢	-	أرباح بيع موجودات ثابتة
٣٢,٢٣٢,٢٦٢	٣٤,١٦٧,٧٢٠	مصروف مخصصات متنوعة
٣,٨٣٩,٧٤١	١,٣٩٩,١٦٠	خسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة
( ٤,٤٢٣,٧٣٥ )	-	إطفاء ديون معدومة
١,٣٧٠,٠٣٢,٨٢٨	١,٢٠٦,٦٢٠,٦٤٨	الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
٦,٧٧٧,٣١٦,٦٨٠	( ٣٤٤,٦٥٣,١٧٤ )	(الزيادة) / النقص في احتياطي نقدي الزامي
٢١,٥٣٠,٤٤١,٢٧٣	١,٠٢٠,٤٦٨,٦٤٢	النقص في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
١,٣١٣,٨٦٢,٥٢٧	٤,٨٩٥,١٠١,٤٥٣	النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
( ٢٠,٤٠٠,٥٤٨ )	( ٣٧,٧٨١,٠٤٧ )	الزيادة في موجودات أخرى
( ٣٢,٤٤٣,٢٦٦,٧٦٤ )	٦,٧٨٧,١٢٣,٥١٧	الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن
٥٠٠,٤٨٤,٧٢٧	( ٧٤٤,٤٠٢,٦٤٠ )	(النقص) / الزيادة في تأمينات نقدية
٤٣٧,١٧٢,٠٠٩	( ٣٤٨,٦١٢,٠٣٠ )	(النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى
( ٣٤,٥٨٨,٢٨٢ )	( ٨,٦٦٨,٥٤٦ )	تسوية غرامات ضريبية ومخصصات أخرى
( ٥٦٨,٩٤٥,٥٥٠ )	١٢,٤٢٥,١٩٦,٨٢٣	صافي الأموال من النشاطات التشغيلية قبل الضريبة
( ٢٢٩,٩١١,٨٢٤ )	( ٢٠٦,٠٨١,٧٨٦ )	ضريبة الدخل المدفوعة
( ٧٩٨,٨٥٧,٣٧٤ )	١٢,٢١٩,١١٥,٠٣٧	صافي الأموال من / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية

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

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز / تابع

(غير مدقق)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
<b>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية</b>		
( ٩٢٢,٤٩١,٤١٦ )	( ٢٨,١٧٨,١٢١ )	شراء موجودات ثابتة
( ٢,٤٢٠,٦٣٠ )	( ٨٩,٢٠٨ )	شراء موجودات غير ملموسة
٨٦٠,٠٠٠	٥٣,٤٣٠	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
( ١٣٢,٢٦٦,٣٨٨ )	-	الوديعة المحمدة لدى مصرف سورية المركزي
( ٢٣,٢٢٤,٩١٤ )	( ١٥,٥٣٠,٣٢٠ )	شراء موجودات مالية للمتاجرة
٢٠,٩٧٣,٠٧٥	٤٠٥,٧٦٤,٩٦٩	بيع واستحقاق موجودات مالية للمتاجرة
( ٧٣٧,٧٥٠ )	-	استثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع
( ١,٠٥٩,٣٠٨,٠٢٣ )	٣٦٢,٠٢٠,٧٥٠	<b>صافي الأموال من / (المستعملة في) النشاطات الاستثمارية</b>
<b>التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية</b>		
( ٥١,٠٦٠ )	-	أنصبة أرباح مدفوعة
١,٢٩٥,٠٠٠,٠٠٠	-	إصدار اسهم لزيادة رأس المال
١,٢٩٤,٩٤٨,٩٤٠	-	<b>صافي الأموال من النشاطات التمويلية</b>
( ٨٢,٩٦٣,٥٣٠ )	٣٧٠,٨٤١,٣٩٣	تأثير تغييرات أسعار الصرف على الموجودات المالية
( ٦٤٦,١٧٩,٩٨٧ )	١٢,٩٥١,٩٧٧,١٨٠	صافي الزيادة/ (النقص) في النقد و ما يوازي النقد
٣٤,٠٥٢,٨٧٢,٩٥٦	٣٠,٩٧٨,٣٠٠,٧٣٦	٢٩ النقد وما يوازي النقد كما في بداية الفترة
٣٣,٤٠٦,٦٩٢,٩٦٩	٤٣,٩٣٠,٢٧٧,٩١٦	٢٩ النقد وما يوازي النقد كما في نهاية الفترة
<b>التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح</b>		
٢,٦٣٧,٠١٩,١٩٠	٢,٣٥٩,٧٩٥,٦٣٧	فوائد مقبوضة
٧٦٣,٧٠٩,٧٤٢	١,٠٣٠,٥٩٦,٦٢٧	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 ييمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢  
(غير مدققة)

**١ - معلومات عامة**

بنك ييمو 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 ييمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة. قام المصرف بتسديد مساهمته المتمثلة بنسبة ٧٤,٦٧% من رأس مال الشركة بتاريخ ٥ شباط ٢٠٠٨.

تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢ شباط ٢٠٠٩.

وافق المدير العام التنفيذي بتفويض من مجلس الإدارة ولجنة التدقيق على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٢.

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

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

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

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

كما و بتاريخ الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، فإن المعايير التالية و تفسيراتها المتعلقة بنشاطات المصرف كانت إما صادرة و غير 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 الأخر.
- 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، الإتفاقيات المشتركة، الشركات الزميلة والإفصاحات تتضمن معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٠)، (١١) و(١٢)، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٢٧) (المعدلة في ٢٠١١) و(٢٨) (المعدلة في ٢٠١١). هذه المعايير الخمسة هي سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣. إن التطبيق المبكر مسموح شرط أن تطبق هذه المعايير الخمسة مبكراً في آن واحد. باعتقاد إدارة المصرف، إن تطبيق تلك المعايير و التفسيرات في الفترات المالية المستقبلية (حيث ينطبق) لن يكون له تأثير مهم على المعلومات المالية المرحلية الموجزة باستثناء تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الذي قد يؤثر على القيم الواردة في المعلومات المالية المرحلية 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 أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 مغلقة عامة سورية والشركة التابعة له كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 والايرادات 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 مغلقة عامة سورية تتألف من شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢.

النشاط الرئيسي للشركة التابعة هو تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة وحساب الغير. إن نسبة ملكية المصرف في هذه الشركة تبلغ ٦٧,٦٤%.

#### ٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

#### أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

#### الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشاهمة 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:

٣٠ أيلول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	
(غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.	
٢,٥٢٤,٩٥٨,١٣٤	٤,٥١٨,٦٧٦,٥٨٤	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
		حسابات جارية وتحت الطلب
٢٣,٦٩٥,٦٧٦,٨٦٨	٥,٩١٣,٣٧٨,٦٩١	احتياطي نقدي إلزامي
٣,٥٣٤,٢٤٧,٧٦٥	٣,١٨٩,٥٩٤,٥٩١	حساب مجمد لدى مصرف سورية المركزي
١٨,٤٤٩,٩٦٨	١٨,٤٤٩,٩٦٨	
<u>٢٩,٧٧٣,٣٣٢,٧٣٥</u>	<u>١٣,٦٤٠,٠٩٩,٨٣٤</u>	

وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بالقرارات رقم (٣٨٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ و رقم (٧٣٨/م/ن/ب/٤) 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 إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار السكني. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

## ٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٢٥,٤٤٧,١٦٣	١٣,٢١١,٥٤٢,٣٩١	١٣,٨٣٦,٩٨٩,٥٥٤	حسابات جارية و تحت الطلب
-	٥,٠١١,٤٠٩,٧٦٣	٥,٠١١,٤٠٩,٧٦٣	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>٦٢٥,٤٤٧,١٦٣</u>	<u>١٨,٢٢٢,٩٥٢,١٥٤</u>	<u>١٨,٨٤٨,٣٩٩,٣١٧</u>	
٣١ كانون الأول ٢٠١١			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٨٤,٩٩٣,١٧٤	٩,١٣٢,٨٠٨,٠٨٥	٩,٨١٧,٨٠١,٢٥٩	حسابات جارية و تحت الطلب
٨٣٥,٨٠٠,٠٠٠	١١,٣٧٢,٧٦١,٥٢٣	١٢,٢٠٨,٥٦١,٥٢٣	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>١,٥٢٠,٧٩٣,١٧٤</u>	<u>٢٠,٥٠٥,٥٦٩,٦٠٨</u>	<u>٢٢,٠٢٦,٣٦٢,٧٨٢</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٢٩٢,٨٥٠,١٧١,٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) (مقابل ٦٢٣,٦٣٩,٤٤٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

بلغت الأرصدة المقيّدة السحب المرتبطة بعمليات تجارية ٤٢٠,٦٥٤,١٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) (مقابل ١٨٥,٠٦٨,٧١٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

#### ٧- إيداعات لدى مصارف

لا يوجد إيداعات لدى المصارف كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) بينما يتكون هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١			ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
مصارف	مصارف	مصارف	
محلية	خارجية	الجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٣٩,٦٠٨,٤٧٦	٧٨٠,٨٦٠,١٦٦	١,٠٢٠,٤٦٨,٦٤٢	
٢٣٩,٦٠٨,٤٧٦	٧٨٠,٨٦٠,١٦٦	١,٠٢٠,٤٦٨,٦٤٢	

#### ٨- موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	أسهم
ل.س.	ل.س.	
١٣,١١٦,٧٨٠	١٠,٣٧٦,٨٩٠	
٣٧٩,٧٦٥,٠٣٢	-	سندات مدرجة في أسواق خارجية
٣٩٢,٨٨١,٨١٢	١٠,٣٧٦,٨٩٠	

استحقت السندات المدرجة في أسواق خارجية خلال الربع الأول من عام ٢٠١٢. تم قبض فائدة على هذه السندات بقيمة ٢,٨٨٨,٨٥٦ ليرة سورية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢، تم قيدها ضمن بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز.

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١ ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) ل.س.	
		<u>الشركات الكبرى</u>
٧,٥٨٩,٣٢٨,٤٢٦	٦,٤٦٤,٣٧٤,٥٨٦	حسابات جارية مدينة
٨,٢٨٥,١٠٤,٩٤٢	٨,١١٨,٢٧٠,٧٨٨	قروض وسلف
( ١٨٢,٦٣٦,١٩٧ )	( ١٥٠,٠٤٢,٣٣٧ )	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
٣,٧٥٧,٧٩٤,٥٧٣	٢,٥٩٩,٢٥٨,٨٤٨	سندات محسومة
( ٣٩٣,٢٤٨,١٨١ )	( ٢٣٥,٧٨٦,٢٢٧ )	فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة
<u>١٩,٠٥٦,٣٤٣,٥٦٣</u>	<u>١٦,٧٩٦,٠٧٥,٦٥٨</u>	
		<u>الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)</u>
٩,٦٦٩,٥٤٧,٠٧٩	٨,٠٤٤,٤٤١,٦٠٧	قروض وسلف
٢٤,٤١٧,٨٤٤	٢٦,٢١٨,٣٨١	بطاقات ائتمان
( ٢٦,٤٩٤,٧١٨ )	( ٢٨,٠٩٠,٢١٧ )	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
<u>٩,٦٦٧,٤٧٠,٢٠٥</u>	<u>٨,٠٤٢,٥٦٩,٧٧١</u>	
		<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
١,٩١٢,٣٨٨,٢٦٤	١,٧٢١,٨٢٥,٨٦١	حسابات جارية مدينة
٣,٦٧١,٤٦٥,١٨٢	٣,٤٥٥,٨٣٦,٣٧٦	قروض وسلف
( ٩٦,٢٧٦,٣٧٠ )	( ٧٩,٧٤٩,٠٨٦ )	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
٧٨٧,٦٨٥,٧٥٢	٤٥٣,١٤٦,٤١٥	سندات محسومة
( ٨٢,٤٣٠,٢٦١ )	( ٤٢,٢٩٣,٤٧٧ )	فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة
<u>٦,١٩٢,٨٣٢,٥٦٧</u>	<u>٥,٥٠٨,٧٦٦,٠٨٩</u>	
٣٤,٩١٦,٦٤٦,٣٣٥	٣٠,٣٤٧,٤١١,٥١٨	<b>المجموع</b>
( ١,٦٠٢,٧٣٦,١١٥ )	( ٢,٥٤١,٤١٩,٥٨٢ )	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
( ٣٧٨,٤٧٤,٠٨٩ )	( ٧٠٤,٣٤٠,٧٢٥ )	فوائد معلقة
<u>٣٢,٩٣٥,٤٣٦,١٣١</u>	<u>٢٧,١٠١,٦٥١,٢١١</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتلخص حركة مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٦٠٢,٧٣٦,١١٥	٤٢٨,٤٢٣,٢٩٠	١,١٧٤,٣١٢,٨٢٥	الرصيد في أول الفترة
٩٣٨,٦٨٣,٤٦٧	٢٩٢,٨٦٨,٦٦٤	٦٤٥,٨١٤,٨٠٣	التغير خلال الفترة
<u>٢,٥٤١,٤١٩,٥٨٢</u>	<u>٧٢١,٢٩١,٩٥٤</u>	<u>١,٨٢٠,١٢٧,٦٢٨</u>	الرصيد في نهاية الفترة
			الرصيد في أول الفترة
١,٢٤٥,٢٢٥,٩١٨	٣٩٦,٧٥١,٧٦٣	٨٤٨,٤٧٤,١٥٥	مخصص الديون غير المنتجة
٣٥٧,٥١٠,١٩٧	٣١,٦٧١,٥٢٧	٣٢٥,٨٣٨,٦٧٠	مخصص الديون المنتجة
<u>١,٦٠٢,٧٣٦,١١٥</u>	<u>٤٢٨,٤٢٣,٢٩٠</u>	<u>١,١٧٤,٣١٢,٨٢٥</u>	
			التغير خلال الفترة
			إضافات:
١,٠٧٧,١٥٢,٢٦٦	٣٤٩,٤٢٥,٥٥٩	٧٢٧,٧٢٦,٧٠٧	مخصص الديون غير المنتجة
٤١,٦٦٧,٦١٢	٣,٣٠١,١١١	٣٨,٣٦٦,٥٠١	مخصص الديون المنتجة
			استردادات:
( ١٨٠,١٣٦,٤١١ )	( ٥٩,٨٥٨,٠٠٦ )	( ١٢٠,٢٧٨,٤٠٥ )	مخصص الديون غير المنتجة
<u>٩٣٨,٦٨٣,٤٦٧</u>	<u>٢٩٢,٨٦٨,٦٦٤</u>	<u>٦٤٥,٨١٤,٨٠٣</u>	
			الرصيد في نهاية الفترة
٢,١٤٢,٢٤١,٧٧٣	٦٨٦,٣١٩,٣١٦	١,٤٥٥,٩٢٢,٤٥٧	مخصص الديون غير المنتجة
٣٩٩,١٧٧,٨٠٩	٣٤,٩٧٢,٦٣٨	٣٦٤,٢٠٥,١٧١	مخصص الديون المنتجة
<u>٢,٥٤١,٤١٩,٥٨٢</u>	<u>٧٢١,٢٩١,٩٥٤</u>	<u>١,٨٢٠,١٢٧,٦٢٨</u>	

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
			الرصيد في أول السنة
٧٤٩,٥٤١,٨٤٢	٢٠٢,٠٧٦,٢٠٩	٥٤٧,٤٦٥,٦٣٣	مخصص الديون غير المنتجة
٥٥,٥٥٦,٨١٥	٣,٨٢٣,٢٩١	٥١,٧٣٣,٥٢٤	مخصص الديون المنتجة
<u>٨٠٥,٠٩٨,٦٥٧</u>	<u>٢٠٥,٨٩٩,٥٠٠</u>	<u>٥٩٩,١٩٩,١٥٧</u>	
			التغير خلال السنة
			إضافات:
٧٢٢,٩١١,٢٥٨	٢٤٠,٩٨٨,٨٢٠	٤٨١,٩٢٢,٤٣٨	مخصص الديون غير المنتجة
٣٠١,٩٥٣,٣٨٢	٢٧,٨٤٨,٢٣٦	٢٧٤,١٠٥,١٤٦	مخصص الديون المنتجة
			استردادات:
( ٢٢٢,٨٠٣,٤٤٦ )	( ٤١,٩٤٣,٨١٨ )	( ١٨٠,٨٥٩,٦٢٨ )	مخصص الديون غير المنتجة
<u>٨٠٢,٠٦١,١٩٤</u>	<u>٢٢٦,٨٩٣,٢٣٨</u>	<u>٥٧٥,١٦٧,٩٥٦</u>	
			المستخدم خلال السنة
( ٤,٤٢٣,٧٣٦ )	( ٤,٣٦٩,٤٤٨ )	( ٥٤,٢٨٨ )	مخصص الديون غير المنتجة
( ٤,٤٢٣,٧٣٦ )	( ٤,٣٦٩,٤٤٨ )	( ٥٤,٢٨٨ )	
			الرصيد في نهاية السنة
١,٢٤٥,٢٢٥,٩١٨	٣٩٦,٧٥١,٧٦٣	٨٤٨,٤٧٤,١٥٥	مخصص الديون غير المنتجة
٣٥٧,٥١٠,١٩٧	٣١,٦٧١,٥٢٧	٣٢٥,٨٣٨,٦٧٠	مخصص الديون المنتجة
<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 أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٩٧,٨٦٦,٩٥٠	٣٧٨,٤٧٤,٠٨٩	الرصيد في أول الفترة / السنة
٢١٤,٣٩١,١٥٠	٣٤١,٦٧٣,٢٩٢	إضافات خلال الفترة / السنة
( ٣٣,٧٨٤,٠١١ )	( ١٥,٨٠٦,٦٥٦ )	استردادات خلال الفترة / السنة
<u>٣٧٨,٤٧٤,٠٨٩</u>	<u>٧٠٤,٣٤٠,٧٢٥</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٩,٢٣٠,٧٥٠,٥٩٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٠,٤٢ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول 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 ٨,٥٢٦,٤٠٩,٨٧٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٨,٧٦ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول 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 ١ كانون الأول ٢٠١١).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ٢٢٦,٦٧٨,٢٤٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) (مقابل ١٢٨,٢٢٢,٥٥٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ٣٠,٨٣٣,٢٠٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) (مقابل ٣١,١٤١,٢٤٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة (إيضاح رقم ١٨).

#### ١٠ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

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

يمثل بند "أدوات حقوق الملكية" استثمار المصرف في الشركة المتحدة للتأمين والتي تمثل ٥% من رأسمال الشركة حيث تم تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة حسب نشرة أسعار الأسهم في سوق دمشق للأوراق المالية. يعتمزم المصرف أن يحتفظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد. لم تتغير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المتوفرة للبيع لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 الإستثمارات بالتكلفة لعدم وجود أسعار سوقية لها.

#### ١١ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
ل.س.	ل.س.	
٥٢٩,١٥٨,٠٦٩	٦٢٨,٨٦٨,٤٠٨	سندات خزينة حكومية خارجية
١,١١٤,٤٠٠,٠٠٠	٦٧٣,٦٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع من مصرف خارجي
<u>١,٦٤٣,٥٥٨,٠٦٩</u>	<u>١,٣٠٢,٤٦٨,٤٠٨</u>	

#### تحليل السندات والأذونات:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٢٩,١٥٨,٠٦٩	٦٢٨,٨٦٨,٤٠٨	ذات عائد ثابت
١,١١٤,٤٠٠,٠٠٠	٦٧٣,٦٠٠,٠٠٠	ذات عائد متغير
<u>١,٦٤٣,٥٥٨,٠٦٩</u>	<u>١,٣٠٢,٤٦٨,٤٠٨</u>	

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

المجموع	شهادات إيداع من مصرف خارجي ذات عائد متغير	سندات خزينة حكومية خارجية ذات عائد ثابت	القيمة الإسمية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	
٧١١,٠٠٠	-	٧١١,٠٠٠	العلاوة
١٩,٧١١,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٧١١,٠٠٠	القيمة الدفترية
( ٣٧٥,٠٦٨ )	-	( ٣٧٥,٠٦٨ )	إطفاء العلاوة
<u>١٩,٣٣٥,٩٣٢</u>	<u>١٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٩,٣٣٥,٩٣٢</u>	
<u>١,٣٠٢,٤٦٨,٤٠٨</u>	<u>٦٧٣,٦٠٠,٠٠٠</u>	<u>٦٢٨,٨٦٨,٤٠٨</u>	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 حكومية 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	
١,٦٤٣,٥٥٨,٠٦٩	١,١١٤,٤٠٠,٠٠٠	٥٢٩,١٥٨,٠٦٩	القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف 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 أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) كما يلي:

معدل الفائدة	القيمة الاسمية	تاريخ الاستحقاق
	دولار أمريكي	
3m libor+72bp	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤ كانون الأول ٢٠١٢
	١٠,٠٠٠,٠٠٠	
	٦٧٣,٦٠٠,٠٠٠	القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية الفترة

استحققت خلال الربع الثالث أحد شهادات إيداع موجودات مالية صادرة عن مصرف خارجي المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

بلغت الفوائد برسم القبض على موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مبلغ ١٥,٨٩٤,٥٨١ ليرة سورية كما في

٣٠ أيلول 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 ١٢).



## ١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
		فوائد وإيرادات برسم القبض
١٣,٢٤٧,٥٢٠	-	مصارف ومؤسسات مصرفية
٤٩,٥٦٥,٤٩٤	٨٩,٦١٧,٦٦٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
٤٧,٩٢٢,٨٨٩	٣٧,٠٩٧,٦٣٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
٧,٧٩٩,٦٥٩	١٥,٨٩٤,٥٨١	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (إيضاح رقم ١١)
١١٨,٥٣٥,٥٦٢	١٤٢,٦٠٩,٨٨٥	
		مصارييف مدفوعة مقدماً
٢٦١,٤٥١,٤٩٦	٢٢٠,٥٦٤,٧٢٦	تأمينات نقدية قابلة للاسترداد
١٨,٨٢٨,٤٢٩	٢١,٠٠٤,٣٢٣	مخزون طوابع مالية ومطبوعات
١٠,٥٧٦,٠٥٣	١٠,٩٤٧,٥٩٢	قيم برسم التحصيل
٣,٥٢١,٦١٣	٨,٠٤٠,٩٦٥	المستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح رقم ٣٠ - أ)
٣,٠٩٥,٣٨٨	٨,١٩٧,٧٥٠	سلف موظفين
٤,٢٤٤,٢٠٢	٨,٣٧٧,١٥٣	ترخيص بطاقات الفيزا
٣,٥٤٩,٠٠٠	٣,٥٤٩,٠٠٠	دفعات مقدمة إلى موردي خدمات
-	٣,٢٦٤,٠٢٠	ذمم مدينة أخرى*
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٢,٨٧٥,٤٩٥	مخصص ذمم مدينة أخرى*
( ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ )	( ١٠٢,٨٧٥,٤٩٥ )	حسابات مدينة أخرى
٤٦,٧١٧,٧٩٠	٨١,٧٤٥,١٦٦	
٤٧٠,٥١٩,٥٣٣	٥٠٨,٣٠٠,٥٨٠	

\*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.

### ١٣- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	ليرة سورية
٢٨٦,٩١٢,١٠٧	٣٤٦,٨٤٨,٥٢٠	دولار أمريكي
٥٣٢,٩٨٥,٩٥٧	٥٩٢,٩٢٢,٣٧٠	

### ١٤- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٠٣,٥٢٨,٤٧١	٢١٢,٢٢٧,٩٣٢	٩١٥,٧٥٦,٤٠٣
٢٢٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٢٣,٠٠٠,٠٠٠
٩٢٦,٥٢٨,٤٧١	٢١٢,٢٢٧,٩٣٢	١,١٣٨,٧٥٦,٤٠٣
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)		

## ١٥ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٨,٥٤٧,٥٧٦,٨١٥	٣٩,٩٠٣,٣٥٩,٣٤٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٠,٦٦٣,٠٥٣,٩٠١	٢٦,٠٦٩,٧٥٤,٨٠٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٥١٨,٠٣٢,٤١٥	٢,٥٤٢,٦٧٢,٤٩٥	ودائع التوفير
<u>٦١,٧٢٨,٦٦٣,١٣١</u>	<u>٦٨,٥١٥,٧٨٦,٦٤٨</u>	المجموع

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٤٦٨,٩٧٨,٤٧٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٦٨ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول 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 ٣٩,٩٠٣,٣٥٩,٣٤٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٨,٢٤ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) (مقابل ١٨,٩٢٨,٥٧٨,٩٠٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٠,٦٦ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

## ١٦ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٧٢,٠٦٣,١٤٨	١,٣٣٠,١٨٣,٠٣٣	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,٥٧٠,٦٢١,٤٧٠	٨٦٨,٠٩٨,٩٤٥	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>٢,٩٤٢,٦٨٤,٦١٨</u>	<u>٢,١٩٨,٢٨١,٩٧٨</u>	

١٧ - 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 أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة):

تاريخ الاستحقاق	ما يعادل القيمة المستقبلية	قيمة عادلة سالبة ل.س.
٢ تشرين الأول ٢٠١٢	١,٦٨٤,٥٣٨,٨٨٠	( ٥١,٨٦١,١٢٠ )
٥ تشرين الأول ٢٠١٢	١,٤٤١,٧٠٦,٠٨٠	( ٣٤,٢٣٣,٩٢٠ )
٥ تشرين الأول ٢٠١٢	٢,١٦٧,٣٠٨,٠٠٠	( ٣,١٩٢,٠٠٠ )
	<u>٥,٢٩٣,٥٥٢,٩٦٠</u>	<u>( ٨٩,٢٨٧,٠٤٠ )</u>

يظهر صافي القيمة العادلة السالبة لمشتقات الأدوات المالية بقيمة ٨٩,٢٨٧,٠٤٠ ليرة سورية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 ٤,٧٣٠,٣٥٦ ليرة سورية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)، تم قيدها ضمن بند صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز.

١٨ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

رصيد بداية الفترة / السنة ل.س.	المكون خلال الفترة / السنة ل.س.	تأثير فروقات أسعار صرف ل.س.	المستخدم خلال الفترة / السنة ل.س.	ما تم رده إلى الإيرادات ل.س.	رصيد نهاية الفترة / السنة ل.س.
٣١,١٤١,٢٤٠	-	-	-	( ٣٠٨,٠٣٢)	٣٠,٨٣٣,٢٠٨
١١٠,٥٦٦,٧٤٠	٣١,٢٣٤,٣٥١	١١,٤٥٤,٣٣٥	-	-	١٥٣,٢٥٥,٤٢٦
٢,٧٤٣,٤٥٨	-	-	-	( ٦٧,٥٥١)	٢,٦٧٥,٩٠٧
٤٣,٥٤٩,٠٣٦	٥,٥٤٢,٨٥٩	-	( ٧,٥٥٧,٣٨٣)	-	٤١,٥٣٤,٥١٢
١,٢٠٢,١٩٧	٢٨,٦٩٢,٤١٢	١٣,٠٦٤	( ١,١١١,١٦٣)	-	٢٨,٧٩٦,٥١٠
<u>١٨٩,٢٠٢,٦٧١</u>	<u>٦٥,٤٦٩,٦٢٢</u>	<u>١١,٤٦٧,٣٩٩</u>	<u>( ٨,٦٦٨,٥٤٦)</u>	<u>( ٣٧٥,٥٨٣)</u>	<u>٢٥٧,٠٩٥,٥٦٣</u>

٣١ كانون الأول ٢٠١١

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

٢٤,٥٤٩,٠٤٣	٦,٥٩٢,١٩٧	-	-	-	٣١,١٤١,٢٤٠
-	١٠٥,٥٥٢,٣٢٥	٥,٠١٤,٤١٥	-	-	١١٠,٥٦٦,٧٤٠
٦٩٦,٣٠٠	٢,٠٤٧,١٥٨	-	-	-	٢,٧٤٣,٤٥٨
٣٤,١٣٢,٠٠٠	٤٤,٠٠٥,٣١٨	-	( ٣٤,٥٨٨,٢٨٢)	-	٤٣,٥٤٩,٠٣٦
٣٤٨,٥١٢	٨٥٣,٦٨٥	-	-	-	١,٢٠٢,١٩٧
<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 الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سوريا أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

يمثل بند مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) مخصص مقابل كفالتين بقيمة إجمالية تعادل ٤٨٣,٦٠٦,٥٠٠ ليرة سورية ممنوحة لجهة محلية بكفالة صادرة عن مصرف خارجي.

يتضمن بند مخصصات أخرى، مخصصات مكونة لمواجهة احتمال دفع إيجار إضافي عن أحد فروع المصرف.

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

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

#### ١٩ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

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

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

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

٣٠ أيلول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	
(غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة / السنة
١٦,٣٦١,٨٨٥	٨,٥٠٦,٢٣٢	الإضافات الناتجة عن أعمال المصرف خلال الفترة / السنة
١١٢,٨٣١,٠٣٥	-	الإضافات الناتجة عن أعمال الشركة التابعة خلال الفترة / السنة
٥,٦٦٥,٢٤٦	٧,٨٥٥,٦٥٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١٣٤,٨٥٨,١٦٦	١٦,٣٦١,٨٨٥	

ج- مطلوبات ضريبية مؤجلة:

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

٣٠ أيلول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	
(غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة / السنة
٨,١١٧,٥٠٠	١٠,٥٨٢,٥٠٠	التغير الناتج عن تغير في القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع خلال الفترة / السنة
-	(٢,٤٦٥,٠٠٠)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٨,١١٧,٥٠٠	٨,١١٧,٥٠٠	

لم يتم التقاص بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة حيث أن الموجودات الضريبية تخص الشركة التابعة والمصرف بينما تخص المطلوبات الضريبية أعمال المصرف.

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٦٢,١٢٧,٥٨٩	٧,٨٩٢,١٩٤	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٥٣,٢٨٢,٦٤١	٥٢,١٨٦,٦٨٦	استهلاك المباني
٥,٤٧٦,٩٩٧	٥,٤٧٦,٩٩٧	إطفاء الفروع
٥٣,٤٩٥,٤٢٨	٤١,٦٦٧,٦١٢	مخصص الديون المنتجة
		مخصص الديون غير المنتجة والتي تزيد على النسب المحددة في
-	٣٢,٠٨٧,٦٧٩	القرار ٥٩٧/م ن/ب ٤ وتعديلاته
٣٠,٣٥٣,٩٤٤	٥,٥٤٢,٨٥٩	غرامات ضريبية
٢٠,٠٠٨,٤٢٥	٧,٩٨٢,٣٣٨	خسائر شركة تابعة
		ينزل:
١٢,٢٥٥ (	٩,٥٨٠,١٧٦)	(أرباح) / خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة غير محققة
( ٥,٥٢٥,٠٠٠)	( ٤,٦٧٥,٠٠٠)	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
( ٨٢,٩١٧,٠٣١)	( ٥٠٨,٠٢٨,٥٩٥)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	( ٨٠,٩٦٥,٧٨٨)	استرداد ديون تم اخذ مؤونات لها من عام ٢٠٠٩
( ١١٠,٥٥٨,٤٧٢)	-	استردادات مخصص ديون منتجة
( ٩٠,٠٤٦)	-	شطب ديون تم أخذ مؤونات لها من عام ٢٠٠٩
( ٤٦١,٨٥٧)	( ٨٤٣,٣٩٦)	استرداد فوائد معلقة للديون غير المنتجة تعود لعام ٢٠٠٩ وما قبل
١,٤٢٢,٠٣٦ (	٦٧,٥٥١)	(استرداد) / إضافات على مؤونة تغير أسعار صرف
٧٢٦,٦٢٦,٩٠٩ (	٤٥١,٣٢٤,١٤١)	(الخسائر) / الأرباح الخاضعة للضريبة
١٨١,٦٥٦,٧٢٧ (	١١٢,٨٣١,٠٣٥)	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة (٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة)
( ٥,٤٧٠,٩٣٥)	( ٥,٦٦٥,٢٤٦)	إيراد ضريبة دخل شركة تابعة
٢٤,٠١٢,٣١٧	١١,٥٨٨,٢٥٦	إضافات مخصصات سنوات سابقة
( ١٠٩,١٦٣,٣٧٤)	( ٣٩٠,٥٤٦)	استردادات مخصصات سنوات سابقة
٩١,٠٣٤,٧٣٥ (	١٠٧,٢٩٨,٥٧١)	صافي (إيراد) / مصروف ضريبة الدخل



## ٢٠ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٦١,١٣٩,٦٠٨	٢٥٦,٥٩٤,١١٣	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٣٢,٥٤٠,٦٨٨	٥٤,٦٤٨,٤٩٥	ودائع الزبائن
١,٥٧٨,٠٨٢	-	تأمينات نقدية
١٩٥,٢٥٨,٣٧٨	٣١١,٢٤٢,٦٠٨	ودائع المصارف
٦٧١,٥٨٢,١٣٣	٥٣٠,٩٢٨,٥٤٧	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
٥٨٠,٥٦٨,٨٩٩	٣٩٥,٠٨٠,٦٦٥	حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع
٢٠٢,٣٦٧,٨٣٣	١٥١,٢٧٠,٧٣٢	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١٧٢,١٥٦,٠٣٦	١٥٠,٢٩٨,٨٠٨	الأمانات الضريبية والتأمينات الاجتماعية
٦٩,٣٧٥,٧٩٥	٣٣,٢١٢,٦٦٩	دفعات مقدمة من العملاء
٥٩,٧٠١,٧٢٣	٣٥,٥٤٧,١٤٣	إيرادات مقبوضة مقدماً
٥٢,٦٧٢,١٠١	٥٠,٥٨٦,٣٥٢	مصاريف مستحقة لموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح رقم ٣٠-أ)
-	١,٣٢٣,٠٦٠	تسويات لبطاقات الصراف الآلي
١,٦٢١,١٠٠	١,٦٢١,١٠٠	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة (إيضاح رقم ٣٠-أ)
٣٦,٥٨٧,١٣٤	٣٢,١٦٧,٤١٨	حسابات دائنة أخرى
<u>٢,٠٤١,٨٩١,١٣٢</u>	<u>١,٦٩٣,٢٧٩,١٠٢</u>	

## ٢١ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج اللذين يتوجب عليهم تسديد قيمة 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 ييمو- لبنان ما نسبته ٢٢% من رأس مال المصرف من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

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

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

يتوزع رأس المال بين الليرة السورية والدولار الأمريكي كما يلي:

التكلفة التاريخية	العملة الأصلية	عدد الأسهم	
ل.س.		سهم	
٢,٨٦٠,٢٦٨,٩٩١	٢,٨٦٠,٢٦٨,٩٩١	٥,٧٢٠,٥٣٨	ليرة سورية
٢,١٣٩,٧٣١,٠٠٩	٤٣,٦٤٥,٠٧١	٤,٢٧٩,٤٦٢	دولار أمريكي
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		١٠,٠٠٠,٠٠٠	

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

يتكون هذا البند مما يلي:

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

## 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 أيلول 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 ممايلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥٨٤,٤٩٥,٨٨٨	٦٢٦,٦٢٩,٨٧٩
٦٣٠,٠٢٧,٥٢١	٧٨٦,٥٦٦,١٩٥
٣٧٥,٦٢٧,٣٧٣	٢٨١,٣٦٨,١٩٩
٧٨٤,٩٢٨,٤٩٠	٦٢٩,٩٢٥,٥١٧
٨٠,٢٣٧,٨٧٧	-
١٨١,٧٢٩,٨٢٧	٣٣,٣٨٧,٨٨٠
٢٠,٠٠٤,٩٤٩	٢٥,٩٩٢,٢٩٠
<u>٢,٦٥٧,٠٥١,٩٢٥</u>	<u>٢,٣٨٣,٨٦٩,٩٦٠</u>

إيرادات فوائد ناتجة 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 ممايلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٤٠٢,٢٠١	١٢,٩٧١,٦٥٩
١٠٩,٥٤٢,٨٦٢	٩٠,١٢٣,٤٤٠
١٠٠,٦٣٧,٢٧٥	١٣٨,٣٦٢,٠٨٢
٦٠٦,٩٨٦,٢٠٠	٨٤٧,٠٥٣,٤٩٣
٣٠,٤٧٤,٢٤٥	٥٨,٠٧٠,١٨٣
<u>٨٤٩,٠٤٢,٧٨٣</u>	<u>١,١٤٦,٥٨٠,٨٥٧</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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤١٧,٦٥٠	-	توزيعات أرباح على الأسهم
١,٨٣٢,٢٩٨	-	توزيعات أرباح على السندات
-	٢,٨٨٨,٨٥٦	فوائد على السندات
( ١٢,٢٥٥)	٩,٥٨٠,١٧٦	أرباح / (خسائر) تقييم غير محققة - سندات
( ١٠,٧٩٤,٣٢٧)	( ٤٥١,٢٨٩)	خسائر تقييم غير محققة - أسهم
( ٣,٨٣٩,٧٤١)	( ١,٣٩٩,١٦٠)	خسائر بيع محققة - أسهم
<u>( ١٢,٣٩٦,٣٧٥)</u>	<u>١٠,٦١٨,٥٨٣</u>	

يمثل بند فوائد على السندات، فوائد ناتجة عن موجودات مالية للمتاجرة استحققت خلال عام ٢٠١٢.

## ٢٧- أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
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	٣٥٦,٨٠٠	أنصبة أرباح أسهم
<u>٥,٨٥٩,٥٠٠</u>	<u>٥,٠٣١,٨٠٠</u>	

## ٢٨- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦٧٤,٧٧٥,٦٨٥	١١٥,٧٧٧,٧٦٢	ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٨,٠٣٦,١٥٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
<u>٨٣,٩٧</u>	<u>١١,٥٨</u>	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

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

## ٢٩ - النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٤٣٢,٠٥٥,٢٧٥	٢٦,٢٢٠,٦٣٥,٠٠٢	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي و حساب محمد لدى مصرف سورية المركزي)
٢٢,٠٢٦,٣٦٢,٧٨٢	١٨,٨٤٨,٣٩٩,٣١٧	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
( ١,٤٨٠,١١٧,٣٢١ )	( ١,١٣٨,٧٥٦,٤٠٣ )	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>٣٠,٩٧٨,٣٠٠,٧٣٦</u>	<u>٤٣,٩٣٠,٢٧٧,٩١٦</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 ١٤٦,٤٤٥,٤٤٣ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) (مقابل مبلغ ١٠٥,٦٢٤,٢٢٠ 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 %	شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول 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>		

أ - بنود بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

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.
<b>بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز</b>							
<b>أرصدة مدينة</b>							
حسابات جارية مدينة	١١,٦٧٢,٨٤٢	٤,٩٢١,٩٦٩,٣٤٥	-	١٠٤,٢٩٠	١٣,٧١٥	-	٤,٩٣٣,٧٦٠,١٩٢
ودائع لأجل	٣٠٥,٣٢٠,٠٠٠	١,٤٨١,٩٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٧٨٧,٢٤٠,٠٠٠
أرصدة التسهيلات الائتمانية	-	-	-	٢٠٧,٨٢٩,٨٢١	٢٥٦,٧٤٠,٨٣٥	-	٤٦٤,٥٧٠,٦٥٦
أرصدة مدينة (إيضاح رقم ١٢)	-	٣,٥٢٢,٧٥٠	-	-	-	-	٨,١٩٧,٧٥٠
	<u>٣١٦,٩٩٢,٨٤٢</u>	<u>٦,٤٠٧,٤١٢,٠٩٥</u>	<u>-</u>	<u>٢٠٧,٩٣٤,١١١</u>	<u>٢٥٦,٧٥٤,٥٥٠</u>	<u>-</u>	<u>٧,١٩٣,٧٦٨,٥٩٨</u>
<b>أرصدة دائنة</b>							
حسابات جارية دائنة	-	-	-	٦,٢٣٩,٧١٦	٣,٦٣٨,٩٦١	-	٨٨,٠٦٨,١٨٣
ودائع لأجل	-	٢٨٢,٩٢٩,٣١١	-	-	٣,٤٢٤,٨٤٢	-	٢٨٦,٣٥٤,١٥٣
أرصدة دائنة	١,٤٥٢,٤٧٥	-	-	-	-	-	١,٤٥٢,٤٧٥
أنصبة أرباح موزعة	-	-	-	-	-	-	١,٦٢١,١٠٠
غير مدفوعة (إيضاح رقم ٢٠)	-	-	-	-	-	١,٦٢١,١٠٠	١,٦٢١,١٠٠
مصاريف مستحقة	-	٣٢,٧٠٦,٢٩٣	٣٠,٢٧١,١٧٠	٢٠,٣١٥,١٨٢	-	-	٨٣,٢٩٢,٦٤٥
حسابات مجمدة	٤,٦٥٥,٧٢٣	-	-	-	-	-	٤,٦٥٥,٧٢٣
	<u>٦,١٠٨,١٩٨</u>	<u>٣٢,٧٠٦,٢٩٣</u>	<u>٣٠,٢٧١,١٧٠</u>	<u>٢٦,٥٥٤,٨٩٨</u>	<u>٧,٠٦٣,٨٠٣</u>	<u>١,٦٢١,١٠٠</u>	<u>٤٦٥,٤٤٤,٢٧٩</u>

٣٠ أيلول 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.	
( ٣٠٤,٨٠٠,٠٠٠ )	-	(٣٠٤,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	ضمانات واردة
٢٨٧,٦٠٧	-	٢٨٧,٦٠٧	-	-	-	-	-	ضمانات صادرة
( ٣٤١,٥٧٠,٠٠٠ )	-	( ٦,٥٧٠,٠٠٠ ) ( ٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠ )	-	-	-	-	-	ضمانات عقارية
٨٧,٦٢٤,٣٤٦	-	-	-	-	-	٣٢,١٣٦,٧١٦	٥٥,٤٨٧,٦٣٠	كفالات صادرة
( ٤٥٤,٦٨٧,٣٩٤ )	-	-	-	-	-	-	( ٤٥٤,٦٨٧,٣٩٤ )	اعتمادات مستندية صادرة
٧٤٦,١٢٣	-	-	-	-	-	٧٤٦,١٢٣	-	شيكات للتحويل
( ٤٤١,١٩٣,٤٠٩ )	-	-	-	-	-	( ٤١٩,٤٤٣,٦٤٦ )	( ٢١,٧٤٩,٧٦٣ )	بوالص استيراد
٢٣,٦٦٢,٥٢٧	-	-	-	-	-	٢٣,٦٦٢,٥٢٧	-	بوالص تصدير
(٥,٣٨٢,٨٤٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٥,٣٨٢,٨٤٠,٠٠٠)	-	عملات أجنبية للتسليم مقابل عملات أجنبية للاستلام
٥,٢٩٣,٥٥٢,٩٦٠	-	-	-	-	-	٥,٢٩٣,٥٥٢,٩٦٠	-	عملات أجنبية للاستلام مقابل عملات أجنبية للتسليم

٣١ كانون الأول ٢٠١١

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>								
٥,٠١١,٠٤٣,٤٩٠	-	-	-	-	٣٢,٤٤٠	٣,١٤٦,١٢٣,١٧٢	١,٨٦٤,٨٨٧,٨٧٨	حسابات جارية مدينة
٩,٨٦٢,٧٩٢,٥٤٨	-	-	-	-	-	٦,٦٨٦,٤٠٠,٠٠٠	٣,١٧٦,٣٩٢,٥٤٨	ودائع لأجل
٤٥١,٩٠٧,٧٦٨	-	٢٢٤,٠٩٢,٠٨٧	٢٢٧,٨١٥,٦٨١	-	-	-	-	أرصدة التسهيلات الائتمانية
٣,٠٩٥,٣٨٨	-	-	-	-	-	٣,٠٩٥,٣٨٨	-	أرصدة مدينة (إيضاح رقم ١٢)
<u>١٥,٣٢٨,٨٣٩,١٩٤</u>	<u>-</u>	<u>٢٢٤,٠٩٢,٠٨٧</u>	<u>٢٢٧,٨١٥,٦٨١</u>	<u>-</u>	<u>٣٢,٤٤٠</u>	<u>٩,٨٣٥,٦١٨,٥٦٠</u>	<u>٥,٠٤١,٢٨٠,٤٢٦</u>	
<b>أرصدة دائنة</b>								
٢٣٢,٦٦١,٤٨٨	-	-	٢٦,٥٨٦,٦١١	-	٧٧,٠٥٥,١٩١	١٢٩,٠١٩,٦٨٦	-	حسابات جارية دائنة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	ودائع لأجل
١,٦٢١,١٠٠	١,٦٢١,١٠٠	-	-	-	-	-	-	أنصبة أرباح موزعة
٥٢,٦٧٢,١٠١	-	-	٣٠,٣٧٦,٥٠٣	٢٢,٢٩٥,٥٩٨	-	-	-	غير مدفوعة (إيضاح رقم ٢٠)
<u>٣١١,٩٥٤,٦٨٩</u>	<u>١,٦٢١,١٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٥٦,٩٦٣,١١٤</u>	<u>٢٢,٢٩٥,٥٩٨</u>	<u>١٠٢,٠٥٥,١٩١</u>	<u>١٢٩,٠١٩,٦٨٦</u>	<u>-</u>	مصاريف مستحقة (إيضاح رقم ٢٠)
<b>بنود خارج الميزانية</b>								
( ٤٧٧,٠٠٠,٠٠٠ )	-	( ١٤٢,٠٠٠,٠٠٠ )	( ٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠ )	-	-	-	-	ضمانات واردة
١٦١,٧١٤,٧٥٠	-	-	٢٤,٤٧٢,٣٣٠	-	-	٨٨,٤١٣,٣٠٧	٤٨,٨٢٩,١١٣	كفالات صادرة
( ٣٤٦,٣٨٠,٠٠٠ )	-	( ٣٤٦,٣٨٠,٠٠٠ )	-	-	-	-	-	كفالات واردة
٧,٠٤٤,٣٠١	-	-	-	-	-	٩٤٧,٩٨٩	٦,٠٩٦,٣١٢	اعتمادات مستندية واردة
( ٤٥١,٣٠١,٨٨٩ )	-	-	-	-	-	( ١١,٠٣٨,٤٦٨ )	( ٤٤٠,٢٦٣,٤٢١ )	اعتمادات مستندية صادرة
( ٤١٤,٨٤٤,٧٣٩ )	-	-	-	-	-	( ٩,٧٥٣,٨٦٠ )	( ٤٠٥,٠٩٠,٨٧٩ )	قبولات
٢١,٣٤٦	-	-	-	-	( ٤٤,٦١٠ )	٦٥,٩٥٦	-	شيكات للتحويل
( ٦٤٩,٧٠٠,٢٣٩ )	-	-	-	-	-	( ٦٠٣,٨٨٣,٠٠٥ )	( ٤٥,٨١٧,٢٣٤ )	بوالص استيراد
٢٣,٩٤١,٨١٦	-	-	-	-	-	١٩,٥٧٨,٨٤٦	٤,٣٦٢,٩٧٠	بوالص تصدير



ب- بنود بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

البنك السعودي الفرنسي	مجموعة 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.	
٤٤٥,٨٧٣	٢,٧٨١,٢٢٧	٤٢,٦٣٤	-	١٠,٦٠٩,٠٥٧	٢٤,٠٢٢,٥٨١	-	٣٧,٩٠١,٣٧٢	فوائد دائنة
( ٢٩,٦٤٧)	( ٢٤٣,٦٢٦)	( ١,٦١١,٠٤٤)	-	( ٢٥,٢٩٩)	( ٧١,٩٨٥)	-	( ١,٩٨١,٦٠١)	فوائد مدينة
-	-	( ٢١,٧٣٤,٠٨٨)	-	-	-	-	( ٢١,٧٣٤,٠٨٨)	مصاريف تأمين
-	-	٤,٦٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	٤,٦٧٥,٠٠٠	أنصبة أرباح مدفوعة (إيضاح رقم ٢٧)
-	( ٧,٧٨٥,١٢٥)	-	(١١١,١٦٤,٨٣٤)	( ٨,٩٠١,٦٤٨)	-	-	( ١٢٧,٨٥١,٦٠٧)	رواتب ومكافآت وتعويضات
-	٤,٧٣٠,٣٥٦	-	-	-	-	-	٤,٧٣٠,٣٥٦	أرباح مشتقات أدوات مالية

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

البنك السعودي الفرنسي	مجموعة 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.	
٤١٦,٩٠٩	٣,٤١١,٧٨٥	-	-	١٣,٦٧٣,٤٩٤	١٥,٠١٥,٣٧٧	-	٣٢,٥١٧,٥٦٥	فوائد دائنة
-	( ٥٣٢,٧٢٨)	( ٣١٧,٦٢٦)	-	( ١٢,٨٩٧)	-	-	( ٨٦٣,٢٥١)	فوائد مدينة
-	-	(١٣,٧٩٥,٦٤٣)	-	-	-	-	( ١٣,٧٩٥,٦٤٣)	مصاريف تأمين
-	-	٥,٥٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	٥,٥٢٥,٠٠٠	أنصبة أرباح مدفوعة (إيضاح رقم ٢٧)
-	(١٠,٦٥٢,٧٥٠)	-	-	-	-	-	( ١٠,٦٥٢,٧٥٠)	أتعاب إدارية
-	-	-	(٥٨,٥١٩,٩٧٦)	( ١٢,٠٣١,٥٨١)	-	-	( ٧٠,٥٥١,٥٥٧)	رواتب ومكافآت

## ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٢ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١١١,١٦٤,٨٣٤	٥٨,٥١٩,٩٧٦
٨,٩٠١,٦٤٨	١٢,٠٣١,٥٨١
<u>١٢٠,٠٦٦,٤٨٢</u>	<u>٧٠,٥٥١,٥٥٧</u>

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا  
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

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

إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف مقربة تحمل معدل فائدة يتراوح بين ٨% إلى ١٥%.  
الفوائد التي يتم دفعها على حسابات وودائع الأطراف المقربة تتراوح بين ١,٧٤% إلى ٩%.

### 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.

تدرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

#### الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر

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

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

## الهيكـل التنظيمي ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر

### مجلس الإدارة

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

### إدارة المخاطر

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

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

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

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

## سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيفها

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقوف 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 الاقتصادية، كما أن هناك سقوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري.

#### التصنيف الائتماني للعملاء:

يقوم المصرف بمراجعة دورية لمحفظة الديون الممنوحة وتصنيفها وذلك حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف وخاصة القرار رقم ٥٩٧/ م ن/ ب٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والمعدل بالقرار رقم ٦٥٠/ م ن/ ب٤ 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 التركزات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية وحسب الضمانات واتخاذ إجراءات وقائية وتصحيحية عند اللزوم.

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

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

#### الضمانات المحتفظ بها و التحسينات الائتمانية:

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

● بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات للعقارات والمخزون والضمانات النقدية.

● بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والعقارات والسيارات والرواتب والضمانات النقدية.

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

#### تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

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

يقوم المصرف بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد أو بشكل إجمالي.

#### المخصص الإفرادي مقابل التسهيلات غير المنتجة

يحدد المصرف ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، وفقاً لمؤشرات القرار رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ و القرار رقم (٦٥٠/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 تحسين وضعه عند مواجهة صعوبات مالية.

● العوائد المتوقعة عند تصفية الأعمال في حالة الإفلاس.

● توفر مصادر مالية أخرى والقيمة المتوقع تحقيقها للضمان.

● فترة التدفقات النقدية المتوقعة.

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

## المخصص الإجمالي مقابل التسهيلات المنتجة

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

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

يتم تقييم حسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

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

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

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

### دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

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

## الإفصاحات الكمية

### مخاطر الائتمان

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
		<u>بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز:</u>
٩,١٢١,٤٢٣,٢٥٠	٢٧,٢٤٨,٣٧٤,٦٠١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,٠٢٦,٣٦٢,٧٨٢	١٨,٨٤٨,٣٩٩,٣١٧	أرصدة لدى المصارف
١,٠٢٠,٤٦٨,٦٤٢	-	إيداعات لدى المصارف
-	-	مشتقات أدوات مالية
		<b>صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة</b>
		للأفراد
٦,٩٥٠,٥١٣,٠٣٧	٥,٠٩٣,٨١٥,٨٦١	القروض العقارية
٢,٢٣٢,٧٤٣,٥١٣	٢,١٤٠,٢٥٢,٧٥٧	للشركات الكبرى
١٧,٨٥٦,٦٦٤,٣٧٠	١٤,٩٩٣,٠٠١,٠١٥	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٥,٨٩٥,٥١٥,٢١١	٤,٨٧٤,٥٨١,٥٧٨	سندات وأسناد وأذونات
٣٧٩,٧٦٥,٠٣٢	-	موجودات مالية للمتاجرة
١,٦٤٣,٥٥٨,٠٦٩	١,٣٠٢,٤٦٨,٤٠٨	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٧٠,٥١٩,٥٣٣	٥٠٨,٣٠٠,٥٨٠	موجودات أخرى
٥٣٢,٩٨٥,٩٥٧	٥٩٢,٩٢٢,٣٧٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
		<u>بنود خارج الميزانية:</u>
١,٦٢٥,١٥١,٥٢٠	٧٤٤,٩٢٤,٢١١	اعتمادات للاستيراد
١٤,٩٤٩,٤٧٧,٧٨٨	١٢,٥٥٨,٠٥٨,٠١٧	كفالات صادرة
١,٠٥١,٧٢٨,٦٦٢	٣٨٩,٨٤٨,٨٤٨	قبولات
٧,٥٨٦,٣٢٤,٠٨٣	٨,٨١٧,٧٥٣,٨٨٣	سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>٩٣,٣٤٣,٢٠١,٤٤٩</u>	<u>٩٨,١١٢,٧٠١,٤٤٦</u>	<b>الإجمالي</b>



(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ المعدل بالقرار رقم (٦٥٠/من/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى ٦ فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين.

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

الشركات	الشركات				تسهيلات مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
المجموع	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٦,٣٠٦,٣٢٣	١٩,٦٣٧,٨٩٠	٧,٠١١,٥٩٤	٣,٥٥٦,٠٩٤	١٦,١٠٠,٧٤٥	عادية متدنية المخاطر
٩,٢٠٦,٠٦٤,٩٣٤	١,٠٣٤,٠٠٦,٨٢٠	٣,٣٩٥,١٧٤,٣٦٦	١,٤٥٠,٣٢٧,٢٠٤	٣,٣٢٦,٥٥٦,٥٤٤	عادية مقبولة المخاطر
١١,٨٦٤,٢٨٩,٦٦٤	١,٨٠٦,٠٣٩,١١٢	٩,٤٣٦,٤٥٠,٢٦٦	١٦٦,٧٦٢,٣١٥	٤٥٥,٠٣٧,٩٧١	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١٠,٨٨٤,٣٣٤,٢٢٢	١,٧١٨,٨٦٩,٥٠١	٩,١٢٩,٩٢٣,٩٥٠	٢٠,٥١٤,٢٠١	١٥,٠٢٦,٥٧٠	غير مستحقة
					منها مستحقة:
٨٣,٤١٢,٢٤١	٢٠,٥٧٨,٢٧١	٦٢,٨٣٣,٩٧٠	-	-	لغاية ٣٠ يوم
٤٤١,٠٨٩,٠٦٠	١٤,٢٥٤,٦٧٤	٨٠,٤٣٣,٥٨٣	٩٢,١٧٦,٠١٤	٢٥٤,٢٢٤,٧٨٩	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٤٥٥,٤٥٤,١٤١	٥٢,٣٣٦,٦٦٦	١٦٣,٢٥٨,٧٦٣	٥٤,٠٧٢,١٠٠	١٨٥,٧٨٦,٦١٢	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
					غير عاملة:
١,٨٧١,١٧٩,٨٣٦	٤٣٣,٩٤١,٧٨٦	٨٥٣,٩٧٥,٩٨٤	١٦١,٠٤٩,٧٥٣	٤٢٢,٢١٢,٣١٣	دون المستوى
٢,٨٢٣,٩٠٥,٤٩٠	١,٠٤٠,٢٤٦,٢٨١	١,٢٨٠,١٦١,١٦٧	١٦٧,٢٣٦,٦٩٤	٣٣٦,٢٦١,٣٤٨	مشكوك فيها
٤,٥٣٥,٦٦٥,٢٧١	١,١٧٤,٨٩٤,٢٠٠	١,٨٢٣,٣٠٢,٢٨١	٢١٠,٥٣١,٩٧٣	١,٣٢٦,٩٣٦,٨١٧	هالكة (ردئية)
٩,٢٣٠,٧٥٠,٥٩٧	٢,٦٤٩,٠٨٢,٢٦٧	٣,٩٥٧,٤٣٩,٤٣٢	٥٣٨,٨١٨,٤٢٠	٢,٠٨٥,٤١٠,٤٧٨	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
٣٠,٣٤٧,٤١١,٥١٨	٥,٥٠٨,٧٦٦,٠٨٩	١٦,٧٩٦,٠٧٥,٦٥٨	٢,١٥٩,٤٦٤,٠٣٣	٥,٨٨٣,١٠٥,٧٣٨	المجموع
					يطرح:
( ٧٠٤,٣٤٠,٧٢٥ )	( ١٩٩,٦٩٠,٩٧٨ )	( ٤١٧,٤٤٠,٥٤٧ )	( ٤,٢٤٠,١٨٦ )	( ٨٢,٩٦٩,٠١٤ )	فوائد معلقة
( ٢,٥٤١,٤١٩,٥٨٢ )	( ٤٣٤,٤٩٣,٥٣٣ )	( ١,٣٨٥,٦٣٤,٠٩٦ )	( ١٤,٩٧١,٠٩٠ )	( ٧٠٦,٣٢٠,٨٦٣ )	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
<u>٢٧,١٠١,٦٥١,٢١١</u>	<u>٤,٨٧٤,٥٨١,٥٧٨</u>	<u>١٤,٩٩٣,٠٠١,٠١٥</u>	<u>٢,١٤٠,٢٥٢,٧٥٧</u>	<u>٥,٠٩٣,٨١٥,٨٦١</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع 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 (ردئية)
٤,٩١٩,٢١٣,٧٥٥	١,٢٦٨,١٧٣,١٩١	٢,٢٠٨,٧٢٤,٣٢٢	٢٢٩,٢٠٩,٥٥٩	١,٢١٣,١٠٦,٦٨٣	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
٣٤,٩١٦,٦٤٦,٣٣٥	٦,١٩٢,٨٣٢,٥٦٧	١٩,٠٥٦,٣٤٣,٥٦٣	٢,٢٥٨,٦٩٧,٩٥٥	٧,٤٠٨,٧٧٢,٢٥٠	المجموع
( ٣٧٨,٤٧٤,٠٨٩ )	( ٨٨,٢٠٨,٠٠٤ )	( ٢٣٢,٩٧٤,٠٤٥ )	( ٢,٥٤٨,١٣٨ )	( ٥٤,٧٤٣,٩٠٢ )	يطرح: فوائد معلقة
( ١,٦٠٢,٧٣٦,١١٥ )	( ٢٠٩,١٠٩,٣٥٢ )	( ٩٦٦,٧٠٥,١٤٨ )	( ٢٣,٤٠٦,٣٠٤ )	( ٤٠٣,٥١٥,٣١١ )	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٢,٩٣٥,٤٣٦,١٣١	٥,٨٩٥,٥١٥,٢١١	١٧,٨٥٦,٦٦٤,٣٧٠	٢,٢٣٢,٧٤٣,٥١٣	٦,٩٥٠,٥١٣,٠٣٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					<b>تسهيلات غير مباشرة</b>
٦٤٢,٩١٤,٩٠٥	٣٠٣,٦٢٥,٤٦٠	١٣٨,٨٤٢,١٩٩	-	٢٠٠,٤٤٧,٢٤٦	عادية متدنية المخاطر
١,٠٥٠,٥١٨,١٠٠	٥٥٧,٠٩٤,١٧٢	٤٦٨,٤٦٣,٥٠٥	-	٢٤,٩٦٠,٤٢٣	عادية مقبولة المخاطر
٢,٧٨٠,٤٨٧,٨٤٢	٤٨٠,٢٦٤,٨٢٧	٢,٣٠٠,٢٢٣,٠١٥	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٢,٧٨٠,٤٢٠,٢١٧	٤٨٠,١٩٧,٢٠٢	٢,٣٠٠,٢٢٣,٠١٥	-	-	غير مستحقة
					منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٦٧,٦٢٥	٦٧,٦٢٥	-	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
					<b>غير عاملة:</b>
١٠٨,٥٨٢,٤٥٤	٣٣,٥٩٦,١٩٠	٧٤,٩٨٦,٢٦٤	-	-	دون المستوى
٢٥,٥٠٦,٠٥٨	١٠,٠٥٣,٠٠٠	١٥,١٥٣,٠٥٨	-	٣٠٠,٠٠٠	مشكوك فيها
٩٢,٥٨٩,٧٣٦	٣٠٤,٠٠٠	٤٦,١٠٤,١٢٨	-	٤٦,١٨١,٦٠٨	هالكة (رديئة)
٢٢٦,٦٧٨,٢٤٨	٤٣,٩٥٣,١٩٠	١٣٦,٢٤٣,٤٥٠	-	٤٦,٤٨١,٦٠٨	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
٤,٧٠٠,٥٩٩,٠٩٥	١,٣٨٤,٩٣٧,٦٤٩	٣,٠٤٣,٧٧٢,١٦٩	-	٢٧١,٨٨٩,٢٧٧	<b>المجموع</b>
( ٣٠,٨٣٣,٢٠٨ )	-	( ٣٠,٨٣٣,٢٠٨ )	-	-	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٤,٦٦٩,٧٦٥,٨٨٧	١,٣٨٤,٩٣٧,٦٤٩	٣,٠١٢,٩٣٨,٩٦١	-	٢٧١,٨٨٩,٢٧٧	<b>صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة</b>

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

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

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					<u>تسهيلات غير مباشرة</u>
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
					<u>غير عاملة:</u>
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 (رديئة)
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 أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) مبلغ ١٤٦,٦٠١,٨٠٧ ليرة سورية (مقابل مبلغ ٢٥٢,٠٦٥,١٩٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١)، بلغت حصة الفترة الحالية مبلغ (٨٠,١٨٦,٥١٠) 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 ٤٠٧,٣٣٠,٣٢٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول 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 أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) مبلغ ١٧٨,٧٧٨,٣٨٥ ليرة سورية أي أن حصة الفترة الحالية بلغت ٤١,٦٦٧,٦١٢ ليرة سورية.

إشارة إلى كتاب هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (١٠٧٤/ص-ف) تاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١٢ المتعلق بموافقة الهيئة على طلب مصرف سورية المركزي تمديد المهلة المحددة لتقديم البيانات المالية المرحلية الموجزة الموقوفة بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٢ حتى نهاية شهر تشرين الثاني لعام ٢٠١٢ وذلك حتى تتوافق البيانات المالية المرحلية الموجزة للمصارف الخاصة في الجمهورية العربية السورية مع التعديلات النهائية لبعض مؤشرات تصنيف الديون وتكوين المخصصات والاحتياطيات المعتمدة بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) لعام ٢٠٠٩ وتعديلاته بالقرار رقم (٦٥٠/م/ن/ب/٤)، قام مجلس النقد والتسليف بإصدار القرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والذي عدل بعض مؤشرات تصنيف الديون وتكوين المخصصات والاحتياطيات المعتمدة بموجب قرار مجلس النقد والتسليف سابقة الذكر، حيث يتلخص أثر تطبيق التعديلات الواردة على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة الموقوفة بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) على مايلي:

## ١ - بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز:

يتلخص أثر التعديلات المشار إليها أعلاه على التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) وفق كل فئة تصنيف كمايلي:

بموجب القرار رقم ٥٩٧ م/ن/ب/٤ لعام ٢٠٠٩ والمعدل بالقرار رقم ٦٥٠ م/ن/ب/٤	بموجب التعديلات الصادرة بالقرار رقم (٤/٩٠٢ م/ن/ب/٤)	ل.س.	ل.س.
<u>الديون المنتجة:</u>			
		٤٦,٣٠٦,٣٢٣	٤٦,٣٠٦,٣٢٣
		١٠,١٥٣,٣٤٥,٢٢٩	٩,٢٠٦,٠٦٤,٩٣٤
		١٢,٨٥٧,٣٢٢,٩٥٠	١١,٨٦٤,٢٨٩,٦٦٤
		<u>٢٣,٠٥٦,٩٧٤,٥٠٢</u>	<u>٢١,١١٦,٦٦٠,٩٢١</u>
<u>مخصص تدني الديون المنتجة:</u>			
		( ٢٤٦,٣٩٦,٥٦٤ )	( ٢٤٦,٣٩٦,٥٦٤ )
		( ١٧١,٣١٣,٦٨٥ )	( ١٥٢,٧٨١,٢٤٥ )
		( ٤١٧,٧١٠,٢٤٩ )	( ٣٩٩,١٧٧,٨٠٩ )
		<u>٢٢,٦٣٩,٢٦٤,٢٥٣</u>	<u>٢٠,٧١٧,٤٨٣,١١٢</u>
<u>الديون غير المنتجة:</u>			
		١,٧٦٣,٣٨٨,١٤٥	١,٨٧١,١٧٩,٨٣٦
		٢,١٢٠,٥٧٨,٧٢٨	٢,٨٢٣,٩٠٥,٤٩٠
		٣,٤٠٦,٤٧٠,١٧٥	٤,٥٣٥,٦٦٥,٢٧١
		<u>٧,٢٩٠,٤٣٧,٠٤٨</u>	<u>٩,٢٣٠,٧٥٠,٥٩٧</u>
<u>مخصص تدني الديون غير المنتجة :</u>			
		( ١١٤,٣٢٧,٥٨٨ )	( ١٠١,٥٣٨,٨٦٥ )
		( ٣٠٠,٦٩٤,٣٥٣ )	( ٤٨٢,٥٨٢,٥٢١ )
		( ١,١٦٠,٥٧٩,٧٣٢ )	( ١,٥٥٨,١٢٠,٣٨٧ )
		( ١,٥٧٥,٦٠١,٦٧٣ )	( ٢,١٤٢,٢٤١,٧٧٣ )
		( ٦٨٧,٧٢٦,٥٩٩ )	( ٧٠٤,٣٤٠,٧٢٥ )
		<u>٥,٠٢٧,١٠٨,٧٧٦</u>	<u>٦,٣٨٤,١٦٨,٠٩٩</u>
		<u>٢٧,٦٦٦,٣٧٣,٠٢٩</u>	<u>٢٧,١٠١,٦٥١,٢١١</u>
<u>صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة</u>			

يبلغ أثر تطبيق القرار السابق على قيمة محصنات تدني الديون غير المنتجة كما بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) ما قيمته (٥٦٦,٦٤٠,١٠٠) ليرة سورية. بناءً على اختبارات الجهد التي تم تطبيقها على الديون غير المنتجة، يتوقع المصرف أن تزداد محصنات التدني على الديون غير المنتجة بقيمة ٣٢٥,٥٨٥,٨٧١ ليرة سورية مع نهاية العام ٢٠١٢ عن المخصص المحتسب بحسب القرار رقم ٩٠٢.

## ٢- بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

يتلخص أثر التعديلات المشار إليها أعلاه على محصن الخسائر الإئتمانية للتسهيلات الإئتمانية ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) وفق فئة تصنيف كمايلي:

بموجب القرار رقم	بموجب التعديلات
٥٩٧ م/ن/ب ٤ لعام	٢٠٠٩ والمعدل بالقرار
رقم ٦٥٠ م/ن/ب ٤	رقم ٩٠٢ م/ن/ب ٤
ل.س.	ل.س.
٤١,٦٦٧,٦١٢	٦٠,٢١١,٢٩٤
( ٢,٠٥٥,٨٩٣ )	١٠,٧٣٢,٨٢٩
٣٦٤,٨٥٣,٦١٣	١٨٢,٩٦٥,٤٤٥
٥٣٤,٢١٨,١٣٥	١٣٦,٦٨١,٩٢٣
٩٣٨,٦٨٣,٤٦٧	٣٩٠,٥٩١,٤٩١
٣٠,٩٢٦,٣٢٠	٣٠,٩٢٦,٣٢٠
٣٠,٩٢٦,٣٢٠	٣٠,٩٢٦,٣٢٠
٩٦٩,٦٠٩,٧٨٧	٤٢١,٥١٧,٨١١

محصن تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة للديون المنتجة:  
لديون تحت المراقبة (التي تتطلب اهتماماً خاصاً)

محصن تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة للديون غير المنتجة:

لديون دون المستوى

لديون المشكوك في تحصيلها

لديون الهالكة (الردئية)

إجمالي محصن تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة

محصن تدني التسهيلات الإئتمانية للديون غير المنتجة:

لديون الهالكة (الردئية)

إجمالي محصن تدني التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة

إجمالي محصن تدني التسهيلات الإئتمانية

يتلخص أثر التعديلات المشار إليها أعلاه على الفوائد المعلقة المحولة لإيرادات الفوائد ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) كمايلي:

بموجب القرار رقم	بموجب التعديلات
٥٩٧ م/ن/ب ٤ لعام	٢٠٠٩ والمعدل بالقرار
رقم ٦٥٠ م/ن/ب ٤	رقم ٩٠٢ م/ن/ب ٤
ل.س.	ل.س.
١٥,٨٠٦,٦٥٦	٣٢,٤٢٠,٧٨١

فوائد معلقة محولة للإيرادات

### ٣- حسابات خارج الميزانية

يتلخص أثر التعديلات المشار إليها أعلاه على التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) كمايلي:

بموجب التعديلات	بموجب القرار رقم	الديون المنتجة:
م/٥٩٧ ن/٤ لعام	٢٠٠٩ والمعدل بالقرار	عادية متدنية المخاطر
رقم م/٦٥٠ ن/٤	رقم م/٩٠٢ ن/٤	عادية مقبولة المخاطر
ل.س.	ل.س.	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٦٤٢,٩١٤,٩٠٥	٦٤٢,٩١٤,٩٠٥	الديون غير المنتجة:
١,٠٥٢,٢٩٢,٠٢٠	١,٠٥٠,٥١٨,١٠٠	دون المستوى
٢,٩٠٩,٨٦٥,٢٨٤	٢,٧٨٠,٤٨٧,٨٤٢	مشكوك في تحصيلها
٦,٧٦٥,٠٠٠	١٠٨,٥٨٢,٤٥٤	ديون هالكة رديئة
١٨,٢٦٢,٢٥٨	٢٥,٥٠٦,٠٥٨	المجموع
٧٠,٤٩٩,٦٢٨	٩٢,٥٨٩,٧٣٦	
٤,٧٠٠,٥٩٩,٠٩٥	٤,٧٠٠,٥٩٩,٠٩٥	

### ٤- الإحتياطي العام لمخاطر التمويل:

يتلخص أثر التعديلات المشار إليها أعلاه على الإحتياطي العام لمخاطر التمويل كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) كمايلي:

بموجب التعديلات	بموجب القرار رقم	الرصيد في بداية الفترة
م/٥٩٧ ن/٤ لعام	٢٠٠٩ والمعدل بالقرار	(الاستردادات) / الإضافات خلال الفترة
رقم م/٦٥٠ ن/٤	رقم م/٩٠٢ ن/٤	الرصيد في نهاية الفترة
ل.س.	ل.س.	
١٨٤,٦٦٠,١٩٢	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	
( ٦٩,٦٣١,٠٨٩ )	( ٨٠,١٨٦,٥١٠ )	
١١٥,٠٢٩,١٠٣	١٠٤,٤٧٣,٦٨٢	

يمثل رصيد الإحتياطي العام لمخاطر التمويل المبين في بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز والذي تبلغ قيمته ١٨٤,٦٦٠,١٩٢ الرصيد كما في

٣١ كانون الأول ٢٠١١ وسيتم الاحتفاظ بهذا الرصيد حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢.



٣) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣٠ أيلول 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.	
٢٧,٢٤٨,٣٧٤,٦٠١	-	-	-	-	-	٢٧,٢٤٨,٣٧٤,٦٠١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٨,٨٤٨,٣٩٩,٣١٧	-	-	-	-	-	١٨,٨٤٨,٣٩٩,٣١٧	أرصدة لدى مصارف
٢٧,١٠١,٦٥١,٢١١	١٦,٤١٣,٢٩٢,٥٠٢	-	٦٢,١٣٤,٩٧١	٦,١٥٤,٣٣٩,٥١٤	٤,٤٧١,٨٨٤,٢٢٤	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٣٠٢,٤٦٨,٤٠٨	-	٦٢٨,٨٦٨,٤٠٨	-	-	-	٦٧٣,٦٠٠,٠٠٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٠٨,٣٠٠,٥٨٠	٣٩٠,٥٨٠,٣٤٧	١٥,٧٨٤,١٣٢	٢٩٠,٥١٦	٢٨,٧٧٤,٩٦٣	٢٠,٩٠٨,٥٤٨	٥١,٩٦٢,٠٧٤	موجودات أخرى
٥٩٢,٩٢٢,٣٧٠	-	-	-	-	-	٥٩٢,٩٢٢,٣٧٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٧٥,٦٠٢,١١٦,٤٨٧</u>	<u>١٦,٨٠٣,٨٧٢,٨٤٩</u>	<u>٦٤٤,٦٥٢,٥٤٠</u>	<u>٦٢,٤٢٥,٤٨٧</u>	<u>٦,١٨٣,١١٤,٤٧٧</u>	<u>٤,٤٩٢,٧٩٢,٧٧٢</u>	<u>٤٧,٤١٥,٢٥٨,٣٦٢</u>	٣٠ أيلول 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 تأثرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢%

أثر الزيادة ٢%

٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٢٢٢,٧٤٦,٠١٥ )	( ٢٩٦,٩٩٤,٦٨٧ )	( ١٤,٨٤٩,٧٣٤,٣٧٣ )	دولار أمريكي
٤٧,٥٢٥,٥١٠	٦٣,٣٦٧,٣٤٦	٣,١٦٨,٣٦٧,٣٢٣	يورو
( ٨٩,١٢١ )	( ١١٨,٨٢٨ )	( ٥,٩٤١,٤٠٣ )	جنيه استرليني
٦٣,٦٢٩	٨٤,٨٣٨	٤,٢٤١,٨٨٤	ين ياباني
( ٣٥٦,٧٠٥,٩٠٥ )	( ٤٧٥,٦٠٧,٨٧٣ )	( ٢٣,٧٨٠,٣٩٣,٦٦٠ )	ليرة سورية

أثر النقص ٢%

٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٢٢,٧٤٦,٠١٥	٢٩٦,٩٩٤,٦٨٧	( ١٤,٨٤٩,٧٣٤,٣٧٣ )	دولار أمريكي
( ٤٧,٥٢٥,٥١٠ )	( ٦٣,٣٦٧,٣٤٦ )	٣,١٦٨,٣٦٧,٣٢٣	يورو
٨٩,١٢١	١١٨,٨٢٨	( ٥,٩٤١,٤٠٣ )	جنيه استرليني
( ٦٣,٦٢٩ )	( ٨٤,٨٣٨ )	٤,٢٤١,٨٨٤	ين ياباني
٣٥٦,٧٠٥,٩٠٥	٤٧٥,٦٠٧,٨٧٣	( ٢٣,٧٨٠,٣٩٣,٦٦٠ )	ليرة سورية

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١١

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

## ٣١ كانون الأول ٢٠١١

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

## مخاطر أسعار صرف العملات:

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

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

٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر الصرف العملة (٢%)	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٩,٠٩٨,٣٤٥	٤٥,٨٦٤,٩١٤	٢,٢٩٣,٢٤٥,٧١٠	دولار أمريكي
( ٣٢٦,٢٣٥ )	( ٤٣٤,٩٨٠ )	( ٢١,٧٤٨,٩٩٩ )	يورو
( ١١,٣٣٦ )	( ١٥,١١٤ )	( ٧٥٥,٦٨٤ )	جنيه استرليني
٦٥,١٣٨	٨٦,٨٥١	٤,٣٤٢,٥٥٢	ين ياباني
١٢,٩٩٨	١٧,٣٣٠	٨٦٦,٤٧٩	فرنك سويسري
١٠,٨٤٤,٤٥٦	١٤,٤٥٩,٢٧٥	٧٢٢,٩٦٣,٧٦٥	عملات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١١

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والحسابات	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 الموجزة 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 الموجزة 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:

المتبقي في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)					
	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,١١٢,٩٨٨,٣٢٠	٢,٨١٢,٣٩٧,٦١٨	-	٢٠٢,١٠٨,٣٤٥	١,٨٢٠,٥١١,٠٢٤	٧٨٩,٧٧٨,٢٤٩	إجمالي الفوائد والعمولات الدائنة
( ٨٦١,٠٣٤,٢٥٦ )	( ١,١٦٢,٦٧٨,٤٧٥ )	-	( ١٨,١٥٦,٨٠٤ )	( ١١٧,٨٠٤,٠٧٣ )	( ١,٠٢٦,٧١٧,٥٩٨ )	إجمالي الفوائد والعمولات المدينة
-	-	-	( ٧٩٧,٢٦٩,٢٣٨ )	( ٨٢,٢٣٦,٩٨٧ )	٨٧٩,٥٠٦,٢٢٥	تحويلات بين القطاعات
٨٢,٩١٧,٠٣١	٥٠٨,٠٢٨,٥٩٥	-	٥٠٨,٠٢٨,٥٩٥	-	-	صافي أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٢٧٣,٦٩٦,١٨١	١٨٢,٦١٤,٩٥٢	-	١٨٢,٦١٤,٩٥٢	-	-	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
( ١٢,٣٩٦,٣٧٥ )	١٠,٦١٨,٥٨٣	-	١٠,٦١٨,٥٨٣	-	-	أرباح / (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
٥,٨٥٩,٥٠٠	٥,٠٣١,٨٠٠	-	٥,٠٣١,٨٠٠	-	-	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٣,٢٦٠,٩٨٣	١,٥٩٧,٢٨٧	١,٥٩٧,٢٨٧	-	-	-	إيرادات غير موزعة على القطاعات
٢,٦٠٥,٢٩١,٣٨٤	٢,٣٥٧,٦١٠,٣٦٠	١,٥٩٧,٢٨٧	٩٢,٩٧٦,٢٣٣	١,٦٢٠,٤٦٩,٩٦٤	٦٤٢,٥٦٦,٨٧٦	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٣٤٤,١٥٥,٤٤٨ )	( ٩٦٩,٦٠٩,٧٨٦ )	-	-	( ٦٧٦,٧٤١,١٢٣ )	( ٢٩٢,٨٦٨,٦٦٣ )	مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٢,٢٦١,١٣٥,٩٣٦	١,٣٨٨,٠٠٠,٥٧٤	١,٥٩٧,٢٨٧	٩٢,٩٧٦,٢٣٣	٩٤٣,٧٢٨,٨٤١	٣٤٩,٦٩٨,٢١٣	صافي الدخل
( ١,٤٩٩,٠٠٨,٣٤٧ )	( ١,٣٨٠,١٠٨,٣٨٠ )	( ١,٣٨٠,١٠٨,٣٨٠ )	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
٧٦٢,١٢٧,٥٨٩	٧,٨٩٢,١٩٤	( ١,٣٧٨,٥١١,٠٩٣ )	٩٢,٩٧٦,٢٣٣	٩٤٣,٧٢٨,٨٤١	٣٤٩,٦٩٨,٢١٣	الربح قبل الضرائب
( ٩١,٠٣٤,٧٣٥ )	١٠٧,٢٩٨,٥٧١	١٠٧,٢٩٨,٥٧١	-	-	-	صافي إيرادات / (مصروف) ضريبة الدخل
٦٧١,٠٩٢,٨٥٤	١١٥,١٩٠,٧٦٥	( ١,٢٧١,٢١٢,٥٢٢ )	٩٢,٩٧٦,٢٣٣	٩٤٣,٧٢٨,٨٤١	٣٤٩,٦٩٨,٢١٣	صافي ربح الفترة
٩٢٤,٩١٢,٠٤٦	٣٠,٤١١,٣٤٨	٣٠,٤١١,٣٤٨	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٢٠٣,٧٨٤,٢٠٤	١٨٠,١٥٨,٦١٧	١٨٠,١٥٨,٦١٧	-	-	-	استهلاكات موجودات ثابتة
١٠,٤٥٨,٣٨٧	١١,٤٥٥,٧٦٤	١١,٤٥٥,٧٦٤	-	-	-	إطفاءات موجودات غير ملموسة

٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول 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	٧٧,٨٥٤,٧٨٢,٦٢٥	-	٥٠,٦٢٦,٤١٦,٠٨٠	١٩,٩٥٦,٦٥٣,٢٠٣	٧,٢٧١,٧١٣,٣٤٢	موجودات القطاع
٣,٢٤٨,٧١٥,٤٣١	٣,٢١٧,٥١٧,٩٢٧	٣,٢١٧,٥١٧,٩٢٧	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
<u>٧٥,٦٤٢,٠٦٦,٠٠٢</u>	<u>٨١,٠٧٢,٣٠٠,٥٥٢</u>	<u>٣,٢١٧,٥١٧,٩٢٧</u>	<u>٥٠,٦٢٦,٤١٦,٠٨٠</u>	<u>١٩,٩٥٦,٦٥٣,٢٠٣</u>	<u>٧,٢٧١,٧١٣,٣٤٢</u>	مجموع الموجودات
٦٧,١٧٦,٣٠٧,٥٧٣	٧٢,٩٣٩,٨٥١,٣٩٧	-	١,٢٢٨,٠٤٣,٤٤٣	١٣,٩٣١,١٠٤,٨٠٨	٥٧,٧٨٠,٧٠٣,١٤٦	مطلوبات القطاع
١,٤٤٤,٨٥٣,٤٤٩	٩٩٦,٣٥٣,٤١٠	٩٩٦,٣٥٣,٤١٠	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
<u>٦٨,٦٢١,١٦١,٠٢٢</u>	<u>٧٣,٩٣٦,٢٠٤,٨٠٧</u>	<u>٩٩٦,٣٥٣,٤١٠</u>	<u>١,٢٢٨,٠٤٣,٤٤٣</u>	<u>١٣,٩٣١,١٠٤,٨٠٨</u>	<u>٥٧,٧٨٠,٧٠٣,١٤٦</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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)		
داخل سورية	خارج سورية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٢٣٣,٨٩٩,٣٣٧	١٢٣,٧١١,٠٢٣	٢,٣٥٧,٦١٠,٣٦٠
٣٠,٤١١,٣٤٨	-	٣٠,٤١١,٣٤٨
إجمالي الدخل التشغيلي		
المصرفات الرأسمالية		

  

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)		
داخل سورية	خارج سورية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٣٩١,٢٩٦,٣٧٢	٢١٣,٩٩٥,٠١٢	٢,٦٠٥,٢٩١,٣٨٤
٩٢٤,٩١٢,٠٤٦	-	٩٢٤,٩١٢,٠٤٦
إجمالي الدخل التشغيلي		
المصرفات الرأسمالية		



### ٣٣ - إدارة رأس المال

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيتها 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/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	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥,٠٧٦,٠٠٠	٥,٠٧٦,٠٠٠	<b>بنود رأس المال الأساسي</b>
٤٢٤,٧٩٧	٤٢٤,٧٩٧	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤٢٤,٧٩٧	٤٢٤,٧٩٧	الاحتياطي القانوني
٥٩٤,١٣٩	٥٩٤,١٣٩	الاحتياطي الخاص
( ١٢٨,٢٤٠ )	( ١١٦,٨٧٤ )	الأرباح المدورة المحققة
( ٢٥٢,٤٨٣ )	( ٢٨٩,٢٢٦ )	صافي الموجودات غير الملموسة
٦,١٣٩,٠١٠	٦,١١٣,٦٣٣	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
		<b>صافي الأموال الخاصة الأساسية</b>
		بنود رأس المال المساعد:
١٢,١٧٦	١٢,١٧٦	صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات في 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	٦,٦٠٢,٦٢٨	<b>صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)</b>
٢٧,٢٠٦,٧٠٨	٢١,٥٦٠,٦٦٧	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٤,٨٥٠,٩٨٩	٢,٧٠٢,٧١١	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١,٠٦٥,٥٨٣	٨٤٧,١٨٧	مخاطر السوق
٢,٧١١,٣٥٤	٢,٧١١,٣٥٤	المخاطر التشغيلية
٣٥,٨٣٤,٦٣٤	٢٧,٨٢١,٩١٩	المجموع
% ١٨,٥٠	% ٢٣,٧٣	نسبة كفاية رأس المال (%)
% ١٧,١٣	% ٢١,٩٧	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
% ٨٧,٤٤	% ١٠٦,٩٧	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 أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) ل.س.	
		تعهدات نيابة عن الزبائن
		اعتمادات مستندية
١,٦٢٥,١٥١,٥٢٠	٧٤٤,٩٢٤,٢١١	قبولات
١,٠٥١,٧٢٨,٦٦٢	٣٨٩,٨٤٨,٨٤٨	كفالات
		أولية
٥٠٢,٥٤٩,٥١٥	١٧٣,٠٩٣,٨٦٦	نقدية
٩٠٧,٧٧٦,٦٩٣	٦٠٦,١١٢,٦١٤	هائية (حسن تنفيذ)
٣,٣٨٢,٣١٧,١٧٥	٢,٧٨٦,٦١٩,٥٥٦	تعهدات نيابة عن مصارف
		كفالات
		أولية
٦٤٣,٠٧٢,٩٦١	٢٤٠,٧٩٨,٠٢٥	نقدية
١,١٤٣,٧٣٥,٧٢٧	٤٢٦,٤٧١,٦٩٢	هائية (حسن تنفيذ)
٨,٣٧٠,٠٢٥,٧١٧	٨,٣٢٤,٩٦٢,٢٦٤	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
		حسابات جارية مدينة
٥٤٤,٣٢١,٢٤٧	٢,٢٢٦,٩٠٣,٤٨٥	سندات محصومة
١,٣١٦,٠٤٠,٠٩٨	١,٤٤٩,٣٨١,٩٦٨	قروض
١,٣٦٥,٠٠٧,٥٧٣	٥,١٤١,٤٦٨,٤٣٠	
<u>٢٠,٨٥١,٧٢٦,٨٨٨</u>	<u>٢٢,٥١٠,٥٨٤,٩٥٩</u>	

ب- التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١١ ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) ل.س.	
٨٤,٠٢٤,٨٥٢	٥٩,٠٩٧,٥٢٢	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال سنة
٣٢١,٢٥٦,٤١٨	٣٩٩,٤٦٧,٥٨١	عقود إيجارات تشغيلية تستحق من سنة إلى خمس سنوات
٢٥٣,٤٤٣,٥٣٢	٢٦١,٦١٠,٣٦٨	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال أكثر من خمس سنوات
<u>٦٥٨,٧٢٤,٨٠٢</u>	<u>٧٢٠,١٧٥,٤٧١</u>	

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار فروع المصرف.