

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
٤-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية
٦-٥	بيان الوضع المالي
٧	بيان الدخل
٨	بيان الدخل الشامل الآخر
٩	بيان التغييرات في حقوق المساهمين
١١-١٠	بيان التدفقات النقدية
١٠٥-١٢	إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٢٥-٨١٠

إلى السادة المساهمين المحترمين
مصرف فرنسبنك سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
دمشق - سورية

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لمصرف فرنسبنك سورية ش.م.م. عامة سورية والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل الآخر، التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. لقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" من تقريرنا. إننا مستقلون عن المصرف وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للمصرف. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة المالية الحالية. وتم تناول هذه الامور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

تستند الإدارة على احكام وتقديرات هامة عند احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية.

بسبب أهمية هذه التقديرات وحجم محفظة التسهيلات الائتمانية، تم اعتبار تدقيق مخصص تدني التسهيلات كأحد الأمور الهامة.

كما جاء في الإيضاح رقم ٨، بلغ صافي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، مبلغ ١٩,٤٢٣,٤٥٧,٨١٤ ليرة سورية أي ما يعادل ١٦,٦% من إجمالي موجودات المصرف. وبلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة مبلغ ٦,٦٥٢,٤٣٩,٤٨٨ ليرة سورية أو ما يعادل حوالي ٢٤% من إجمالي محفظة التسهيلات.

مخصص تدني الأصول الضريبية المؤجلة

إن الإعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة والمتعلقة بالخسائر الضريبية للمصرف يسمح بها فقط في حال توقع المصرف تحقيق أرباح في السنوات الخمس التالية كافية لتغطية هذه الخسائر الضريبية. إن توقع تحقيق أرباح خلال السنوات الخمس التالية لتحقيق الخسائر الضريبية يعتمد على أحكام وتقديرات هامة من قبل الإدارة. بسبب أهمية هذه التقديرات، تم اعتبار تدقيق الأصول الضريبية المؤجلة كأحد الأمور الهامة.

فروقات أسعار صرف

لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها الى الليرة السورية (العملة التشغيلية وعملة اعداد البيانات المالية) حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي بنهاية كل دورة مالية.

بسبب التغير المستمر والحاد في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية، هناك خطر من أن يتم تطبيق أسعار صرف خاطئة عند إعادة تحويل الأصول والالتزامات النقدية، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات النقدية المعنونة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية. ما يمكن أن يؤدي الى أخطاء جوهرية في البيانات المالية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:

- اختبار أهم إجراءات الضبط الداخلي على عمليات تصنيف الديون واحتساب مخصص تدني التسهيلات، وذلك من خلال التأكد من تصميم وتطبيق هذه الإجراءات ومدى فعاليتها بالإضافة إلى إجراء فحوصات جوهرية على تصنيف الديون والتأكد من أعمارها.
- إعادة احتساب مخصص التسهيلات الائتمانية على الديون غير المنتجة وذلك حسب القوانين المصرفية النافذة.
- بالنسبة لاحتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية على أساس المحفظة، قمنا باختبار الضوابط على مدى ملائمة المنهج والنماذج المستخدمة لاحتساب المصروف وعملية تحديد الافتراضات الرئيسية والتعرف على التسهيلات الائتمانية التي ينبغي إدراجها ضمن الاحتساب.

لتدقيق مخصص تدني الأصول الضريبية المؤجلة قمنا بتقييم تقديرات الإدارة المتعلقة بالأرباح المتوقعة للسنوات الخمس القادمة عن طريق تحدي الافتراضات الأساسية والأقتصادية للإدارة، التركيز على البنود التي لها تأثير على أرباح المصرف المتوقعة، على سبيل المثال: أسعار الفوائد، القروض المتوقعة منحها في السنوات التالية والأوضاع الاقتصادية للبلد. كما قمنا بتقييم دقة التقديرات السابقة للإدارة فيما يتعلق بالأرباح المستقبلية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:

- التأكد من أن أسعار الصرف المطبقة في البنك مطابقة لأسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- القيام بتحديد المعاملات والأرصدة المعنونة بالعملات الأجنبية والتأكد، على أساس العينة، من:
 - اعتماد أسعار الصرف المناسبة
 - دقة عملية التحويل الى عملة إعداد البيانات المالية
 - قيد فروقات الصرف الى الحسابات المناسبة في بيان الوضع المالي وبيان الدخل.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتم تضمينها في التقرير السنوي من خارج القوائم المالية المرفقة مع تقرير مدقق الحسابات. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا و لا يشمل رأينا حول القوائم المالية هذه المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي اي نوع من التأكيد او استنتاج حولها . تنحصر مسؤوليتنا في حدود قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا ، بحيث نُقدّر فيما اذا كانت غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية او المعلومات التي اطلعنا عليها من خلال تدقيقنا أو ان هذه المعلومات الأخرى تتضمن اخطاء جوهرية .

مسؤوليات الإدارة في إعداد البيانات المالية للمصرف

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ. عند إعداد البيانات المالية تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح حيث ينطبق، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المصرف أو وقف عملياته، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك. إن القيمين على الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمصرف.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك إصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، و في نطاق القوانين المصرفية المرعية الاجراء ، سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجمّع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناجمة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمصرف.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشير شكوكاً هامة حول قدرة المصرف على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمنشأة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة .

- بتقييم العرض الإجمالي بنية ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بالتواصل مع القيمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهر في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بإطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بتأثيرها على استقلاليتنا بشكل معقول وإجراءات الحماية ذات الصلة، حيث ينطبق.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تدقيقنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تفوق منفعتها المصلحة العامة.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.

يحتفظ المصرف بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق - سورية

٢٣ آذار ٢٠١٧

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وتيممي والسيمان

محمد ناصر التميمي



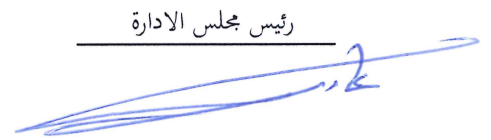
مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١٥	٢٠١٦		
ل.س.	ل.س.		
١٤,٢٣٥,٥٨٤,٥٥٢	١٤,٥٥٢,٢٦٥,٨٧٣	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٣,٩١٠,١٩٦,٤٩٥	٥٥,٠٩٢,٨٠٧,٤١٤	٦	أرصدة لدى مصارف
-	٤,٣٤٣,٧٨٧,٢١٢	٧	إيداعات لدى مصارف
١٦,٠١٦,٤٨٩,٢٣٩	١٩,٤٢٣,٤٥٧,٨١٤	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٠,١٨٩,٥٨٨,٨١٩	١٥,٥٩٨,٤١٢,٥٣٣	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٩٠٤,٢١٠,٥٢٤	٢,٠٤٩,٠٨٨,٨٨٨	١٠	موجودات ثابتة ملموسة
٣٩,٣٣٦,٣٩٦	٢١٣,٨٨٦,٤٦٢	١١	موجودات غير ملموسة
٦١٣,٩٥٢,٥٥٢	٣٥٦,٤٢٣,٩٧٧	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
١,١٣٧,٠٤٨,٩٠٨	١,٩٣١,٩٥٤,١٣٦	١٣	موجودات أخرى
٢,٣٥٤,٣٥٣,٣٧٨	٣,٦٠٨,٩٠٦,٧٠٥	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٨٩,٤٠٠,٧٦٠,٨٦٣</u>	<u>١١٧,١٧٠,٩٩١,٠١٤</u>		مجموع الموجودات

المدير العام



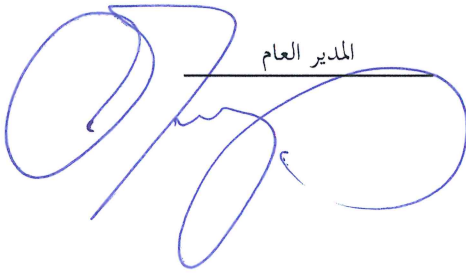
رئيس مجلس الإدارة



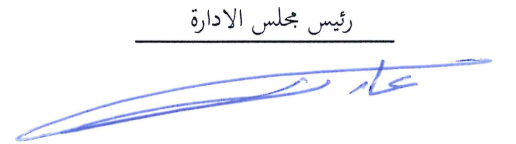
مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الوضع المالي

<u>كما في ٣١ كانون الأول</u>		<u>إيضاح</u>	<u>المطلوبات</u>
<u>٢٠١٥</u>	<u>٢٠١٦</u>		
<u>ل.س.</u>	<u>ل.س.</u>		
٣٩,٢٥١,٩١٨,١١٣	٤١,٣٧٠,٦٧٨,٧٢١	١٥	ودائع مصارف
٣٢,٩١٥,٤٣٠,٣٤٨	٤٤,٤١٤,١٣٥,٧٦٥	١٦	ودائع الزبائن
١,٦٣٢,٣٨٢,٤٦٤	٢,٥٠٤,٣٦٤,٦٨٠	١٧	تأمينات نقدية
١,٠٩٤,٠٠٢,١٥٨	١,٧٣٠,٤٦٧,٤٦٥	١٨	مخصصات متنوعة
٩٠٤,٤٢٧,٨٣٤	١,٥٥٢,١٤٥,٦٠٢	١٩	مطلوبات أخرى
<u>٧٥,٧٩٨,١٦٠,٩١٧</u>	<u>٩١,٥٧١,٧٩٢,٢٣٣</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المصرح به
(٨٢٠,٩٣٨,٨٠٠)	(٢٢٦,٨٣٧,٧٠٠)	٢٠	رأس المال غير المكتتب به
٤,٤٢٩,٠٦١,٢٠٠	٥,٠٢٣,١٦٢,٣٠٠	٢٠	رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل
-	١١٣,٤٠٥,٩٧٣	٢١	احتياطي قانوني
-	١١٣,٤٠٥,٩٧٣	٢١	احتياطي خاص
١٠١,٧٤٨,٢٤١	١١٣,٨٧٣,٩٨٤	٢٢	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٢٣	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
(٧,٨٨٣,٧٧٩,٦٤٥)	(٧,٢٣٢,٣٩٥,٨١٩)	٢٤	خسائر متراكمة محققة
<u>١٦,٨١٩,٣٦٦,٨١٧</u>	<u>٢٧,٣٣١,٥٤٣,٠٣٧</u>	٢٤	أرباح مدورة غير محققة
<u>١٣,٦٠٢,٥٩٩,٩٤٦</u>	<u>٢٥,٥٩٩,١٩٨,٧٨١</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٨٩,٤٠٠,٧٦٠,٨٦٣</u>	<u>١١٧,١٧٠,٩٩١,٠١٤</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٢,٤٠٤,٨٧٦,٧٠٤	٣,٦٦٤,٩٥١,٣٧٣	٢٥
(١,٢٥٨,٦٧٣,٧٤٧)	(١,٧٠٨,٣٢٣,١٤٧)	٢٦
١,١٤٦,٢٠٢,٩٥٧	١,٩٥٦,٦٢٨,٢٢٦	صافي الدخل من الفوائد
٣٦٩,٧٧٨,٧٧١	٥٥٦,٢١٧,٤٥٥	الرسوم والعمولات الدائنة
(٢,٦٤٠,٦٠٨)	(٨,٤١٦,٩٥٧)	الرسوم والعمولات المدينة
٣٦٧,١٣٨,١٦٣	٥٤٧,٨٠٠,٤٩٨	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
١,٥١٣,٣٤١,١٢٠	٢,٥٠٤,٤٢٨,٧٢٤	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٣٦٧,٥٧٨,٦٤٢	٢١٨,٨٠٠,٧٠٤	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
٨,٠٦٤,٦٨٤,٨١٠	١٠,٥١٢,١٧٦,٢٢٠	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٩,٩٤٥,٦٠٤,٥٧٢	١٣,٢٣٥,٤٠٥,٦٤٨	إجمالي الدخل التشغيلي
(٨٨٠,٠٩١,٢٩٩)	(١,٦٠٤,٧٠٩,٨١١)	٣٠ نفقات الموظفين
(٥٦,٧٥٩,٨٨٤)	(٤٥,٢٧٥,٦٦٣)	١٠ استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(١,٨٤١,٨٠٢)	(١,٥٣١,٣٣٣)	١١ إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
(١,٠٧٥,٠٦٦,٠٨٨)	(٦٣٤,٥٨٠,٦٢٧)	١٨ تشكيل مخصصات متنوعة
(١,٠٩٢,١١٥,٥٠٢)	١,١٥٠,٩٨٩,٢٠٤	٨ استرداد / (تشكيل) مخصص الخسائر الائتمانية
(٢٦٩,٩٥٠,٠٠٠)	(٤٥٤,٠٥٠,٥٧٨)	٣١ مصاريف تشغيلية أخرى
(٣,٣٧٥,٨٢٤,٥٧٥)	(١,٥٨٩,١٥٨,٨٠٨)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(٧,٦٤٥,٨٥٣)	(١٠,٨٨٩)	٢٩ خسائر رأسمالية
٦,٥٦٢,١٣٤,١٤٤	١١,٦٤٦,٢٣٥,٩٥١	الربح قبل الضريبة
(٤,٦٥٧,٦٥٨)	(٢٥٣,٤٨٦,٦٦٠)	١٢ مصروف ضريبة دخل
٦,٥٥٧,٤٧٦,٤٨٦	١١,٣٩٢,٧٤٩,٢٩١	صافي ربح السنة
١٤٨,٠٦	٢٥٣,٤٢	٣٢ حصة السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف "فرنسينك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٦,٥٥٧,٤٧٦,٤٨٦	١١,٣٩٢,٧٤٩,٢٩١	صافي ربح السنة
		مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الدخل:
		صافي الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
		للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٦٦,٥٣٤,١٩١	١٦,١٦٧,٦٥٨	مطلوبات ضريبية ناتجة عن التغير في القيمة العادلة
(١٦,٦٣٣,٥٤٨)	(٤,٠٤١,٩١٥)	١٢ للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>٦,٦٠٧,٣٧٧,١٢٩</u>	<u>١١,٤٠٤,٨٧٥,٠٣٤</u>	الدخل الشامل للسنة

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق المساهمين

المجموع	احتياطي		خسائر متراكمة	صافي ربح السنة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية		احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
	عام لمواجهة مخاطر التمويل	أرباح مدورة غير محققة			محققة	المتوفرة للبيع			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٦٠٢,٥٩٩,٩٤٦	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١٦,٨١٩,٣٦٦,٨١٧	(٧,٨٨٣,٧٧٩,٦٤٥)	-	١٠١,٧٤٨,٢٤١	-	-	٤,٤٢٩,٠٦١,٢٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
١١,٤٠٤,٨٧٥,٠٣٤	-	-	-	١١,٣٩٢,٧٤٩,٢٩١	١٢,١٢٥,٧٤٣	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
٥٩٤,١٠١,١٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٥٩٤,١٠١,١٠٠	زيادة رأس المال
(٢,٣٧٧,٢٩٩)	-	-	(٢,٣٧٧,٢٩٩)	-	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
-	-	١٠,٥١٢,١٧٦,٢٢٠	٦٥٣,٧٦١,١٢٥	(١١,٣٩٢,٧٤٩,٢٩١)	-	١١٣,٤٠٥,٩٧٣	١١٣,٤٠٥,٩٧٣	-	تخصيص أرباح السنة
<u>٢٥,٥٩٩,١٩٨,٧٨١</u>	<u>١٣٦,٢٠٣,٣٣٣</u>	<u>٢٧,٣٣١,٥٤٣,٠٣٧</u>	<u>(٧,٢٣٢,٣٩٥,٨١٩)</u>	<u>-</u>	<u>١١٣,٨٧٣,٩٨٤</u>	<u>١١٣,٤٠٥,٩٧٣</u>	<u>١١٣,٤٠٥,٩٧٣</u>	<u>٥,٠٢٣,١٦٢,٣٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٦,٩٩٦,٥٩٩,٨١٧	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٨,٧٥٤,٦٨٢,٠٠٧	(٦,٣٧٥,١٩٤,٣٢١)	-	٥١,٨٤٧,٥٩٨	-	-	٤,٤٢٩,٠٦١,٢٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٦,٦٠٧,٣٧٧,١٢٩	-	-	-	٦,٥٥٧,٤٧٦,٤٨٦	٤٩,٩٠٠,٦٤٣	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
(١,٣٧٧,٠٠٠)	-	-	(١,٣٧٧,٠٠٠)	-	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
-	-	٨,٠٦٤,٦٨٤,٨١٠	(١,٥٠٧,٢٠٨,٣٢٤)	(٦,٥٥٧,٤٧٦,٤٨٦)	-	-	-	-	تخصيص أرباح السنة
<u>١٣,٦٠٢,٥٩٩,٩٤٦</u>	<u>١٣٦,٢٠٣,٣٣٣</u>	<u>١٦,٨١٩,٣٦٦,٨١٧</u>	<u>(٧,٨٨٣,٧٧٩,٦٤٥)</u>	<u>-</u>	<u>١٠١,٧٤٨,٢٤١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٤,٤٢٩,٠٦١,٢٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٦,٥٦٢,١٣٤,١٤٤	١١,٦٤٦,٢٣٥,٩٥١	الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
٥٨,٦٠١,٦٨٦	٤٦,٨٠٦,٩٩٦	١١-١٠ الاستهلاكات والإطفاءات
٢٠,٥٣٧,٧١٧	٤٥,٦٧٨,٠١٢	إطفاء العلاوة على موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٩,٩٦٤,٩١٥)	(٢٩,٦٠١,٩٠٦)	إطفاء الحسم على موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٠٩٢,١١٥,٥٠٢	(١,١٥٠,٩٨٩,٢٠٤)	٨ مخصص الخسائر الائتمانية
٧,٦٤٥,٨٥٣	١٠,٨٨٩	٢٩ خسائر رأسمالية
١,٠٧٥,٠٦٦,٠٨٨	٦٣٤,٥٨٠,٦٢٧	١٨ مخصصات متنوعة
٨,٧٩٦,١٣٦,٠٧٥	١١,١٩٢,٧٢١,٣٦٥	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٨٤٤,٤٦١,١٩٢)	(١٢,٠٩٠,١٩٣)	الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الإحتياطي الإلزامي)
٣٩٥,٩٢٠,٠٠٠	(٤,٣٤٣,٧٨٧,٢١٢)	(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ٣ أشهر
(٥,٦٠٦,٩٣٠,٧١٢)	(٢,٢٥٤,٠٩٤,٦٩١)	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٧١٣,٢٥٩,٢١٤)	(٧٩٤,٩٠٥,٢٢٨)	الزيادة في موجودات أخرى
(٦,١٠١,١٥٦,٨٠٣)	٣,٣٧٥,٩٢٨,١٢٩	الزيادة / (النقص) في ودائع المصارف
١٠,٣٨٧,٣٣٢,٠٨٦	١١,٤٩٨,٧٠٥,٤١٧	الزيادة في ودائع الزبائن
١,٠٦٦,٥٤٠,٥٣٥	٨٧١,٩٨٢,٢١٦	الزيادة في التأمينات النقدية
٤١٤,٧٤٧,٤٧٨	٦٤٧,٧١٧,٧٦٨	الزيادة في مطلوبات أخرى
٧,٧٩٤,٨٦٨,٢٥٣	٢٠,١٨٢,١٧٧,٥٧١	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية/تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
٨٠٧,٩٦٠,٠٠٠	-	٩ استحقات/ بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٥,٧٨٣,٦٣٧)	(٩٢,٧٨٠,٩٦٥)	١٠ شراء موجودات ثابتة ملموسة
-	(٣,٠٨٨,٢٨٩)	١١ شراء موجودات غير ملموسة
١,٨٦٨,١٩٩	٣٧٩,٢٤٩	المتحصل من بيع أصول ثابتة
(٢٣٠,٣٣٨,٠٦٩)	(١,٢٧٠,٧٥٦,٣١٠)	١١-١٠ الزيادة في المشاريع قيد التنفيذ
-	(٥٩,٤١٠,١١٠)	الزيادة في الوديعة المحمّدة في مصرف سورية المركزي
٥٦٣,٧٠٦,٤٩٣	(١,٤٢٥,٦٥٦,٤٢٥)	صافي الأموال (المستعملة في) / الناتجة عن النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
-	٥٩٤,١٠١,١٠٠	الزيادة في رأس المال
(١,٣٧٧,٠٠٠)	(٢,٣٧٧,٢٩٩)	الزيادة في مصاريف رأس المال
(١,١٨٧,٧٦٠,٠٠٠)	-	استحقاق القرض المساند
(١,١٨٩,١٣٧,٠٠٠)	٥٩١,٧٢٣,٨٠١	صافي الأموال الناتجة عن / (المستعملة في) النشاطات التمويلية
(٤,٤٧٢,٩٧٦,٥٦٤)	(٥,٤٠٨,٧٣٢,١٦٢)	أثر التغيير في سعر الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٩١٦,٨٨٤,٦٨١)	(١,١٩٥,١٤٣,٢١٧)	أثر التغيير في سعر الصرف على الوديعة المحمّدة لدى المصرف المركزي
١,٧٧٩,٥٧٦,٥٠١	١٢,٧٤٤,٣٦٩,٥٦٨	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١٦,٨١٤,٤٠٢,٦٦٣	١٨,٥٩٣,٩٧٩,١٦٤	٣٣ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
١٨,٥٩٣,٩٧٩,١٦٤	٣١,٣٣٨,٣٤٨,٧٣٢	٣٣ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
٢,٤٠٣,١٨٧,٧٢٥	٣,٦١٤,٤٦٣,٦٥٠	فوائد مقبوضة
١,٣٨٢,٦٧٨,٦١٧	١,٧٦٨,٤٦٨,٢٥٤	فوائد مدفوعة

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١ - معلومات عامة

تم تأسيس مصرف فرنسبنك سورية ش.م.م. عامة سورية بموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وهو شركة مساهمة سورية مسجلة في السجل التجاري تحت الرقم ١٥٤١٣ تاريخ ١٣ تموز ٢٠٠٨ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٨. تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٥٠٠,٠٠٠ سهم اسمي بقيمة ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، مرخص له ومدفوع بالكامل.

تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٥ كانون الثاني ٢٠١١.

يقع المركز الرئيسي للمصرف في أبو رمانة شارع المهدي بن بركة بناء العتقي طابق أرضي، دمشق - سورية.

باشر المصرف أعماله المصرفية في ١٥ كانون الثاني ٢٠٠٩. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه التسعة في دمشق (أبو رمانة، شارع بغداد، المنطقة الحرة)، وحلب (العزيزية، الملك فيصل)، حمص (شارع هاشم الأتاسي)، طرطوس (شارع الثورة) واللاذقية (شارع الكورنيش الغربي) وريف دمشق (السيدة زينب) حيث تم افتتاح هذا الفرع في ١ تموز ٢٠١١ وقد تم إغلاق كلاً من فرع ريف دمشق (السيدة زينب) وحمص (شارع هاشم الأتاسي) بشكل مؤقت.

يقدم فرنسبنك ش.م.ل. لبنان إلى فرنسبنك سورية التعاون التقني والمصرفي فيما يتعلق بتأمين النماذج المتعلقة بالعمليات المصرفية وتأمين مواد وتكنولوجيا المعلومات والدراسات وتدريب فريق العمل وذلك بموجب الاتفاقية المبرمة بين الطرفين والتي تتجدد سنوياً بموافقة الهيئة العامة في إطار القوانين الناظمة الصادرة عن مصرف سورية المركزي.

يملك مصرف فرنسبنك ش.م.ل. لبنان حالياً نسبة ٥٥,٦٦% من رأسمال المصرف.

كما وافق مجلس المفوضين بموجب القرار رقم ٦٩/م المنعقد بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠١١ على قيام مصرف فرنسبنك سورية بإصدار وطرح ٧,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية تبلغ ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وبقيمة إجمالية تبلغ ٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بغرض زيادة رأسمال المصرف.

كما حددت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب القرار رقم (٨٢٢/ص - إ.م) تاريخ ١٤ حزيران ٢٠١١ الفترات الزمنية لإجراءات إصدار وطرح أسهم الزيادة كما يلي:

- تاريخ اكتساب حق الأفضلية بأسهم الزيادة: نهاية يوم الاثنين الواقع في ٢٧ حزيران ٢٠١١.
- فترة تداول حقوق الأفضلية في السوق والتي تبدأ في ٢٩ حزيران ٢٠١١ وحتى نهاية ١٧ تموز ٢٠١١.
- فترة الإكتتاب بالأسهم والتي تبدأ في ٢٤ تموز ٢٠١١ وحتى نهاية ١٤ آب ٢٠١١.
- فترة بيع الأسهم غير المكتتب بها خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إدراج أسهم من الزيادة.

ولكون نسبة التغطية المحققة حتى نهاية فترة الاكتتاب لم تتجاوز ٧٠% فقد وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم (١١٣٠/ص - إ.م) تاريخ ١٤ آب ٢٠١١ على تمديد فترة الإكتتاب بأسهم زيادة رأس مال مصرف فرنسبنك سورية حتى تاريخ ١١ أيلول ٢٠١١.

وفي تاريخ ١٢ أيلول ٢٠١١ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم (١٢٠٦/ص - إ.م) على تمديد فترة الإكتتاب لمرة ثانية نظراً لكون نسبة التغطية المحققة حتى تاريخه لم تتجاوز الـ ٧٠% حتى تاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠١١.

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم ٣٧٥/ص-إ.م تاريخ ١٤ تشرين الثاني ٢٠١١ على اعتبار رأس مال المصرف المصرح به ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ورأس المال المدفوع (أو المكتتب به) ٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠ ليرة سورية، وذلك لحين الانتهاء من جميع إجراءات بيع وتسجيل كامل الأسهم غير المكتتب بها والبالغة قيمتها الاسمية الإجمالية ١,١٢٧,٧٣٣,٥٠٠ ليرة سورية عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية خلال مهلة ثلاثة اشهر من تاريخ إدراج أسهم الزيادة وفقاً لأحكام تعليمات التعامل بحقوق الأفضلية بالاكتتاب المشار إليها سابقاً. وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم ١٣٣٥/ص-إ.م تاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١١ على نتائج الاكتتاب وبيع الأسهم الفائضة غير المكتتب بها والبالغ عددها (٢,٢٥٥,٤٦٧ سهماً) عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية بعد الانتهاء من إجراءات تسجيلها في الهيئة وإدراجها في السوق وذلك وفقاً لأحكام المادة ٩/ من تعليماته التعامل بحقوق الأفضلية بالاكتتاب الصادرة بموجب قرار المجلس رقم ٣٨/م لعام ٢٠١١.

وبسبب تعذر بيع أسهم زيادة رأس المال - غير المكتتب بها- عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية خلال المهلة المحددة بثلاثة أشهر والتي بدأت من تاريخ إدراج أسهم الزيادة في سوق دمشق للأوراق المالية وانتهت في ٢٨ آذار ٢٠١٢، وافق مجلس المفوضين بجلسته رقم ١٤ تاريخ ٩ نيسان ٢٠١٢ على منح مصرف فرنسبنك سورية مهلة إضافية قدرها ثلاثة أشهر تنتهي في ٢٨ حزيران ٢٠١٢ لبيع الأسهم غير المكتتب بها والبالغ عددها (٢,٢٥٥,٤٦٧ سهماً) من خلال سوق دمشق للأوراق المالية. كما تم تمديد المهلة الإضافية السابقة بموجب قرار المجلس المفوضين رقم (٤٣)/م تاريخ ٢ تموز ٢٠١٢ والذي منح مصرف فرنسبنك سورية مهلة إضافية لبيع أسهم زيادة رأس المال غير المكتتب بها والبالغ عددها (٢,٢٥٥,٤٦٧ سهماً) من خلال سوق دمشق للأوراق المالية حتى تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٢. كما وافق رئيس مجلس المفوضين بموجب القرار رقم ٤/م على تعديل القيمة الاسمية لسهم مصرف فرنسبنك - سورية لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم المصرف بعد التجزئة ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ خمسة مليارات ومائتين وخمسين مليون ليرة سورية، كما تم تحديد تاريخ تنفيذ تعديل القيمة الاسمية لأسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ١٦ تموز ٢٠١٢، وفي تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٢ تم منح المصرف مهلة إضافية قدرها عام كامل تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ لبيع أسهم زيادة رأس المال غير المكتتب بها بموجب القرار الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (١٦)/م ومن تاريخ ١٤ كانون الأول صدر قرار مجلس المفوضين رقم ٣/م المتضمن الموافقة على منح المصرف مهلة إضافية حتى نهاية عام ٢٠١٤ لبيع باقي أسهم زيادة رأس المال، كما تم منح مهلة أخرى بالقرار (٣٣) لعام ٢٠١٥ تنتهي بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. بتاريخ ٣٠ كانون الأول ٢٠١٥ صدر القرار رقم ١١٨٩/ص-إ.م القاضي بمنح مهلة أخرى لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وفي تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٦، تم منح المصرف مهلة إضافية حتى نهاية عام ٢٠١٧ بناءً على القرار الصادر رقم ١٧٥/م، وتم بيع ما تبقى من أسهم زيادة رأس المال خلال الربع الأول من عام ٢٠١٧.

بتاريخ ٢٠ آذار ٢٠١٧ وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وذلك بناءً على اقتراح من لجنة التدقيق في الجلسة التي انعقدت بتاريخ ٢٠ آذار ٢٠١٧، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

أ- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على البيانات المالية:

تم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في إعداد البيانات المالية للمصرف، والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ كما في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): الحسابات المؤجلة لأسباب تنظيمية.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض البيانات المالية والمتعلقة بالمبادرة بالإفصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): الترتيبات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): البيانات المالية المنفصلة، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): البيانات المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة والمتعلقة بتطبيق استثناء التوحيد على المنشآت الاستثمارية.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٥) و(٧) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٩) و(٣٤).

ب- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم يتم المصرف بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:

<u>معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة</u>	<u>سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد</u>
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١) و(١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨).	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) يبدأ سريانها للفترات المالية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٨. أما التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) يبدأ سريانها للفترات المالية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٧.

١ كانون الثاني ٢٠١٧

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): ضرائب الدخل والمتعلقة بالاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة.

١ كانون الثاني ٢٠١٧

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧): بيان التدفقات النقدية المتعلقة بإضافة إفصاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات

في المطلوبات الناتجة من الأنشطة التمويلية .

١ كانون الثاني ٢٠١٨

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢): العمليات
المجراة بالعملات الأجنبية والدفعات المقدمة.

يتناول التفسير العمليات المجراة بالعملات الأجنبية أو أجزاء من عمليات،
حيث:

- يوجد ثمن معنون بعملة أجنبية
- تعترف المنشأة بأصل مدفوع مقدماً أو بمطلوب إيرادات مؤجلة متعلق
بذلك الثمن قبل الاعتراف بالموجودات ذات الصلة أو الإيرادات أو
المصاريف، و
- الأصل المدفوع مقدماً أو مطلوب الإيرادات المؤجلة هو أصل أو مطلوب
غير نقدي.

١ كانون الثاني ٢٠١٨

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢): الدفع على أساس
السهم والمتعلقة بالتصنيف والقياس لعمليات الدفع على أساس السهم.

١ كانون الثاني ٢٠١٨

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): عقود التأمين والمتعلقة
بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
ومعيار عقود التأمين الجديد.

١ كانون الثاني ٢٠١٨

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) : الاستثمارات العقارية
حيث تم تعديل الفقرة رقم (٥٧) لتنص على ان المنشأة تقوم بتحويل أي
عقار من أو إلى الاستثمارات العقارية فقط عندما يكون هنالك دليل على
التغير في الاستخدام.

يحدث التغير في الاستخدام عندما تتوافق أو عند توقف توافق العقارات مع
تعريف الاستثمارات العقارية.

لا يشكل التغيير في نوايا الإدارة لاستخدام العقار دليل على وجود تغير في
الاستخدام.

تم تعديل الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة الواردة فيها غير شاملة.

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية،
الإفصاحات المتعلقة بالتطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية الإفصاحات المتعلقة
بإفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والناتجة عن
تطبيق الفصل الخاص بمحاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم
(٩).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤) حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، وتم تعديله في تشرين الأول ٢٠١٠ لإضافة متطلبات لتصنيف وقياس واستبعاد المطلوبات المالية، كما تم طرح نسخة جديدة في تشرين الثاني ٢٠١٣ لتتضمن متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط. كما تم إصدار نسخته معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ كي يتضمن بشكل رئيسي كل من (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر لبعض أدوات الدين البسيطة.

إن النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تحتوي على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الاعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

التصنيف والقياس:

تصنف الموجودات المالية بناءً على نموذج الأعمال والتدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت نسخة ٢٠١٤ تصنيفاً جديداً لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". ويتم تصنيف المطلوبات المالية بشكل مشابه لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لكن هنالك اختلافات في المتطلبات المنطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة.

التدني:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لاحتساب خسارة تدني الموجودات المالية، وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية بشكل مسبق حتى يتم الاعتراف بخسارة التدني.

محاسبة التحوط:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج جديد لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر ملاءمة مع كيفية قيام المنشآت بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي

إلغاء الاعتراف:

تم إتباع متطلبات إلغاء الاعتراف للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما وردت في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع العملاء. صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المنشآت في قيد الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) سوف يحل محل الإرشادات الحالية بشأن الاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٨): الإيرادات، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١١): عقود الإنشاءات وما يتعلق بها من تفسيرات عند سريان العمل بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

ويرتكز المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) على أنه يتوجب على المنشأة الاعتراف بإيراداتها لوصف التحويل الحاصل للبضائع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بقيمة تعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها لقاء تلك البضائع أو الخدمات، ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجاً للاعتراف بالإيرادات بناءً على خمس خطوات:

* الخطوة ١: تحديد العقود المبرمة مع العميل.

* الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء الواردة بالعقد.

* الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.

* الخطوة ٤: تخصيص قيمة المعاملة على التزامات الأداء الواردة بالعقد.

* الخطوة ٥: الاعتراف بالإيرادات عند (أو حين) استيفاء المنشأة لالتزامات الأداء.

وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) تعترف المنشأة بإيراداتها عندما يتم استيفاء الالتزام، أي عندما تحول السيطرة للعميل على البضائع أو الخدمات التي تنطوي على استيفاء التزام ما. لقد تم إضافة المزيد من التوجيهات المستقبلية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) حتى يتم معالجة حالات محددة، وإضافة إلى ذلك يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) مزيداً من الإفصاحات التفصيلية.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع العملاء المتعلقة بتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد التزامات الأداء، اعتبارات الموكل مقابل الوكيل، والتراخيص) ولتوفير انتقال مريح للعقود المعدلة والعقود المكتملة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): عقود الإيجار، يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما يوفر هذا المعيار نموذج

محاسبي موحد للمستأجر، حيث يتطلب قيام المستأجرين بالاعتراف بالأصول والالتزامات لكافة عقود الإيجار باستثناء العقود التي تكون مدتها ١٢ شهراً أو أقل أو تكون أصولها ذات قيم منخفضة.

يستمر المؤجرين بتصنيف عقود الإيجارات كتشغيلية أو تمويلية، ضمن مفهوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) المتعلق بالحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهرى عن المعيار المحاسبي الدولي السابق رقم (١٧).

تاريخ التطبيق غير محدد بعد

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): البيانات المالية الموحدة ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الخليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) والمتعلق بمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الخليفة أو مشروعته المشترك.

تتوقع إدارة المصرف أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد البيانات المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهرى على البيانات المالية للمصرف باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و(١٥) و(١٦)، حيث تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و(١٥) في البيانات المالية للمصرف خلال الفترات المالية الذي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩، علماً بأنه قد يكون لها أثر جوهرى على المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية والمتعلقة بالإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للمصرف وعقود الإيجار، إلا أنه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على البيانات المالية للمصرف.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

تصريح التقيد بالمعايير

تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

أسس التقييم

تم إعداد البيانات على أساس مبدأ الكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها بغرض المتاجرة.
- الأدوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل.
- الاستثمارات في حقوق الملكية.
- الأوراق المالية المتوفرة للبيع
- الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) العملات الأجنبية:

إن العمليات المجرىة بعملات غير عملة إعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي (٥١٧,٤٣ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٣٣٦,٦٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. ان البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

تقيد فروقات القطع في الأرباح والخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق المساهمين ومن ثم تقيد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(ب) الاعتراف والغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف المبدئي بالقروض والتسليفات والودائع وسندات الدين الصادرة والمطلوبات المرؤوسة، بالتاريخ الذي نشأت فيه. ويتم الاعتراف المبدئي بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في التاريخ الذي يصبح فيه المصرف فريقاً في الشروط التعاقدية للأداة.

يتم القياس المبدئي للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة. ان تكاليف إجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) يتم إضافتها أو تنزيلها من القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، حسبما ينطبق، عند الاعتراف المبدئي. إما تكاليف إجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها فوراً في الدخل.

يتم إلغاء الاعتراف من قبل المصرف بأصل مالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تحوّل الأصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي إلى منشأة أخرى. اذا لم يحول المصرف أو يحافظ على جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل واستمر بالسيطرة على الأصل المنقول، يجب ان يعترف المصرف بحصته المحتفظ بها في الأصل وبالالتزامات المترتبة عنها في المبالغ التي قد يتم دفعها. إذا حافظ المصرف بصورة مهمة على جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي المنقول، يجب ان يستمر المصرف بالاعتراف بالأصل المالي وكذلك الاعتراف بالاقتراضات الضامنة للعائدات المقبوضة.

عند الغاء الاعتراف بأصل مالي بالقيمة المطلقة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المقبوض وبرسم القبض ضمن الدخل.

لا يتم إلغاء الاعتراف بسندات الدين المستبدلة بسندات دين ذات استحقاقات أطول ومخاطر مماثلة والمصدرة من المصدر عينه حيث أنها لا تفي بشروط الغاء الاعتراف. يتم تأجيل العلاوات والحسومات الناتجة عن عملية بدل السندات المذكورة واطفاؤها كتعزيز للعائد على مدى الفترة المتبقية للاستحقاقات الممددة.

يتم الغاء الاعتراف من قبل المصرف بمطلوبات مالية فقط عند الاعفاء من أو الغاء أو انتهاء أجل الالتزامات الخاصة بها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم الغاء الاعتراف به والمقابل المدفوع وبرسم الدفع، بما في ذلك الموجودات غير النقدية المنقولة أو الالتزامات المتكبدة ضمن الدخل.

(ج) تصنيف الموجودات المالية:

لاحقاً للاعتراف الأولي، يتم تقييم الاستثمارات في أوراق مالية تبعا لتصنيفها إما ك: مستبقة لتاريخ الاستحقاق، قروض وتسليفات، متوفرة للبيع، أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

استثمارات في أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق:

الاستثمارات المستبقة لتاريخ الاستحقاق هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وان المصرف لديه النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق، والتي لا تكون محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو كمتوفرة للبيع.

يتم قياس الاستثمارات المستبقة لتاريخ الاستحقاق على أساس الكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وان المصرف لديه القدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق.

يتم قياس الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات على أساس الكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع:

الاستثمارات المتوفرة للبيع هي موجودات غير مشتقة لم يتم تحديدها ضمن فئات الموجودات المالية الأخرى. ان سندات المساهمة غير المدرجة التي لا يمكن تقييم قيمتها العادلة بشكل موثوق يتم تسجيلها بالكلفة. يتم تسجيل باقي الاستثمارات المتوفرة للبيع على أساس القيمة العادلة وتدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر.

يتم فصل التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع اعيد تصنيفها كمستبقة لتاريخ الاستحقاق عن التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع ضمن حقوق الملكية ويتم اطفؤها كتعزيز للعائد على مدى العمر المتبقي لأداة الدين.

التحديد على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

يقوم المصرف بتحديد موجودات ومطلوبات مالية على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في أي من الحالات التالية:

- يتم إدارة وتقييم الموجودات أو المطلوبات وإعداد التقارير الداخلية عنها على أساس القيمة العادلة ؛ أو
- إن التحديد يلغي أو يقلل إلى حد كبير عدم تناسب محاسبي قد ينشأ خلافا لذلك ؛ أو
- إن الموجودات أو المطلوبات تتضمن مشتقات مدججة تعدل بصورة هامة التدفقات النقدية المطلوبة في العقد خلافاً لذلك.

(د) المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية:

التصنيف كدين أو حقوق ملكية:

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية التي يصدرها المصرف كمطلوبات مالية أو حقوق ملكية بناء على جوهر الإتفاقيات التعاقدية والتعريف للالتزام المالي ولأداة حقوق الملكية.

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت الحصة المتبقية في أصول المنشأة بعد خصم جميع التزاماتها. يتم الاعتراف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن المصرف بقيمة العائدات المقبوضة صافي من تكاليف الإصدار المباشرة.

إذا أعاد المصرف شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة به، فيتم الاعتراف بها واقتطاعها من حقوق الملكية. لا يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة في الدخل عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

يتم تصنيف الاجزاء المكونة للأدوات المركبة (سندات قابلة للتحويل) الصادرة عن المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية أو أداة حق ملكية وفقاً لجوهر الإتفاقيات التعاقدية وتعريف الالتزام المالي وأداة حقوق الملكية. ان خيار التحويل الذي سيتم تسديده بموجب تبادل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر مقابل عدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف هو بمثابة أداة حق ملكية.

المطلوبات المالية:

المطلوبات المالية التي لا يحتفظ بها بغرض المتاجرة ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحديد المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يحتفظ بالالتزام المالي بغرض المتاجرة أو يتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

إن الالتزام المالي غير المحتفظ به بغرض المتاجرة قد يحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي إذا:

- * كان مثل هذا الاعتراف يلغي أو يخفف بشكل جوهري تضارب القياس والاعتراف الذي قد ينتج، أو
- * كان الالتزام المالي يمثل جزء من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو الاثنين معاً والتي يتم إدارتها وتقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر للمصرف أو استراتيجية استثمارية موثقة، وتقدم المعلومات حول المجموعة داخلياً وفق ذلك الأساس، أو
- * كان الالتزام المالي يمثل جزء من عقد يحتوي على مشتق مدمج أو أكثر، وكان العقد المختلط بكامله محدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

(هـ) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية:

تقاص الموجودات والمطلوبات المالية وتظهر في بيان الوضع المالي بالصافي فقط عندما يكون هناك حق قانوني لعمل ذلك أو عندما ينوي المصرف إما القيام بالتسوية على أساس صافي القيمة واما ان يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن.

(و) قياس القيمة العادلة للأدوات المالية:

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن الحصول عليه من بيع الأصل أو دفعه لتحويل التزام بموجب عملية منظمة بين متشاركين في السوق في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة لأصل والتزام معين استناداً إلى خصائص الأصل أو الالتزام والتي يقوم المتشاركين في السوق بأخذها في الاعتبار عند عملية تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

يقوم المصرف باعتماد أسعار السوق بتقييم أدواته المالية المتداولة في سوق مالي نشط، إذا لم يكن سوق الأداة نشطاً يقوم المصرف باعتماد تقنيات لقياس القيمة العادلة تأخذ في الاعتبار الاستعمال الأقصى لمعلومات منظورة في السوق حيث ينطبق.

حدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS 13 مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

- المستوى الأول: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول والتزامات متطابقة في أسواق نشطة؛
- المستوى الثاني: معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى الأول الذي يتم رصده للأصل والالتزام؛ سواءً بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)؛
- المستوى الثالث: معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير منظورة).

(ز) تدني قيمة الموجودات المالية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي يتم تقييم الموجودات المالية، ما عدا تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، لناحية وجود مؤشرات تدني في قيمتها. يكون هنالك تدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسي، نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد إجراء القيد الأولي للموجودات، ان التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت.

تشتمل الأدلة الموضوعية على أن أصلاً مالياً أو مجموعة أصول مالية انخفضت قيمتها، على الصعوبات المالية التي يمكن أن تواجه الجهة المقترضة أو المصدرة، مخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية، إضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار اتجاه ومستوى التدني في أدوات مالية مماثلة.

عند النظر بوجود دليل على تدني في قيمة الأصول المسجلة بالكلفة المطفأة، يأخذ المصرف بعين الاعتبار الأصول بشكل منفرد وبشكل جماعي.

إن خسائر تدني قيمة الموجودات المسجلة على أساس الكلفة المطفأة تحدد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الاستردادية المقدرة. تقيد الخسائر في الدخل. إذا حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة في فترة لاحقة، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن حدود إن القيمة الدفترية للأصل المالي بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن أن تبلغه الكلفة المطفأة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة.

بالنسبة إلى أدوات حقوق الملكية يعتبر الانخفاض الكبير في القيمة العادلة إلى ما دون تكلفتها أو الانخفاض الذي يستغرق وقتاً طويلاً دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة.

بالنسبة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع، فإن الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها في الدخل عندما تكون خسائر تدني القيمة مثبتة بحصول تدني مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية. إن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، لا تقيد في الدخل. إن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متوفرة للبيع، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، تقيد في الدخل.

(ح) أدوات مالية مشتقة:

تقيد المشتقات على أساس القيمة العادلة بتاريخ الدخول في عقد لأداة مشتقة ويعاد تقييمها لاحقاً على أساس قيمتها العادلة بتاريخ التقرير. يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك حال حصولها في الأرباح أو الخسائر إلا إذا كانت الأداة المشتقة محددة ومستعملة كأداة تحوطية، وفي هذه الحالة فإن توقيت القيد في الأرباح أو الخسائر يعتمد على طبيعة علاقة التحوط.

مشتقات مدمجة:

إن المشتقات المدمجة ضمن أدوات مالية أخرى أو عقود مضيئة أخرى تعامل كأدوات مشتقة مستقلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها متعلقة بقرب بتلك العائدة إلى العقود المضيئة وإن العقود المضيئة غير مقيمة على أساس قيمة عادلة تقيد تغيراتها في الأرباح أو الخسائر.

محاسبة التحوط:

يحدد المصرف أدوات تحوطية معينة، التي تتضمن مشتقات وأدوات مشتقة مدمجة وأدوات غير مشتقة متعلقة بمخاطر عملات أجنبية، إما كتحوطات القيمة العادلة، أو تحوطات التدفقات النقدية، أو تحوطات لصافي استثمارات في نشاطات أجنبية. تقيد التحوطات لمخاطر العملات الأجنبية على التزامات ثابتة كتحوطات تدفقات نقدية.

عند بداية علاقة التحوط، يوثق المصرف العلاقة بين الأداة التحوطية والبند المتحوط له، وأهدافه الخاصة بإدارة المخاطر واستراتيجيته للدخول في عمليات تحوط متفرقة. كذلك، عند بداية عملية التحوط وبشكل مستمر، يوثق المصرف فيما إذا كانت الأداة التحوطية المستعملة في علاقة تحوطية هي عالية الفعالية في إلغاء التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له.

تحوط القيمة العادلة:

إن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والممكن اعتبارها كتحوطات قيمة عادلة تقيد حالاً في الدخل، بالإضافة إلى أي تغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوط له العائد إلى المخاطر المتحوط لها. إن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط والتغير في البند المتحوط له العائد إلى المخاطر المتحوط لها تقيد في بند بيان الدخل المتعلق بالبند المتحوط له.

تتوقف محاسبة التحوط هذه عندما يلغي المصرف العلاقة التحوطية، أو ينتهي أجل الأداة التحوطية أو يتم بيعها أو إنهاءها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوطية. إن تعديل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الناتج عن المخاطر المتحوط لها يتم إطفاءه في الدخل ابتداءً من ذلك التاريخ.

تحوط التدفق النقدي:

إن الجزء الفاعل من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والمعتبرة كتحوطات تدفق نقدي يتم تأجيلها ضمن الدخل الشامل الآخر. إن الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير الفاعل تقيد حالاً في الدخل.

إن المبالغ المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات التي يقيد فيها البند المتحوط له في الدخل، وذلك في ذات بند بيان الدخل الذي قيد فيه البند المتحوط له. إنما، عندما ينتج عن العمليات المستقبلية المرتقبة المتحوط لها قيد لموجودات غير مالية أو مطلوبات غير مالية، فإن الأرباح والخسائر المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يتم تحويلها من حقوق المساهمين وتدرج ضمن التقييم الأولي لكلفة تلك الموجودات غير المالية أو المطلوبات غير المالية.

تتوقف محاسبة التحوط عندما يلغي المصرف العلاقة التحوطية، أو ينتهي أجل الأداة التحوطية أو يتم بيعها أو إنهاءها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوطية. إن أي أرباح أو خسائر مقيدة في الدخل الشامل الآخر ومتراكمة ضمن حقوق المساهمين بذلك التاريخ تبقى ضمن حقوق المساهمين وتتحقق عندما تقيد العملية المستقبلية المرتقبة نهائياً في الدخل. عندما لا يعود من المحتمل حصول عملية مستقبلية مرتقبة، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة سابقاً ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها حالاً في الدخل.

(ط) قروض وتسليفات:

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، غير الاستثمارات في أوراق مالية، وغير محتفظ بها للمتاجرة. تقيد القروض والتسليفات على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة تدني قيمة الديون حيث ينطبق. تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها ودون المستوى (الغير منتجة) على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية و/أو عائداتها.

(ي) كفالات مالية:

إن عقود الكفالات المالية هي عقود توجب على المصرف إجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة ترتبت لأن مدين معيّن عجز عن إجراء دفعة مستحقة بموجب شروط أداة دين. يمكن لهذه العقود أن تأخذ عدة أشكال قانونية للمقاضاة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني).

تقيد مطلوبات الكفالات المالية أولاً على أساس قيمتها العادلة، ولاحقاً تحمل في الدفاتر على أساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المطلقة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل إجراء دفعة من جراء الكفالة). تدرج الكفالات المالية ضمن المطلوبات الأخرى.

(ك) ممتلكات ومعدات:

تظهر الممتلكات والمعدات على أساس الكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، ان وجدت. يتم احتساب استهلاك الأصول الثابتة المادية لاطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الاراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية كما يلي:

سنوات	
٥٠	مباني وعقارات
٥	سيارات
٧	آلات وأجهزة وأثاث
٧-٣	الحاسب الآلي
٧	معدات تحسينات المباني

في نهاية كل عام، يتم مراجعة طريقة احتساب الاستهلاك ومدى مدة الخدمة المقدرة ويتم تسجيل أي تغيير في التقديرات بأثر مستقبلي. إن الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد أو تقاعد أي من الأصول الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن الدخل.

(ل) موجودات غير ملموسة:

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت ونسبة ٣٣% وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

(م) التدني في قيمة أصول ملموسة وغير ملموسة (باستثناء الشهرة):

في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الأصول قد اصابتها خسارة تدني في قيمتها. ان وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. عند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم انقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال ان خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى ان تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث ان القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن ان تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

إن القيمة العادلة لممتلكات المصرف الخاصة والممتلكات المأخوذة استيفاء لقروض هي القيمة السوقية المقدرة كما تحدد من قبل مخمني العقارات على أساس توافق السوق من خلال المقارنة مع عمليات مشابهة في المنطقة الجغرافية نفسها وعلى أساس القيمة المتوقعة لعملية بيع حالية بين مشتري راغب وبائع راغب، أي في غير عمليات البيع القسرية أو التصفية بعد تعديل عامل عدم السيولة وقيود السوق.

(ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة:

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف بالكلفة أو بالقيمة العادلة أيهما أقل. في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية للموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها أي خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

إن كانت القيمة العادلة للموجودات بشكل إجمالي أقل من قيمتها الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية لتوازي القيمة العادلة. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتحفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها العادلة، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

يجب على المصرف بيع الموجودات التي آلت ملكيتها له وفاءً لديون مستحقة خلال سنتين من تاريخ الاستحواذ عليها وفقاً لأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ب/٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ وقانون النقد الأساسي رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢.

(س) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

إن المصرف مسجل في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية ويسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيه إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات اتفاق المصرف مع موظفيه حول تعويض نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على المصرف أي التزامات أخرى تجاه موظفيه فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

(ع) المؤونات:

يتم قيد المؤونات إذا، نتيجة حدث سابق، ترتب على المصرف موجب قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وإنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الموجب. يتم تحديد المؤونات عن طريق حسم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستعمال نسبة قبل الضريبة التي تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للالتزام، حسبما ينطبق.

(ف) تحقق الإيرادات والأعباء:

تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون المستوى العادي والمشكوك بتحصيلها والرديئة التي يتم الاعتراف بعائدها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد اطفاء الحسومات والعلاوات.

إن إيرادات وأعباء الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً أساسياً من نسبة الفائدة الفعلية على موجودات مالية أو مطلوبات مالية (مثل العمولات والرسوم المكتسبة على القروض) يتم إدراجها ضمن إيرادات وأعباء الفوائد. تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية. يتم إظهار إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المحددة وإيرادات الفوائد على محفظة المتاجرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

(ص) ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة. يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥ % من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

(ق) النقد وما يوازي النقد:

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

(ر) حصة السهم من الأرباح:

يعرض المصرف معلومات حول حصة السهم من الأرباح الأساسية وحصة السهم من الأرباح المحفظة بالنسبة لأسهمه العادية. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح الأساسية بتقسيم صافي الربح أو الخسارة للفترة للعائد لحملة الأسهم العادية للمصرف على المعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة خلال الفترة. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح المحفظة عبر تعديل الربح أو الخسارة على حملة الأسهم العادية والمعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة لجميع تأثيرات التخفيضات المحتملة على الأسهم العادية والتي تتضمن خيار الأسهم الممنوح للموظفين، حسبما ينطبق.

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، المذكورة في الإيضاح (٣)، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بما تبنى على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بما بصورة مستمرة. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل وفترات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

إن الافتراضات الأساسية حول المستقبل، وغيرها من المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير بتاريخ التقرير، التي تحمل مخاطر هامة بالتسبب بتعديل جوهرى للقيم الدفترية لموجودات ومطلوبات خلال السنة المالية التالية، هي مدرجة أدناه.

مؤهلات خسائر الديون - قروض وتسليفات للزبائن:

إن خسارة تدني القيمة المحددة بالنسبة لخسائر الديون تحدد عن طريق تقييم كل حالة على حدة. هذه الطريقة تطبق على القروض والتسليفات المصنفة وإن العوامل التي تؤخذ بالاعتبار عند تقدير المؤونة لخسائر الديون تتضمن الحد الأعلى للائتمان المتوفر للفريق الآخر، مقدرة الفريق الآخر على إنتاج تدفقات نقدية كافية لتسديد التسليفات الممنوحة له، وقيمة الضمانة وإمكانية تملك أصول إستيفاء للدين. إن مؤونات خسائر الديون بشأن القروض المقيّمة جمعياً يتم تحديدها بناءً على الخسائر التي تعرضت لها محافظ قروض ذات صفات مشابهة.

تصنيف الاستثمارات:

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

يتم تصنيف جميع الاستثمارات الأخرى كاستثمارات متوفرة للبيع.

تحديد القيم العادلة:

عندما لا يمكن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ضمن بيان الوضع المالي باستعمال سعر السوق المتداول، يتم تحديد القيمة العادلة باستعمال تقنيات تقييم تتضمن نموذج حسم التدفقات النقدية (Discount Cash Flow (DCF) model) كما هو مذكور في الإيضاح ٣ (و).

يتم أخذ المعطيات في نماذج التقييم هذه من أسعار سوق يمكن لحظها، حيث أمكن. عملياً، إن سعر الحسم المستخدم في قياس القيمة العادلة باستعمال نموذج التقييم، يأخذ في الحسبان المعلومات المنظورة المتوفرة من المشاركين في السوق، بما فيها الفائدة المرتبطة بالمخاطر المتدنية، نسبة السواب على مخاطر المديونية (Credit Default Swap Rates) لغاية تسعير مخاطر المديونية (العائدة للمصرف وللجهة المتعاقد معها) وعامل مخاطر السيولة الذي يضاف إلى نسبة الحسم المطبقة. إن أي تغيير في الافتراضات المتعلقة بأي من هذه العوامل قد يؤثر على القيمة العادلة للسندات السيادية ومن ضمنها شهادات الإيداع الصادرة عن مصرف سورية المركزي.

تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرة، وبالتالي تنطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا إن وجدت، ويجب أن تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، أي أن تمثل السعر المقبول لتفريغها من مالك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام لمطلوبات أدوات مالية. يتم الوصول إلى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على أفضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف المحيطة، والتي يمكن أن تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة.

التدني في قيمة استثمارات في أسهم وحصص متوفرة للبيع

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة

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

مبدأ الاستمرارية

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١,٦٤٤,٧٩٠,٨٧٨	٤,٧٥٢,١٨٦,٠٥٩
٩,٩٣٤,٦٩٩,٨٦١	٧,١٣١,٨٩٥,٨٠٨
٢,٦٥٦,٠٩٣,٨١٣	٢,٦٦٨,١٨٤,٠٠٦
<u>١٤,٢٣٥,٥٨٤,٥٥٢</u>	<u>١٤,٥٥٢,٢٦٥,٨٧٣</u>

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي الزامي*

* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن رئاسة مجلس الوزراء القرار رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي الزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإيداع السكني، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

تم إيقاف العمل لفرعين مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر فيها الجمهورية العربية السورية بعد الحصول على الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي لحين زوال هذه الظروف لتعود بعدها للخدمة. خلال عام ٢٠١٥ تم نقل كامل رصيد النقد في الفروع المغلقة إلى فروع عاملة دون أي خسائر وتم إلغاء المخصص المقابل لها ضمن بند مخصصات متنوعة (إيضاح رقم ١٨).

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٤,٩٤٩,٩٧٨,٥٢٢	٣,٤٧٤,٣٨٠,٤٩١	١١,٤٧٥,٥٩٨,٠٣١
٤٠,١٤٢,٨٢٨,٨٩٢	٣٧,٤٦٨,٥١٣,٨٦٠	٢,٦٧٤,٣١٥,٠٣٢
<u>٥٥,٠٩٢,٨٠٧,٤١٤</u>	<u>٤٠,٩٤٢,٨٩٤,٣٥١</u>	<u>١٤,١٤٩,٩١٣,٠٦٣</u>

حسابات جارية وتحت الطلب

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

بلغت الأرصدة لدى كافة المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٢٦,٤٢٥,٦٦١,٥٤٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ولا توجد لدى المصرف أرصدة مقيدة السحب.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٩٣٠,٣٠٧,٧٧٤	٤,١٧٦,٨٣٥,٢٧٣	٤,٧٥٣,٤٧٢,٥٠١
٣٤,٩٧٩,٨٨٨,٧٢١	٢٨,٧٣٤,١٣٣,٨٠٣	٦,٢٤٥,٧٥٤,٩١٨
<u>٤٣,٩١٠,١٩٦,٤٩٥</u>	<u>٣٢,٩١٠,٩٦٩,٠٧٦</u>	<u>١٠,٩٩٩,٢٢٧,٤١٩</u>

حسابات جارية وتحت الطلب

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

بلغت الأرصدة لدى كافة المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٢١,٩٤١,١٥٩,٨٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ولا توجد لدى المصرف أرصدة مقيدة السحب.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٣٤٣,٧٨٧,٢١٢	-	٤,٣٤٣,٧٨٧,٢١٢
٤,٣٤٣,٧٨٧,٢١٢	-	٤,٣٤٣,٧٨٧,٢١٢

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-
-	-	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

لاتوجد لدى المصرف إيداعات لاتتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ولاتوجد لدى المصرف إيداعات لاتتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

لاتوجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ولاتوجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٥ ل.س.	٢٠١٦ ل.س.
٩٧٢,٥٥٠	-
(١٥,٠٥٦)	-
٩٥٧,٤٩٤	-
١٤,٥٢٢,٤٢٨,٢٩٢	١٣,٨٦٨,٠٤٢,٢٠٧
٣٤,٥٢٧,٧٣١	١٥,٩٣٠,٩٦٦
١٠,٦٩٢,١٤٥,٢٦٣	١٣,٣٢٥,٨٤٨,٣٤٦
(٢,٢٩٠,٠٠٦)	(٨,٧٢٦,٧٠٥)
٢٥,٢٤٧,٧٦٨,٧٧٤	٢٧,٢٠١,٠٩٤,٨١٤
-	٢,٠٧٧,٧٦٩
٥,٠٧٨,٣٧٦	١٤,٢٠٠,٨٥٥
١٦,٦٧٧,٦٠٣	٥,١٨٤,٥٧٢
٢١,٧٥٥,٩٧٩	٢١,٤٦٣,١٩٦
١٤١,٩٨٤,٤٥٦	١٣٧,٠٢٨,٩٥٧
-	٣٦٧,٤٠١
(٤٨,٦١٦)	-
١٤١,٩٣٥,٨٤٠	١٣٧,٣٩٦,٣٥٨
٣٨٦,١٠٤,٨٣٣	٤١٣,٨٣٦,٣٩٦
٣٨٦,١٠٤,٨٣٣	٤١٣,٨٣٦,٣٩٦
٢٥,٧٩٧,٥٦٥,٤٢٦	٢٧,٧٧٣,٧٩٠,٧٦٤
(٣,٠٢٠,٥٣٦,٥٦٩)	(٣,٩٣٧,١٨٢,٢٦٣)
(٥,٢٠٣,٤٣٤,٤٦٠)	(٢,٧١٥,٢٥٧,٢٢٥)
(١,٥٥٧,١٠٥,١٥٨)	(١,٦٩٧,٨٩٣,٤٦٢)
١٦,٠١٦,٤٨٩,٢٣٩	١٩,٤٢٣,٤٥٧,٨١٤

شركات كبرى:

كمبيالات سندات محسومة

فوائد مقبوضة مقدماً على سندات

صافي كمبيالات وسندات محسومة

حسابات جارية مدينة

حسابات دائنة صدفه مدينة

قروض وسلف

فوائد مقبوضة مقدماً على القروض

صافي تسهيلات شركات كبرى

شركات متوسطة وصغيرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

حسابات دائنة صدفه مدينة

صافي تسهيلات شركات متوسطة وصغيرة

أفراد:

قروض وسلف

حسابات دائنة صدفه مدينة

فوائد مقبوضة مقدماً على القروض

صافي تسهيلات أفراد

قروض سكنية:

قروض سكنية

صافي تسهيلات قروض سكنية

ينزل:

مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون منتجة)

مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون غير منتجة)

الفوائد والعمولات المعلقة على الديون غير المنتجة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ٥,٦٢١,٤٤٧,٥٢٤ ليرة سورية أي مانسبته ٢٠,٢٤% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٩,١١١,٧٨٦,٩٠٠ ليرة سورية أي مانسبته ٣٥,٣٢% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٣,٩٢٣,٥٥٤,٠٦٢ ليرة سورية أي ما نسبته ١٤,١٣% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ٧,٥٥٤,٦٨١,٧٤٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٩,٢٨٤% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وغير العاملة ١٨,٩٢٥,٠٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ١٨,٦٤٤,٥٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٤,٤٩٦,٢٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ٢,٦١١,٥٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) والتي تظهر ضمن المخصصات المتنوعة (إيضاح ١٨).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة السورية أو بكفالتها.

- بيان الوضع المالي

إن حركة مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة كانت كما يلي:

٢٠١٦			
المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٢٢٣,٩٧١,٠٢٩	٤٩٤,٨٧١,٥٥٦	٧,٧٢٩,٠٩٩,٤٧٣	الرصيد في أول السنة
(٩٩٢,٧٧٥,٤٣٢)	(٧,٨٣٢,٧٠١)	(٩٨٤,٩٤٢,٧٣١)	التغير خلال السنة
(٥٧٨,٧٥٦,١٠٩)	(١٢,٢٧٣)	(٥٧٨,٧٤٣,٨٣٦)	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
٦,٦٥٢,٤٣٩,٤٨٨	٤٨٧,٠٢٦,٥٨٢	٦,١٦٥,٤١٢,٩٠٦	الرصيد في نهاية السنة
الرصيد في أول السنة			
٥,٢٠٣,٤٣٤,٤٦٠	٦٣,٥٧٤,٨٠٥	٥,١٣٩,٨٥٩,٦٥٥	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٣,٠٢٠,٥٣٦,٥٦٩	٤٣١,٢٩٦,٧٥١	٢,٥٨٩,٢٣٩,٨١٨	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٨,٢٢٣,٩٧١,٠٢٩	٤٩٤,٨٧١,٥٥٦	٧,٧٢٩,٠٩٩,٤٧٣	
التغير خلال السنة			
إضافات:			
٢٤٢,٦٩٣,٤٦٤	١٠,٦٣٢,٣١٤	٢٣٢,٠٦١,١٥٠	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
			فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
١٥٣,٣٢٣,٧٢٥	-	١٥٣,٣٢٣,٧٢٥	بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
٢,٣٩٩,٥٨٦,٥٦١	٣٢,٨٧٠,٣٧٨	٢,٣٦٦,٧١٦,١٨٣	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
			فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
٦,٧٧٤,٧٢٧	-	٦,٧٧٤,٧٢٧	بالعملات الأجنبية للديون المنتجة
استردادات*:			
(٢,٣٠٥,٤٣٨,٣١٥)	(٢٧,١٩٧,٣٩٥)	(٢,٢٧٨,٢٤٠,٩٢٠)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(١,٤٨٩,٧١٥,٥٩٤)	(٢٤,١٣٧,٩٩٨)	(١,٤٦٥,٥٧٧,٥٩٦)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
(٩٩٢,٧٧٥,٤٣٢)	(٧,٨٣٢,٧٠١)	(٩٨٤,٩٤٢,٧٣١)	
(٥٧٨,٧٥٦,١٠٩)	(١٢,٢٧٣)	(٥٧٨,٧٤٣,٨٣٦)	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٥٧٨,٧٥٦,١٠٩)	(١٢,٢٧٣)	(٥٧٨,٧٤٣,٨٣٦)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
الرصيد في نهاية السنة			
٢,٧١٥,٢٥٧,٢٢٥	٤٦,٩٩٧,٤٥١	٢,٦٦٨,٢٥٩,٧٧٤	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٣,٩٣٧,١٨٢,٢٦٣	٤٤٠,٠٢٩,١٣١	٣,٤٩٧,١٥٣,١٣٢	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٦,٦٥٢,٤٣٩,٤٨٨	٤٨٧,٠٢٦,٥٨٢	٦,١٦٥,٤١٢,٩٠٦	

٢٠١٥

المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٩٩٧,٨٨٠,٢٩٨	٦١٩,١٠١,١٠٨	٦,٣٧٨,٧٧٩,١٩٠	الرصيد في أول السنة
١,٢٢٦,٤٥٢,٢٦٢	(١٢٤,٢٢٩,٥٥٢)	١,٣٥٠,٦٨١,٨١٤	التغير خلال السنة
(٣٦١,٥٣١)	-	(٣٦١,٥٣١)	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
٨,٢٢٣,٩٧١,٠٢٩	٤٩٤,٨٧١,٥٥٦	٧,٧٢٩,٠٩٩,٤٧٣	الرصيد في نهاية السنة
			الرصيد في أول السنة
٢,٨٩٩,٩٤٨,٦٥٠	٣٦,٩٠٨,٤٩٩	٢,٨٦٣,٠٤٠,١٥١	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٤,٠٩٧,٩٣١,٦٤٨	٥٨٢,١٩٢,٦٠٩	٣,٥١٥,٧٣٩,٠٣٩	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٦,٩٩٧,٨٨٠,٢٩٨	٦١٩,١٠١,١٠٨	٦,٣٧٨,٧٧٩,١٩٠	
			التغير خلال السنة
			إضافات:
٢,٤٤٣,٧١٢,٦٢٥	٥٣,٧٨٦,٢٩٢	٢,٣٨٩,٩٢٦,٣٣٣	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
			فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
١٣١,١٤٤,١٥٠	-	١٣١,١٤٤,١٥٠	بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
٢,١٨٤,٧١٢,٥٣٠	١,٣٩٣,٥٥٨	٢,١٨٣,٣١٨,٩٧٢	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
			فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
٤,٩٢٢,٣٩٣	-	٤,٩٢٢,٣٩٣	بالعملات الأجنبية للديون المنتجة
			استرداد*
(٢٧١,٠٠٩,٤٣٤)	(٢٧,١١٩,٩٨٦)	(٢٤٣,٨٨٩,٤٤٨)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٣,٢٦٧,٠٣٠,٠٠٢)	(١٥٢,٢٨٩,٤١٦)	(٣,١١٤,٧٤٠,٥٨٦)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
١,٢٢٦,٤٥٢,٢٦٢	(١٢٤,٢٢٩,٥٥٢)	١,٣٥٠,٦٨١,٨١٤	
(٣٦١,٥٣١)	-	(٣٦١,٥٣١)	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٣٦١,٥٣١)	-	(٣٦١,٥٣١)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
			الرصيد في نهاية السنة
٥,٢٠٣,٤٣٤,٤٦٠	٦٣,٥٧٤,٨٠٥	٥,١٣٩,٨٥٩,٦٥٥	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٣,٠٢٠,٥٣٦,٥٦٩	٤٣١,٢٩٦,٧٥١	٢,٥٨٩,٢٣٩,٨١٨	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٨,٢٢٣,٩٧١,٠٢٩	٤٩٤,٨٧١,٥٥٦	٧,٧٢٩,٠٩٩,٤٧٣	

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	٣١ كانون الأول	
		الأفراد ل.س.	الشركات ل.س.
٦٧٩,٥٥٣,٩٦٠	١,٥٥٧,١٠٥,١٥٨	٣٣,١٦٩,١٢٠	١,٥٢٣,٩٣٦,٠٣٨
			الرصيد أول السنة
			يضاف:
٩٣٦,٠٥٧,٣٩٤	١,٢١١,٧٥٩,٢٧٢	١٠,٤٥٠,٣٠٠	١,٢٠١,٣٠٨,٩٧٢
			فوائد معلقة خلال السنة
			ينزل:
(٢٨,٩٥٥,٠٤٤)	(٧٩٥,٧٤٧,٣٧١)	(٥٣١,٩٤٥)	(٧٩٥,٢١٥,٤٢٦)
			الفوائد المعلقة المشطوبة
(١١٣,٧٨٦,١٢٤)	(٤٧١,٤١٤,٩٨٤)	(٩,٤٩٣,٣٦٥)	(٤٦١,٩٢١,٦١٩)
			الفوائد المعلقة المستردة*
٨٤,٢٣٤,٩٧٢	١٩٦,١٩١,٣٨٧	-	١٩٦,١٩١,٣٨٧
			الناتج عن فرق سعر بالعملة الأصلية
<u>١,٥٥٧,١٠٥,١٥٨</u>	<u>١,٦٩٧,٨٩٣,٤٦٢</u>	<u>٣٣,٥٩٤,١١٠</u>	<u>١,٦٦٤,٢٩٩,٣٥٢</u>

نظراً للظروف الاقتصادية الراهنة وبناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/١١٤٥) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/٢٢٧١) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم التأكيد فيه على استمرار العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) لحين صدور تعليمات جديدة، تم خلال عام ٢٠١٦ إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات الائتمانية، وبناءً على تطورات المحفظة تم استرداد مبلغ ١,٤٤٣,٨٦٥,٥٠٤ ليرة سورية من مؤونة الانخفاض الإجمالي المكونة خلال عام ٢٠١٥ البالغة قيمته ٢,٩٢٩,٣٧٠,٠٧٩ ليرة سورية وتشكيله ضمن المخصصات واجبة التكوين وفق القرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢، وبناءً على سيناريوهات إختبارات الجهد التي تم إجراؤها في نهاية عام ٢٠١٦. إرتأت الإدارة زيادة المؤونة بقيمة ١,٠١٤,٦٥٧,٦٥٤ ليرة سورية لتكون قيمة المؤونة الإجمالية ٢,٥٠٠,١٦٢,٢٢٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

* تشكل الاستردادات قيمة الفوائد الناتجة عن ديون تم تسديدها أو تسديد المتأخر منها خلال العام بما يتوافق مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢.

- بيان الدخل

مخصص الحسابات الائتمانية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	الأفراد ٢٠١٥	الشركات ٢٠١٥
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.

المكون خلال السنة وفق القرار رقم (٥٩٧/م/ن/ب ٤) وتعديلاته

١٨,٧١٢,٥٣٠	١,٣٨٤,٩٢٨,٩٠٧	٥٣٠,٠١٥	١,٣٨٤,٣٩٨,٨٩٢
٢,٤٤٣,٧١٢,٦٢٥	٢٤٢,٦٩٣,٤٦٤	١٠,٦٣٢,٣١٤	٢٣٢,٠٦١,١٥٠

الديون المنتجة

الديون غير المنتجة

الديون المعدومة

(٢٧١,٠٠٩,٤٣٤)	(٢,٣٠٥,٤٣٨,٣١٥)	(٢٧,١٩٧,٣٩٥)	(٢,٢٧٨,٢٤٠,٩٢٠)
(٢٤,٤٩٦,٠٠٢)	(٤٥,٨٥٠,٠٩٠)	(١٨١,٧٧٦)	(٤٥,٦٦٨,٣١٤)

استردادات الديون غير المنتجة *

استردادات الديون المنتجة

تكوين مخصص للتسهيلات

الائتمانية غير المباشرة (إيضاح ١٨)

١,٧٢٩,٧٨٣	١,٨٨٤,٦٨٠	-	١,٨٨٤,٦٨٠
٢,١٦٨,٦٤٩,٥٠٢	(٧٢١,٧٨١,٣٥٤)	(١٦,٢١٦,٨٤٢)	(٧٠٥,٥٦٤,٥١٢)

المسترد من مؤونة الانخفاض الإجمالي بناءً على

(٣,٢٤٢,٥٣٤,٠٠٠)	(١,٤٤٣,٨٦٥,٥٠٤)	(٢٣,٩٥٦,٢٢٢)	(١,٤١٩,٩٠٩,٢٨٢)
-----------------	-----------------	--------------	-----------------

اختبارات الجهد لمحفظة التسهيلات الائتمانية المنتجة

المكون خلال السنة بناءً على اختبارات الجهد

٢,١٦٦,٠٠٠,٠٠٠	١,٠١٤,٦٥٧,٦٥٤	٦٢,٩٥٢,٤٣٠	٩٥١,٧٠٥,٢٢٤
---------------	---------------	------------	-------------

محفظة التسهيلات الائتمانية المنتجة

١,٠٩٢,١١٥,٥٠٢	(١,١٥٠,٩٨٩,٢٠٤)	٢٢,٧٧٩,٣٦٦	(١,١٧٣,٧٦٨,٥٧٠)
---------------	-----------------	------------	-----------------

* تشكل الاستردادات قيمة المخصصات الناتجة عن ديون تم تسديدها أو تسديد المتأخر منها خلال العام بما يتوافق مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب ٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢.

-٩ موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند من موجودات متوفرة للبيع لها أسعار سوقية وتتكون مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٨,٤١٦,٢٣٢,٥٣١	١٢,٩٣٥,٧٠٩,٧١٧
١,٧٧٣,٣٥٦,٢٨٨	٢,٦٦٢,٧٠٢,٨١٦
-	-
١٠,١٨٩,٥٨٨,٨١٩	١٥,٥٩٨,٤١٢,٥٣٣

شهادات إيداع

سندات شركات (ذات عائد ثابت)

سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)

أ- شهادات إيداع:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٨,٤١٦,٢٥٠,٠٠٠	١٢,٩٣٥,٧٥٠,٠٠٠	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع
(٢٣,٥٤١,٩٣٥)	(٣٦,١٨٣,٨٨٠)	الحسم
٣١,٦٤٥,١٠٠	٤٨,٦٣٨,٤٢٠	العلاوة
٨,٤٢٤,٣٥٣,١٦٥	١٢,٩٤٨,٢٠٤,٥٤٠	القيمة الدفترية لشهادات الإيداع
١٣,٧٣٤,٢٥٧	٢٨,٨٤٧,٥٤٥	إطفاء الحسم
(١٥,٦٠٨,٢٢٢)	(٣٦,٦٤٢,٥٢٠)	إطفاء العلاوة
(٦,٢٤٦,٦٦٩)	(٤,٦٩٩,٨٤٨)	نقص في القيمة العادلة
<u>٨,٤١٦,٢٣٢,٥٣١</u>	<u>١٢,٩٣٥,٧٠٩,٧١٧</u>	

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع (شهادات إيداع) قيمة شهادات إيداع صادرة عن مصارف تجارية غير مقيمة بالدولار الأمريكي بفائدة إسمية سنوية ٥,٣٧٥%. لم يقيم المصرف خلال عام ٢٠١٦ بشراء أية شهادات ايداع كما لم تستحق أي من الشهادات المشتراة مسبقاً.

تاريخ الاستحقاق

معدل الفائدة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
	القيمة الاسمية		
	بالليرة السورية	دولار أمريكي	
٥,٣٧٥%	٣,٢٠٨,٠٦٦,٠٠٠	٦,٢٠٠,٠٠٠	١٤ كانون الأول ٢٠١٧
٥,٣٧٥%	٢٠٦,٩٧٢,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٤ كانون الأول ٢٠١٧
٥,٣٧٥%	١,٨٦٢,٧٤٨,٠٠٠	٣,٦٠٠,٠٠٠	١٤ كانون الأول ٢٠١٧
٥,٣٧٥%	٢,٠٦٩,٧٢٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤ كانون الأول ٢٠١٧
٥,٣٧٥%	٧٧٦,١٤٥,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١٤ كانون الأول ٢٠١٧
٥,٣٧٥%	١,٥٥٢,٢٩٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٤ كانون الأول ٢٠١٧
٥,٣٧٥%	٦٧٢,٦٥٩,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	١٤ كانون الأول ٢٠١٧
٥,٣٧٥%	١,٥٥٢,٢٩٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٤ كانون الأول ٢٠١٧
٥,٣٧٥%	١,٠٣٤,٨٦٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٤ كانون الأول ٢٠١٧
	<u>١٢,٩٣٥,٧٥٠,٠٠٠</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

معدل الفائدة	القيمة الاسمية		
	باللييرة السورية	دولار أمريكي	
٥,٣٧٥%	٢,٠٨٧,٢٣٠,٠٠٠	٦,٢٠٠,٠٠٠	١٤ كانون الأول ٢٠١٧
٥,٣٧٥%	١٣٤,٦٦٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٤ كانون الأول ٢٠١٧
٥,٣٧٥%	١,٢١١,٩٤٠,٠٠٠	٣,٦٠٠,٠٠٠	١٤ كانون الأول ٢٠١٧
٥,٣٧٥%	١,٣٤٦,٦٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤ كانون الأول ٢٠١٧
٥,٣٧٥%	٥٠٤,٩٧٥,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١٤ كانون الأول ٢٠١٧
٥,٣٧٥%	١,٠٠٩,٩٥٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٤ كانون الأول ٢٠١٧
٥,٣٧٥%	٤٣٧,٦٤٥,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	١٤ كانون الأول ٢٠١٧
٥,٣٧٥%	١,٠٠٩,٩٥٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٤ كانون الأول ٢٠١٧
٥,٣٧٥%	٦٧٣,٣٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٤ كانون الأول ٢٠١٧
	<u>٨,٤١٦,٢٥٠,٠٠٠</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	

ب- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١,٦٢٦,٠١٩,٥٠٠	٢,٤٩٩,١٨٦,٩٠٠	القيمة الاسمية للسندات
١٠,٦٠٤,٤٧٥	١٦,٢٩٩,٠٤٥	العلاوة
(٦٧٢,٦٢٧)	(١,٠٣٣,٨٢٥)	الحسم
١,٦٣٥,٩٥١,٣٤٨	٢,٥١٤,٤٥٢,١٢٠	القيمة الدفترية للسندات
(٤,٩٢٩,٤٩٥)	(٩,٠٣٥,٤٩٢)	إطفاء العلاوة
٤٢٣,٤٤٥	٧٥٤,٣٦١	إطفاء الحسم
١٤١,٩١٠,٩٩٠	١٥٦,٥٣١,٨٢٧	زيادة في القيمة العادلة
<u>١,٧٧٣,٣٥٦,٢٨٨</u>	<u>٢,٦٦٢,٧٠٢,٨١٦</u>	

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع (سندات شركات ذات عائد ثابت) قيمة سندات صادرة عن شركات غير مقيمة بالدولار الأمريكي بفائدة إسمية سنوية ثابتة تتراوح ما بين ٤,٧٥% و ٦,٢٥%. لم يقيم المصرف خلال عام ٢٠١٦ بشراء أية سندات شركات كما لم تستحق أي من السندات المشتركة مسبقاً.

تاريخ الإستحقاق

معدل الفائدة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
	القيمة الاسمية		
	بالليرة السورية	دولار أمريكي	
٦,٢٥%	١٢٩,٣٥٧,٥٠٠	٢٥٠,٠٠٠	١٦ أيلول ٢٠١٩
٤,٧٥%	٨١٧,٥٣٩,٤٠٠	١,٥٨٠,٠٠٠	١٦ شباط ٢٠٢١
٥%	١,٥٥٢,٢٩٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٩ تشرين الأول ٢٠٢٥
	<u>٢,٤٤٩,١٨٦,٩٠٠</u>	<u>٤,٨٣٠,٠٠٠</u>	

معدل الفائدة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
	القيمة الاسمية		
	بالليرة السورية	دولار أمريكي	
٦,٢٥%	٨٤,١٦٢,٥٠٠	٢٥٠,٠٠٠	١٦ أيلول ٢٠١٩
٤,٧٥%	٥٣١,٩٠٧,٠٠٠	١,٥٨٠,٠٠٠	١٦ شباط ٢٠٢١
٥%	١,٠٠٩,٩٥٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٩ تشرين الأول ٢٠٢٥
	<u>١,٦٢٦,٠١٩,٥٠٠</u>	<u>٤,٨٣٠,٠٠٠</u>	

ج- سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت):

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٨٠٧,٩٦٠,٠٠٠	-	القيمة الاسمية للسندات
(٨٠٧,٩٦٠,٠٠٠)	-	القيمة الاسمية للسندات المستحقة
(٥,٨٠٧,٢١٣)	-	الحسم
(٥,٨٠٧,٢١٣)	-	القيمة الدفترية للسندات
٥,٨٠٧,٢١٣	-	إطفاء الحسم
<u>-</u>	<u>-</u>	

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع سندات صادرة عن مصارف غير مقيمة ذات عائد ثابت بقيمة ٢,٤٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بفائدة إسمية سنوية ثابتة ٤,٢٥%. استحققت كافة هذه السندات خلال عام ٢٠١٥.

١٠ - موجودات ثابتة ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	الحاسب الآلي	سيارات	آلات وأجهزة وأثاث	معدات تحسينات المباني	مباني وعقارات	أرض	٢٠١٦: الكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٣٦,٥٢٠,٤١٣	٨٩,٣١٩,١٢٢	٧,٤٨٢,٠١٧	٧٨,٥٥٢,١٧٢	١٧٩,٥٦٠,٦٦٦	٥٦٢,٩٠٠,٦٣٢	١٨,٧٠٥,٨٠٤	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٩٢,٧٨٠,٩٦٥	٩,٧٤١,٤٨٠	-	٧٦,١١٤,١٩٠	٢,٠٤٩,٦٥٠	٤,٨٧٥,٦٤٥	-	إضافات
(٥,٢٩٩,٢٦٨)	(٣٧٩,٢٥٠)	(٤,٨٣٠,١٦٨)	(٨٩,٨٥٠)	-	-	-	استيعادات
٢٠,٠٠٠	-	-	٢٠,٠٠٠	-	-	-	تحويل من مشاريع تحت التنفيذ إلى أصول ثابتة
١,٠٢٤,٠٢٢,١١٠	٩٨,٦٨١,٣٥٢	٢,٦٥١,٨٤٩	١٥٤,٥٩٦,٥١٢	١٨١,٦١٠,٣١٦	٥٦٧,٧٧٦,٢٧٧	١٨,٧٠٥,٨٠٤	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
							الإستهلاكات المترتبة:
(٢٧٤,١٢٣,٤٣٣)	(٧٣,٢٠٤,٩٣٢)	(٥,٨٩١,٧٨٠)	(٤٣,٢٧٩,٩٢٥)	(١٢٥,٥٨٣,٠٠١)	(٢٦,١٦٣,٧٩٥)	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٦
(٤٥,٢٧٥,٦٦٣)	(٧,٠٠٨,٨٩٠)	(٧٨٤,١٣٣)	(١٤,٧٠٨,٨٨١)	(١٧,٩٩١,٩٥٦)	(٤,٧٨١,٨٠٣)	-	إضافات، أعباء السنة
٤,٩٠٩,١٣٠	٢١,٠٦٩	٤,٨٣٠,١٦٨	٥٧,٨٩٣	-	-	-	استيعادات
(٣١٤,٤٨٩,٩٦٦)	(٨٠,١٩٢,٧٥٣)	(١,٨٤٥,٧٤٥)	(٥٧,٩٣٠,٩١٣)	(١٤٣,٥٧٤,٩٥٧)	(٣٠,٩٤٥,٥٩٨)	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
							مشاريع قيد التنفيذ:
٢٤١,٨١٣,٥٤٤	٨٣٠,٠٠٠	-	١٨٤,٤٠٠	٣٩,٣٩٠,١٦٩	٢٠١,٤٠٨,٩٧٥	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٦
١,٠٩٧,٧٦٣,٢٠٠	-	-	-	١٨,٣٤٨,٥٠٠	١,٠٧٩,٤١٤,٧٠٠	-	إضافات
-	-	-	-	٢٥,٠٠٠	(٢٥,٠٠٠)	-	مناقلات
(٢٠,٠٠٠)	-	-	(٢٠,٠٠٠)	-	-	-	تحويل إلى أصول ثابتة مادية
١,٣٣٩,٥٥٦,٧٤٤	٨٣٠,٠٠٠	-	١٦٤,٤٠٠	٥٧,٧٦٣,٦٦٩	١,٢٨٠,٧٩٨,٦٧٥	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
							صافي القيمة الدفترية:
٢,٠٤٩,٠٨٨,٨٨٨	١٩,٣١٨,٥٩٩	٨٠٦,١٠٤	٩٦,٨٢٩,٩٩٩	٩٥,٧٩٩,٠٢٨	١,٨١٧,٦٢٩,٣٥٤	١٨,٧٠٥,٨٠٤	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥:	أرض	مباني وعقارات	معدات تحسينات المباني	آلات وأجهزة وأثاث	سيارات	الحاسب الآلي	المجموع
الكلية التاريخية:	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٥	١٨,٧٠٥,٨٠٤	٥٦٣,٣٥٠,٦٣٢	١٩٢,٣٤٩,٩١٥	٧١,٨١١,٢٣٩	٧,٤٥٦,٨١٧	٨٣,٥٠١,٨٢٤	٩٣٧,١٧٦,٢٣١
إضافات	-	-	٦,٢٥١,١٤٠	٤,٧٣٦,١٣٨	٢٥,٢٠٠	٤,٧٧١,١٥٩	١٥,٧٨٣,٦٣٧
استيعادات	-	(٤٥٠,٠٠٠)	(٢١,٤١٣,١٨٩)	(٤,٨٩٢,٧٠٥)	-	(٢,٩٢٦,٠٤٤)	(٢٩,٦٨١,٩٣٨)
تحويل من مشاريع تحت التنفيذ إلى أصول ثابتة	-	-	٢,٣٧٢,٨٠٠	٦,٨٩٧,٥٠٠	-	٣,٩٧٢,١٨٣	١٣,٢٤٢,٤٨٣
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	١٨,٧٠٥,٨٠٤	٥٦٢,٩٠٠,٦٣٢	١٧٩,٥٦٠,٦٦٦	٧٨,٥٥٢,١٧٢	٧,٤٨٢,٠١٧	٨٩,٣١٩,١٢٢	٩٣٦,٥٢٠,٤١٣
الإستهلاكات المتراكمة:							
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٥	-	(٢١,٣٨١,٩٩٣)	(١١١,٥٥٥,٩١٠)	(٣٦,٤٦٠,٧٥٠)	(٤,٣٩٧,٨٩٧)	(٦٣,٧٣٤,٨٨٥)	(٢٣٧,٥٣١,٤٣٥)
إضافات، أعباء السنة	-	(٤,٧٨١,٨٠٢)	(٢٨,١٣٩,٦١٤)	(١٠,٨٢٤,٨٠٧)	(١,٤٩٣,٨٨٣)	(١١,٥١٩,٧٧٨)	(٥٦,٧٥٩,٨٨٤)
استيعادات	-	-	١٤,١١٢,٥٢٣	٤,٠٠٥,٦٣٢	-	٢,٠٤٩,٧٣١	٢٠,١٦٧,٨٨٦
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	-	(٢٦,١٦٣,٧٩٥)	(١٢٥,٥٨٣,٠٠١)	(٤٣,٢٧٩,٩٢٥)	(٥,٨٩١,٧٨٠)	(٧٣,٢٠٤,٩٣٢)	(٢٧٤,١٢٣,٤٣٣)
مشاريع قيد التنفيذ:							
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٥	-	١,٤٣٤,٨٨٩	٢١,٤٥٧,٦٦٩	٧٩٩,٤٠٠	-	١,٠٢٦,٠٠٠	٢٤,٧١٧,٩٥٨
إضافات	-	١٩٩,٩٧٤,٠٨٦	٢٠,٣٠٥,٣٠٠	٦,٢٨٢,٥٠٠	-	٣,٧٧٦,١٨٣	٢٣٠,٣٣٨,٠٦٩
تحويل إلى أصول ثابتة	-	-	(٢,٣٧٢,٨٠٠)	(٦,٨٩٧,٥٠٠)	-	(٣,٩٧٢,١٨٣)	(١٣,٢٤٢,٤٨٣)
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	-	٢٠١,٤٠٨,٩٧٥	٣٩,٣٩٠,١٦٩	١٨٤,٤٠٠	-	٨٣٠,٠٠٠	٢٤١,٨١٣,٥٤٤
صافي القيمة الدفترية:							
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	١٨,٧٠٥,٨٠٤	٧٣٨,١٤٥,٨١٢	٩٣,٣٦٧,٨٣٤	٣٥,٤٥٦,٦٤٧	١,٥٩٠,٢٣٧	١٦,٩٤٤,١٩٠	٩٠٤,٢١٠,٥٢٤

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في بعض الفروع وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي وذلك لحين زوال الظروف الاستثنائية ليعود بعدها إلى الخدمة. خلال العام ٢٠١٥ تم نقل موجودات هذه الفروع إلى مستودعات المصرف والفروع الأخرى العاملة حيث تم استبعاد الجزء غير الصالح وبيع الجزء الآخر من هذه الموجودات التي تعرضت للتخريب والتلف.

- بلغت قيمة الموجودات الثابتة التي استهلكت ومازالت في الخدمة ١٦٧,٨٨١,٠٧٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ١٥٢,٠٢٧,١٥٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

١١ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٦:

برامج معلوماتية
ل.س.
٧٠,١٩٢,٢١٢
١٧٣,٢٧٣,٢٨٩
٢٤٣,٤٦٥,٥٠١
(٣٠,٨٥٥,٨١٦)
(١,٥٣١,٣٣٣)
(٣٢,٣٨٧,١٤٩)
-
٢,٨٠٨,١١٠
٢,٨٠٨,١١٠
٢١٣,٨٨٦,٤٦٢

الكلفة التاريخية

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الإطفاءات المتراكمة

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦

إضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

مشاريع قيد التنفيذ

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

صافي القيمة الدفترية

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

برامج معلوماتية
ل.س.
٦٨,٧٩٩,٢١٢
١,٣٩٣,٠٠٠
-
٧٠,١٩٢,٢١٢
(٢٩,٠١٤,٠١٤)
(١,٨٤١,٨٠٢)
(٣٠,٨٥٥,٨١٦)
١,٣٩٣,٠٠٠
(١,٣٩٣,٠٠٠)
-
٣٩,٣٣٦,٣٩٦

الكلفة التاريخية

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
تحويل من مشاريع تحت التنفيذ
إضافات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الإطفاءات المتراكمة

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
إضافات، أعباء السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

مشاريع قيد التنفيذ

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
تحويل إلى أصول غير ملموسة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

صافي القيمة الدفترية

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١٢ - موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٦٣٥,٢٤٣,٧٥٨	٦١٣,٩٥٢,٥٥٢	الرصيد كما في بداية السنة
(٤,٦٥٧,٦٥٨)	(٢٥٣,٤٨٦,٦٦٠)	مصروف ضريبة الدخل
(١٦,٦٣٣,٥٤٨)	(٤,٠٤١,٩١٥)	ضريبة على التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع (إيضاح ٩)
٦١٣,٩٥٢,٥٥٢	٣٥٦,٤٢٣,٩٧٧	الرصيد كما في نهاية السنة

تم إتباع أسلوب التقاص في احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية فيما يخص الموجودات المالية المتوفرة للبيع.

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن ربح السنة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٦,٥٦٢,١٣٤,١٤٤	١١,٦٤٦,٢٣٥,٩٥١	صافي الربح قبل الضريبة
٤,٧٨١,٨٠٢	٤,٧٨١,٨٠٣	استهلاك المباني
-	٦,٥٠٤,٣٠٩	استهلاك تحسينات على المباني المملوكة
(٨,٠٦٤,٦٨٤,٨١٠)	(١٠,٥١٢,١٧٦,٢٢٠)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٣,٢٤٢,٥٣٤,٠٠٠)	(١,٤٤٣,٨٦٥,٥٠٤)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية (الديون المنتجة)
(٢٤,٤٩٦,٠٠٢)	(٤٥,٨٥٠,٠٩٢)	استرداد مؤونات خضعت مسبقاً للضريبة
١,٠٧٦,٥٣٤,٠٠٠	-	تكوين مخصصات أخرى
-	(١,٠٧٦,٥٣٤,٠٠٠)	استرداد مخصصات أخرى
٥٨٢,٧٨٦	٢٥٩,٦٧٥	ضريبة عقود غير مقيمين
٥,٥٣٢,٠٨٨	(١٤,٢٨٤,٨٧٧)	مخصص تقلب أسعار القطع
٢,١٧٨,٢٨٥,٦٨١	٢,٣٩٩,٥٨٦,٥٦١	مخصص تدني قيمة الديون المنتجة
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	مخصص مخاطر تشغيلية (فروع مغلقة)
٦٦٠,٧٠٠	١,٠٠٥,٨٦٤	غرامة
(١,٥١٠,٢٠٣,٦١١)	٩٦٥,٦٦٣,٤٧٠	الربح / (الخسارة) الضريبية
٣٧٧,٥٥٠,٩٠٣	(٢٤١,٤١٥,٨٦٧)	(مصروف) / إيراد ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥%)
-	(١٢,٠٧٠,٧٩٣)	ضريبة إعادة إعمار (٥%)
٣٧٧,٥٥٠,٩٠٣	(٢٥٣,٤٨٦,٦٦٠)	إجمالي الضريبة

تم تغيير المعالجة الضريبية لمصروف مخصص الخسائر الائتمانية الإفرادي مقابل تسهيلات غير منتجة حيث تم اعتباره نفقة مقبولة ضريبياً في العام ٢٠١١ استناداً للبيان الضريبي للمصارف الصادر عن وزارة المالية للعام ٢٠١١ والخاص بالعام ٢٠١٠.

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٣٥,٦٦٤,٣٢١	١٥١,٨٣١,٩٧٩	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع في نهاية السنة
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
٣٣,٩١٦,٠٨٠	٣٧,٩٥٧,٩٩٥	مطلوبات ضريبة مؤجلة (إيضاح ٢١)

تم احتساب ضريبة الدخل المؤجل كمايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
-	(٢٥٣,٤٨٦,٦٦٠)	مصرف ضريبة دخل
(٤,٦٥٧,٦٥٨)	-	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة عن أعوام سابقة
(٤,٦٥٧,٦٥٨)	(٢٥٣,٤٨٦,٦٦٠)	

قررت إدارة المصرف عدم احتساب ضريبة دخل مؤجل والاستمرار بإطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة والبالغة ٢٥٣,٤٨٦,٦٦٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٤,٦٥٧,٦٥٨) ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول (٢٠١٥) والتي لم يتم الاستفادة منها على مدى الخمس سنوات السابقة.

ملخص حركة المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع وحركة الموجودات الضريبية المؤجلة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

تدني الموجودات					
نهاية السنة	إطفاء	الضريبية المؤجلة	المكون خلال السنة	بداية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٩٤,٣٨١,٩٧٢	(٢٥٣,٤٨٦,٦٦٠)	-		٦٤٧,٨٦٨,٦٣٢	موجودات ضريبية مؤجلة
(٣٧,٩٥٧,٩٩٥)	-	-	(٤,٠٤١,٩١٥)	(٣٣,٩١٦,٠٨٠)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>٣٥٦,٤٢٣,٩٧٧</u>	<u>(٢٥٣,٤٨٦,٦٦٠)</u>	<u>-</u>	<u>(٤,٠٤١,٩١٥)</u>	<u>٦١٣,٩٥٢,٥٥٢</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

تدني الموجودات					
نهاية السنة	إطفاء	الضريبية المؤجلة	المكون خلال السنة	بداية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٤٧,٨٦٨,٦٣٢	(٤,٦٥٧,٦٥٨)	(٣٧٧,٥٥٠,٩٠٣)	٣٧٧,٥٥٠,٩٠٣	٦٥٢,٥٢٦,٢٩٠	موجودات ضريبية مؤجلة
(٣٣,٩١٦,٠٨٠)	-	-	(١٦,٦٣٣,٥٤٨)	(١٧,٢٨٢,٥٣٢)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>٦١٣,٩٥٢,٥٥٢</u>	<u>(٤,٦٥٧,٦٥٨)</u>	<u>(٣٧٧,٥٥٠,٩٠٣)</u>	<u>٣٦٠,٩١٧,٣٥٥</u>	<u>٦٣٥,٢٤٣,٧٥٨</u>	

١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١,٦٩٨,٤٥٣	١٥,٧٨٢,١٩٠	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٥,٢٨٢,٥٠٨	١٨,٠٩٢,٢١٨	مصروفات
٤٣,٩٣٧,٤٤٤	٦٧,٥٣١,٧٣٠	تسهيلات ائتمانية
٥٠,٩١٨,٤٠٥	١٠١,٤٠٦,١٣٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
٩٦٢,١٠٢,٣٤٣	١,٠٦٥,٦٦٤,٩١٩	مصارييف مدفوعة مقدماً*
١٩,٨٤٤,٥٢٥	٢٢,٢٢٨,٨١٣	مخزون مطبوعات وقرطاسية
١٦,٦٤٣,١١٥	١٢٣,٠٧١,٧٤٩	سلف لقاء تعهدات أعمال
١٠٥,٣٥٠	١٢٧,٠٠٠	طوابع
-	٤٨٦,٢١٠,٢٨٦	حوالات برسم التحصيل**
٧٦,٨٨٥,٥٠٥	٦٤,٦٩٣,٧٩٧	موجودات أخرى
٧,٠٤٩,٦٦٥	٧,٢٠٢,٠٥٦	تقاص شيكات
٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	تأمينات مدفوعة - وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل
-	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة***
١,١٣٧,٠٤٨,٩٠٨	١,٩٣١,٩٥٤,١٣٦	

* يحتوي بند مصارييف مدفوعة مقدماً على مصارييف إيجار عقارات مدفوعة مقدماً بقيمة ١,٠٢٥,٧١١,٣٤١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ٩٢٤,٧٤٦,٩٦٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥)، تمثل قيمة إيجار مدفوع مقدماً لفرعين من فروع المصرف ولغاية عشر سنوات.

** تمثل حوالات برسم التحصيل من شركة الوساطة المالية قيمة اكتتابات بأسهم زيادة رأس مال المصرف تمت من خلال سوق دمشق للأوراق المالية في الربع الرابع من عام ٢٠١٦ عن طريق شركة وساطة مالية.

*** تمثل الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف لإيفاء ديون مستحقة موجودات انتقلت ملكيتها للمصرف بتاريخ ١٦ كانون الأول ٢٠١٦، وتم تخفيض دين العميل المستحق بنفس القيمة حيث سيتم تصفية العقارين خلال عامين من تاريخ التملك، وفق أحكام المادة ١٠٠/٢/ب من القانون رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢.

تتمثل حركة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	إضافات
-	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	الرصيد في نهاية السنة

١٤ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) الفقرة (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 يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١٢٨,٧٤٧,٨٧٠	١٨٨,١٥٧,٩٨٠
٢,٢٢٥,٦٠٥,٥٠٨	٣,٤٢٠,٧٤٨,٧٢٥
٢,٣٥٤,٣٥٣,٣٧٨	٣,٦٠٨,٩٠٦,٧٠٥

ليرة سورية

دولار أمريكي

الزيادة بالليرة السورية ناتجة عن الاكتتاب برأس المال، أما العملة الأجنبية ناتجة عن فروقات سعر الصرف.

١٥ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٢,٦٦٧,٢٩٣,٠٦٨	-	١٢,٦٦٧,٢٩٣,٠٦٨
٢٦,٢٦٨,٠٧٥,٦٥٣	-	٢٦,٢٦٨,٠٧٥,٦٥٣
٢,٤٣٥,٣١٠,٠٠٠	٢,٤٣٥,٣١٠,٠٠٠	-
٤١,٣٧٠,٦٧٨,٧٢١	٢,٤٣٥,٣١٠,٠٠٠	٣٨,٩٣٥,٣٦٨,٧٢١

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل

قروض وسلف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٠٨,٢٥١,٩٧٦	-	٨٠٨,٢٥١,٩٧٦
٣٨,٤٤٣,٦٦٦,١٣٧	٢,٠١٩,٩٠٠,٠٠٠	٣٦,٤٢٣,٧٦٦,١٣٧
٣٩,٢٥١,٩١٨,١١٣	٢,٠١٩,٩٠٠,٠٠٠	٣٧,٢٣٢,٠١٨,١١٣

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل

١٦ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٦,٦٩٢,٢٨٦,٠٠٩	٧,٧٦٩,٢٠٤,٠٤٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٥,٧٦٨,٩٣٧,٦٣٧	٣٦,١٤٦,١٤٦,٦٢٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٠٩,٥٠١,٤٨٥	١٢٣,٥٣٨,٤٨١	ودائع مجمدة *
٣٤٤,٧٠٥,٢١٧	٣٧٥,٢٤٦,٦٢٠	ودائع التوفير
<u>٣٢,٩١٥,٤٣٠,٣٤٨</u>	<u>٤٤,٤١٤,١٣٥,٧٦٥</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٦,٥٣٨,٦٠٩,٧٤٣ ليرة سورية أي ما نسبته ١٤,٧٢% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ٥,٨٧٧,١٧٦,٣٧٨ ليرة سورية أي ما نسبته ١٧,٨٦% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

* يمثل هذا البند مبلغ الودائع المجمدة لقاء رأس مال قطاع مالي غير مصرفي لشركات قيد التأسيس.

بلغت ودائع مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ٢٠١٦,٢٨٧,١٠٦,١٨٤ ليرة سورية (مقابل ١٣٧,٢٨٠,٢٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

١٧ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٧٠٦,٦٤٥,٨٤٠	٧٠٤,٧٨١,١٨٤	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٩٢٥,٧٣٦,٦٢٤	١,٧٩٩,٥٨٣,٤٩٦	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>١,٦٣٢,٣٨٢,٤٦٤</u>	<u>٢,٥٠٤,٣٦٤,٦٨٠</u>	

١٨ - مخصصات متنوعة

يتألف هذا البند من مؤونة تقلبات أسعار القطع بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب/١) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨، حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف. هذه المؤونة تشكّل على أساس ٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر إضافة إلى مخصصات التسهيلات غير المباشرة (الكفالات) بما يتوافق مع أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/١١٤٥) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/٢٢٧١) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم التأكيد فيه على استمرار العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) لحين صدور تعليمات جديدة وتوزع كالاتي:

٢٠١٦

رصيد نهاية السنة	المستخدم / المسترد خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	(١٤٤,٦٧٠)	-	١٤٤,٦٧٠	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة منتجة
٤,٤٩٦,٢٠٠	-	٢,٠٢٩,٣٥٠	٢,٤٦٦,٨٥٠	غير منتجة
٤,٤٩٦,٢٠٠				
-	-	-	-	مخصص مخاطر تشغيلية (فروع مغلقة)
٥٧١,٧٦١	(٢٧,٣٢٩,٩١٩)	١٣,٠٤٥,٠٤٢	١٤,٨٥٦,٦٣٨	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
١,٧٢٥,٣٩٩,٥٠٤	(١,٠٧٦,٥٣٤,٠٠٠)	١,٧٢٥,٣٩٩,٥٠٤	١,٠٧٦,٥٣٤,٠٠٠	مخصصات أخرى*
١,٧٣٠,٤٦٧,٤٦٥	(١,١٠٤,٠٠٨,٥٨٩)	١,٧٤٠,٤٧٣,٨٩٦	١,٠٩٤,٠٠٢,١٥٨	

* تتضمن المخصصات الأخرى مبالغ مقدرة من قبل محامي المصرف بحوالي ١,٧٢٥,٣٩٩,٥٠٤ ليرة سورية تقريباً، لتغطية خسائر مالية محتملة ناتجة عن دعاوى قضائية موجهة ضد المصرف.

٢٠١٥

رصيد نهاية السنة	المسترد خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٤٤,٦٧٠	(٣,٠٧٥,٢٤٩)	٣,٠٠٩,٩٦٩	٢٠٩,٩٥٠	منتجة
٢,٤٦٦,٨٥٠	(٦٦,٩٨٧)	١,٨٦٢,٠٥٠	٦٧١,٧٨٧	غير منتجة
٢,٦١١,٥٢٠				
-	(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	مخصص مخاطر تشغيلية (فروع مغلقة)
١٤,٨٥٦,٦٣٨	(١,٢٥٨,٢٨٧)	٦,٧٩٠,٣٧٥	٩,٣٢٤,٥٥٠	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
١,٠٧٦,٥٣٤,٠٠٠	-	١,٠٧٦,٥٣٤,٠٠٠	-	مخصصات أخرى*
١,٠٩٤,٠٠٢,١٥٨	(١٨,٤٠٠,٥٢٣)	١,٠٩٥,١٩٦,٣٩٤	١٧,٢٠٦,٢٨٧	

خلال عام ٢٠١٤ تم تشكيل مؤونة بقيمة ٧,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جزء منها بقيمة ٣,٧٧٩,٣١٥ ليرة سورية لتغطية النقد المتبقي في الفروع المغلقة (بعد نقل النسبة الأعظم منه إلى فروع عاملة) والجزء المتبقي والبالغ ٣,٢٢٠,٦٨٥ ليرة سورية لمواجهة المخاطر المحتملة على موجودات هذه الفروع والتي تفترضها الظروف الإستثنائية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية. لم يتم تشكيل مؤونات خلال عام ٢٠١٣ بسبب تغطية عقود التأمين لفروع المصرف المغلقة في عام ٢٠١٣ لكافة أنواع المخاطر، علماً أنه خلال عام ٢٠١٥ تم تسوية المخصص بعد انتهاء الحاجة له حيث تم نقل كامل النقد في الفروع المغلقة إلى فروع عاملة بدون خسائر وتم نقل كافة الموجودات الثابتة أيضاً إلى فروع عاملة وتم استبعاد الموجودات التالفة وبيع ما يمكن منها من التي تعرضت للتخريب.

١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٣٠٠,٦٨٢,٧٢٧	٣٦٠,٨٢٧,٨٣٦	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٢٠,٦٥٤,٢٥٣	٢٧,٩٣٣,٢٥٥	إيرادات مقبوضة مقدماً
١٠,٩٢٥,٠٢٣	٥٩,٢٥٥,٠٠٠	دائنون مختلفون
٢٢١,٠٦٩,٧٣٠	٣٣٤,٤١٢,٣٤٩	رواتب مستحقة وغير مدفوعة
٤,٥١٢,٢٥١	٤,٨٦٣,٢٢٧	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٥٩,٤٦٤,٣٢٥	١٠٧,٧٧٢,٨٦٧	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
١١,٤٩٢,٦٤١	١٥,٤٧٦,١٥٨	ضرائب مقطوعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
٢١٢,٨٤٠,٦٥٠	٩٤,٤٦٢,٤٤٤	شيكات برسم الدفع
١٣,٨٠٠,٩١٤	٤٨٧,٦٢٢,١٦٠	حوالات وشيكات برسم التحصيل*
٣٧,٢٨٩,٦٩٤	٣٩,٠٠٩,٥٠٧	شيكات مصدقة
٣,٥٣٦,١٧٩	٤,٠٢٨,٤٧٩	تقاص بطاقات صراف آلي
٨,١٥٩,٤٤٧	١٦,٤٨٢,٣٢٠	موردون آخرون
<u>٩٠٤,٤٢٧,٨٣٤</u>	<u>١,٥٥٢,١٤٥,٦٠٢</u>	

* يتضمن حوالات وشيكات برسم التحصيل مبلغ ٤٠٥,٨٨٥,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ما يعادل ٧٥٠,٠٠٠ يورو قيمة حوالة صادرة لقاء تنفيذ كفالة.

٢٠ - رأس المال

يتكون رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مما يلي:

عدد الأسهم	القيمة المعادلة التاريخية لتاريخ الاكتتاب	
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به
(٢,٢٦٨,٣٧٧)	(٢٢٦,٨٣٧,٧٠٠)	رأس المال غير المكتتب به
<u>٥٠,٢٣١,٦٢٣</u>	<u>٥,٠٢٣,١٦٢,٣٠٠</u>	رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل

يتكون رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

فروقات تقييم مركز قطع بنوي	القيمة المعادلة التاريخية لتاريخ الاكتتاب	دولار أميركي	عدد الأسهم	
				رأس المال المكتتب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
	١,٠٧٦,٠٠٦,٠٠٠		١٠,٧٦٠,٠٦٠	بالليرة السورية
٦,٥٧٠,٠٢٥,٩٦٧	٦٧٣,٩٩٤,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٦,٧٣٩,٩٤٠	بالدولار الأمريكي
٦,٥٧٠,٠٢٥,٩٦٧	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	
				رأس المال المكتتب به عند الزيادة بالليرة السورية:
	٢٨٩,٧٦٦,٥٠٠		٢,٨٩٧,٦٦٥	عام ٢٠١٢
	٧٨,٢١١,٩٠٠		٧٨٢,١١٩	٣٠ أيلول ٢٠١٣
	٤,٥٠٠,٠٠٠		٤٥,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
	٧,٠٠٧,٨٠٠		٧٠,٠٧٨	١٤ كانون الثاني ٢٠١٤
	٢١٧,٠٧٥,٠٠٠		٢,١٧٠,٧٥٠	١٤ آب ٢٠١٤
	٥٩٤,١٠١,١٠٠	-	٥,٩٤١,٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٢٠,٧٦١,٥١٧,٠٧٠	٢,٠٨٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٤,١٤٩,٠٠٠	٢٠,٨٢٥,٠٠٠	بالدولار الأمريكي
٢٧,٣٣١,٥٤٣,٠٣٧	٥,٠٢٣,١٦٢,٣٠٠	٥٨,١٤٩,٠٠٠	٥٠,٢٣١,٦٢٣	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

فروقات تقييم مركز قطع بنوي	القيمة المعادلة التاريخية لتاريخ الاكتتاب	دولار أميركي	عدد الأسهم	
				رأس المال المكتتب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
	١,٠٧٦,٠٠٦,٠٠٠		١٠,٧٦٠,٠٦٠	بالليرة السورية
٤,٠٣٩,١٠٥,٩٦٧	٦٧٣,٩٩٤,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٦,٧٣٩,٩٤٠	بالدولار الأمريكي
٤,٠٣٩,١٠٥,٩٦٧	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	
				رأس المال المكتتب به عند الزيادة بالليرة السورية:
	٢٨٩,٧٦٦,٥٠٠		٢,٨٩٧,٦٦٥	عام ٢٠١٢
	٧٨,٢١١,٩٠٠		٧٨٢,١١٩	٣٠ أيلول ٢٠١٣
	٤,٥٠٠,٠٠٠		٤٥,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
	٧,٠٠٧,٨٠٠		٧٠,٠٧٨	١٤ كانون الثاني ٢٠١٤
	٢١٧,٠٧٥,٠٠٠		٢,١٧٠,٧٥٠	١٤ آب ٢٠١٤
١٢,٧٨٠,٢٦٠,٨٥٠	٢,٠٨٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٤,١٤٩,٠٠٠	٢٠,٨٢٥,٠٠٠	بالدولار الأمريكي
١٦,٨١٩,٣٦٦,٨١٧	٤,٤٢٩,٠٦١,٢٠٠	٥٨,١٤٩,٠٠٠	٤٤,٢٩٠,٦١٢	

جميع أسهم المصرف الاسمية تقسم إلى:

الفئة أ: هي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا لأشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية، باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتساباتهم بالأسهم بالقطع الأجنبي بحسب نشرة أسعار الصرف الحرة الصادرة عن مصرف سورية المركزي في اليوم السابق لبدء الاكتتاب.

الفئة ب: هي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين غير سوريين عرب أو أجناب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالقطع الأجنبي بحسب نشرة أسعار الصرف الحرة الصادرة عن مصرف سورية المركزي في اليوم السابق لبدء الاكتتاب.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي تضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح فيما يخص المصارف التقليدية ١٠ مليار ليرة سورية وقد منحت 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.

في عام ٢٠١٣ صدر المرسوم التشريعي رقم ٦٣/ والذي تضمن زيادة المهلة الممنوحة للمصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية لزيادة الحد الأدنى لرأسمالها حتى نهاية العام ٢٠١٤ وتم بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (١٣/م) الصادر بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ تمديد هذه المهلة حتى نهاية العام ٢٠١٥.

يملك فرنسبنك ش.م.ل. ما نسبته ٥٥,٦٦% من رأس مال المصرف من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

وافق مجلس المفوضين بموجب القرار رقم ٦٩/م المنعقد بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠١١ على قيام مصرف فرنسبنك سورية بإصدار وطرح ٧,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية تبلغ ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وبقيمة إجمالية تبلغ ٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بغرض زيادة رأسمال المصرف.

يملك مصرف فرنسبنك ش م ل لبنان حالياً نسبة ٥٥,٦٦% من رأسمال المصرف.

كما حددت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب القرار رقم (٨٢٢/ص - إ.م) تاريخ ١٤ حزيران ٢٠١١ الفترات الزمنية لإجراءات إصدار وطرح أسهم الزيادة كما يلي:

— تاريخ اكتساب حق الأفضلية بأسهم الزيادة: نهاية يوم الاثنين الواقع في ٢٧ حزيران ٢٠١١.

— فترة تداول حقوق الأفضلية في السوق والتي تبدأ في ٢٩ حزيران ٢٠١١ وحتى نهاية ١٧ تموز ٢٠١١.

— فترة الإكتتاب بالأسهم والتي تبدأ في ٢٤ تموز ٢٠١١ وحتى نهاية ١٤ آب ٢٠١١.

— فترة بيع الأسهم غير المكتتب بها خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إدراج أسهم من الزيادة.

ولكون نسبة التغطية المحققة حتى نهاية فترة الإكتتاب لم تتجاوز ٧٠% فقد وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم (١١٣٠/ص - إ.م) تاريخ ١٤ آب ٢٠١١ على تمديد فترة الإكتتاب بأسهم زيادة رأس مال مصرف "فرنسبنك سورية" حتى تاريخ ١١ أيلول ٢٠١١.

وفي تاريخ ١٢ أيلول ٢٠١١ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم (١٢٠٦/ص - إ.م) على تمديد فترة الإكتتاب لمرة ثانية نظراً لكون نسبة التغطية المحققة حتى تاريخه لم تتجاوز ٧٠% حتى تاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠١١.

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم ١٣٣٥/ص - إ.م تاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١١ على نتائج الإكتتاب وبيع الأسهم الفائضة غير المكتتب بها وبالبلغ عددها (٦٧,٤٦٧,٢٥٥ سهماً) عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية بعد الانتهاء من إجراءات تسجيلها في الهيئة وإدراجها في السوق وذلك وفقاً لأحكام المادة ٩/ من تعليماته التعامل بحقوق الأفضلية بالاكتتاب الصادرة بموجب قرار المجلس رقم ٣٨/م لعام ٢٠١١.

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم ٣٧٥/ص-إ.م تاريخ ١٤ تشرين الثاني ٢٠١١ على اعتبار رأس مال المصرف المصرح به ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ورأس المال المدفوع (أو المكتتب به) ٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠ ليرة سورية، وذلك لحين الانتهاء من جميع إجراءات بيع وتسجيل الأسهم غير المكتتب بها والبالغة قيمتها الاسمية الإجمالية ١,١٢٧,٧٣٣,٥٠٠ ليرة سورية عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية خلال مهلة ثلاثة اشهر من تاريخ إدراج أسهم الزيادة وفقاً لأحكام تعليمات التعامل بحقوق الأفضلية بالاكتتاب المشار إليها سابقاً. وقد تم تمديد الفترة حتى نهاية عام ٢٠١٣ لبيع أسهم زيادة رأس المال غير المكتتب عليها بموجب القرار الصادر عن هيئة الأوراق المالية السورية رقم (١٦) / م تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٢.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وقد منحت البنوك مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب وقد تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم ٦٣ لعام ٢٠١٣. ينتظر المصرف صدور تعليمات جديدة من السلطات المصرفية والرقابية المختصة لاتخاذ الإجراءات المناسبة بهذا الخصوص في حينه.

٢١- الاحتياطي القانوني والخاص

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال. حددت المادة ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم (٢٣) لعام ٢٠٠٢ الاحتياطي الخاص بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ١٠٠% من رأس المال.

تم تعريف الأرباح الصافية حسب المادة ٢٠٠ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل على الأرباح حيث لم يحقق المصرف أرباحاً صافية خلال السنوات السابقة لذلك لم يتم احتساب الاحتياطي القانوني والخاص بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، بينما تم تشكيل احتياطي قانوني وخاص بقيمة ١٠% من الربح قبل الضريبة بعد تنزيل أرباح تقييم القطع البنوي في عام ٢٠١٦. هذه الاحتياطات خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

بالاستناد إلى ماسبق وبالإشارة إلى التعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، تم احتساب الاحتياطي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٦,٥٦٢,١٣٤,١٤٤	١١,٦٤٦,٢٣٥,٩٥١	الربح قبل الضريبة
(٨,٠٦٤,٦٨٤,٨١٠)	(١٠,٥١٢,١٧٦,٢٢٠)	ينزل أرباح تقييم مركز القطع البنوي
(١,٥٠٢,٥٥٠,٦٦٦)	١,١٣٤,٠٥٩,٧٣١	
-	١١٣,٤٠٥,٩٧٣	الاحتياطي القانوني (١٠%)
-	١١٣,٤٠٥,٩٧٣	الاحتياطي الخاص (١٠%)

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

إن التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كان كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠١,٧٤٨,٢٤١	١٠٦,٤٣٣,٢٤٣	(٤,٦٨٥,٠٠٢)	الرصيد في بداية السنة
٣٣,٩١٦,٠٨٠	٣٥,٤٧٧,٧٤٧	(١,٥٦١,٦٦٧)	رصيد ضريبة مؤجلة في بداية السنة
١٣٥,٦٦٤,٣٢١	١٤١,٩١٠,٩٩٠	(٦,٢٤٦,٦٦٩)	رصيد التغيير المتراكم في القيمة العادلة في بداية السنة
١٦,١٦٧,٦٥٨	١٤,٦٢٠,٨٣٧	١,٥٤٦,٨٢١	أرباح غير محققة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
١٥١,٨٣١,٩٧٩	١٥٦,٥٣١,٨٢٧	(٤,٦٩٩,٨٤٨)	صافي التغيير المتراكم في القيمة العادلة
			موجودات / (مطلوبات) ضريبة مؤجلة ناتجة عن
			التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(٣٧,٩٥٧,٩٩٥)	(٣٩,١٣٢,٩٥٧)	١,١٧٤,٩٦٢	المتوفرة للبيع (إيضاح ١٢)
١١٣,٨٧٣,٩٨٤	١١٧,٣٩٨,٨٧٠	(٣,٥٢٤,٨٨٦)	الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥١,٨٤٧,٥٩٨	٥٦,٠٠٥,٠١٧	(٤,١٥٧,٤١٩)	الرصيد في بداية السنة
١٧,٢٨٢,٥٣٢	١٨,٦٦٨,٣٣٩	(١,٣٨٥,٨٠٧)	رصيد ضريبة مؤجلة في بداية السنة
٦٩,١٣٠,١٣٠	٧٤,٦٧٣,٣٥٦	(٥,٥٤٣,٢٢٦)	رصيد التغيير المتراكم في القيمة العادلة في بداية السنة
٦٦,٥٣٤,١٩١	٦٧,٢٣٧,٦٣٤	(٧٠٣,٤٤٣)	(خسائر) / أرباح غير محققة ناتجة عن التغيير
١٣٥,٦٦٤,٣٢١	١٤١,٩١٠,٩٩٠	(٦,٢٤٦,٦٦٩)	في القيمة العادلة
			صافي التغيير المتراكم في القيمة العادلة
			موجودات / (مطلوبات) ضريبة مؤجلة ناتجة عن
			التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(٣٣,٩١٦,٠٨٠)	(٣٥,٤٧٧,٧٤٧)	١,٥٦١,٦٦٧	المتوفرة للبيع (إيضاح ١٢)
١٠١,٧٤٨,٢٤١	١٠٦,٤٣٣,٢٤٣	(٤,٦٨٥,٠٠٢)	الرصيد في نهاية السنة

٢٣ - الاحتياطي العام لمخاطر التمويل:

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٦٥٠/م.ن/ب/٤) تاريخ ٤/١٤/٢٠١٠، المعدل لبعض أحكام القرار رقم (٥٩٧/م.ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٩/١٢/٢٠٠٩، يتوجب على المصارف احتجاز احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال تحقيق ربح في نهاية العام، يحتسب كما يلي:

٥١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة؛

٥,٥% من إجمالي محفظة الديون العادية غير المباشرة؛

٥,٥% على جزء التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً.

وقد تمّ منح المصارف - استناداً لأحكام الفقرة (ب) من المادة الأولى من القرار (٦٥٠/م.ن/ب/٤) المذكور - مهلة حتى نهاية عام ٢٠١٣ لتكوين الاحتياطي المذكور عن التسهيلات القائمة بتاريخ ٣١/١٢/٢٠٠٩ والبالغة ٢,٣٥٨,١٢٨,٧٢٠ وبجيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٥٢٥%. وبناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م.ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرارات والتعليمات اللاحقة (القرار رقم ١٠٧٩/م.ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١١٤٥/م/١) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/٢٢٧١) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥). تم الاستمرار بتعليق حجز أية احتياطات عامة لمخاطر التمويل من تاريخ صدور القرار. وقد بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ٢٠٣,٣٣٣,٢٠٣,١٣٦ ليرة سورية وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه لغاية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٢٤ - الخسائر المتراكمة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م.ن/ب/١) يتم فصل الخسائر أو الأرباح المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بما إن الأرباح الصافية تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل على الأرباح وحيث حقق المصرف أرباحاً صافية بمقدار ٢٩١,٢٩٩,٧٤٩,٣٩٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وتمت معالجتها لإطفاء الخسائر المتراكمة المحققة، بينما لم يحقق المصرف أرباحاً صافية لعام ٢٠١٥ ولم يقيم مجلس الإدارة باقتراح توزيع أية أرباح عن هذا العام.

بلغت قيمة الخسائر المتراكمة المحققة ٨١٩,٣٩٥,٢٣٢,٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ٧,٨٨٣,٧٧٩,٦٤٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت قيمة الأرباح المدورة غير المحققة ٣٧,٥٤٣,٣٣١,٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ٨١٧,٣٦٦,٨١٩,١٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

٢٥ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٥٧,٤٤٦,٦٥٢	٢٧٨,١٩٦,٢٧٣	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٤١٧,٧٥٢,٦١٩	٧٠٠,٦٦٧,٧٣٤	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٧٥,١٩٩,٢٧١	٩٧٨,٨٦٤,٠٠٧	
		التسهيلات الائتمانية المباشرة:
١,١٨١,٨٥٢,٥٤٧	١,٧١٢,٠٦٨,٨٦٥	حسابات جارية مدينة
٦٤٥,٨٦١,٤١٧	٩٧٣,٩٩٧,٠٦٥	قروض وسلف
١,٩٦٣,٤٦٩	٢١,٤٣٦	سندات محسومة
١,٨٢٩,٦٧٧,٤٣٣	٢,٦٨٦,٠٨٧,٣٦٦	
٢,٤٠٤,٨٧٦,٧٠٤	٣,٦٦٤,٩٥١,٣٧٣	

٢٦ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٤٣٧,٠٥١,٥٠٥	٦٩٢,١٣٠,٦٢٧	ودائع مصارف
		ودائع زبائن:
١,٤١٠,٧٥٩	٢,٣٦٣,٦٣٠	حسابات جارية
٢٢,٣٦٤,٤٦٩	٢٢,٨٨٥,٨٥٨	ودائع توفير
٧٨٣,٤٨٥,١٧٩	٩٨٧,١٠٤,٥٥٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٨٠٧,٢٦٠,٤٠٧	١,٠١٢,٣٥٤,٠٤٠	
٣,٤٢١,٧٣٧	٣,٨٣٨,٤٨٠	حسابات مجمدة
١٠,٩٤٠,٠٩٨	-	إتفاقية مقايضة العملات الأجنبية مع مصرف سورية المركزي*
١,٢٥٨,٦٧٣,٧٤٧	١,٧٠٨,٣٢٣,١٤٧	

* قام مصرف فرنسبنك سورية بتوقيع إتفاقيات تسهيل مقايضة عملات مع مصرف سورية المركزي خلال عام ٢٠١٤، وذلك بغرض بيع عملات أجنبية (دولار أمريكي - يورو) للمصرف المركزي مقابل الليرة السورية بسعر الصرف بتاريخه، مع التعهد بإعادة شراء العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية عند انتهاء الأجل المحدد بعقد المقايضة خلال عام ٢٠١٤ وبسعر الصرف المتفق عليه عند البيع بعد تعديله بنقاط المقايضة. ويحتوي المبلغ السابق على ١٠,٩٤٠,٠٩٨ ليرة سورية وهو المبلغ الذي تم إطفائه من العلاوة الناتجة عن فرق نقاط المقايضة حيث يتم إطفاء هذه العلاوة باستخدام معدل الفائدة الفعالة، ولا يوجد إتفاقيات مقايضة خلال عامي ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

٢٧- الرسوم والعمولات الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٢,٢٢١,٩٦٦	١٠,٥٥٨,٤٣٣	عمولات تسهيلات مباشرة
٦٣,٣٤٢,٨٤٤	١١٤,٨٥١,٥٧٧	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٨,٢٨١,٠٩٦	٢١,٠٨٤,٩٧٧	عمولات خدمات مصرفية
٥,٣١٥,٨٥٦	٩,٤٢٦,١٣٥	عمولات على السحب
٢٨٥,٤٥٦,٢٧٧	٣٨٨,٧٨٠,٠٤٣	عمولات على عمليات القطع
٥,١٦٠,٧٣٢	١١,٥١٦,٢٩٠	عمولات أخرى
<u>٣٦٩,٧٧٨,٧٧١</u>	<u>٥٥٦,٢١٧,٤٥٥</u>	

٢٨- الرسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٢,٥٤١,٨٦٦	٨,٣٨٤,٩٠٩	عمولات مدفوعة (حوالات وشيكات)
٩٨,٧٤٢	٣٢,٠٤٨	عمولات مدفوعة أخرى
<u>٢,٦٤٠,٦٠٨</u>	<u>٨,٤١٦,٩٥٧</u>	

٢٩- خسائر رأسمالية

يمثل هذا البند خسائر رأسمالية ناتجة عن بيع أصول ثابتة مادية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

٣٠ - نفقات الموظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٨٣١,٢٩٥,٠٠٤	١,٥٣٩,٥٤٣,٠٥٤	رواتب ومنافع ومكافآت الموظفين
٣٤,٩٩٤,٩٥٧	٤٠,٣٨٠,٣٥٦	مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية
٧,١١٩,٩٦٦	١٢,٠٠٤,٨٨٥	نفقات طبية
١,٣٣٣,٦٠٠	٤,١١٣,٤٨٧	تدريب الموظفين
٥,٣٤٧,٧٧٢	٨,٦٦٨,٠٢٩	مصاريف نقل وانتقال
<u>٨٨٠,٠٩١,٢٩٩</u>	<u>١,٦٠٤,٧٠٩,٨١١</u>	

٣١ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٥,٧٩٩,٧٣٠	١٦,٨٢٣,٤٠٠	مصاريف إعلانات وتسويق
٣٠,٧٦٧,٤٢٧	٢٩,٨١٥,٨٠٢	رسوم حكومية
٣٣,٢٩٢,٣٩٥	٦٧,٦٦١,٨٧٠	إيجارات
١٣,٤٧٥,٧٦٣	٢٦,٠٨١,٩٦٩	سفر وضيافة
٣٢,٤٦٠,٥٩١	٦٥,١٩٩,٨١٦	أتعاب مهنية
٤٤,١٤٩,١٧٦	٩٦,٥١٢,٧٠٤	صيانة وإصلاحات
٣,٥٥٢,٥٥٩	٤,٢٩٣,٠٢٦	مصاريف شحن
١٢,٠٨٧,٣٣٠	٢٠,٤٥٨,٤١٣	مصاريف كهرباء ومياه
٢٥,٨٧١,٩٢٧	٣٤,٠٣٢,٦٠١	مصاريف محروقات
١٠,٥٦٩,٥٧٨	١٤,٩٠٥,٧٠٤	مصاريف هاتف واتصالات
١٧,٦٤٧,٠٧٩	٣٦,٧٧١,٦٦٦	تأمين
١٠,١٦٦,١٤٠	١٥,٤٩٧,٢٠٠	اشتراكات، حراسة وتنظيف
٦,٠٣٢,٢٧١	٦,٥٣٥,٤٩٣	قرطاسية ومطبوعات
٢,٧١٩,٦٠٥	٥,٩٠٩,٩١٥	لوازم الحواسيب
١١,٣٥٨,٤٢٩	١٣,٥٥٠,٩٩٩	مصاريف أخرى
<u>٢٦٩,٩٥٠,٠٠٠</u>	<u>٤٥٤,٠٥٠,٥٧٨</u>	

٣٢ - حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٦,٥٥٧,٤٧٦,٤٨٦	١١,٣٩٢,٧٤٩,٢٩١
٤٤,٢٩٠,٦١٢	٤٤,٩٥٥,٥٧٢
١٤٨,٠٦	٢٥٣,٤٢

صافي ربح السنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

٢٠١٦		
متوسط إعداد	الفترة/يوم	عدد الأسهم
أسهام مرجح بالفترة		
١٠,٩٢٠,٩٧٣	٩٠	٤٤,٢٩٠,٦١٢
١١,١٧١,٠٥٥	٩١	٤٤,٨٠٦,٩٧٧
١١,٤١٠,٧٦٣	٩٢	٤٥,٢٧٠,٩٦٣
١١,٣١٥,١٦٠	٩١	٤٥,٣٨٤,٩٨٣
١٣٧,٦٢١	١	٥٠,٢٣١,٦٢٣
٤٤,٩٥٥,٥٧٢	٣٦٥	

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية السنة

أسهام المكتتب بها كما في ٣١ آذار ٢٠١٦

أسهام المكتتب بها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

أسهام المكتتب بها كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

أسهام المكتتب بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥		
متوسط إعداد	الفترة/يوم	عدد الأسهم
أسهام مرجح بالفترة		
٤٤,٢٩٠,٦١٢	٣٦٥	٤٤,٢٩٠,٦١٢
٤٤,٢٩٠,٦١٢	٣٦٥	

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية السنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٣ - النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١١,٥٧٩,٤٩٠,٧٣٩	١١,٨٨٤,٠٨١,٨٦٧
٤٣,٩١٠,١٩٦,٤٩٥	٥٥,٠٩٢,٨٠٧,٤١٤
(٣٦,٨٩٥,٧٠٨,٠٧٠)	(٣٥,٦٣٨,٥٤٠,٥٤٩)
١٨,٥٩٣,٩٧٩,١٦٤	٣١,٣٣٨,٣٤٨,٧٣٢

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

(عدا الإحتياطي الإلزامي على الودائع)

أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل وودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

لم يتم إدراج مبلغ الإحتياطي الإلزامي على الودائع لأنه لا يستخدم في نشاطات المصرف التشغيلية كونه مقيد السحب.

٣٤ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:
أ- بنود بيان الوضع المالي

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	الشركات الشقيقة	الشركة الأم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٥٥٩,١٧٣,٦٦٩	٣,٤٣٨,٧٤٣,٥٤٤	-	٥,١٢٦,٢٣٦	٣,٤٣٣,٦١٧,٣٠٨
٢٨,٧٣٤,١٣٣,٨٠٣	٣٧,٤٦٨,٥١٣,٨٥٩	-	-	٣٧,٤٦٨,٥١٣,٨٥٩
١,٣٠٥,١٩٩	١٥,٢١٠,١٨٠	-	-	١٥,٢١٠,١٨٠
٣٢,٢٩٤,٦١٢,٦٧١	٤٠,٩٢٢,٤٦٧,٥٨٣	-	٥,١٢٦,٢٣٦	٤٠,٩١٧,٣٤١,٣٤٧
-	٢,٤٣٥,٣١٠,٠٠٠	-	-	٢,٤٣٥,٣١٠,٠٠٠
-	١٨,٩٤١	-	-	١٨,٩٤١
-	٢,٤٣٥,٣٢٨,٩٤١	-	-	٢,٤٣٥,٣٢٨,٩٤١

الحسابات المدينة

أرصدة لدى المصارف
ودائع لأجل لدى المصارف
فوائد مستحقة غير مقبوضة

الحسابات الدائنة

ودائع مصارف
فوائد مستحقة وغير مدفوعة

ب- بنود بيان الدخل

المجموع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	الشركات الشقيقة	الشركة الأم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٥٣,٠٠٧,٨٥٤	٢٥٩,١٢٠,٩٢١	-	-	٢٥٩,١٢٠,٩٢١
٤,٤٩٥,٦٩٩	٢٧٤,١١٩	-	-	٢٧٤,١١٩
-	٢,١٦١	-	-	٢,١٦١

فوائد دائنة
فوائد مدينة
عمولات مدينة

قام المصرف بتعاملات مع الشركة الأم والشركات الشقيقة ضمن النشاطات الاعتيادية المسموحة للمصرف وباستخدام أسعار العملات والفوائد التجارية. بلغ أعلى معدل فائدة على الودائع لدى المصرف الأم ٠,٩٥% (دولار أميركي) أما أدنى معدل فبلغ ٠,١٩% (دولار أميركي). إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ليرة سورية	ليرة سورية
٤١,٧٠٠,٠٠٠	٥٤,٢٠٤,٤٨٠

رواتب ومكافآت

لا يوجد قروض ممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة ولا يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أي تعويضات.

٣٥ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

أولاً: يبين الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
(الخسائر) / الأرباح	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	(الخسائر) / الأرباح	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
غير المعترف بها	ل.س.	ل.س.	غير المعترف بها	ل.س.	ل.س.	
						الموجودات المالية:
-	١٤,٢٣٥,٥٨٤,٥٥٢	١٤,٢٣٥,٥٨٤,٥٥٢	-	١٤,٥٥٢,٢٦٥,٨٧٣	١٤,٥٥٢,٢٦٥,٨٧٣	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٤٣,٩١٠,١٩٦,٤٩٥	٤٣,٩١٠,١٩٦,٤٩٥	-	٥٥,٠٩٢,٨٠٧,٤١٤	٥٥,٠٩٢,٨٠٧,٤١٤	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	٤,٣٤٣,٧٨٧,٢١٢	٤,٣٤٣,٧٨٧,٢١٢	إيداعات لدى مصارف
(٦٦٥,٣٥٤,٦٤٥)	١٥,٣٥١,١٣٤,٥٩٤	١٦,٠١٦,٤٨٩,٢٣٩	(٥٤٣,٢٣٢,٦٦٥)	١٨,٨٨٠,٢٢٥,١٤٩	١٩,٤٢٣,٤٥٧,٨١٤	التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	١,١٣٧,٠٤٨,٩٠٨	١,١٣٧,٠٤٨,٩٠٨	-	١,٩٣١,٩٥٤,١٣٦	١,٩٣١,٩٥٤,١٣٦	موجودات أخرى
-	٢,٣٥٤,٣٥٣,٣٧٨	٢,٣٥٤,٣٥٣,٣٧٨	-	٣,٦٠٨,٩٠٦,٧٠٥	٣,٦٠٨,٩٠٦,٧٠٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						المطلوبات المالية:
-	٣٩,٢٥١,٩١٨,١١٣	٣٩,٢٥١,٩١٨,١١٣	-	٤١,٣٧٠,٦٧٨,٧٢١	٤١,٣٧٠,٦٧٨,٧٢١	ودائع مصارف
٥٧,٧٢٥,٣٤٢	٣٢,٩٧٣,١٥٥,٦٩٠	٣٢,٩١٥,٤٣٠,٣٤٨	٧٣,٤٧٢,٥٣٥	٤٤,٤٨٧,٦٠٨,٣٠٠	٤٤,٤١٤,١٣٥,٧٦٥	ودائع الزبائن
-	١,٦٣٢,٣٨٢,٤٦٤	١,٦٣٢,٣٨٢,٤٦٤	-	٢,٥٠٤,٣٦٤,٦٨٠	٢,٥٠٤,٣٦٤,٦٨٠	تأمينات نقدية
-	٩٠٤,٤٢٧,٨٣٤	٩٠٤,٤٢٧,٨٣٤	-	١,٥٥٢,١٤٥,٦٠٢	١,٥٥٢,١٤٥,٦٠٢	مطلوبات أخرى
(٦٠٧,٦٢٩,٣٠٣)			(٤٦٩,٧٦٠,١٣٠)			المجموع

بالنسبة للبنود ذات استحقاق أكثر من سنة، تم احتساب القيمة العادلة على أنها تساوي صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة على أساس معدل حسم بلغ ٧,٦% للودائع بالليرة السورية و ١٢,٨% للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ٧,٦% للودائع و ١٢,٣% للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية لعام ٢٠١٥) ومعدل حسم بلغ ٧,٥% للتسهيلات الائتمانية بالدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٧,٣٣% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥). إما البنود ذات استحقاق أقل من سنة، تم اعتبار القيمة العادلة مساوية للقيمة الدفترية.

ثانياً: يبين الجدول التالي تحديد مستوى القيمة العادلة للأدوات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	القيمة العادلة مقاسة من خلال			القيمة الدفترية	الموجودات المالية:
	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٥,٥٩٨,٤١٢,٥٣٣	-	١٢,٩٣٥,٧٠٩,٧١٧	٢,٦٦٢,٧٠٢,٨١٦	١٥,٥٩٨,٤١٢,٥٣٣	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	القيمة العادلة مقاسة من خلال			القيمة الدفترية	الموجودات المالية:
	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٠,١٨٩,٥٨٨,٨١٩	-	٨,٤١٦,٢٣٢,٥٣١	١,٧٧٣,٣٥٦,٢٨٨	١٠,١٨٩,٥٨٨,٨١٩	

تشمل القيمة الدفترية للموجودات المالية المتوفرة للبيع القيمة الإسمية للأصل مضافاً إليه صافي العلاوة والتغير في القيمة العادلة (بعد تنزيل الاطفاءات من تاريخ الشراء لتاريخ بيان الوضع المالي وفق أسلوب الفائدة الفعالة). تم تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة بنهاية العام بناءً على سعر إقفال هذه الموجودات ضمن الأسواق المتداولة بما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، بلغت فروقات التقييم مبلغ ١٥١,٨٣٩,٩٧٩ ليرة سورية وفروقات أسعار الصرف مبلغ ٥,٤٠٨,٧٣٢,١٦٢ ليرة سورية في حين كانت فروقات التقييم ١٣٥,٦٦٤,٣٢١ ليرة سورية وفروقات أسعار الصرف الإيجابية ٤,٤٧٢,٩٧٦,٥٦٤ ليرة سورية. بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستعمال مستويات التقييم التالية:

المستوى الأول: يمثل القيمة العادلة للأسعار المتداولة (غير المعدلة) لموجودات مماثلة في أسواق فعالة.

المستوى الثاني: يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الأسعار).

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

هي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة استحقاق أقل من سنة وتكون قيمتها الدفترية مقارنة لقيمتها العادلة.

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السوقية عند إدراجها أول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشابهة.

٣٦ - إدارة المخاطر

مقدمة:

يواجه مصرف فرنسبنك سورية من خلال ممارسة نشاطه المصرفي، عدداً من المخاطر التي يقوم بتحديدتها وقياسها ومتابعتها ضمن إطار لإدارة المخاطر، ينسجم ومتطلبات مصرف سورية المركزي وأفضل المعايير والممارسات المصرفية في هذا الخصوص.

تشمل عملية إدارة المخاطر التعرف على المخاطر وقياسها ومتابعتها ومراقبتها بشكل مستمر. فهذه المخاطر قد يكون لها تأثيراً سلبياً على أداء المصرف واستمراره في حال استمرارها وعدم معالجتها. كما تشمل إدارة المخاطر كيفية إدارة وتوزيع رأس المال بشكل فعال يضمن كفاية هذه الأموال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف.

إستراتيجية إدارة المخاطر:

تتلخص إستراتيجية إدارة المخاطر بتحديد وفهم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وقياسها ومراقبتها ومتابعتها والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحددة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين المخاطر والعائد على رأس المال. وتتضمن الإستراتيجية أيضاً إدارة وتوزيع رأس المال بشكل فعال يضمن كفاية هذه الأموال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف، ومواكبة حديثة لتطور أعمال المصرف ومنتجاته التجارية والمالية وتركزاتها، بالإضافة إلى تحديد الحدود المسموح التعامل بها أو ضمنها ومراجعتها ومراقبتها وتعديلها. وتنسجم هذه الإستراتيجية مع متطلبات مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي وتوصيات لجنة بازل وأفضل المعايير والممارسات المصرفية في إدارة المخاطر المصرفية.

كما تسعى إدارة المخاطر من خلال السياسات الائتمانية الاستثمارية لتحقيق التوازن الأمثل ما بين العائد على الاستثمار لصالح المصرف وعامل المخاطر التي يتعرض لها المصرف من خلال هذه الممارسات.

مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا بإدارة المخاطر:

• مسؤولية مجلس الإدارة في إدارة المخاطر

يعتبر مجلس الإدارة المسؤول الأول أمام المساهمين وأصحاب المصالح عن إدارة مخاطر المصرف. حيث يقع على عاتقه ما يلي:

- تشكيل وحدة مستقلة لإدارة المخاطر، بالإضافة إلى مدير إدارة المخاطر في المصرف.
- فهم وتعزيز ثقافة إدارة المخاطر بكافة أشكالها وذلك على كافة المستويات العاملة في المصرف.
- العمل على تشكيل لجنة إدارة المخاطر يكون معظم أعضائها من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين.
- تحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها.
- المصادقة على دليل إجراءات عمل إدارة المخاطر.
- المصادقة دورياً على السياسة العامة لإدارة مخاطر المصرف بكافة أنواعها المعدة من قبل لجنة إدارة المخاطر.
- التأكيد على مسؤوليات الإدارة العليا للمصرف:

— تأسيس وإيجاد بنية أساسية ملائمة وكافية بما فيها الهيكل التنظيمي، العمليات، السياسات والإجراءات، الكادر الكفاء والأنظمة

التكنولوجية التي تكفل وباستمرار (تحديد وحصر، قياس، متابعة وضبط) المخاطر بما ينسجم وحدود وسياسات المخاطر المصادق عليها.

— تأسيس وإيجاد بنية تحتية مستقلة لإدارة المخاطر والتي يكون أحد مهامها العمل على تقديم تقارير مباشرة إلى مجلس الإدارة عن التعرضات والتجاوزات على الحدود الموضوعية.

• استلام تقارير دورية تعد من قبل الإدارة العليا وإدارة المخاطر حول التعرضات للمخاطر وذلك بهدف تقييم الأداء فيما يتعلق بصلاحيات المخاطر الموافق عليها.

• المتابعة الدورية مدى فعالية الإدارة العليا وإدارة المخاطر وذلك بالاعتماد على مراجعة أو تدقيق مستقلة. علاوة على ذلك، على مجلس الإدارة

• العمل على اتخاذ ومتابعة كافة الإجراءات التصحيحية المناسبة والكفيلة بتحسين وزيادة فعالية نظام إدارة المخاطر وذلك بناء على الملاحظات والتوصيات الواردة في تقارير إدارة المخاطر في المصرف وتقارير التدقيق الداخلي، وتقارير مراقبي مفوضية الحكومة بنتيجة ممارستهم لمهامهم.

• مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

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

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

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

• مسؤولية الإدارة العليا في إدارة المخاطر:

تعمل الإدارة في المصرف على إيجاد كافة البنى اللازمة لإدارة ومتابعة كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف بشكل مستمرة بالإضافة إلى العمل على وضع سياسات، إجراءات، ومخططات تنظيمية تساعد على تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح، بما يضمن فصل المهام والصلاحيات، وذلك لتجنب أي تعارض في المصالح بين مختلف الأقسام من جهة، ويفعل نظام الضبط الداخلي من جهة ثانية من خلال تحديد قنوات التواصل الإداري، الأمر الذي يساهم بشكل مباشر في مواجهة كافة أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف كما تعمل على تنفيذ إستراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، بما يتفق مع سقف المخاطر المحددة.

أنظمة تقارير وقياس المخاطر

تقوم دائرة إدارة المخاطر بأداء مهامها باستقلالية، وهي تابعة بأعمالها للجنة إدارة المخاطر بشكل مباشر. كما تقوم بإعداد تقاريرها الرقابية إلى لجنة إدارة المخاطرة المنبثقة عن مجلس الإدارة وإلى الإدارة التنفيذية.

إدارة المخاطر:

إن أنشطة مصرف "فرنسبنك سورية" تحتوي عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر بشكل فعال تعتبر الأساس في المحافظة على متانة المصرف ورجحيته.

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- المخاطر التشغيلية
- مخاطر الالتزام

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسير وفق مبادئ رئيسية وحكومية مخاطر 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 الاشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.

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. يتم تقييم مخاطر الائتمان للعملاء دورياً بناءً على معايير مالية وغير مالية ومؤشرات تصنيف الديون الواردة في القرار ٥٩٧/م.ن/ب ٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ وتعديلاته. 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) وبمجموع 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.

يحرص المصرف على جودة عملية التسليف والتعامل مع العملاء المتميزين من خلال العمل على تخفيض احتمالات التعثر بهدف السيطرة على المخاطر الائتمانية، وذلك بإجراء الدراسات الائتمانية المعمقة وتحديد نقاط القوة والضعف ومدى قدرة العميل على السداد. كما يتم اعتماد إجراءات رقابية ومتابعة مستمرة للتسهيلات الممنوحة بما يكفل مصلحة المصرف. كما يحرص المصرف على أن تكون نسبة (المخاطر على العائد) هي ضمن النسب المثلى للمصرف. هذا وصادقت لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة على سياسات وإجراءات إدارة مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل.

توصيات سياسة المنح:

يلتزم المسؤولون عن منح الائتمان بتطبيق مبدأ "اعرف عميلك" know your customer. ومن ناحية أخرى، يتم تنفيذ عمليات الاستعلامات الائتمانية من قبل الأطراف المرخص لها قانوناً وأصولاً القيام بذلك، مع مراعاة كافة القوانين والأنظمة ذات العلاقة في سورية، مع اتباع أفضل الممارسات المصرفية في هذا المجال.

كما يتم متابعة القروض والتسهيلات الممنوحة في قطاع الشركات وقطاع الشركات المتوسطة والصغيرة الحجم، بالإضافة إلى قروض التجزئة وقروض السيارات والقروض السكنية.

توصيات سياسة التصنيف الائتماني ومتابعة القروض المتعثرة:

يتم التأكد من الالتزام بتطبيق مبادئ التصنيف الائتماني وفق القرار (٥٩٧/م.ن/ب ٤) الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والقرار رقم (٦٥٠/م.ن/ب ٤) الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ وقرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م.ن/ب ٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م.ن/ب ٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١١٤٥/م.ن/ب ٤) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م.ن/ب ٤) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم التأكيد فيه على استمرار العمل بالقرار (٩٠٢/م.ن/ب ٤) لحين صدور تعليمات جديدة. كما يتم التأكيد على متابعة الديون التي تتطلب اهتمام خاص وغير المنتجة للتوصل إلى تسويات مع العملاء، مع الأخذ بعين الاعتبار إلى ضرورة قيام المصرف بمباشرة الإجراءات القضائية والتنفيذ على كافة الضمانات المتخذة لقاء الديون غير المنتجة.

كما تعمل إدارة المصرف بشكل دائم على القيام بتنفيذ التوصيات لضمان حقوق المصرف والتخفيض من المخاطر المحتملة إلى الحد الأدنى.

توصيات حول تركيز المخاطر الائتمانية:

يعمل المصرف على الحد من التركيز في زبائن التسليف من حيث حجم التسهيلات بما يتوافق مع أفضل الممارسات الدولية. كما يعمل على التنوع في المحفظة الائتمانية من حيث النشاط الاقتصادي والضمانات المقدمة بما يتوافق مع الظروف الراهنة. هذا وتقوم الإدارة دورياً بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل حيث اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات الاقتصادية والمالية والتشغيلية. وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، فإن المصرف يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل، ويسعى لتحسين الأداء المصرفي لما فيه من مصلحة للمصرف وللقطاعات الاقتصادية في سورية. 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 مترابطة من العملاء وذلك حسب نسب التركزات المقررة من مجلس النقد والتسليف بالإضافة إلى وضع سقوف للقطاعات الاقتصادية أو المناطق الجغرافية، ونوع التسهيل وطبيعة المنتج المصرفي، كما أن هناك سقوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري.

٢. التصنيف الائتماني للعملاء:

يتم تصنيف العملاء داخلياً من ١ إلى ٦ وذلك وفق ملائمتهم الائتمانية والتزامهم بالسداد باستخدام معايير مالية وغير مالية والذي يتم مراجعته وتقييمه من خلال دائرة إدارة المخاطر.

٣. أساليب تخفيف المخاطر:

تعتمد عملية إدارة المخاطر في المصرف 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.

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

الضمانات المقبولة:

صادقت لجنة إدارة المخاطر على أنواع الضمانات المقبولة لتخفيف مخاطر الائتمان، والتي يتم قبولها وتقسيمها وإعادة تقييمها وفق أسس ومعايير محددة.

وأبرز أنواع الضمانات: رهون العقارات والمباني والسكن والضمانات النقدية والكفالات المصرفية والسيارات والرواتب وغيرها.

الطرق المتبعة لقياس المخاطر:

تعتمد دائرة إدارة المخاطر عند احتساب الأموال الخاصة لمواجهة المخاطر على كل من الطرق التالية بحسب كل نوع من أنواع المخاطر: الطريقة المعيارية المبسطة: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر الائتمان. المنهج المعيارى: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر السوق. أسلوب المؤشر الأساسي: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر التشغيل.

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 تتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر.

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

اختبارات الجهد:

يتم إجراء اختبارات جهد على المحفظة الائتمانية بشكل خاص، من أجل دراسة مدى تأثير بعض العوامل الاقتصادية السلبية أو أية عوامل أخرى على التصنيف الائتماني للمحفظة بصورة عامة وانعكاسه على أداء هذه المحفظة والخسائر التي يمكن أن يتكبدها المصرف جراء هذه العوامل. تعتمد اختبارات الجهد على تحليل سيناريوهات والتي تتضمن عوامل مخاطر تقسم إلى نوعين أساسيين، الأول يعتمد سيناريوهات حدثت في الماضي، والثاني يعتمد على أحداث استثنائية ولكن محتملة قد يتأثر بها السوق بشكل عام وليس المصرف وحده، أو يتعلق بناحية معينة لدى المصرف.

يتم تقسيم المحفظة الائتمانية حسب نوع الدين شركات، مؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم وتسهيلات أفراد وتجزئة. تم إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات، ونتيجة لذلك تم تشكيل مؤونة انخفاض جماعي إضافية مقابل التسهيلات المنتجة تفوق بقيمتها النسب المحددة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م ن/ب ٤ وتعديلاته اللاحقة، وذلك بهدف الحد من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف السياسية الاستثنائية.

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل واعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن البنك يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور.

ب- المخاطر السوقية:

إن مراقبة جميع أنواع المخاطر السوقية تتم بشكل دوري عن طريق المراقبة المستمرة للتقارير الداخلية والخارجية ويتم التأكد من الالتزام بالسقف المحددة وفق قرارات مجلس النقد والتسليف والسقف الداخلية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تحدد عملية إدارة مخاطر السوق كيفية التعامل مع جميع أنواع المخاطر السوقية التي قد تنجم عن عمليات المصرف، سواء في الأصول أو المطلوبات، وذلك عند تغير أسعار الفوائد أو أسعار الصرف. هذا بالإضافة إلى التأكد من توفر سيولة وفق النسب المقبولة من كافة العملات وفي كل الأوقات، حيث يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكن استعمالها عند الحاجة. كما تمت المصادقة على خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة من قبل لجنة إدارة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة لتكون الإطار العام للسياسة التي تعتمدها إدارة المصرف ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في اتخاذ القرارات لمواجهة أي طارئ على سيولة المصرف.

مخففات مخاطر السوق:

يستخدم المصرف نظاماً داخلياً لتقدير مخاطر السوق والحدود القصوى للخسائر المتوقعة، وفقاً لفرضيات متعلقة بتغيرات السوق والتي لا يجب أن تتخطى الحدود الموضوعه من قبل الجهات الرقابية وأفضل الممارسات العالمية.

وقد يتعرض المصرف لمخاطر عمليات القطع الناتجة عن تأثير تقلبات أسعار القطع على وضعه المالي، فهذه تُعتبر إحدى مصادر مخاطر السوق التي من الممكن أن يتعرض لها المصرف كما يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية للتعامل. وبهدف التخفيف من هذه المخاطر تقوم دائرة الخزينة بالتنسيق المباشر مع دائرة المحاسبة والرقابة المالية بمراقبة مراكز القطع الأجنبية الثلاث (التشغيلي والبنوي والإجمالي) بشكل مستمر لضمان التأكد من عدم تجاوز الحدود المنصوص عنها وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ تاريخ ٢٠٠٨/٢/٤، المتعلق باعتماد التعليمات الخاصة بمراكز القطع الأجنبي. كما تقوم دائرة إدارة المخاطر من ضمن مهامها بمتابعة مراكز القطع بالتعاون مع الدائرتين المذكورتين.

كما ان المصرف لا يقوم بعمليات قطع ضمن مراكز القطع الأجنبي لأغراض المضاربة، وإنما لأغراض التداول لحسابات عملائه حصراً. كما يستثمر المصرف بالأدوات المالية بسياسة رشيدة من حيث العائد المضمون، من دون التوجّه إلى الأدوات المالية عالية الخطورة. ويعتمد سياسة عدم التركز من حيث بلد المنشأ والعملة والاستحقاق والقطاع الاقتصادي. ويقوم بمتابعة مستمرة لاستثماراته، ومقارنتها برحبتها مع مردود أدوات مالية مشابهة ضمن فئة الخطورة ذاتها.

ج- مخاطر السيولة:

في سياق نشاطه المصرفي، قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم قدرة المصرف على توفير مصادر التمويل اللازمة لتنفيذ التزاماته عند استحقاقها و/أو تمويل نمو موجوداته. ويعتمد المصرف للوقاية من مخاطر السيولة استراتيجية لإدارة موجوداته تقضي بالمحافظة الدائمة على نسب عالية من السيولة الجاهزة لمواجهة أي نقص في مصادر التمويل المصرفية.

ويعتبر المصرف ودائع الزبائن مصدر رئيسي للتمويل وعليه يعتمد سياسة تهدف إلى تحفيز الودائع لآجال مختلفة وتوسيع قاعدة العملاء بهدف الحد من مخاطر التركز في الودائع. ويحتفظ المصرف بشكل عام بنسبة سيولة عالية تحسباً لأي حركة سحب غير مسبوقة على ودائعهم.

ويسعى المصرف على تنوع مصادر التمويل المتوفرة لديه في السوق المصرفية ولآجال مختلفة، وذلك لمواجهة أي نقص مفاجئ في مصادر التمويل، وللحد من فجوات الاستحقاق بين الموجودات والمطلوبات، وكذلك للحد من مخاطر الفائدة.

وتعتمد إجراءات إدارة مخاطر السيولة في المصرف على قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والاستثنائية. ويتم احتسابها وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨/م/ب/٤. كما تتم المراقبة اليومية لوضعية السيولة وتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكنة تسهيلها عند الحاجة.

وبشكل عام، يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسييل في حال أي نقص غير مرتقب في السيولة. علماً أن المصرف يحتفظ باحتياطي إلزامي على الودائع بنسبة ٥% منها، واحتياطي إلزامي على رأس المال بنسبة ١٠%، إضافة إلى اعتماده على سياسة توظيف السيولة المتوفرة لدى المصارف المراسلة لآجال قصيرة وفي أدوات استثمارية قابلة للبيع.

د- المخاطر التشغيلية:

تتم مراقبة مخاطر التشغيل التي يتعرض لها المصرف من خلال تقارير الحوادث (Incident Reporting) التي يتم إرسالها إلى وحدة إدارة مخاطر التشغيل عند وقوع أي حدث تشغيلي، ومن خلال استمارة التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط (Risk and Control Self Assessment - RCSA). تقوم وحدة إدارة مخاطر التشغيل بإعداد تقارير دورية عن مخاطر التشغيل المصرّح عنها، بحيث يتضمن التقرير أيضاً توصيات لتلافي هذه الحوادث أو التخفيف من أثرها في المستقبل. ومن ثم تتم متابعة تنفيذ هذه التوصيات من قبل دائرة إدارة المخاطر. إن الحدّ من مخاطر التشغيل يتطلب تعاون مختلف دوائر المصرف وفروعه مع وحدة إدارة مخاطر التشغيل، وهذا بدوره يتطلب بشكل أساسي العمل على نشر ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية على مختلف دوائر وفروع المصرف (الأمر الذي تم العمل عليه بشكل مكثف منذ العام ٢٠١١).

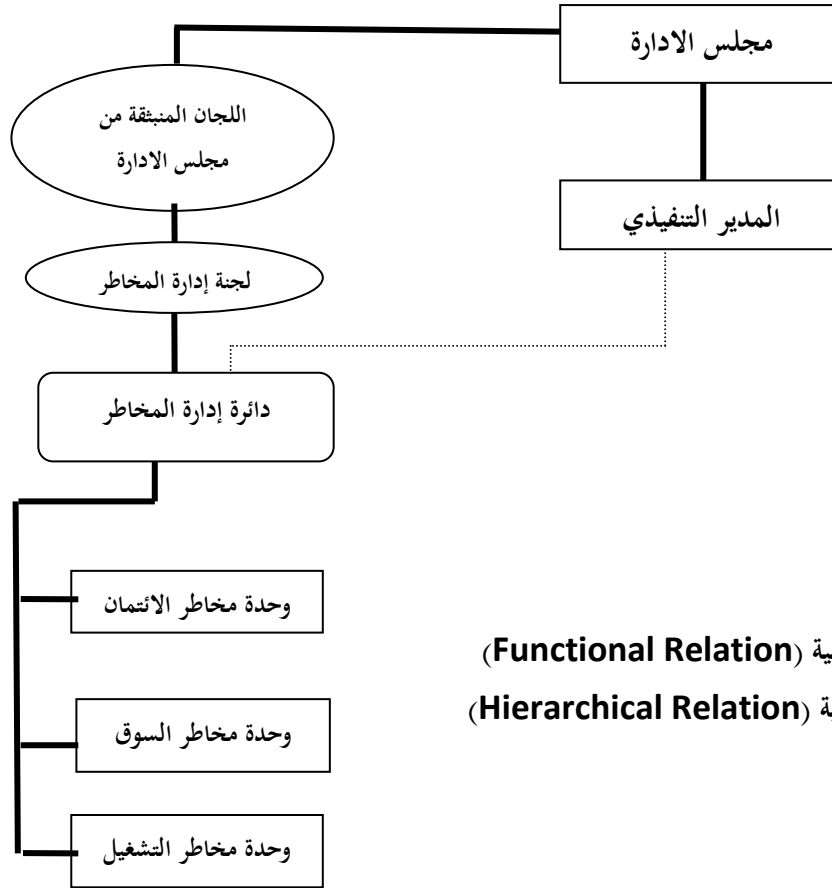
ومن أهم مهام دائرة إدارة المخاطر هو تخفيف أثر المخاطر التشغيلية، ونشر ثقافة "التبليغ عن الحوادث في الوقت المناسب" وضمان استمرارية وسلامة الموظفين في مراكز عملهم. من ناحية أخرى، تم العمل على تحديث خطة استمرارية العمل لكافة السيناريوهات المحتملة حدوثها والتي يمكن أن يتعرض لها المصرف، بحيث تم توفير موقع بديل لموقع العمل الأساسي للإدارة العامة. كما تم القيام بتعيين مسؤول بديل عن المسؤول الأساسي في كل الدوائر الأساسية في الإدارة العامة، وتم التدريب اللازم للمسؤولين البديلاء في حال غياب أحد المسؤولين الأساسيين عن مركز العمل.

اختبارات الجهد لمخاطر التشغيل:

تعتمد اختبارات الجهد لمخاطر التشغيل على دراسة أسباب المخاطر بحسب التعريف المعتمد في بازل ٢ والمحددة بالأفراد والعمليات الداخلية والنظم والحوادث الخارجية، بالإضافة إلى المخاطر القانونية ومخاطر السمعة. كما تعتمد على خطوط العمل المحدد بـ "تمويل الشركات، تجارة ومبيعات، أعمال التجزئة المصرفية، أعمال مصرفية تجارية، المدفوعات والتسويات، خدمات الوكالة، إدارة الموجودات، وأعمال السمسرة بالتجزئة". كما يعتمد في اختبارات الجهد على أنواع المخاطر، وهي: احتيال من جهة داخلية، احتيال من جهة خارجية، ممارسة العمل وسلامة مكان العمل في المصرف، العلاقات مع العملاء، البرامج المصرفية / المالية والعمليات اليومية، تعرض أصول المصرف للضرر، توقف أو تعطل الأنظمة الإلكترونية، التنفيذ والتسليم والآلية الإدارية. ويشمل اختبار الجهد جهوزية الضوابط الموضوعية (الوقائية، التصحيحية، الكشفية، والردعية) على المخاطر المصرح عنها، وتوزيعها على الأسباب وعلى خطوط العمل المذكورة آنفاً.

مخففات مخاطر التشغيل:

يعتبر المصرف أن (١) الإجراء الدوري لاستمارة التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط (Risk and Control Self Assessment "RCSA") التي تجريها جميع الدوائر والفروع بإشراف دائرة إدارة المخاطر، بالإضافة إلى (٢) إجراء المتابعة الدقيقة من قبل دائرة إدارة المخاطر لجميع الدوائر والفروع بهدف الإبلاغ الفوري عن الحوادث التشغيلية (Incident Reporting) من أهم العوامل المؤثرة للتخفيف من حدوث المخاطر تشغيلية ومن آثارها السلبية. وفي المرحلة التي تلي القيام بالإجراءات المذكورين، تتابع دائرة إدارة المخاطر جميع المخاطر المصرح عنها عبر تقديم الاقتراحات لتفعيل وتقوية الضوابط الموجودة على تلك المخاطر و/أو اقتراح وضع ضوابط جديدة، للتمكن من تحديد المخاطر الناشئة وقياسها وتحليلها بهدف الوصول إلى القرار المناسب بشأن قبولها أو إضافة ضوابط أو التأمين على المخاطر.



الخط المنقَط يبيِّن العلاقة الوظيفية (Functional Relation)
الخط العريض يبيِّن العلاقة الهرمية (Hierarchical Relation)

تتكون لجنة إدارة المخاطر من اربعة أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة، ولا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد، كما أن رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين. تعقد اللجنة اجتماعات فصلية على الأقل وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة.

وضعت اللجنة سياسة المخاطر بما ينسجم مع قدرة المصرف ومدى قبوله لتحمل المخاطر، كما تقوم بمراجعة أداء الإدارة التنفيذية في إدارة مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل وغيرها. وتقوم اللجنة بمراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل المجلس، وتتأكد من تنفيذها من قبل الإدارة التنفيذية.

كما تضمن اللجنة توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، واستقلالية موظفيها عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر، وتقوم بمراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وحجمها، وأنشطة إدارة المخاطر.

ترفع اللجنة تقارير دورية إلى المجلس وتقدم إحصائيات بخصوص المخاطر التي يتعرض لها المصرف والتغيرات والتطورات التي تطرأ على إدارة المخاطر، وتراقب مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل وغيرها.

كما أنشأ المصرف لجان أخرى للمساهمة في إدارة المخاطر، منها اللجنة التنفيذية ولجنة الائتمان "أ" و"ب" ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة التصنيفات، حيث أن لكلٍ من هذه اللجان دور مؤثّر في عملية إدارة مخاطر المصرف الائتمانية والسوقية والتشغيلية.

هـ- مخاطر الالتزام:

يلتزم المصرف بالضوابط الموضوعية من قبل الجهات الرقابية في سورية لمراقبة مخاطر الالتزام، وبالأسس الفضلى التابعة من خبرة شريكه الاستراتيجي. لذلك فقد قام المصرف بإنشاء دائرة مستقلة لإدارة مخاطر الالتزام ومكافحة الإرهاب وتبييض الاموال، بحيث تكون تابعة للجنة الالتزام ومكافحة الإرهاب وتبييض الاموال ضمن الهيكل التنظيمي للمصرف، وأن تقوم بالتنسيق مع إدارة المصرف لأداء نشاطها الرقابي.

ومن أهم مهام الدائرة متابعة التعاميم والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي ومجلس النقد والتسليف وإعداد ملخصات دورية عنها للإدارة التنفيذية، والتأكد من التزام المصرف بتطبيق القوانين والأنظمة والتعاميم، وتقديم تقارير دورية للإدارة التنفيذية تبين التزام المصرف بها، والتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي لمتابعة أي قصور في تطبيق القوانين والأنظمة والتعاميم والسياسات والإجراءات، وتوضيح المخالفات للإدارة التنفيذية، بالإضافة إلى التأكد من مدى التزام المصرف بسياسات وإجراءات الالتزام بما يضمن امتثاله لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة، ووضع السياسات والإجراءات الكفيلة بالكشف والحدّ من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بما يتوافق مع القوانين والأطر التشريعية النافذة لأعمال المصرف بالتنسيق مع باقي الدوائر والفروع ذات الصلة، وكذلك التحقق من حسن تطبيق ومن فعالية الإجراءات والأنظمة المتبعة لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب على نحو دوري ومتكرر من قبل كافة الموظفين المعنيين، إضافة إلى التحقق من مدى الالتزام بدليل إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ونماذج معرفة العملاء وغيرها من النماذج الخاصة بالمتطلبات القانونية والتنظيمية والإشرافية المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

الحوكمة:

يؤمن فرنسبنك سورية بأهمية الحوكمة إذ أنها توفر أساساً لنمو وتحسين أدائه وتدعيم الثقة في أنشطته كمتلقٍ لإموال المساهمين والمودعين، ولتتمكينه من المساهمة بنجاح في تطوير الجهاز المصرفي ككل، الأمر الذي يساهم في ضمان النمو الاقتصادي والإستقرار في القطر العربي السوري وعليه فقد قرر مجلس الإدارة اعتماد دليل للحوكمة بشكل يتوافق مع كل من تعليمات مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وأفضل معايير وممارسات الحوكمة الدولية.

تشكّل الحوكمة من منظور شمولي، نظاماً لتوجيه المصرف وإدارته. ويعالج مفهومها المتضمن في الدليل قواعد إدارة الأعمال الداخلية كما القوانين ذات الصلة التي ترسي وتعزز وتحمي إدارة وملكية حقوق وواجبات مدراء المصرف وموظفيه والعلاقة مع المساهمين. من هذه الناحية، تعني الحوكمة بكيفية إدارة المصرف وتوجيه عمله ومراقبته وبكيفية مساءلة الأطراف المعنية بتوجيه الإدارة ومراقبتها.

كما توفر الحوكمة الحوافز الضرورية التي تمكن المجلس والإدارة التنفيذية من متابعة الأهداف التي تصب في مصلحة المصرف والمساهمين والتي من شأنها أن تُيسّر المراقبة الفعالة.

إن فرنسبنك سورية ملتزم ببند دليل الحوكمة، لاسيما من ناحية عدد أعضاء مجلس الإدارة والخبرات اللازمة، وعدد الاجتماعات السنوية لمجلس الإدارة، وفصل مهام رئيس مجلس الإدارة عن مهام المدير التنفيذي، وتكوين جميع اللجان المنبثقة عنه. فجميع تلك اللجان قد تم إنشائها حسب الأصول، وهي مستوفية كافة معايير الشفافية من حيث عدد الأعضاء المستقلين وعدد الأعضاء غير التنفيذيين. كما أن جميع تلك اللجان تقوم بمهامها وبالعدد المطلوب من الاجتماعات السنوية.

الإفصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
		<u>أ - بنود داخل بيان الوضع المالي:</u>
١٢,٥٩٠,٧٩٣,٦٧٤	٩,٨٠٠,٠٧٩,٨١٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٣,٩١٠,١٩٦,٤٩٥	٥٥,٠٩٢,٨٠٧,٤١٤	أرصدة لدى مصارف
-	٤,٣٤٣,٧٨٧,٢١٢	إيداعات لدى مصارف
<u>٥٦,٥٠٠,٩٩٠,١٦٩</u>	<u>٦٩,٢٣٦,٦٧٤,٤٤٠</u>	
		<u>التسهيلات الائتمانية:</u>
-	٥,٢٠٥,٢٥٤	الأفراد
-	٢٥,٤٠٦,٨١٤	القروض العقارية
١٦,٠١٦,٤٨٩,٢٣٩	١٩,٣٩٠,٨٥٣,١٠٦	الشركات الكبرى
-	١,٩٩٢,٦٤٠	الشركات الصغيرة والمتوسطة
<u>١٦,٠١٦,٤٨٩,٢٣٩</u>	<u>١٩,٤٢٣,٤٥٧,٨١٤</u>	
١٠,١٨٩,٥٨٨,٨١٩	١٥,٥٩٨,٤١٢,٥٣٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,١٣٧,٠٤٨,٩٠٨	١,٩٣١,٩٥٤,١٣٦	موجودات أخرى بما فيها موجودات غير مالية
٢,٣٥٤,٣٥٣,٣٧٨	٣,٦٠٨,٩٠٦,٧٠٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٨٦,١٩٨,٤٧٠,٥١٣</u>	<u>١٠٩,٧٩٩,٤٠٥,٦٢٨</u>	
		<u>ب - بنود خارج بيان الوضع المالي:</u>
٢,٤٥٣,٥٥٦,٣٦١	٣,٨١٢,٥٨٦,٢٨٨	كفالات (صافي)
٤,٠٢١,٤٧٤,٢٠٣	٣,٣٦٢,٢٦٤,٤٦٧	سقوف تسهيلات مباشرة وغير مباشرة غير مستعملة
٢١,٢٩١,٠٩٠	٢٥,٩٥١,٤٥٠	تعهدات تصدير
<u>٦,٤٩٦,٣٢١,٦٥٤</u>	<u>٧,٢٠٠,٨٠٢,٢٠٥</u>	

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

التعرضات لمخاطر الائتمان المباشرة (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦:

المؤسسات الصغيرة					
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	الديون المنتجة:
٧١,٩٥٧,٤٧٦	٢٩٩,٠٧١,٦٣١	١٤,٨٦٧,٦٠٧,٣٨٠	١٢,٨٢٥,٨٤٢	١٥,٢٥١,٤٦٢,٣٢٩	متدنية المخاطر
٧١,٦٣٣,٤١٤	٢٤٧,٨٩٦,٧٦٥	١٤,٨٢٦,٤٠٠,٧١٢	٦,٢٩٤,٧٨٣	١٥,١٥٢,٢٢٥,٦٧٤	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	٤١,١٤٦,١٤٣	٢٩,٨٤٥,٢١٥	٢,٢١٤,٠٥٦	٧٣,٢٠٥,٤١٤	لغاية ٢٩ يوم
-	٨,٤٣٩,٥٧١	٧,٥٩٧,٧٥٢	٢,٢٢٦,٤٣٢	١٨,٢٦٣,٧٥٥	من ٣٠ يوم ولغاية ٥٩ يوم
٣٢٤,٠٦٢	١,٥٨٩,١٥٢	٣,٧٦٣,٧٠١	٢,٠٩٠,٥٧١	٧,٧٦٧,٤٨٦	من ٦٠ يوم ولغاية ٨٩ يوم
					تحت المراقبة
٦٢,٧٩٧	٦٨,٩٣٧,٢٢٨	٦,٨٣٠,٢٩٦,٩٩٢	١,٥٨٣,٨٩٤	٦,٩٠٠,٨٨٠,٩١١	(تتطلب اهتماماً خاصاً)
٦٢,٧٩٧	٦٦,٣٤٦,٩٣١	٦,١٦٤,٢٥٤,٧٨٨	١,٥٨٣,٨٩٤	٦,٢٣٢,٢٤٨,٤١٠	منها غير مستحقة
-	٢,٥٩٠,٢٩٧	٦٦٦,٠٤٢,٢٠٤	-	٦٦٨,٦٣٢,٥٠١	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	من ٩٠ يوم ولغاية ١٧٩ يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	٤٣٣,٥٧٨	٤٣٣,٥٧٨	دون المستوى
١,٨٢١,٤١٦	-	١١٨,٥٦٥,٣١٣	١,٣٢٨,٧٠٨	١٢١,٧١٥,٤٣٧	ديون مشكوك في تحصيلها
٦٣,٥٥٤,٦٦٩	٤٥,٨٢٧,٥٣٧	٥,٣٨٤,٦٢٥,١٢٩	٥,٢٩١,١٧٤	٥,٤٩٩,٢٩٨,٥٠٩	ديون رديئة (هالكة)
١٣٧,٣٩٦,٣٥٨	٤١٣,٨٣٦,٣٩٦	٢٧,٢٠١,٠٩٤,٨١٤	٢١,٤٦٣,١٩٦	٢٧,٧٧٣,٧٩٠,٧٦٤	المجموع
					يطرح:
(١٦,٠٤٣,٩٦٩)	(١٧,٥٥٠,١٤٠)	(١,٦٥٩,٩٣٧,٦٦٣)	(٤,٣٦١,٦٩٠)	(١,٦٩٧,٨٩٣,٤٦٢)	فوائد معلقة
(١١٦,١٤٧,١٣٥)	(٣٧٠,٨٧٩,٤٤٢)	(٦,١٥٠,٣٠٤,٠٤٥)	(١٥,١٠٨,٨٦٦)	(٦,٦٥٢,٤٣٩,٤٨٨)	مخصص تدني
٥,٢٠٥,٢٥٤	٢٥,٤٠٦,٨١٤	١٩,٣٩٠,٨٥٣,١٠٦	١,٩٩٢,٦٤٠	١٩,٤٢٣,٤٥٧,٨١٤	الصافي

الإفصاحات الكمية (التسهيلات غير المباشرة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦:

المؤسسات الصغيرة					
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	١٣٣,٦٠٤,٤٤٦	٧,٢٩٩,٢٣٠	١٤٠,٩٠٣,٦٧٦	الديون المنتجة:
-	-	٣,٦٧٣,٦٤١,٣٩١	-	٣,٦٧٣,٦٤١,٣٩١	متدنية المخاطر
-	-	٩,٠٧٧,٣٥١	٤٨٦,٥٠٠	٩,٥٦٣,٨٥١	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تتطلب اهتماماً خاصاً
-	-	-	-	-	الديون غير المنتجة
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	٩,٦١٢,٠٠٠	-	٩,٦١٢,٠٠٠	مشكوك في تحصيلها
-	-	٦,٢٦٠,٠٢٠	٣,٠٥٣,٠٠٠	٩,٣١٣,٠٢٠	رديئة
-	-	(٤,٤٩٦,٢٠٠)	-	(٤,٤٩٦,٢٠٠)	مخصص تدني
-	-	٣,٨٢٧,٦٩٩,٠٠٨	١٠,٨٣٨,٧٣٠	٣,٨٣٨,٥٣٧,٧٣٨	المجموع

التعرضات لمخاطر الائتمان المباشرة (بعد محخص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

المؤسسات الصغيرة					
المجموع	والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	الديون المنتجة:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	متدنية المخاطر
١٠,٩٥٨,٠٥٣,٩٧٠	١,٩٢٢,٢٩٥	١٠,٦٦٢,٠٣٨,٦٢١	٢٣٢,٦١٩,٣٧٦	٦١,٤٧٣,٦٧٨	عادية (مقبولة المخاطر)
٥,٨٤٨,٤٢٦,٤٨٦	١,٤٠٦,٤٩٢	٥,٥٧٩,٩٤٠,٤٨٥	٢٠٧,٣٥١,٧٣٠	٥٩,٧٢٧,٧٧٩	منها غير مستحقة
					منها مستحقة:
٥,٠٩٩,٧٢٤,١١٥	٥١٥,٨٠٣	٥,٠٧٨,٩١٦,٦٦٨	١٩,٣٠٤,٦٨٦	٩٨٦,٩٥٨	لغاية ٢٩ يوم
٦,٦٧٥,١٠١	-	-	٥,٩٦٢,٩٦٠	٧١٢,١٤١	من ٣٠ يوم ولغاية ٥٩ يوم
٣,٢٢٨,٢٦٨	-	٣,١٨١,٤٦٨	-	٤٦,٨٠٠	من ٦٠ يوم ولغاية ٨٩ يوم
					تحت المراقبة
٥,٧٢٧,٧٢٤,٥٥٦	٨٦٥,٦٣١	٥,٦٤٥,١٦٨,٣٤٢	٧٩,٥٩٨,٣٦٢	٢,٠٩٢,٢٢١	(تتطلب اهتماماً خاصاً)
٤,٨٣٣,٣١٦,١٥٨	-	٤,٧٦٦,٤٤٤,٩٤٦	٦٦,١٨٠,٦٩٣	٦٩٠,٥١٩	منها غير مستحقة
					منها مستحقة:
٨٩٤,٤٠٨,٣٩٨	٨٦٥,٦٣١	٨٧٨,٧٢٣,٣٩٦	١٣,٤١٧,٦٦٩	١,٤٠١,٧٠٢	من ٩٠ يوم ولغاية ١٧٩ يوم
					غير عاملة:
٣١٥,٥٥٠,٦٣١	-	٣١٤,٥٥٨,١٣١	-	٩٩٢,٥٠٠	دون المستوى
١,٠٧٧,٧٠٥,٢٧٧	١,٠٦٧,٨٦٧	١,٠٥٩,٧١٤,٠١٤	١٥,٥٢٣,٩٣٩	١,٣٩٩,٤٥٧	ديون مشكوك في تحصيلها
٧,٧١٨,٥٣٠,٩٩٢	١٧,٩٠٠,١٨٦	٧,٥٦٦,٢٨٩,٦٦٦	٥٨,٣٦٣,١٥٦	٧٥,٩٧٧,٩٨٤	ديون رديئة (هالكة)
٢٥,٧٩٧,٥٦٥,٤٢٦	٢١,٧٥٥,٩٧٩	٢٥,٢٤٧,٧٦٨,٧٧٤	٣٨٦,١٠٤,٨٣٣	١٤١,٩٣٥,٨٤٠	المجموع
					ي طرح:
(١,٥٥٧,١٠٥,١٥٨)	(٧,٧٤٩,٤٥١)	(١,٥١٦,١٨٦,٥٨٦)	(١٦,٩٣٢,٣١١)	(١٦,٢٣٦,٨١٠)	فوائد معلقة
(٨,٢٢٣,٩٧١,٠٢٩)	(١٤,٠٠٦,٥٢٨)	(٧,٧١٥,٠٩٢,٩٤٩)	(٣٦٩,١٧٢,٥٢٢)	(١٢٥,٦٩٩,٠٣٠)	مخصص تدني
١٦,٠١٦,٤٨٩,٢٣٩	-	١٦,٠١٦,٤٨٩,٢٣٩	-	-	الصافي

الإفصاحات الكمية (التسهيلات غير المباشرة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

المؤسسات الصغيرة					
المجموع	والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	الديون المنتجة:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٩,٦٧٢,٢٩٥	١٧,٣٢٤,٤٩٠	٨٢,٣٤٧,٨٠٥	-	-	متدنية المخاطر
٢,٠٦٢,٢٣٣,٢٣٢	١٣,٢٤٥,٥٧٢	٢,٠٤٨,٩٨٧,٦٦٠	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
١٧,٥٨٧,٣٥١	٨,٥١٠,٠٠٠	٩,٠٧٧,٣٥١	-	-	تتطلب اهتماماً خاصاً
					الديون غير المنتجة
١١,٤٠٩,٠٠٠	-	١١,٤٠٩,٠٠٠	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
٧,٢٣٥,٥٩٣	٦٧٢,٠٠٠	٦,٥٦٣,٥٩٣	-	-	رديئة
(٢,٦١١,٥٢٠)	(٧٤٩,٤٧٠)	(١,٨٦٢,٠٥٠)	-	-	مخصص تدني
٢,١٩٥,٥٢٥,٩٥١	٣٩,٠٠٢,٥٩٢	٢,١٥٦,٥٢٣,٣٥٩	-	-	المجموع

يعتبر كامل الدين مستحقاً في حال استحقاق أحد أقساطه، وبالنسبة للحسابات الجارية المدينة إذا تم تجاوز السقف الممنوح لفترة تزيد عن تسعين يوم.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/١١٤٥) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/٢٢٧١) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم التأكيد فيه على استمرار العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/٤) لحين صدور تعليمات جديدة الذي تضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/٤) وتعديلاته مما أدى إلى:

١. تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٦ وقد بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ١٣٦,٢٠٣,٣٣٣ ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/٤) والقرارات المعدلة له.

٢. الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/٤) بمبلغ ١٥,٨٦٢,١٤٠ ليرة سورية.

٣. تم إعداد إختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها. ووجدت إدارة المصرف أن من المناسب حجز مخصصات إضافية لهذا الغرض وقد بلغت ٢,٥٠٠,١٦٢,٢٢٩ ليرة سورية.

الديون المجدولة: هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة وبلغ رصيد الديون المجدولة مبلغ ٥,٠٣٩,٣١٧,٦٧٠ ليرة سورية. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل مبلغ ١,٨١٤,٣٤٦,٧٩٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

الديون المعاد هيكلتها: يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتماماً خاصاً وبلغ رصيد الديون المعاد هيكلتها مبلغ ١٤,٩٢١,٦٧٠ ليرة سورية. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ لم يتم إعادة هيكلة أي من الديون لعام ٢٠١٥.

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات:

أ- مقابل التسهيلات المباشرة:

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ما يلي:

المجموع	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	الضمانات مقابل:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	متدنية المخاطر
١٠,٨١٩,٩٤٠,٢٥٧	١٢,٨٢٤,٧٩٩	١٠,٤٩٧,٧٧٥,٧٧٥	٢٩٨,٤١٢,٥٠٤	١٠,٩٢٧,١٧٩	عادية (مقبولة المخاطر)
٣,٨٨٩,٧٥٠,٧٠٦	١,٥٨٣,٨٩٤	٣,٨٢٠,٩٢٠,٤١٩	٦٧,٢٤٠,٠٧٩	٦,٣١٤	تتطلب اهتماماً خاصاً غير عاملة:
٨٥,٨١٥	٨٥,٨١٥	-	-	-	دون المستوى
٤٤,٥٧٦,٦٠٠	-	٤٤,٥٧٦,٦٠٠	-	-	ديون مشكوك في تحصيلها
١,١٥٤,٤٦١,٢٣٢	١,٢١٩,٣٤٠	١,١٢٤,٢٥٥,٣١٠	٢٥,٤٠٦,٨١٠	٣,٥٧٩,٧٧٢	ديون هالكة
<u>١٥,٩٠٨,٨١٤,٦١٠</u>	<u>١٥,٧١٣,٨٤٨</u>	<u>١٥,٤٨٧,٥٢٨,١٠٤</u>	<u>٣٩١,٠٥٩,٣٩٣</u>	<u>١٤,٥١٣,٢٦٥</u>	المجموع
منها:					
٧٠٢,٥٢٦,٤٧٠	-	٧٠٢,٥٢٦,٤٧٠	-	-	تأمينات نقدية
١,٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
٦,٧٣٠,٧٢٢,٤٦١	١٥,٢٦٣,٨٣١	٦,٣١٧,٧٦٤,٨٥٢	٣٨٨,٧٥٠,٧١٧	٨,٩٤٣,٠٦١	عقارية
٦٥,٤٨١,٣٨٤	١٣٧,٢٥٤	٦٥,٣٤٤,١٣٠	-	-	أسهم متداولة
٤٦,٦٥٣,٥٩٥	٢٢٦,٩٤٨	٤٣,٠١٦,٥١٤	-	٣,٤١٠,١٣٣	سيارات وآليات
٦,٦٠٤,٣٥٧,٤٠٠	٨٥,٨١٥	٦,٦٠٢,٩٥٩,٦٦٩	٥١,٨٩٣	١,٢٦٠,٠٢٣	شخصية
٥٣٤,٠٧٣,٣٠٠	-	٥٣٠,٩١٦,٤٦٩	٢,٢٥٦,٧٨٣	٩٠٠,٠٤٨	أخرى
<u>١٥,٩٠٨,٨١٤,٦١٠</u>	<u>١٥,٧١٣,٨٤٨</u>	<u>١٥,٤٨٧,٥٢٨,١٠٤</u>	<u>٣٩١,٠٥٩,٣٩٣</u>	<u>١٤,٥١٣,٢٦٥</u>	

تخفيض الضمانات بحيث لا تتجاوز التسهيلات المستعملة لكل زبون على حدة.

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ما يلي:

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	الضمانات مقابل:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	متدنية المخاطر
٨,٠٤٠,٧٠٥,٨١٧	١,٩٢٢,٢٩٥	٧,٧٩٨,٣٥٩,٢٢٩	٢٣٠,٨٣٩,٢٠٨	٩,٥٨٥,٠٨٥	عادية (مقبولة المخاطر)
٤,١٤٧,٠٠٠,٧٩٥	٨٦٥,٦٣٠	٤,٠٦٦,١٣٤,٢٧٧	٧٩,٣٢١,٩٠٣	٦٧٨,٩٨٥	تتطلب اهتماماً خاصاً غير عاملة:
٢٦٤,٨٣٧,٣٣٦	-	٢٦٣,٩٥٠,٥٥٧	-	٨٨٦,٧٧٩	ديون المستوى
٤٦٤,٢١٧,٨٧٦	٣٩٠,٧١٧	٤٤٧,٦٤٥,٣٥٦	١٥,٥٢٣,٩٣٩	٦٥٧,٨٦٤	ديون مشكوك في تحصيلها
١,١٢٦,٦٥١,٩٨٨	٢,٢٣٦,٣٥٩	١,٠٨٦,٦٣٠,٦٥٦	٣٢,٤٦١,٩٨٠	٥,٣٢٢,٩٩٣	ديون هالكة
<u>١٤,٠٤٣,٤١٣,٨١٢</u>	<u>٥,٤١٥,٠٠١</u>	<u>١٣,٦٦٢,٧٢٠,٠٧٥</u>	<u>٣٥٨,١٤٧,٠٣٠</u>	<u>١٧,١٣١,٧٠٦</u>	المجموع
					منها:
٧٠٥,١٧١,٧٧٥	-	٧٠٥,١٧١,٧٧٥	-	-	تأمينات نقدية
٩٢١,٣٤٥,٦١٤	-	٩٢١,١٧١,٥٩٠	-	١٧٤,٠٢٤	كفالات مصرفية مقبولة
٣,٨٩٠,٣٨٧,٢٩٨	٤,١٥١,٩٤٥	٣,٥٢٦,٤٥٢,٠٣٠	٣٥٥,٨٦٥,١١٥	٣,٩١٨,٢٠٨	عقارية
٦٨,٦٨١,٥٨٧	-	٦٨,٦٨١,٥٨٧	-	-	أسهم متداولة
٩١,٠٦٢,٢٧٥	١,٢٦٣,٠٥٦	٧٨,٩٣٨,٤٩١	-	١٠,٨٦٠,٧٢٨	سيارات وآليات
٧,٩٦٢,٥٣٠,٩٢٧	-	٧,٩٦١,١٠٥,٩١٠	٢٥٧,٥٤٠	١,١٦٧,٤٧٧	شخصية
٤٠٤,٢٣٤,٣٣٦	-	٤٠١,١٩٨,٦٩٢	٢,٠٢٤,٣٧٥	١,٠١١,٢٦٩	أخرى
<u>١٤,٠٤٣,٤١٣,٨١٢</u>	<u>٥,٤١٥,٠٠١</u>	<u>١٣,٦٦٢,٧٢٠,٠٧٥</u>	<u>٣٥٨,١٤٧,٠٣٠</u>	<u>١٧,١٣١,٧٠٦</u>	

تخفيض الضمانات بحيث لا تتجاوز التسهيلات المستعملة لكل زبون على حدة.

ب- مقابل التسهيلات غير المباشرة:

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ما يلي:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	الضمانات مقابل:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	١٣٣,٦٠٤,٤٤٦	٧,٢٩٩,٢٣٠	١٤٠,٩٠٣,٦٧٦	متدنية المخاطر
-	-	٣,٦٧٣,٦٤١,٣٩١	-	٣,٦٧٣,٦٤١,٣٩١	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	٩,٠٧٧,٣٥١	٤٨٦,٥٠٠	٩,٥٦٣,٨٥١	تتطلب اهتماماً خاصاً
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	٩,٦١٢,٠٠٠	-	٩,٦١٢,٠٠٠	ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	٦,٢٦٠,٠٢٠	٣,٠٥٣,٠٠٠	٩,٣١٣,٠٢٠	ديون هالكة
-	-	٣,٨٣٢,١٩٥,٢٠٨	١٠,٨٣٨,٧٣٠	٣,٨٤٣,٠٣٣,٩٣٨	المجموع
منها:					
-	-	١,٦٠٨,٠٦٢,٠٢٧	٧,٨٩١,٢٨٠	١,٦١٥,٩٥٣,٣٠٧	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	٣١٠,٠٤٦,٦٧٥	١,٩٠٤,٨٠٠	٣١١,٩٥١,٤٧٥	عقارية
-	-	٦,٢٦٠,٠٢٠	-	٦,٢٦٠,٠٢٠	أسهم متداولة
-	-	٦٢٩,٢١٤	-	٦٢٩,٢١٤	سيارات وآليات
-	-	١,١٦٩,٩٠٨,٣٢٢	٦٠٤,٨٠٠	١,١٧٠,٥١٣,١٢٢	شخصية
-	-	٧٣٧,٢٨٨,٩٥٠	٤٣٧,٨٥٠	٧٣٧,٧٢٦,٨٠٠	أخرى
-	-	٣,٨٣٢,١٩٥,٢٠٨	١٠,٨٣٨,٧٣٠	٣,٨٤٣,٠٣٣,٩٣٨	

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ما يلي:

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	الضمانات مقابل:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٩,٦٧٢,٢٩٥	١٧,٣٢٤,٤٩٠	٨٢,٣٤٧,٨٠٥	-	-	متدنية المخاطر
٢,٠٦٢,٢٣٣,٢٣١	١٣,٢٤٥,٥٧٢	٢,٠٤٨,٩٨٧,٦٥٩	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
١٧,٥٨٧,٣٥١	٨,٥١٠,٠٠٠	٩,٠٧٧,٣٥١	-	-	تتطلب اهتماماً خاصاً
					غير عاملة:
١١,٤٠٩,٠٠٠	-	١١,٤٠٩,٠٠٠	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	ديون مشكوك في تحصيلها
٧,٢٣٥,٥٩٣	٦٧٢,٠٠٠	٦,٥٦٣,٥٩٣	-	-	ديون هالكة
<u>٢,١٩٨,١٣٧,٤٧٠</u>	<u>٣٩,٧٥٢,٠٦٢</u>	<u>٢,١٥٨,٣٨٥,٤٠٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	المجموع
					منها:
٩٢٥,١٦٦,٤٨٩	١٩,٥٦٠,٢٣٧	٩٠٥,٦٠٦,٢٥٢	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
١٦٩,٦٥٧,٤١٥	١,٩٠٤,٨٠٠	١٦٧,٧٥٢,٦١٥	-	-	عقارية
٦,٥٦٣,٥٩٣	-	٦,٥٦٣,٥٩٣	-	-	أسهم متداولة
٧٦٠,٨٠٠	-	٧٦٠,٨٠٠	-	-	سيارات وآليات
٨٩١,٩٢٨,٠٣٨	١٧,٨٤٩,١٧٥	٨٧٤,٠٧٨,٨٦٣	-	-	شخصية
٢٠٤,٠٦١,١٣٥	٤٣٧,٨٥٠	٢٠٣,٦٢٣,٢٨٥	-	-	أخرى
<u>٢,١٩٨,١٣٧,٤٧٠</u>	<u>٣٩,٧٥٢,٠٦٢</u>	<u>٢,١٥٨,٣٨٥,٤٠٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

التصنيف الائتماني الداخلي:

يوضح الجدول التالي التصنيف الائتماني الداخلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦:

ل.س.	ما يعادل التصنيف حسب S&P	جيد
١٣,٤٠٨,٩٨٦,٥١٧	AAA	الدرجة الأولى
١٤١,٧٦٣,٧٣٤	AA- AA+	الدرجة الثانية
٢,٥٣٧,٠٧٧,٨٤٠	A- A+	الدرجة الثالثة
<u>١٦,٠٨٧,٨٢٨,٠٩١</u>		
		عادي
٢٤,٦٢٤,٤٢٦	BBB- BBB+	الدرجة الرابعة
١٨,٤٩٣,٧٠٠,٢٧٥	BB- BB+	الدرجة الخامسة
٥٣,٨٣٧,٨٤٠,٨٨٦	B- B+ أو أدنى	الدرجة السادسة
<u>٧٢,٣٥٦,١٦٥,٥٨٧</u>		
<u>٨٨,٤٤٣,٩٩٣,٦٧٨</u>		

تم اعتبار مصرف سورية المركزي جيد من الدرجة الأولى والمصارف المحلية من الدرجة الرابعة.

المجموع	عادي	جيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٨٠٠,٠٧٩,٨١٤	-	٩,٨٠٠,٠٧٩,٨١٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٩,٤٣٦,٥٩٤,٦٢٦	٥٩,٤٢٠,٤٥٥,٨٦٩	١٦,١٣٨,٧٥٧	أرصدة وإيداعات لدى مصارف محلية وأجنبية
٣,٦٠٨,٩٠٦,٧٠٥	-	٣,٦٠٨,٩٠٦,٧٠٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥,٥٩٨,٤١٢,٥٣٣	١٢,٩٣٥,٧٠٩,٧١٨	٢,٦٦٢,٧٠٢,٨١٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>٨٨,٤٤٣,٩٩٣,٦٧٨</u>	<u>٧٢,٣٥٦,١٦٥,٥٨٧</u>	<u>١٦,٠٨٧,٨٢٨,٠٩١</u>	المجموع

يوضح الجدول التالي التصنيف الائتماني الداخلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

ل.س.	ما يعادل التصنيف حسب S&P	جيد
١٥,١٩٥,١٤٧,٠٥٣	AAA	الدرجة الأولى
٩٥,٠٦٨,٣٤١	AA- AA+	الدرجة الثانية
١,٧١٠,٤٣٣,١٤٦	A- A+	الدرجة الثالثة
<u>١٧,٠٠٠,٦٤٨,٥٤٠</u>		
		<u>عادي</u>
٦١٠,١٧٤,٣٦٠	BBB- BBB+	الدرجة الرابعة
١٠,٩٩٩,٢٢٧,٤٢٠	BB- BB+	الدرجة الخامسة
٤٠,٧٢٨,٨١٩,٤٩٣	B- B+ أو أدنى	الدرجة السادسة
<u>٥٢,٣٣٨,٢٢١,٢٧٣</u>		
<u>٦٩,٣٣٨,٨٦٩,٨١٣</u>		

تم اعتبار مصرف سورية المركزي جيد من الدرجة الأولى والمصارف المحلية من الدرجة الرابعة.

المجموع	عادي	جيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٨٤٠,٧٩٣,٦٧٥	-	١٢,٨٤٠,٧٩٣,٦٧٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٣,٩١٠,١٩٦,٤٩٧	٤٣,٨٩٩,٦٧٩,٩١٦	١٠,٥١٦,٥٨١	أرصدة وإيداعات لدى مصارف محلية وأجنبية
٢,٣٥٤,٣٥٣,٣٧٨	-	٢,٣٥٤,٣٥٣,٣٧٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٠,٢٣٣,٥٢٦,٢٦٣	٨,٤٣٨,٥٤١,٣٥٧	١,٧٩٤,٩٨٤,٩٠٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>٦٩,٣٣٨,٨٦٩,٨١٣</u>	<u>٥٢,٣٣٨,٢٢١,٢٧٣</u>	<u>١٧,٠٠٠,٦٤٨,٥٤٠</u>	المجموع

٤) شهادات إيداع وسندات وأسناد وأذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات الموجودات المالية المتوفرة للبيع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦:

ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع ل.س.	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
١٤١,٧٦٣,٧٣٢	S&P	A-
٢,٥٢٠,٩٣٩,٠٨٣	S&P	A
١٢,٩٣٥,٧٠٩,٧١٨		غير مصنف
<u>١٥,٥٩٨,٤١٢,٥٣٣</u>		

يوضح الجدول التالي تصنيفات الموجودات المالية المتوفرة للبيع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع ل.س.	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
٩٣,٥٠٤,٩٠٤	S&P	A-
١,٦٧٩,٨٥١,٣٨٤	S&P	A
٨,٤١٦,٢٣٢,٥٣١		غير مصنف
<u>١٠,١٨٩,٥٨٨,٨١٩</u>		

(٥) - التركيز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المنطقة الجغرافية	داخل الجمهورية العربية السورية	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٩,٨٠٠,٠٧٩,٨١٤	-	-	٩,٨٠٠,٠٧٩,٨١٤
أرصدة لدى مصارف	١٤,١٤٩,٩١٣,٠٦٣	٤٠,٩١٣,١٤٣,٦٨٩	٢٩,٧٥٠,٦٦٢	٥٥,٠٩٢,٨٠٧,٤١٤
إيداعات لدى مصارف	٤,٣٤٣,٧٨٧,٢١٢	-	-	٤,٣٤٣,٧٨٧,٢١٢
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	١٥,٥٩٨,٤١٢,٥٣٣	-	١٥,٥٩٨,٤١٢,٥٣٣
التسهيلات الائتمانية:				
للأفراد	٥,٢٠٥,٢٥٤	-	-	٥,٢٠٥,٢٥٤
القروض العقارية	٢٥,٤٠٦,٨١٤	-	-	٢٥,٤٠٦,٨١٤
للشركات الكبرى	١٩,٣٩٠,٨٥٣,١٠٦	-	-	١٩,٣٩٠,٨٥٣,١٠٦
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١,٩٩٢,٦٤٠	-	-	١,٩٩٢,٦٤٠
الموجودات الأخرى بما فيها موجودات غير مالية	١,٩٣١,٩٥٤,١٣٦	-	-	١,٩٣١,٩٥٤,١٣٦
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٣,٦٠٨,٩٠٦,٧٠٥	-	-	٣,٦٠٨,٩٠٦,٧٠٥
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٥٣,٢٥٨,٠٩٨,٧٤٤	٥٦,٥١١,٥٥٦,٢٢٢	٢٩,٧٥٠,٦٦٢	١٠٩,٧٩٩,٤٠٥,٦٢٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المنطقة الجغرافية	داخل الجمهورية العربية السورية	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٢,٥٩٠,٧٩٣,٦٧٤	-	-	١٢,٥٩٠,٧٩٣,٦٧٤
أرصدة لدى مصارف	١٠,٩٩٩,٢٢٧,٤١٨	٣٢,٢٩٧,٧٦٥,٣٨١	٦١٣,٢٠٣,٦٩٦	٤٣,٩١٠,١٩٦,٤٩٥
إيداعات لدى مصارف	-	-	-	-
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	١٠,١٨٩,٥٨٨,٨١٩	-	١٠,١٨٩,٥٨٨,٨١٩
التسهيلات الائتمانية:				
للأفراد	-	-	-	-
القروض العقارية	-	-	-	-
للشركات الكبرى	١٦,٠١٦,٤٨٩,٢٣٩	-	-	١٦,٠١٦,٤٨٩,٢٣٩
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	-	-	-	-
الموجودات الأخرى بما فيها موجودات غير مالية	١,١٣٧,٠٤٨,٩٠٨	-	-	١,١٣٧,٠٤٨,٩٠٨
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٢,٣٥٤,٣٥٣,٣٧٨	-	-	٢,٣٥٤,٣٥٣,٣٧٨
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٤٣,٠٩٧,٩١٢,٦١٧	٤٢,٤٨٧,٣٥٤,٢٠٠	٦١٣,٢٠٣,٦٩٦	٨٦,١٩٨,٤٧٠,٥١٣

(٦) - التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	صناعي	عقارات	تجارة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٩,٨٠٠,٠٧٩,٨١٤	-	-	-	-	٩,٨٠٠,٠٧٩,٨١٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٥,٠٩٢,٨٠٧,٤١٤	-	-	-	-	٥٥,٠٩٢,٨٠٧,٤١٤	أرصدة لدى مصارف
٤,٣٤٣,٧٨٧,٢١٢	-	-	-	-	٤,٣٤٣,٧٨٧,٢١٢	إيداعات لدى مصارف
١٩,٤٢٣,٤٥٧,٨١٤	٤,٦٢٤,٦٠٠,٢١٣	٣,٤٧١,٧١٩,٠٤٤	٢١٠,٦١٥,٢٣٧	١١,١١٦,٥٢٣,٣٢٠	-	التسهيلات الائتمانية
١٥,٥٩٨,٤١٢,٥٣٣	٢,٦٦٢,٧٠٢,٨١٦	-	-	-	١٢,٩٣٥,٧٠٩,٧١٧	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١,٩٣١,٩٥٤,١٣٦	١,٨٦٨,٦٦٠,١٠١	٣,٦٨٧,٥٢٠	٢٢٧,٠٨٣	٩,٣٠٨,٦٣٨	٥٠,٠٧٠,٧٩٤	موجودات أخرى
٣,٦٠٨,٩٠٦,٧٠٥	-	-	-	-	٣,٦٠٨,٩٠٦,٧٠٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٠٩,٧٩٩,٤٠٥,٦٢٨</u>	<u>٩,١٥٥,٩٦٣,١٣٠</u>	<u>٣,٤٧٥,٤٠٦,٥٦٤</u>	<u>٢١٠,٨٤٢,٣٢٠</u>	<u>١١,١٢٥,٨٣١,٩٥٨</u>	<u>٨٥,٨٣١,٣٦١,٦٥٦</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	صناعي	عقارات	تجارة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٢,٥٩٠,٧٩٣,٦٧٤	-	-	-	-	١٢,٥٩٠,٧٩٣,٦٧٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٣,٩١٠,١٩٦,٤٩٥	-	-	-	-	٤٣,٩١٠,١٩٦,٤٩٥	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
١٦,٠١٦,٤٨٩,٢٣٩	١,٢٨١,٥٣٠,٨٩٧	٢,٨٧٦,٠٨٥,٠٥٨	٢٤٢,٢٩٩,٣٨٣	١١,٦١٦,٥٧٣,٩٠١	-	التسهيلات الائتمانية
١٠,١٨٩,٥٨٨,٨١٩	١,٧٧٣,٣٥٦,٢٨٨	-	-	-	٨,٤١٦,٢٣٢,٥٣١	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١,١٣٧,٠٤٨,٩٠٨	١,١٠٨,٦١٨,٢٠٣	١,١٥٥,٩٥٥	٧٤,٣١٨	٣,١٩٣,١٥٣	٢٤,٠٠٧,٢٧٩	موجودات أخرى
٢,٣٥٤,٣٥٣,٣٧٨	-	-	-	-	٢,٣٥٤,٣٥٣,٣٧٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٨٦,١٩٨,٤٧٠,٥١٣</u>	<u>٤,١٦٣,٥٠٥,٣٨٨</u>	<u>٢,٨٧٧,٢٤١,٠١٣</u>	<u>٢٤٢,٣٧٣,٧٠١</u>	<u>١١,٦١٩,٧٦٧,٠٥٤</u>	<u>٦٧,٢٩٥,٥٨٣,٣٥٧</u>	

ب- مخاطر السوق:

تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم. وتتم مراقبة جميع مخاطر السوق بشكل دوري عبر تقارير داخلية حيث يتم التأكد من الالتزام بالسقوف المحددة وفق قرارات مجلس النقد والتسليف، ووفق السقوف الداخلية المعتمدة من مجلس الإدارة. تعرّف مخاطر السوق بأنها مخاطر محفظة الأدوات المالية في داخل وخارج الميزانية والتي تتأثر سلباً نتيجة تحركات معاكسة في أسعار السوق تتضمن هذه المخاطر:

- المخاطر المتعلقة بالسندات المالية والمحتفظ بها للمتاجرة التي تتأثر بتغيّر أسعار الفوائد.

- مخاطر الأسهم في محفظة المتاجرة (Trading Book).

- مخاطر أسعار العملات الأجنبية (Banking Book).

- مخاطر الأدوات المالية التي تتأثر بتغيّر سعر الفائدة في محفظة المصرف ككل (Banking Book).

وبما أن المصرف ليس لديه حالياً أي محفظة للمتاجرة، لذلك تنحصر مخاطر السوق التي يتعرض لها المصرف بمخاطر العملات الأجنبية بالإضافة إلى مخاطر أسعار الفائدة في محفظة المصرف.

١- مخاطر أسعار الفائدة:

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

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود حساسية 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 الموافقة عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٢١,٤٧٤,٧٤٧,٢٠٣	٤٢٩,٤٩٤,٩٤٤	٣٢٢,١٢١,٢٠٨
يورو	(٤٨٩,٢٠٤,٤٨٨)	(٩,٧٨٤,٠٩٠)	(٧,٣٣٨,٠٦٧)
ليرة سورية	(٩,١٢٥,٢٨٥,٥٤٥)	(١٨٢,٥٠٥,٧١١)	(١٣٦,٨٧٩,٢٨٣)
جنيه استرليني	(٥,١٩٩,٣٩٠)	(١٠٣,٩٨٨)	(٧٧,٩٩١)
أخرى	(٤٧٤,٢٠٠)	(٩,٤٨٤)	(٧,١١٣)

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	العملة	الفجوة التراكمية
ل.س.	ل.س.		ل.س.
(٤٢٩,٤٩٤,٩٤٤)	(٣٢٢,١٢١,٢٠٨)	دولار أمريكي	٢١,٤٧٤,٧٤٧,٢٠٣
٩,٧٨٤,٠٩٠	٧,٣٣٨,٠٦٧	يورو	(٤٨٩,٢٠٤,٤٨٨)
١٨٢,٥٠٥,٧١١	١٣٦,٨٧٩,٢٨٣	ليرة سورية	(٩,١٢٥,٢٨٥,٥٤٥)
١٠٣,٩٨٨	٧٧,٩٩١	جنيه استرليني	(٥,١٩٩,٣٩٠)
٩,٤٨٤	٧,١١٣	أخرى	(٤٧٤,٢٠٠)

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	العملة	الفجوة التراكمية
ل.س.	ل.س.		ل.س.
١٠٢,٧١٣,٠٩٧	٧٧,٠٣٤,٨٢٣	دولار أمريكي	٥,١٣٥,٦٥٤,٨٥٠
(٤٩,١٥٨,٧٦٧)	(٣٦,٨٦٩,٠٧٥)	يورو	(٢,٤٥٧,٩٣٨,٣٥١)
(١٦٥,٥٢٤,٢٠٨)	(١٢٤,١٤٣,١٥٦)	ليرة سورية	(٨,٢٧٦,٢١٠,٤١٠)
(٨١,٩٤٧)	(٦١,٤٦٠)	جنيه استرليني	(٤,٠٩٧,٣٤٠)

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	العملة	الفجوة التراكمية
ل.س.	ل.س.		ل.س.
١٠٢,٧١٣,٠٩٧	٧٧,٠٣٤,٨٢٣	دولار أمريكي	٥,١٣٥,٦٥٤,٨٥٠
٤٩,١٥٨,٧٦٧	٣٦,٨٦٩,٠٧٥	يورو	(٢,٤٥٧,٩٣٨,٣٥١)
١٦٥,٥٢٤,٢٠٨	١٢٤,١٤٣,١٥٦	ليرة سورية	(٨,٢٧٦,٢١٠,٤١٠)
٨١,٩٤٧	٦١,٤٦٠	جنيه استرليني	(٤,٠٩٧,٣٤٠)

(٢) - مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات بتغير قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس إدارة المصرف بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المركز بشكل يومي ليتم التأكد من عدم تجاوز المستويات المحددة. يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف وقد تم اعتماد نسبة ١٠% بدلاً من ٥% استناداً إلى تعميم مفوضية الحكومة لدى المصارف - رقم ٤٣٧/١٦٦ لتاريخ ١٢ شباط ٢٠١٣.

زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٣٠,٢٧١,٧٨٥,٩٩٤	٣,٠٢٧,١٧٨,٥٩٩	٢,٢٧٠,٣٨٣,٩٥٠
يورو	٣٦,٩٨٤,٥٤٩	٣,٦٩٨,٤٥٥	٢,٧٧٣,٨٤١
جنيه استرليني	٢,٥٠٤,٧٠٣	٢٥٠,٤٧٠	١٨٧,٨٥٣
فرنك سويسري	(٤٧٤,٢٠٧)	(٤٧,٤٢١)	(٣٥,٥٦٦)
أخرى	٦٩٠,٥٨٧	٦٩,٠٥٩	٥١,٧٩٤

زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٩,٨٣٣,٤٤٦,٩٢٨	١,٩٨٣,٣٤٤,٦٩٣	١,٤٨٧,٥٠٨,٥٢٠
يورو	٢٧,٠٩٤,٥٩٠	٢,٧٠٩,٤٥٩	٢,٠٣٢,٠٩٤
جنيه استرليني	٢,٩٩٦,٣٥٥	٢٩٩,٦٣٦	٢٢٤,٧٢٧
فرنك سويسري	(٣٢٠,٢٩١)	(٣٢,٠٢٩)	(٢٤,٠٢٢)
أخرى	١,٣١٥,٨٩٧	١٣١,٥٩٠	٩٨,٦٩٢

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٣٠,٢٧١,٧٨٥,٩٩٤	(٣,٠٢٧,١٧٨,٥٩٩)	(٢,٢٧٠,٣٨٣,٩٥٠)
يورو	٣٦,٩٨٤,٥٤٩	(٣,٦٩٨,٤٥٥)	(٢,٧٧٣,٨٤١)
جنيه استرليني	٢,٥٠٤,٧٠٣	(٢٥٠,٤٧٠)	(١٨٧,٨٥٣)
فرنك سويسري	(٤٧٤,٢٠٧)	٤٧,٤٢١	٣٥,٥٦٦
أخرى	٦٩٠,٥٨٧	(٦٩,٠٥٩)	(٥١,٧٩٤)

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٩,٨٣٣,٤٤٦,٩٢٨	(١,٩٨٣,٣٤٤,٦٩٣)	(١,٤٨٧,٥٠٨,٥٢٠)
يورو	٢٧,٠٩٤,٥٩٠	(٢,٧٠٩,٤٥٩)	(٢,٠٣٢,٠٩٤)
جنيه استرليني	٢,٩٩٦,٣٥٥	(٢٩٩,٦٣٦)	(٢٢٤,٧٢٧)
فرنك سويسري	(٣٢٠,٢٩١)	٣٢,٠٢٩	٢٤,٠٢٢
أخرى	١,٣١٥,٨٩٧	(١٣١,٥٩٠)	(٩٨,٦٩٢)

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب:

من سنة إلى سنتين ل.س.	من تسعة أشهر إلى سنة ل.س.	من ستة إلى تسعة أشهر ل.س.	من ثلاثة إلى ستة أشهر ل.س.	من شهر إلى ثلاثة أشهر ل.س.	دون الشهر ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
-	-	-	-	-	٧,١٣١,٨٩٥,٨٠٠	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	٨,٩٩١,٣٩١,٧٠٠	٥٠,٤٤٥,٢٠٢,٩٢٦	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
-	١٢,٩٣٥,٧٠٩,٧١٨	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٦٧,٨٧٣,٠٤٧	٧,٠٠٥,٣٢٩,٦٠٩	٨٤٦,٦٢٧,٣٤٣	٥,٣٥٧,٥٠٧,٧٩٩	٣٥٤,٦٩٤,٢١٥	٧٣٢,٦٥٤,٢١٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٦٧,٨٧٣,٠٤٧	١٩,٩٤١,٠٣٩,٣٢٧	٨٤٦,٦٢٧,٣٤٣	٥,٣٥٧,٥٠٧,٧٩٩	٩,٣٤٦,٠٨٥,٩١٥	٥٨,٣٠٩,٧٥٢,٩٣٦	مجموع الموجودات
-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٨٧٠,٦٧٨,٧٢١	المطلوبات:
١,٨٩٦,٦٨٧,٣٦٥	٢,٥٦٥,٨١٧,٥٠٠	١,١٤٤,٠٧٨,٩٧٠	٢,٣١٩,٨١٠,٣١٠	٢٢,١٣٣,١١٠,٢٣٠	١٤,٢٣١,٠٩٢,٩١١	ودائع مصارف
-	-	-	-	-	-	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١,٨٩٦,٦٨٧,٣٦٥	٣,٠٦٥,٨١٧,٥٠٠	١,١٤٤,٠٧٨,٩٧٠	٢,٣١٩,٨١٠,٣١٠	٢٣,١٣٣,١١٠,٢٣٠	٥٤,١٠١,٧٧١,٦٣٢	مجموع المطلوبات
(١,٦٢٨,٨١٤,٣١٨)	١٦,٨٧٥,٢٢١,٨٢٧	(٢٩٧,٤٥١,٦٢٧)	٣,٠٣٧,٦٩٧,٤٨٩	(١٣,٧٨٧,٠٢٤,٣١٥)	٤,٢٠٧,٩٨١,٣٠٤	فجوة إعادة تسعير الفائدة
٨,٤٠٧,٦١٠,٣٦٠	١٠,٠٣٦,٤٢٤,٦٧٨	(٦,٨٣٨,٧٩٧,١٤٩)	(٦,٥٤١,٣٤٥,٥٢٢)	(٩,٥٧٩,٠٤٣,٠١١)	٤,٢٠٧,٩٨١,٣٠٤	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

<u>٣١ كانون الأول ٢٠١٦ / (تابع)</u>					
<u>المجموع</u>	<u>بنود</u>	<u>أكثر من</u>	<u>من ثلاثة</u>	<u>من سنتين</u>	
<u>ل.س.</u>	<u>غير حساسة</u>	<u>خمس سنوات</u>	<u>إلى خمسة</u>	<u>إلى ثلاثة</u>	
<u>ل.س.</u>	<u>ل.س.</u>	<u>ل.س.</u>	<u>ل.س.</u>	<u>ل.س.</u>	
١٤,٥٥٢,٢٦٥,٨٧٣	٧,٤٢٠,٣٧٠,٠٧٣	-	-	-	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٩,٤٣٦,٥٩٤,٦٢٦	-	-	-	-	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
١٥,٥٩٨,٤١٢,٥٣٣	-	١,٦٥١,١٦٨,٦٦٣	٨٦٩,٧٧٠,٤١٩	١٤١,٧٦٣,٧٣٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٩,٤٢٣,٤٥٧,٨١٤	(٢٢٨,٧٢٠,٠٩٨)	١٨٠,٩٨٣,١٧٧	٤,٠٣٤,٦٧٩,٦٧٠	٨٧١,٨٢٨,٨٤٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٢,٠٤٩,٠٨٨,٨٨٨	٢,٠٤٩,٠٨٨,٨٨٨	-	-	-	موجودات ثابتة
٢١٣,٨٨٦,٤٦٢	٢١٣,٨٨٦,٤٦٢	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٣٥٦,٤٢٣,٩٧٧	٣٥٦,٤٢٣,٩٧٧	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٩٣١,٩٥٤,١٣٦	١,٩٣١,٩٥٤,١٣٦	-	-	-	موجودات أخرى
٣,٦٠٨,٩٠٦,٧٠٥	٣,٦٠٨,٩٠٦,٧٠٥	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١١٧,١٧٠,٩٩١,٠١٤</u>	<u>١٥,٣٥١,٩١٠,١٤٣</u>	<u>١,٨٣٢,١٥١,٨٤٠</u>	<u>٤,٩٠٤,٤٥٠,٠٨٩</u>	<u>١,٠١٣,٥٩٢,٥٧٥</u>	مجموع الموجودات
					المطلوبات:
٤١,٣٧٠,٦٧٨,٧٢١	-	-	-	-	ودائع مصارف
٤٤,٤١٤,١٣٥,٧٦٥	١٢٣,٥٣٨,٤٧٩	-	-	-	ودائع الزبائن
٢,٥٠٤,٣٦٤,٦٨٠	٢,٥٠٤,٣٦٤,٦٨٠	-	-	-	تأمينات نقدية
١,٧٣٠,٤٦٧,٤٦٥	١,٧٣٠,٤٦٧,٤٦٥	-	-	-	مخصصات متنوعة
١,٥٥٢,١٤٥,٦٠٢	١,٥٥٢,١٤٥,٦٠٢	-	-	-	مطلوبات أخرى
<u>٩١,٥٧١,٧٩٢,٢٣٣</u>	<u>٥,٩١٠,٥١٦,٢٢٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	مجموع المطلوبات
<u>٢٥,٥٩٩,١٩٨,٧٨١</u>	<u>٩,٤٤١,٣٩٣,٩١٧</u>	<u>١,٨٣٢,١٥١,٨٤٠</u>	<u>٤,٩٠٤,٤٥٠,٠٨٩</u>	<u>١,٠١٣,٥٩٢,٥٧٥</u>	فجوة إعادة تسعير الفائدة
<u>-</u>	<u>٢٥,٥٩٩,١٩٨,٧٨١</u>	<u>١٦,١٥٧,٨٠٤,٨٦٤</u>	<u>١٤,٣٢٥,٦٥٣,٠٢٤</u>	<u>٩,٤٢١,٢٠٢,٩٣٥</u>	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة إلى تسعة أشهر	من ثلاثة إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	دون الشهر	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-	٩,٩٣٤,٦٩٩,٨٦٠	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	٢٣,٦٩٨,٤٥٢,٢٦٠	٢٠,٢١٠,٤٢٨,٦٩٠	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٨,٤١٦,٢٣٢,٥٣٠	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٨١٩,٩٩٣,٣٧٩	٧١٧,٩١٧,٧١٥	١,٣٥٦,٩٥٣,٧٣٤	٧,١٦١,٨٤٦,٥٦٧	١٨٨,١٥٢,٤٥٦	٣٢٧,٠٦٩,٢٣٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٢٣٦,٢٢٥,٩٠٩	٧١٧,٩١٧,٧١٥	١,٣٥٦,٩٥٣,٧٣٤	٧,١٦١,٨٤٦,٥٦٧	٢٣,٨٨٦,٦٠٤,٧١٦	٣٠,٤٧٢,١٩٧,٧٨٣	مجموع الموجودات
-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٧,٦٠١,٤٤٢,٦٤٠	١١,١٥٠,٤٧٥,٤٧٣	المطلوبات:
٧٦٢,٥٧١,٩٤٠	١,٦٩٠,٨٠٤,٦٨٠	٨٩٦,٩٥٣,٣٥٠	٢,٧٠٩,١٩٦,٨٧٠	١٥,١٤٨,٣٣٤,٣٥٠	١١,٥٧٧,٨٠٧,٩٠٧	ودائع مصارف
-	-	-	-	-	-	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٧٦٢,٥٧١,٩٤٠	٢,١٩٠,٨٠٤,٦٨٠	٨٩٦,٩٥٣,٣٥٠	٢,٧٠٩,١٩٦,٨٧٠	٤٢,٧٤٩,٧٧٦,٩٩٠	٢٢,٧٢٨,٢٨٣,٣٨٠	مجموع المطلوبات
٨,٤٧٣,٦٥٣,٩٦٩	(١,٤٧٢,٨٨٦,٩٦٥)	٤٦٠,٠٠٠,٣٨٧	٤,٤٥٢,٦٤٩,٦٩٧	(١٨,٨٦٣,١٧٢,٢٧٤)	٧,٧٤٣,٩١٤,٤٠٣	فجوة إعادة تسعير الفائدة
٧٩٤,١٥٩,٢١٤	(٧,٦٧٩,٤٩٤,٧٥٥)	(٦,٢٠٦,٦٠٧,٧٩٠)	(٦,٦٦٦,٦٠٨,١٧٤)	(١١,١١٩,٢٥٧,٨٧١)	٧,٧٤٣,٩١٤,٤٠٣	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

<u>٣١ كانون الأول ٢٠١٥ / (تابع)</u>					
المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من ثلاثة إلى خمسة	من سنتين إلى ثلاثة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٤,٢٣٥,٥٨٤,٥٥٢	٤,٣٠٠,٨٨٤,٦٩٢	-	-	-	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٣,٩١٠,١٩٦,٤٩٥	١,٣١٥,٥٤٥	-	-	-	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
١٠,١٨٩,٥٨٨,٨١٩	-	١,٦٧٩,٨٥١,٣٨٥	٩٣,٥٠٤,٩٠٤	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٦,٠١٦,٤٨٩,٢٣٩	٢,٢٥٩,٧٥٠,٦٩٢	١,٠٣٧,٨٨٤,٠٨٥	٢,٠٧٠,٢٦٧,٠٣٥	٧٦,٦٥٤,٣٤٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٩٠٤,٢١٠,٥٢٤	٩٠٤,٢١٠,٥٢٤	-	-	-	موجودات ثابتة
٣٩,٣٣٦,٣٩٦	٣٩,٣٣٦,٣٩٦	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٦١٣,٩٥٢,٥٥٢	٦١٣,٩٥٢,٥٥٢	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١,١٣٧,٠٤٨,٩٠٨	١,١٣٧,٠٤٨,٩٠٨	-	-	-	موجودات أخرى
٢,٣٥٤,٣٥٣,٣٧٨	٢,٣٥٤,٣٥٣,٣٧٨	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٨٩,٤٠٠,٧٦٠,٨٦٣</u>	<u>١١,٦١٠,٨٥٢,٦٨٧</u>	<u>٢,٧١٧,٧٣٥,٤٧٠</u>	<u>٢,١٦٣,٧٧١,٩٣٩</u>	<u>٧٦,٦٥٤,٣٤٣</u>	مجموع الموجودات
					المطلوبات:
٣٩,٢٥١,٩١٨,١١٣	-	-	-	-	ودائع مصارف
٣٢,٩١٥,٤٣٠,٣٤٨	١٠٩,٥٠١,٦٠٦	-	-	٢٠,٢٥٩,٦٤٥	ودائع الزبائن
١,٦٣٢,٣٨٢,٤٦٤	١,٦٣٢,٣٨٢,٤٦٤	-	-	-	تأمينات نقدية
١,٠٩٤,٠٠٢,١٥٨	١,٠٩٤,٠٠٢,١٥٨	-	-	-	مخصصات متنوعة
٩٠٤,٤٢٧,٨٣٤	٩٠٤,٤٢٧,٨٣٤	-	-	-	مطلوبات أخرى
<u>٧٥,٧٩٨,١٦٠,٩١٧</u>	<u>٣,٧٤٠,٣١٤,٠٦٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٠,٢٥٩,٦٤٥</u>	مجموع المطلوبات
<u>١٣,٦٠٢,٥٩٩,٩٤٦</u>	<u>٧,٨٧٠,٥٣٨,٦٢٥</u>	<u>٢,٧١٧,٧٣٥,٤٧٠</u>	<u>٢,١٦٣,٧٧١,٩٣٩</u>	<u>٥٦,٣٩٤,٦٩٨</u>	فجوة إعادة تسعير الفائدة
<u>-</u>	<u>١٣,٦٠٢,٥٩٩,٩٤٦</u>	<u>٥,٧٣٢,٠٦١,٣٢١</u>	<u>٣,٠١٤,٣٢٥,٨٥١</u>	<u>٨٥٠,٥٥٣,٩١٢</u>	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

الإجمالي	أخرى	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						الموجودات:
٣,٣٨٨,٦٨٦,٩٠٣	-	-	٧,٧٠٤,٠٨٩	٦١١,٧٦٩,٨٩٥	٢,٧٦٩,٢١٢,٩١٩	نقد في الصندوق
						أرصدة وإيداعات لدى
٥,٩٤٩,٢٧٣,٣٩١	-	-	-	١,٠٣٣,٤٩٤,٥٢٠	٤,٩١٥,٧٧٨,٨٧١	مصرف سورية المركزي
٥٦,٤١٠,٧٦٢,٦٣٨	٦٩٠,٥٨٧	٤٢,٤٣٩,٧١٥	٦,٣٩٤,٦٠٣	٧,٣٤٢,٠٢١,٣٤٨	٤٩,٠١٩,٢١٦,٣٨٥	أرصدة وإيداعات المصارف
١٥,٥٩٨,٤١٢,٥٣٣	-	-	-	-	١٥,٥٩٨,٤١٢,٥٣٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٢,٩١٤,٢٥٣,٧٩٣	-	-	-	١١,٦٠٤,٣١٠,٧٠٠	١,٣٠٩,٩٤٣,٠٩٣	التسهيلات الائتمانية
١٤٤,٠٩٨,٦٣٠	-	-	-	٧,٥٧٤,٢٩٠	١٣٦,٥٢٤,٣٤٠	موجودات أخرى
						وديعة مجمدة لدى
٣,٤٢٠,٧٤٨,٧٢٥	-	-	-	-	٣,٤٢٠,٧٤٨,٧٢٥	مصرف سورية المركزي
٩٧,٨٢٦,٢٣٦,٦١٣	٦٩٠,٥٨٧	٤٢,٤٣٩,٧١٥	١٤,٠٩٨,٦٩٢	٢٠,٥٩٩,١٧٠,٧٥٣	٧٧,١٦٩,٨٣٦,٨٦٦	إجمالي الموجودات
						المطلوبات:
٢٨,٦٣٨,٣٥٦,٧٧٨	-	-	-	٧,٣١١,٨٦٩,٢٣٩	٢١,٣٢٦,٤٨٧,٥٣٩	ودائع المصارف
٣٤,٥١٦,٤٠١,١٤٠	-	٤٢,٩١٣,٩٢٢	١١,٥٩٣,٩٨٩	١١,١٨٥,٩٢٢,٦٧٨	٢٣,٢٧٥,٩٧٠,٥٥١	ودائع العملاء
٢,١٥٩,٩٣٢,٨٩٤	-	-	-	٤٤٢,٢٧٧,٩٥٨	١,٧١٧,٦٥٤,٩٣٦	تأمينات نقدية
١,٧١٤,٩٧١,٤١٠	-	-	-	١,٢٠٧,٣٧٢,٥٨٠	٥٠٧,٥٩٨,٨٣٠	مخصصات أخرى
٤٨٥,٠٨٢,٧٦٢	-	-	-	٤١٤,٧٤٣,٧٤٧	٧٠,٣٣٩,٠١٥	مطلوبات أخرى
٦٧,٥١٤,٧٤٤,٩٨٤	-	٤٢,٩١٣,٩٢٢	١١,٥٩٣,٩٨٩	٢٠,٥٦٢,١٨٦,٢٠٢	٤٦,٨٩٨,٠٥٠,٨٧١	إجمالي المطلوبات
						صافي التركيز داخل
٣٠,٣١١,٤٩١,٦٢٩	٦٩٠,٥٨٧	(٤٧٤,٢٠٧)	٢,٥٠٤,٧٠٣	٣٦,٩٨٤,٥٥١	٣٠,٢٧١,٧٨٥,٩٩٥	الميزانية للسنة الحالية
						صافي التركيز خارج
-	-	-	-	-	-	الميزانية للسنة الحالية
٣٠,٣١١,٤٩١,٦٢٩	٦٩٠,٥٨٧	(٤٧٤,٢٠٧)	٢,٥٠٤,٧٠٣	٣٦,٩٨٤,٥٥١	٣٠,٢٧١,٧٨٥,٩٩٥	صافي التركيز للسنة الحالية

الإجمالي	أخرى	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٢٢,١٠٩,٨٤٣	-	-	٧,٠٩٣,٦٩٤	٢٧٥,٥٦٨,٦٦٣	٦٣٩,٤٤٧,٤٨٦	الموجودات: نقد في الصندوق
٨,٤٣٦,٩١٣,٥٧٣	-	-	-	٨٦٦,٩٤٣,٠٣٩	٧,٥٦٩,٩٧٠,٥٣٤	أرصدة وإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
٤٢,٨٥٩,٨٩١,٨٦٢	١,٣١٥,٨٩٦	٤٣,٧٦٧	٥,٠٤٠,٣٠٧	٤,٤٢٧,٢١٠,٣٩٦	٣٨,٤٢٦,٢٨١,٤٩٦	أرصدة وإيداعات المصارف
١٠,١٨٩,٥٨٨,٨١٩	-	-	-	-	١٠,١٨٩,٥٨٨,٨١٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
١١,٠٧٧,١١٣,٥٨١	-	-	-	١٠,٢٨١,١٦٩,٦٥٣	٧٩٥,٩٤٣,٩٢٨	التسهيلات الائتمانية
٦٨,٩٧٧,١٧٢	-	-	-	٢,٢٢٤,٢٨٥	٦٦,٧٥٢,٨٨٧	موجودات أخرى ودیعة مجمدة لدى
٢,٢٢٥,٦٠٥,٥٠٨	-	-	-	-	٢,٢٢٥,٦٠٥,٥٠٨	مصرف سورية المركزي
٧٥,٧٨٠,٢٠٠,٣٥٨	١,٣١٥,٨٩٦	٤٣,٧٦٧	١٢,١٣٤,٠٠١	١٥,٨٥٣,١١٦,٠٣٦	٥٩,٩١٣,٥٩٠,٦٥٨	إجمالي الموجودات
						المطلوبات:
٣١,٩٠٠,٢٣٤,٨٣٣	-	-	-	٨,٢٨٦,٠٢٧,٢٦٣	٢٣,٦١٤,٢٠٧,٥٧٠	ودائع المصارف
٢٢,٩٤٢,١٣٨,٢٦٦	-	٣٦٤,٠٥٨	٩,١٣٧,٦٤٥	٧,٣١٨,٥٧٠,٦٧٧	١٥,٦١٤,٠٦٥,٨٨٦	ودائع العملاء
٨٤٣,٨٢٧,١٧٥	-	-	-	٢٣,٩١٦,١٠٠	٨١٩,٩١١,٠٧٥	تأمينات نقدية
٢٢٩,٤٦٦,٦٠١	-	-	-	١٩٧,٥٠٧,٤٠٠	٣١,٩٥٩,٢٠١	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	-	-	الأموال المساندة
٥٥,٩١٥,٦٦٦,٨٧٥	-	٣٦٤,٠٥٨	٩,١٣٧,٦٤٥	١٥,٨٢٦,٠٢١,٤٤٠	٤٠,٠٨٠,١٤٣,٧٣٢	إجمالي المطلوبات
						صافي التركز داخل
١٩,٨٦٤,٥٣٣,٤٨٣	١,٣١٥,٨٩٦	(٣٢٠,٢٩١)	٢,٩٩٦,٣٥٦	٢٧,٠٩٤,٥٩٦	١٩,٨٣٣,٤٤٦,٩٢٦	الميزانية للسنة الحالية
-	-	-	-	-	-	صافي التركز خارج
١٩,٨٦٤,٥٣٣,٤٨٣	١,٣١٥,٨٩٦	(٣٢٠,٢٩١)	٢,٩٩٦,٣٥٦	٢٧,٠٩٤,٥٩٦	١٩,٨٣٣,٤٤٦,٩٢٦	الميزانية للسنة الحالية
						صافي التركز للسنة الحالية

ج- مخاطر السيولة: تنشأ مخاطر السيولة من عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر.

تتضمن إجراءات إدارة مخاطر السيولة ما يلي:

- تنويع مصادر التمويل

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

يقوم المصرف بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة إلى أي تغييرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي.

إشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٨٨ م / ن / ب) تاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩ كانت نسب السيولة بتاريخ ٣١ كانون الأول بكافة العملات كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
%	%	
٨٧,٢١	٩٦,٩٤	نسبة السيولة بتاريخ ٣١ كانون الأول
٧٩,٣٤	٨٧,١١	أقل نسبة
٩٥,٩١	٩٩,٦٨	أعلى نسبة
٨٨,٥٨	٩٣,٢٥	المتوسط خلال العام

السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط لمخاطر السيولة:

تعتمد اختبارات الجهد على تحليل سيناريوهات والتي تتضمن عوامل مخاطر تقسم إلى نوعين أساسيين الأول يعتمد سيناريوهات حدثت في الماضي، والثاني يعتمد على أحداث استثنائية ولكن محتملة قد يتأثر بها السوق بشكل عام وليس المصرف وحده.

خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٧٤/من/ب/٤ الصادر بتاريخ ١٩/٩/٢٠٠٤، وعلى حاجة المصرف لوضع خطة طوارئ لمواجهة أزمات السيولة تم وضع خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة على أن لا تنخفض نسبة السيولة الصافية لكافة العملات عن ٣٠%، ونسبة السيولة الصافية بالليرة السورية عن ٢٠% كما جاء في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٢/١١/٢٠٠٩. وتمت المصادقة على الخطة من قبل لجنة إدارة المخاطر. وتشمل الخطة كافة الأهداف المنتظرة منها. والجهات المسؤولة عن المصادقة عليها ومراجعتها وتحديثها، بالإضافة إلى الإنذارات المبكرة لبدء أزمات السيولة والأدوار المنوطة بالجهات المسؤولة عن تطبيقها.

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات والموجودات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ البيانات المالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	من ثمانية أيام إلى شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات									
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١١,٨٨٤,٠٨١,٨٧٠	-	-	-	-	-	-	٢,٦٦٨,١٨٤,٠٠٣	١٤,٥٥٢,٢٦٥,٨٧٣
أرصدة وإيداعات لدى المصارف	٢٥,٥٠٢,٩٢٥,٧٤٠	٢٤,٩٤٢,٢٧٧,١٨٤	٨,٩٩١,٣٩١,٧٠٢	-	-	-	-	-	٥٩,٤٣٦,٥٩٤,٦٢٦
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٥٢٤,٣٥٤,٤٢٥	٢٠٨,٣٠٢,٨٨٧	٣٥٤,٦٩٤,٢١٦	٥,٣٥٧,٥٠٧,٧٩٩	٨٤٦,٦٢٧,٣٤٣	٧,٠٠٥,٣٢٩,٦٠٩	٥,٣٥٥,٣٦٤,٧٣٦	(٢٢٨,٧٢٣,٢٠١)	١٩,٤٢٣,٤٥٧,٨١٤
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	١٢,٩٣٥,٧٠٩,٧١٨	٢,٦٦٢,٧٠٢,٨١٥	-	١٥,٥٩٨,٤١٢,٥٣٣
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٤٩,٠٨٨,٨٨٨	٢,٠٤٩,٠٨٨,٨٨٨
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	٢١٣,٨٨٦,٤٦٢	٢١٣,٨٨٦,٤٦٢
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٣٥٦,٤٢٣,٩٧٧	-	٣٥٦,٤٢٣,٩٧٧
موجودات أخرى	٥٧٠,٩٥٨	٢٣,٨٣٧	١٧,٥٦٦,٧٣٦	٥٤,٣٦٥,٩٥٣	١,٢٧١,٤٤٦	٦,١٠٦,٧٣٩	٥,٧١٦,١٤٩	١,٨٤٦,٣٣٢,٣١٨	١,٩٣١,٩٥٤,١٣٦
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	٣,٦٠٨,٩٠٦,٧٠٥	٣,٦٠٨,٩٠٦,٧٠٥
مجموع الموجودات حسب درجة استحقاقها	٣٧,٩١١,٩٣٢,٩٩٣	٢٥,١٥٠,٦٠٣,٩٠٨	٩,٣٦٣,٦٥٢,٦٥٤	٥,٤١١,٨٧٣,٧٥٢	٨٤٧,٨٩٨,٧٨٩	١٩,٩٤٧,١٤٦,٠٦٦	٨,٣٨٠,٢٠٧,٦٧٧	١٠,١٥٧,٦٧٥,١٧٥	١١٧,١٧٠,٩٩١,٠١٤
المطلوبات:									
ودائع مصارف	١٦,٨٩٩,٤٣١,٢٤٢	٢٢,٩٧١,٢٤٧,٤٧٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٤١,٣٧٠,٦٧٨,٧٢١
ودائع الزبائن	٩,٧٨٢,٨٥٨,٩٦٠	٤,٩٤٧,٠١٩,٠٦٠	٢٢,١٣٣,١١٠,٢٣٠	١,٩٤٤,٥٦٣,٦٨٠	١,١٤٤,٠٧٨,٩٧٠	٢,٥٦٥,٨١٧,٥٠٠	١,٨٩٦,٦٨٧,٣٦٥	-	٤٤,٤١٤,١٣٥,٧٦٥
تأمينات نقدية	٢,٥٠٤,٣٦٤,٦٨٠	-	-	-	-	-	-	-	٢,٥٠٤,٣٦٤,٦٨٠
مخصصات متنوعة	١,٧٣٠,٤٦٧,٤٦٥	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٣٠,٤٦٧,٤٦٥
مطلوبات أخرى	١,٥٥٢,١٤٥,٦٠٢	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٥٢,١٤٥,٦٠٢
مجموع المطلوبات	٣٢,٤٦٩,٢٦٧,٩٤٩	٢٧,٩١٨,٢٦٦,٥٣٩	٢٣,١٣٣,١١٠,٢٣٠	١,٩٤٤,٥٦٣,٦٨٠	١,١٤٤,٠٧٨,٩٧٠	٢,٥٦٥,٨١٧,٥٠٠	١,٨٩٦,٦٨٧,٣٦٥	-	٩١,٥٧١,٧٩٢,٢٣٣
فحوة الاستحقاقات	٥,٤٤٢,٦٦٥,٠٤٤	(٢,٧٦٧,٦٦٢,٦٣١)	(١٣,٧٦٩,٤٥٧,٥٧٦)	٣,٤٦٧,٣١٠,٠٧٢	(٢٩٦,١٨٠,١٨١)	١٦,٨٨١,٣٢٨,٥٦٦	٦,٤٨٣,٥٢٠,٣١٢	١٠,١٥٧,٦٧٥,١٧٥	٢٥,٥٩٩,١٩٨,٧٨١

ثانياً: بنود خارج بيان الوضع المالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	لغاية سنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٣,٣٦٢,٢٦٤,٤٦٧	-	٣,٣٦٢,٢٦٤,٤٦٧
٢٥,٩٥١,٤٥٠	-	٢٥,٩٥١,٤٥٠
٣,٨١٧,٠٨٢,٤٨٨	٧,٧٤٥,٠٠٠	٣,٨٠٩,٣٣٧,٤٨٨
٧,٢٠٥,٢٩٨,٤٠٥	٧,٧٤٥,٠٠٠	٧,١٩٧,٥٥٣,٤٠٥
٥,١٧٤,٣٠٠	-	٥,١٧٤,٣٠٠
٧,٢١٠,٤٧٢,٧٠٥	٧,٧٤٥,٠٠٠	٧,٢٠٢,٧٢٧,٧٠٥

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة
تعهدات تصدير
الكفالات
كفالات معطاة لجهات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	لغاية سنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٤,٠٢١,٤٧٤,٢٠٣	-	٤,٠٢١,٤٧٤,٢٠٣
٢١,٢٩١,٠٩٠	-	٢١,٢٩١,٠٩٠
٢,٤٥٦,١٦٧,٨٨١	١٠,١٤٦,٨١٠	٢,٤٤٦,٠٢١,٠٧١
٦,٤٩٨,٩٣٣,١٧٤	١٠,١٤٦,٨١٠	٦,٤٨٨,٧٨٦,٣٦٤
٣,٣٦٦,٥٠٠	-	٣,٣٦٦,٥٠٠
٦,٥٠٢,٢٩٩,٦٧٤	١٠,١٤٦,٨١٠	٦,٤٩٢,١٥٢,٨٦٤

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة
تعهدات تصدير
الكفالات
كفالات معطاة لجهات أخرى

٣٧ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون والخدمات الأخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخبزينة وإدارة أموال المصرف.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٢٣٥,٤٠٥,٦٤٨	-	١٢,٠٣١,٢٢٧,١١٠	١,٠٣٤,٨٥٣,١٣٧	١٦٩,٣٢٥,٤٠١	إجمالي الدخل التشغيلي
١,١٥٠,٩٨٩,٢٠٤	-	-	١,١١٠,٨١٦,١٤٠	٤٠,١٧٣,٠٦٤	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية
١٤,٣٨٦,٣٩٤,٨٥٢	-	١٢,٠٣١,٢٢٧,١١٠	٢,١٤٥,٦٦٩,٢٧٧	٢٠٩,٤٩٨,٤٦٥	نتائج أعمال القطاع
(٢,٧٤٠,١٥٨,٩٠١)	(٢,٧٤٠,١٥٨,٩٠١)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
١١,٦٤٦,٢٣٥,٩٥١	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(٢٥٣,٤٨٦,٦٦٠)	-	-	-	-	مصرف ضريبة الدخل
١١,٣٩٢,٧٤٩,٢٩١	-	-	-	-	صافي ربح السنة
١٠٨,٢٧٥,٨٥٠,٣٤٧	-	٨٦,١٨٩,٦٨٩,٧١٣	٢٢,٠٥٥,٥٤٨,٥٦٧	٣٠,٦١٢,٠٦٧	موجودات القطاع
٨,٨٩٥,١٤٠,٦٦٧	٨,٨٩٥,١٤٠,٦٦٧	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١١٧,١٧٠,٩٩١,٠١٤	٨,٨٩٥,١٤٠,٦٦٧	٨٦,١٨٩,٦٨٩,٧١٣	٢٢,٠٥٥,٥٤٨,٥٦٧	٣٠,٦١٢,٠٦٧	مجموع الموجودات
(٨٨,٢٨٩,١٧٩,١٦٥)	-	(٤١,٣٧٠,٦٧٨,٧١٩)	(١٣,٠٧٦,٥٢٧,٩٦١)	(٣٣,٨٤١,٩٧٢,٤٨٥)	مطلوبات القطاع
(٣,٢٨٢,٦١٣,٠٦٨)	(٣,٢٨٢,٦١٣,٠٦٨)	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
(٩١,٥٧١,٧٩٢,٢٣٣)	(٣,٢٨٢,٦١٣,٠٦٨)	(٤١,٣٧٠,٦٧٨,٧١٩)	(١٣,٠٧٦,٥٢٧,٩٦١)	(٣٣,٨٤١,٩٧٢,٤٨٥)	مجموع المطلوبات
١,١٨٥,٢٤٤,٨٩٨	-	-	-	١,١٨٥,٢٤٤,٨٩٨	مصاريف رأسمالية
(٤٦,٨٠٦,٩٩٦)	-	-	-	(٤٦,٨٠٦,٩٩٦)	استهلاكات وإطفاءات

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٩٤٥,٦٠٤,٥٧٢	-	٩,١٩٩,٤٤٣,٦٥٥	٦٠٠,٨١٠,١٣٣	١٤٥,٣٥٠,٧٨٤	إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٠٩٢,١١٥,٥٠٢)	-	-	(١,٢١٦,٣٤٥,٠٥٢)	١٢٤,٢٢٩,٥٥٠	مصروف محخص الخسائر الائتمانية
٨,٨٥٣,٤٨٩,٠٧٠	-	٩,١٩٩,٤٤٣,٦٥٥	(٦١٥,٥٣٤,٩١٩)	٢٦٩,٥٨٠,٣٣٤	نتائج أعمال القطاع
(٢,٢٩١,٣٥٤,٩٢٦)	(٢,٢٩١,٣٥٤,٩٢٦)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٦,٥٦٢,١٣٤,١٤٤	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(٤,٦٥٧,٦٥٨)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٦,٥٥٧,٤٧٦,٤٨٦	-	-	-	-	صافي ربح السنة
٨٦,٧٠٦,٢١٢,٤٧٧	-	٦٨,٩١٦,٣٦٦,٩٥٧	١٧,٧٨٩,٨٤٥,٥٢٠	-	موجودات القطاع
٢,٦٩٤,٥٤٨,٣٨٦	٢,٦٩٤,٥٤٨,٣٨٦	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٨٩,٤٠٠,٧٦٠,٨٦٣	٢,٦٩٤,٥٤٨,٣٨٦	٦٨,٩١٦,٣٦٦,٩٥٧	١٧,٧٨٩,٨٤٥,٥٢٠	-	مجموع الموجودات
(٧٣,٧٩٩,٧٣٠,٩١٧)	-	(٣٩,٢٥١,٩١٨,١١٢)	(١١,٨٨٢,٥٩١,٠٠٦)	(٢٢,٦٦٥,٢٢١,٧٩٩)	مطلوبات القطاع
(١,٩٩٨,٤٣٠,٠٠٠)	(١,٩٩٨,٤٣٠,٠٠٠)	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
(٧٥,٧٩٨,١٦٠,٩١٧)	(١,٩٩٨,٤٣٠,٠٠٠)	(٣٩,٢٥١,٩١٨,١١٢)	(١١,٨٨٢,٥٩١,٠٠٦)	(٢٢,٦٦٥,٢٢١,٧٩٩)	مجموع المطلوبات
٢١٦,٤٣٩,٧٧٢	-	-	-	٢١٦,٤٣٩,٧٧٢	مصاريف رأسمالية
(٣٨,٤٣٣,٨٠٠)	-	-	-	(٣٨,٤٣٣,٨٠٠)	استهلاكات وإطفاءات

مخاطر التشغيل

تمثل مخاطر التشغيل الخسائر التي يمكن للمصرف أن يتكبدها نتيجة خلل في السياسات وإجراءات العمل، العنصر البشري، الأنظمة المالية والبنية التكنولوجية، إضافة إلى وقوع حوادث خارجية، ويتم قياس هذه المخاطر باستخدام منهجيات إحصائية تنسجم مع طبيعة عمليات المصرف. لا يمكن للمصرف إزالة جميع مخاطر التشغيل ولكن يمكن إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة شامل ومتابعة الأخطار المحتملة. يعتمد المصرف أسلوب المؤشر الأساسي Basic Indicator Approach حسب مقررات إتفاقية بازل ٢ وذلك بأن تغطي الأموال الخاصة للمصرف كحد أدنى نسبة مئوية ثابتة مقدارها ١٥% من متوسط إجمالي الإيراد خلال السنوات الثلاث السابقة.

أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية

يولي المصرف عناية دقيقة للمخاطر التشغيلية التي تتصف باحتمالية حدوث منخفضة ولكن يترتب عليها خسائر مالية عالية إذ يقوم المصرف بتحديد هذا النوع من المخاطر التشغيلية ومن ثم فرزها إلى نوعين:

- المخاطر التشغيلية التي يمكن التحكم بها وبالتالي تحديد المدى الذي يمكن للمصرف أن يتحمله من خسائر قد تنتج عنها، أو تحديد المقدار الذي يكون من الأفضل فيه تجميع بعض نشاطات المصرف إلى طرفٍ خارجي متخصص ضمن تعاقدات واضحة يتحمل فيها هذا الطرف المخاطر التشغيلية المحتملة، أو تحديد المقدار الذي يمكن للمصرف أن يلجأ فيه إلى شركات التأمين.
- المخاطر التشغيلية التي لا يمكن التحكم بها وبالتالي إما القيام بتخفيض مستوى النشاطات التي ينجم عنها مثل هذا النوع من المخاطر أو حتى إلغائها بالكامل، أو تجميع هذه النشاطات إلى طرفٍ خارجي، أو اللجوء إلى شركات التأمين حسبما هو مناسب.

تحدد سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية كيفية التعامل مع مسببات خسائر محتملة قد تنجم عن ممارسة المصرف لنشاطاته المختلفة فيما يسمى "حوادث تشغيلية" ناجمة عن أخطاء بشرية أو بسبب ضعفٍ في الإجراءات الداخلية أو في النظام الآلي أو ناجمة عن مؤثرات وعوامل خارجية كالكوارث أو الاحتيال. تحدد هذه السياسات والإجراءات كيفية حصر وقياس هذه المخاطر والعمل على التأكد من أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تجميع المخاطر المحتملة إما إلى طرفٍ ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

- لحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

لقد تم إحداث خطة شاملة لاستمرارية العمل والتي تتضمن الإجراءات التي يتوجب على المصرف اتخاذها في حالات الطوارئ وتم تشكيل لجنة من الإدارة التنفيذية العليا والوسطى لإدارة الأزمات وتم تعيين الكادر البشري الواجب تواجده في الموقع البديل (المسمى فريق استمرارية العمل) في حالات الطوارئ وتم تدريبه على العمل الذي يجب أن يقوم به. ويقوم المصرف بإجراء اختبارات دورية للخطة من قبل فريق استمرارية العمل في الموقع البديل في حالات الطوارئ حيث أجرى فريق استمرارية العمل خلالها اختبار لكل العمليات التي يجب أن تنفذ ولكل البرامج المستخدمة في حالة الطوارئ وفق ظروف متعددة وقد تم تطوير الإجراءات وفق نتائج الاختبار.

مخاطر الأعمال

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

مخاطر الدفع المسبق

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

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمارس المصرف نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية الذي تمثل أعماله المحلية من خلال فروعها الثمانية في المحافظات.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٢٣٥,٤٠٥,٦٤٨	٩٥٩,٤٨٢,٤٩٤	١٢,٢٧٥,٩٢٣,١٥٤	إجمالي الدخل التشغيلي
١,١٨٥,٢٤٤,٨٩٨	-	١,١٨٥,٢٤٤,٨٩٨	صافي المصروفات الرأسمالية
١١٧,١٧٠,٩٩١,٠١٤	٢٩,٧٧٨,٠٧٦,٢٥٥	٨٧,٣٩٢,٩١٤,٧٥٩	مجموع الموجودات بما فيها المصروفات الرأسمالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٩٤٥,٦٠٤,٥٧٢	١٤٩,٧٢١,٨٠٠	٩,٧٩٥,٨٨٢,٧٧٢	إجمالي الدخل التشغيلي
٢١٦,٤٣٩,٧٧٢	-	٢١٦,٤٣٩,٧٧٢	صافي المصروفات الرأسمالية
٨٩,٤٠٠,٧٦٠,٨٦٣	٤٣,١٠٠,٥٥٧,٨٨٧	٤٦,٣٠٠,٢٠٢,٩٧٦	مجموع الموجودات بما فيها المصروفات الرأسمالية

٣٨ - 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 تبنيها من خلال مجلس النقد والتسليف.

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف (١٢% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركز الائتمانية والتي تستخدم راس 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. يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٤,٤٢٩,٠٦١,٢٠٠	٥,٠٢٣,١٦٢,٣٠٠	رأس المال الأساسي:
-	١١٣,٤٠٥,٩٧٣	رأس المال المكتتب به والمدفوع
-	١١٣,٤٠٥,٩٧٣	احتياطي قانوني
١٦,٨١٩,٣٦٦,٨١٧	٢٧,٣٣١,٥٤٣,٠٣٧	احتياطي خاص
		أرباح مدورة غير محققة
		ينزل منها:
(٧,٨٨٣,٧٧٩,٦٤٥)	(٧,٢٣٢,٣٩٥,٨١٩)	الخسارة المتراكمة المحققة
(٣٩,٣٣٦,٣٩٦)	(٢١٣,٨٨٦,٤٦٢)	موجودات غير ملموسة
١٣,٣٢٥,٣١١,٩٧٦	٢٥,١٣٥,٢٣٥,٠٠٢	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات
٥٠,٨٧٤,١٢١	٥٦,٩٣٦,٩٩٢	مالية بعد خصم ٥٠% منها
١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
١٣,٥١٢,٣٨٩,٤٣٠	٢٥,٣٢٨,٣٧٥,٣٢٧	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٦٠,٩٢١,٨٤٠,٠٠٠	٧٧,٨٠٧,٧٩٣,٠٢٠	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٨٣٧,٨٩٣,٠٠٠	١,٢٧٤,٨٤٣,٠٣١	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١٥٣,٣٢٩,٠٠٠	٧٢,٠٩٦,٧٨٥	مخاطر السوق
٩١٦,٤٠٠,٠٠٠	١,٤٢٧,٧٥٥,٧٧٥	المخاطر التشغيلية
٦٢,٨٢٩,٤٦٢,٠٠٠	٨٠,٥٨٢,٤٨٨,٦١١	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢١,٥١	%٣١,٤٣	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢١,٢١	%٣١,١٩	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٧,٩٦	%٩٨,١٩	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

٣٩ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	لغاية سنة ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
			الموجودات:
١٤,٥٥٢,٢٦٥,٨٧٣	-	١٤,٥٥٢,٢٦٥,٨٧٣	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٥,٠٩٢,٨٠٧,٤١٤	-	٥٥,٠٩٢,٨٠٧,٤١٤	أرصدة لدى مصارف
٤,٣٤٣,٧٨٧,٢١٢	-	٤,٣٤٣,٧٨٧,٢١٢	إيداعات لدى مصارف
١٩,٤٢٣,٤٥٧,٨١٤	٦,٠٣٦,٦٧٧,٤٤٢	١٣,٣٨٦,٧٨٠,٣٧٢	صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة
١٥,٥٩٨,٤١٢,٥٣٣	٢,٦٦٢,٧٠٢,٨١٦	١٢,٩٣٥,٧٠٩,٧١٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٠٤٩,٠٨٨,٨٨٨	٢,٠٤٩,٠٨٨,٨٨٨	-	موجودات ثابتة ملموسة
٢١٣,٨٨٦,٤٦٢	٢١٣,٨٨٦,٤٦٢	-	موجودات غير ملموسة
٣٥٦,٤٢٣,٩٧٧	-	٣٥٦,٤٢٣,٩٧٧	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٩٣١,٩٥٤,١٣٦	١,٨٤٦,٣٣٢,٣٢١	٨٥,٦٢١,٨١٥	موجودات أخرى
٣,٦٠٨,٩٠٦,٧٠٥	٣,٦٠٨,٩٠٦,٧٠٥	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١١٧,١٧٠,٩٩١,٠١٤</u>	<u>١٦,٤١٧,٥٩٤,٦٣٤</u>	<u>١٠٠,٧٥٣,٣٩٦,٣٨٠</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٤١,٣٧٠,٦٧٨,٧٢١	-	٤١,٣٧٠,٦٧٨,٧٢١	ودائع مصارف
٤٤,٤١٤,١٣٥,٧٦٥	١,٨٩٦,٦٨٧,٣٦٥	٤٢,٥١٧,٤٤٨,٤٠٠	ودائع عملاء
٢,٥٠٤,٣٦٤,٦٨٠	-	٢,٥٠٤,٣٦٤,٦٨٠	تأمينات نقدية
١,٧٣٠,٤٦٧,٤٦٥	-	١,٧٣٠,٤٦٧,٤٦٥	مخصصات متنوعة
١,٥٥٢,١٤٥,٦٠٢	-	١,٥٥٢,١٤٥,٦٠٢	مطلوبات أخرى
<u>٩١,٥٧١,٧٩٢,٢٣٣</u>	<u>١,٨٩٦,٦٨٧,٣٦٥</u>	<u>٨٩,٦٧٥,١٠٤,٨٦٨</u>	مجموع المطلوبات
<u>٢٥,٥٩٩,١٩٨,٧٨١</u>	<u>١٤,٥٢٠,٩٠٧,٢٦٩</u>	<u>١١,٠٧٨,٢٩١,٥١٢</u>	الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	لغاية سنة ل.س.	
			الموجودات:
١٤,٢٣٥,٥٨٤,٥٥٢	-	١٤,٢٣٥,٥٨٤,٥٥٢	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٣,٩١٠,١٩٦,٤٩٥	-	٤٣,٩١٠,١٩٦,٤٩٥	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	إيداعات لدى مصارف
١٦,٠١٦,٤٨٩,٢٣٩	٤,٨٥٧,٥٨٣,١٩٤	١١,١٥٨,٩٠٦,٠٤٥	صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة
١٠,١٨٩,٥٨٨,٨١٩	١٠,١٨٩,٥٨٨,٨١٩	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٩٠٤,٢١٠,٥٢٤	٩٠٤,٢١٠,٥٢٤	-	موجودات ثابتة ملموسة
٣٩,٣٣٦,٣٩٦	٣٩,٣٣٦,٣٩٦	-	موجودات غير ملموسة
٦١٣,٩٥٢,٥٥٢	-	٦١٣,٩٥٢,٥٥٢	موجودات ضريبية مؤجلة
١,١٣٧,٠٤٨,٩٠٨	١,١١٠,١٣٧,٣٩٩	٢٦,٩١١,٥٠٩	موجودات أخرى
٢,٣٥٤,٣٥٣,٣٧٨	٢,٣٥٤,٣٥٣,٣٧٨	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٨٩,٤٠٠,٧٦٠,٨٦٣</u>	<u>١٩,٤٥٥,٢٠٩,٧١٠</u>	<u>٦٩,٩٤٥,٥٥١,١٥٣</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٣٩,٢٥١,٩١٨,١١٣	-	٣٩,٢٥١,٩١٨,١١٣	ودائع مصارف
٣٢,٩١٥,٤٣٠,٣٤٨	٧٨٢,٨٣١,٥٧٠	٣٢,١٣٢,٥٩٨,٧٧٨	ودائع عملاء
١,٦٣٢,٣٨٢,٤٦٤	-	١,٦٣٢,٣٨٢,٤٦٤	تأمينات نقدية
١,٠٩٤,٠٠٢,١٥٨	-	١,٠٩٤,٠٠٢,١٥٨	مخصصات متنوعة
٩٠٤,٤٢٧,٨٣٤	-	٩٠٤,٤٢٧,٨٣٤	مطلوبات أخرى
<u>٧٥,٧٩٨,١٦٠,٩١٧</u>	<u>٧٨٢,٨٣١,٥٧٠</u>	<u>٧٥,٠١٥,٣٢٩,٣٤٧</u>	مجموع المطلوبات
<u>١٣,٦٠٢,٥٩٩,٩٤٦</u>	<u>١٨,٦٧٢,٣٧٨,١٤٠</u>	<u>(٥,٠٦٩,٧٧٨,١٩٤)</u>	الصافي

٤٠ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان الوضع المالي)

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٣١٢,٦٥١,١٢٥	٤٠٢,٦٢٨,٤٤٠	كفالات دفع
٢,٠٨٠,٢٢٤,٩٣٦	٣,١٤١,٤٥٨,٩٠٨	كفالات حسن تنفيذ
٦٣,٢٩١,٨٢٠	٢٧٢,٩٩٥,١٤٠	كفالات أولية
٢,٤٥٦,١٦٧,٨٨١	٣,٨١٧,٠٨٢,٤٨٨	مجموع الكفالات
٢١,٢٩١,٠٩٠	٢٥,٩٥١,٤٥٠	تعهدات تصدير
٤,٠٢١,٤٧٤,٢٠٣	٣,٣٦٢,٢٦٤,٤٦٧	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة
٦,٤٩٨,٩٣٣,١٧٤	٧,٢٠٥,٢٩٨,٤٠٥	الارتباطات والالتزامات الممنوحة للزبائن
٣,٣٦٦,٥٠٠	٥,١٧٤,٣٠٠	كفالات معطاة لجهات أخرى
٦,٥٠٢,٢٩٩,٦٧٤	٧,٢١٠,٤٧٢,٧٠٥	

ب- التزامات تعاقدية

لا يوجد لدى المصرف التزامات تعاقدية لعامي ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

٤١ - الدعاوى القضائية

نظراً لطبيعة الأعمال يعتبر التقاضي شائع في القطاع المصرفي، لدى البنك سياسات وإجراءات أنشئت للتعامل مع مثل هذه الدعاوى القضائية، حيث أن إدارة البنك تقوم باتخاذ كل مايلزم لتحصيل أموال البنك. لذلك يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن البنك أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدينين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى قام بعض المدينين برفع دعاوى تخاصم أخرى لأسباب مختلفة.

في كلا الحالتين فإن لدى البنك مجموعة من الإجراءات التي يتم إتباعها لتقييم تلك القضايا، يقوم البنك بطلب استشارة فنية وقانونية حول وضع الدعاوى القضائية، وإذا وجد توقع لخسارة يمكن تحديد قيمتها، يقوم البنك بالتعديلات اللازمة لتعكس الآثار السلبية للدعاوى القضائية على مركزه المالي. بتاريخ البيانات المالية الحالية يوجد قضايا مازالت منظورة أمام القضاء ولم تفصل بأحكام نهائية وعليه قام البنك بتشكيل مخصصات مناسبة لمواجهة هذه القضايا (راجع الإيضاح ١٨).

٤٢ - أحداث لاحقة

تم بيع ما تبقى من الأسهم غير المكتتب بها والبالغة ٢٢٦,٨٣٧,٧٠٠ ليرة سورية خلال الربع الأول من عام ٢٠١٧.