



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 31 آذار 2015

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

إسم الشركة : مصرف فرنسبنك - سورية ش.م.م.ع.

النشاط الرئيسي للشركة: قبول الودائع وتوظيفها والقيام بجميع العمليات المالية والمصرفية وفق القوانين النافذة.

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
7 أيار 2008	13 تموز 2008	15 كانون الثاني 2009	5 كانون الثاني 2011

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المُصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,250,000,000	4,429,061,200	52,500,000	654

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	عادل وفيق القصار	رئيس مجلس الإدارة	فرنسبنك - ش.م.ل لبنان	0.33%
2	عدنان وفيق القصار	عضو	فرنسبنك - ش.م.ل لبنان	55.66%
3	نبيل عادل القصار	عضو		
4	شادي كرم	عضو		
5	أحمد سعيد الشهابي	نائب رئيس مجلس الإدارة		3%
6	إيلي فتح الله السيوفي	عضو		0.30%
7	محمد فاروق عبد الله بشير*	عضو		**
8	علي وهيب مرعي	عضو		0.7%
9	ثائر دريد اللحام	عضو		0.19%

* تم تعيين السيد محمد فاروق عبد الله بشير في اجتماع الجمعية العامة للمساهمين بتاريخ 2015/06/01 بناء على ترشيح مجلس الإدارة وموافقة مصرف سورية المركزي رقم 1895/1/0.

** يقوم السيد محمد فاروق عبد الله بشير استكمالاً لشروط العضوية في مجلس الإدارة بتملك أسهم وذلك حسب نظام الأساسي للمصرف.

الرئيس التنفيذي (المدير العام)	نديم عزيز مجاعص
مدقق الحسابات	شركة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) وتميمي والسمان
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني.	ابو رمانة - شارع المهدي بن بركة - بناء العتقي - طابق أرضي هاتف: 00963 11 3353030 - فاكس: 00963 11 3353037 البريد الإلكتروني: info@fransabank.sy

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ليرة سورية	202.52 ليرة سورية	93.56 ليرة سورية

*تم احتساب القيمة الدفترية على أساس عدد الأسهم المكتسب بما يكون الأسهم غير المكتسب بما تم استئثارها من حقوق الملكية البالغ عددها 8,209,388 سهم.

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات ربع سنوية	أول ثلاثة أشهر	
13.86 %	53,563,536,269		60,987,486,767		مجموع الموجودات
28.20 %	6,996,599,817		8,969,519,639		حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة		بيانات ربع سنوية		
282.72 %	566,505,946	566,505,946	2,168,150,927	2,168,150,927	صافي الإيرادات
347.83 %	433,095,727	433,095,727	1,939,512,749	1,939,512,749	صافي الربح قبل الضريبة
(100) %	243,138,733	243,138,733	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
186.81 %	676,234,460	676,234,460	1,939,512,749	1,939,512,749	صافي الدخل
172.67 %	16.06	16.06	43.79	43.79	ربح السهم

- صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات و يمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وإجمالي الإيرادات لدى شركات التأمين.
- تتم مقارنة أرقام قائمة المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وأرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة.
- يتم وضع أرقام أول ثلاثة أشهر لقائمة الدخل، إضافة لبيانات الفترة، وبيانات الربع الأول.
- بحسب التغير كميالي: { (رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة } * 100

• خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- سجل المصرف أرباحاً غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي، ويحتفظ بمؤونة إجمالية احترازية حتى تاريخه بقيمة 3,503 مليون ليرة سورية على محفظة الائتمان (مخصصات) ضمن سياسته التحفظية، وهي غير مخصصة بأي شكل لمواجهة خسائر مباشرة متوقعة من قبل أي عميل محدد، حيث أن المؤونات الإجمالية العامة هي نوع من حط حماية في مواجهة الصعوبات التي تعاني منها بعض القطاعات العاملة في السوق السورية.
- كما حافظ المصرف على سياسته في متابعة المحفظة الائتمانية والاستثمارية و رقابة المصاريف التشغيلية ومتابعتها بالرغم من الارتفاع الكبير في أسعار الموارد الضرورية للتشغيل كالمخروقات وغيرها.
- سدد المصرف كافة عقود تبادل العملات (SWAP) مع مصرف سورية المركزي خلال الربع الأول.

- انتهت مرحلة الاكتتاب الأسمية في زيادة رأس المال المصرف بتاريخ 2011/10/23، وأدرجت أسهم زيادة رأسمال المصرف والأسهم غير المكتتب بها في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ 2011/12/28 ويتم الآن الاكتتاب بالأسهم غير المكتتب بها بعد من خلال سوق دمشق للأوراق المالية والتي تم بيع أسهم منها بقيمة 306 مليون ليرة سورية لتاريخه.

توقيع المدير العام
نديم مجاعص

تاريخ: 03 حزيران 2015

مصرف "فرنسينك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز
٤	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٥	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٤٩-٧	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٢٥-٨١٠

إلى السادة المساهمين المحترمين

مصرف فرنسبنك سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ لمصرف فرنسبنك سورية ش.م.م. عامة سورية وكلاً من بيان الأرباح أو الخسائر، بيان الأرباح أو الخسائر والدخل والشامل الآخر، بيان التغييرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الادارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٥.
- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

دمشق - سورية

٣ حزيران ٢٠١٥

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وتيممي والسمان

ليلي السمان



اسم شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

رقم الترخيص / ١٠ ش /

تيممي و السمان-محاسبون قانونيون المدنية المهنية

رقم ٢٨٤١

مصرف "فرنسنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٩,٠٩٣,١٦٥,٦٣٢	١٠,١٦٢,٠١٨,٤٨٦	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,٨٥٣,٨٥٢,٤٢٤	٢٧,٣٨٥,٣٤٠,٣٦٤	٦	أرصدة لدى مصارف
٣٩٥,٩٢٠,٠٠٠	١,٩١٦,٧٢٩,٧٩٢	٧	إيداعات لدى مصارف
١١,٤٩٩,٩٤٤,٢٤٦	١١,١٤١,٨٤٩,٠٧٢	٩	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٦,٤٥٨,٦١٠,٨٦٦	٦,٩٣٤,٤٤١,٨٥٨	٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٢٢,٣٦٢,٧٥٤	٧٢٢,٦٥٦,٦٦٢		موجودات ثابتة ملموسة
٤١,١٧٨,١٩٨	٤٠,٧٢٧,٣٠٧		موجودات غير ملموسة
٦٣٥,٢٤٣,٧٥٨	٦٢٤,١٠٨,٠٦٣	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٢٣,٧٨٩,٦٩٤	٤٢١,٤٣٥,٣٩١	١١	موجودات أخرى
١,٤٣٧,٤٦٨,٦٩٧	١,٦٣٨,١٧٩,٧٧٢	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٥٣,٥٦٣,٥٣٦,٢٦٩</u>	<u>٦٠,٩٨٧,٤٨٦,٧٦٧</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢١,٧٧٨,٣٤٩,٦١٨	٢٥,٨٩٣,٧٧١,٥٨٣	١٣	ودائع مصارف
٢٢,٥٢٨,٠٩٨,٢٦٢	٢٣,٠٣٢,٦٨٦,٥١٢	١٤	ودائع الزبائن
٥٦٥,٨٤١,٩٢٩	١,٠٧٩,٨٥٤,٧٩٠	١٥	تأمينات نقدية
١,١٨٧,٧٦٠,٠٠٠	١,٣٦٩,٩٢٠,٠٠٠		الأموال المقترضة المساندة
١٧,٢٠٦,٢٨٧	٢٠,٩٥٠,٧١٥	١٦	مخصصات متنوعة
٤٨٩,٦٨٠,٣٥٦	٦٢٠,٧٨٣,٥٢٨	١٧	مطلوبات أخرى
<u>٤٦,٥٦٦,٩٣٦,٤٥٢</u>	<u>٥٢,٠١٧,٩٦٧,١٢٨</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به
(٨٢٠,٩٣٨,٨٠٠)	(٨٢٠,٩٣٨,٨٠٠)		رأس المال غير المكتتب به
٤,٤٢٩,٠٦١,٢٠٠	٤,٤٢٩,٠٦١,٢٠٠		رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل
٥١,٨٤٧,٥٩٨	٨٥,٢٥٤,٦٧١	١٨	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣		احتياطي عام لمخاطر التمويل
-	١,٩٣٩,٥١٢,٧٤٩		أرباح الفترة
(٦,٣٧٥,١٩٤,٣٢١)	(٦,٣٧٥,١٩٤,٣٢١)		خسائر متراكمة محققة
٨,٧٥٤,٦٨٢,٠٠٧	٨,٧٥٤,٦٨٢,٠٠٧		أرباح مدورة غير محققة
<u>٦,٩٩٦,٥٩٩,٨١٧</u>	<u>٨,٩٦٩,٥١٩,٦٣٩</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٥٣,٥٦٣,٥٣٦,٢٦٩</u>	<u>٦٠,٩٨٧,٤٨٦,٧٦٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
			رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف "فرنسينك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س	ل.س	
٤٢٤,٤٣٩,٠١٥	٥٢٠,٠٨١,٢٦٥	١٩
(٣١٢,٧٩٥,٤٠٣)	(٢٦٩,٩٥٧,٩٦٣)	٢٠
١١١,٦٤٣,٦١٢	٢٥٠,١٢٣,٣٠٢	
١٣,٧٦٤,٢٦١	٧٦,٩٩٩,٠٧٧	
(٧٤,٦٠٦)	(٥٦٢,٠٠٤)	
١٣,٦٨٩,٦٥٥	٧٦,٤٣٧,٠٧٣	
١٢٥,٣٣٣,٢٦٧	٣٢٦,٥٦٠,٣٧٥	
٩,٧٠٧,٠٩٩	٧٦,١٨٦,٩١٢	
٤٣١,٤٦٥,٥٨٠	١,٧٦٥,٤٠٣,٦٤٠	
٥٦٦,٥٠٥,٩٤٦	٢,١٦٨,١٥٠,٩٢٧	
(١٠١,٧٩٦,٨١٨)	(١٦١,٩٨٧,٠٩٢)	
(١٢,٧٢٨,٦٦٤)	(١٣,٧٥٣,٥١٦)	
(٥٢٨,٨٨٠)	(٤٥٠,٨٩١)	
(٤٣,٣٦٦)	(٣,٨١١,٤١٥)	
٢٨,٢٦٥,٣٧٦	(٥,٢٩٦,٤٣٧)	٩
(٤٦,٥٧٧,٨٦٧)	(٤٣,٣٣٨,٨٢٧)	
(١٣٣,٤١٠,٢١٩)	(٢٢٨,٦٣٨,١٧٨)	
٤٣٣,٠٩٥,٧٢٧	١,٩٣٩,٥١٢,٧٤٩	
٢٤٣,١٣٨,٧٣٣	-	١٠
٦٧٦,٢٣٤,٤٦٠	١,٩٣٩,٥١٢,٧٤٩	
١٦,٠٦	٤٣,٧٩	٢١

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف "فرنسينك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س	ل.س	
٦٧٦,٢٣٤,٤٦٠	١,٩٣٩,٥١٢,٧٤٩	أرباح الفترة
		مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		أرباح غير محققة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
		للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٤,٣١٩,٠١٤	٤٤,٥٤٢,٧٦٥	مطلوبات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
(٣,٥٧٩,٧٥٢)	(١١,١٣٥,٦٩٢)	للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>٦٨٦,٩٧٣,٧٢٢</u>	<u>١,٩٧٢,٩١٩,٨٢٢</u>	الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلية الموجز

المجموع	أرباح متراكمة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	أرباح الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي مخاطر التمويل	رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٩٩٦,٥٩٩,٨١٧	٨,٧٥٤,٦٨٢,٠٠٧	(٦,٣٧٥,١٩٤,٣٢١)	-	٥١,٨٤٧,٥٩٨	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٤,٤٢٩,٠٦١,٢٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
١,٩٧٢,٩١٩,٨٢٢	-	-	١,٩٣٩,٥١٢,٧٤٩	٣٣,٤٠٧,٠٧٣	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٨,٩٦٩,٥١٩,٦٣٩</u>	<u>٨,٧٥٤,٦٨٢,٠٠٧</u>	<u>(٦,٣٧٥,١٩٤,٣٢١)</u>	<u>١,٩٣٩,٥١٢,٧٤٩</u>	<u>٨٥,٢٥٤,٦٧١</u>	<u>١٣٦,٢٠٣,٣٣٣</u>	<u>٤,٤٢٩,٠٦١,٢٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)
٤,٤٠٣,٨٨٦,٤٠٢	٥,٥٨٨,٤٦٨,٩٥٧	(٥,٥٦٢,١٣٣,٨٥٠)	-	٣٦,٣٦٩,٥٦٢	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٤,٢٠٤,٩٧٨,٤٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
٦٨٦,٩٧٣,٧٢٢	-	-	٦٧٦,٢٣٤,٤٦٠	١٠,٧٣٩,٢٦٢	-	-	الدخل الشامل للفترة
٧,٠٠٧,٨٠٠	-	-	-	-	-	٧,٠٠٧,٨٠٠	زيادة رأس المال
<u>٥,٠٩٧,٨٦٧,٩٢٤</u>	<u>٥,٥٨٨,٤٦٨,٩٥٧</u>	<u>(٥,٥٦٢,١٣٣,٨٥٠)</u>	<u>٦٧٦,٢٣٤,٤٦٠</u>	<u>٤٧,١٠٨,٨٢٤</u>	<u>١٣٦,٢٠٣,٣٣٣</u>	<u>٤,٢١١,٩٨٦,٢٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س	ل.س	
٤٣٣,٠٩٥,٧٢٧	١,٩٣٩,٥١٢,٧٤٩	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
١٣,٢٥٧,٥٤٤	١٤,٢٠٤,٤٠٧	الاستهلاكات والاطفاءات
٣٧٢,٠٠٣	٨,٢٩٣,٩٤٠	إطفاء العالوة على موجودات مالية متوفرة للبيع
(١,٣٧٧,٩٥٢)	(١٠,٣٥٦,٢٣٥)	إطفاء الحسم على موجودات مالية متوفرة للبيع
(٢٨,٠٠٣,٦١٠)	٥,٢٩٦,٤٣٧	مخصص تدني قيمة التسهيلات
٣,٢٦٨,٢٧١	٣,٨١١,٤١٥	مخصصات متنوعة
٤٢٠,٦١١,٩٨٣	١,٩٦٠,٧٦٢,٧١٣	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٥٣,٧٧٠,٤٥٤)	(١٥٧,١٢٧,٣٠١)	الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الإحتياطي الإلزامي)
(٩٨,٣٥٠,٨٤٢)	(١,٥٢٠,٨٠٩,٧٩٢)	الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
(١,٣٤٢,٥٧٤,٨٩١)	٣٥٢,٧٩٨,٧٣٧	النقص / (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٧٦,٤٣٠,٣٦٤)	٢,٣٥٤,٣٠٣	النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى
(١,١٣٥,٤٥٧,٤٨٢)	(٣,٢٥٢,٤٤٤,٤٩٨)	النقص في ودائع المصارف
٤,٠٨٠,١٧٦,٩٨٩	٥٠٤,٥٨٨,٢٥٠	الزيادة في ودائع الزائين
٤٦٨,٦٤٧,٨٦٩	٥١٤,٠١٢,٨٦١	الزيادة في التأمينات النقدية
(١٧٨,٨١٥,٧٠١)	١٣١,١٠٣,١٧٢	الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى
٢,٠٨٤,٠٣٧,١٠٧	(١,٤٦٤,٧٦١,٥٥٥)	صافي الأموال (المستعملة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
-	-	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
١٩٦,٢٠٩,٠٠٠	٥٤٧,٩٦٨,٠٠٠	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(١٢,٠٤٧,٤٢٤)	الزيادة في مشاريع قيد التنفيذ
(٦,٤٢٤,٤٣٤)	-	شراء موجودات ثابتة
١٨٩,٧٨٤,٥٦٦	٥٣٥,٩٢٠,٥٧٦	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
٧,٠٠٧,٨٠٠	-	الزيادة في رأس المال
٧,٠٠٧,٨٠٠	-	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية
٤٤,٥٢٠,٠٠٠	١٨٢,١٦٠,٠٠٠	أثر تغير سعر الصرف مع الأموال المساندة
(٢٣٦,٩٢٨,١٩٧)	(٩٧٧,٢٦٠,٩١٦)	أثر التغير في سعر الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٤٩,٧٥٤,٦٧٣)	(٢٠٠,٧١١,٠٧٥)	أثر تغير سعر الصرف مع الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
٢,٠٣٨,٦٦٦,٦٠٣	(١,٩٢٤,٦٥٢,٩٧٠)	صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١١,٩٦٨,١٣٧,٤٥٧	١٦,٨١٤,٤٠٢,٦٦٣	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١٤,٠٠٦,٨٠٤,٠٦٠	١٤,٨٨٩,٧٤٩,٦٩٣	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

١ - معلومات عامة

تم تأسيس مصرف فرنسبنك سورية ش.م.م. عامة سورية بموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ و هو 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 ل.س. 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. يدير المصرف أعماله المصرفية في ١٥ كانون الثاني ٢٠٠٩. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية من خلال مركزه الرئيسي و فروع الثمانية في دمشق (أبو رمانة، شارع بغداد)، و حلب (العزيزية، الملك فيصل)، حمص (بناء البلازا)، طرطوس (شارع الثورة) و اللاذقية (شارع اليرموك) وريف دمشق (السيدة زينب) حيث تم افتتاح هذا الفرع في ١ تموز ٢٠١١.

وافق مجلس الوزراء بموجب القرار رقم ١٧٨٣ تاريخ ٣ شباط ٢٠١١ على زيادة نسبة مساهمة مصرف فرنسبنك ش.م.ل. لبنان في رأسمال فرنسبنك سورية بحيث تصبح ٥٩,٦٦٦% 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 إسمية 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 المرصوح به ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية و رأس 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 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 مجلس 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 ٤٢/م على تعديل القيمة الإسمية لسهم مصرف فرنسبنك - سورية لتصبح مئة 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 الإسمية لأسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية في 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 وبموجب القرار رقم (٢٦/ص-إ.م) تاريخ ١٤ كانون الثاني ٢٠١٤ تم منح المصرف مهلة إضافية جديدة قدرها عام كامل تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ بموجب التفويض الممنوح من قبل مجلس الإدارة ولجنة التدقيق في الجلسة المنعقدة بتاريخ ٣١ أيار ٢٠١٥ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٥.

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

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣١ آذار ٢٠١٥ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

لقد جرى إعداد المعلومات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية. تظهر المعلومات المالية بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية، وعملة الاقتصاد.

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

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

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	نقد في الخزينة
٩٦٠,١٧٨,٤٦١	١,١٣٢,٤٦١,٢٥٢	نقد في الفروع المغلقة*
٣,٧٧٩,٣١٥	٣,٧٧٩,٣١٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
		حسابات جارية وتحت الطلب
٦,٣١٧,٥٧٥,٢٣٥	٧,٠٥٧,٠١٧,٩٩٧	احتياطي نقدي الزامي**
١,٨١١,٦٣٢,٦٢١	١,٩٦٨,٧٥٩,٩٢٢	
<u>٩,٠٩٣,١٦٥,٦٣٢</u>	<u>١٠,١٦٢,٠١٨,٤٨٦</u>	

* يمثل النقد الموجود في الفروع التي تم إيقاف العمل فيها مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر فيها الجمهورية العربية السورية بعد الحصول الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي لحين زوال هذه الظروف لتعود بعدها للخدمة تم نقل النسبة الأعظم من النقد في الفروع المغلقة إلى فروع عاملة وذلك دون أية خسائر، كما قام المصرف خلال عام ٢٠١٤ بحجز مخصص مقابل المبلغ المتبقي والبالغ ٣,٧٧٩,٣١٥ ليرة سورية ضمن بند مخصصات متنوعة. (إيضاح ١٦).

** 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 وودائع الإيداع السكاني، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٥٩٥,٣٢٢,٩٢١	٣,١٢٣,٥٦٢,٩٠٨	٢,٤٧١,٧٦٠,٠١٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٢١,٧٩٠,٠١٧,٤٤٣	١٧,٥٥٦,٨٧٣,٩٥٠	٤,٢٣٣,١٤٣,٤٩٣	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٢٧,٣٨٥,٣٤٠,٣٦٤	٢٠,٦٨٠,٤٣٦,٨٥٨	٦,٧٠٤,٩٠٣,٥٠٦	

بلغت الأرصدة لدى كافة المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١٤,٥٦٩,٠٧٠,٧٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ و لا توجد لدى المصرف أرصدة مقيدة السحب.

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٧٠٤,٥٦٥,٧٤٦	١,٥٤٠,٤٥٣,٢٣٣	١,١٦٤,١١٢,٥١٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٠,١٤٩,٢٨٦,٦٧٨	١٦,٤٧٩,٥٠٣,٧٦٤	٣,٦٦٩,٧٨٢,٩١٤	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٢٢,٨٥٣,٨٥٢,٤٢٤	١٨,٠١٩,٩٥٦,٩٩٧	٤,٨٣٣,٨٩٥,٤٢٧	

بلغت الأرصدة لدى كافة المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١٠,٦٨٤,٠٠٠,٧٨١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ولا توجد لدى المصرف أرصدة مقيدة السحب.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٩١٦,٧٢٩,٧٩٢	١,٩١٦,٧٢٩,٧٩٢	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
١,٩١٦,٧٢٩,٧٩٢	١,٩١٦,٧٢٩,٧٩٢	-	

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٩٥,٩٢٠,٠٠٠	٣٩٥,٩٢٠,٠٠٠	-
٣٩٥,٩٢٠,٠٠٠	٣٩٥,٩٢٠,٠٠٠	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

* لا توجد لدى المصرف إيداعات لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ ولا توجد لدى المصرف إيداعات لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

* لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ ولا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

٨- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤,٩٤٨,٩٩٤,٨٦٧	٥,٧٠٧,٩٩٤,٠٧٣
١,٠٣٠,٦٩١,١٨١	١,٢٢٦,٤٤٧,٧٨٥
٤٧٨,٩٢٤,٨١٨	-
٦,٤٥٨,٦١٠,٨٦٦	٦,٩٣٤,٤٤١,٨٥٨

شهادات إيداع

سندات شركات (ذات عائد ثابت)

سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)

أ- شهادات إيداع:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤,٦١٢,٤٦٨,٠٠٠	٥,٧٠٨,٠٠٠,٠٠٠
٩٨٩,٨٠٠,٠٠٠	-
(٦٥٣,٢٦٨,٠٠٠)	-
(١٣,٨٤٣,٣٤٣)	(١٥,٩٦٦,٤١٨)
١٨,٦٠٨,٢٤٠	٢١,٤٦٢,٠٨٠
٤,٩٥٣,٧٦٤,٨٩٧	٥,٧١٣,٤٩٥,٦٦٢
٥,١٢٣,٧٨٩	٦,٧٤٩,٢٢٢
(٤,٣٥٠,٥٩٣)	(٦,٣٩٠,٧٢٠)
(٥,٥٤٣,٢٢٦)	(٥,٨٦٠,٠٩١)
٤,٩٤٨,٩٩٤,٨٦٧	٥,٧٠٧,٩٩٤,٠٧٣

القيمة الاسمية لشهادات الإيداع

القيمة الاسمية لشهادات الإيداع المشتراة

القيمة الاسمية لشهادات الإيداع المستحقة

الحسم

العلو

القيمة الدفترية لشهادات الإيداع

إطفاء الحسم

إطفاء العلو

نقص في القيمة العادلة

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع (شهادات إيداع) قيمة شهادات إيداع صادرة عن مصارف تجارية غير مقيمة بفائدة اسمية سنوية ٥,٣٧٥ %.

ب- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٥٥,١٢٦,٨٠٠	١,١٠٢,٧٨٥,٦٠٠	القيمة الإسمية للسندات
(٩٨,٩٨٠,٠٠٠)	-	القيمة الإسمية للسندات المباعة
٦,٢٣٥,٧٤٠	٦,٢٣٥,٧٤٠	العلاوة
(٣٩٥,٥٢٤)	(٣٩٥,٥٢٤)	الحسم
٩٦١,٩٨٧,٠١٦	١,١٠٨,٦٢٥,٨١٦	القيمة الدفترية للسندات
(٢,٣٤٢,٠٧٣)	(١,٩٠٣,٢٢٠)	إطفاء العلاوة
٢٠٩,٤٩٩	١٩٢,٢٠٣	إطفاء الحسم
٧٠,٨٣٦,٧٣٩	١١٩,٥٣٢,٩٨٦	زيادة في القيمة العادلة
<u>١,٠٣٠,٦٩١,١٨١</u>	<u>١,٢٢٦,٤٤٧,٧٨٥</u>	

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع (سندات شركات ذات عائد ثابت) قيمة سندات صادرة عن شركات غير مقيمة بفائدة إسمية سنوية ثابتة تتراوح ما بين ٤,٧٥% و ٦,٢٥%.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦٧٣,٠٦٤,٠٠٠	٥٤٧,٩٦٨,٠٠٠	القيمة الإسمية للسندات
(١٩٧,٩٦٠,٠٠٠)	(٥٤٧,٩٦٨,٠٠٠)	القيمة الإسمية للسندات المباعة
(٣,٤١٤,٨١٠)	(٣,٤١٤,٨١٠)	الحسم
٤٧١,٦٨٩,١٩٠	(٣,٤١٤,٨١٠)	القيمة الدفترية للسندات
٣,٣٩٩,٠١١	٣,٤١٤,٨١٠	إطفاء الحسم
٣,٨٣٦,٦١٧	-	زيادة في القيمة العادلة
<u>٤٧٨,٩٢٤,٨١٨</u>	<u>-</u>	

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٤٣,١٥٤,١٢٠	٥٥,٨٩٣,٨٩٥	شركات كبرى ومتوسطة وصغيرة:
(١,٠٠٥,٧٥٩)	(١,٧٤٦,٢٧٩)	كيميالات سندات محسومة
٤٢,١٤٨,٣٦١	٥٤,١٤٧,٦١٦	فوائد مقبوضة مقدماً على سندات
٩,٦٦٣,٥٧٥,٥٤٦	٩,٩٢٩,٨٣٨,٣٤٨	صافي كيميالات وسندات محسومة
٢٣٣,٧٢٣,٨٩٥	٢٢١,٢٩٦,٥٤٣	حسابات جارية مدينة
٨,٤٦٧,١١٠,٦٢٦	٨,٣١٧,٧١٢,٦٦٣	حسابات دائنة صدفه مدينة
(٣١٩,٠٩٢)	(٦٩١,٨٦٩)	قروض وسلف
١٨,٤٠٦,٢٣٩,٣٣٦	١٨,٥٢٢,٣٠٣,٣٠١	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
		صافي تسهيلات شركات كبرى ومتوسطة وصغيرة
٦٢٧,٨٣٤,٩٤٧	٦٥٧,١٠٩,١٢٧	أفراد وقروض سكنية:
(١,٠٩٧,٥٠١)	(٢,٠٣٣,٩٢٤)	قروض وسلف
٦٢٦,٧٣٧,٤٤٦	٦٥٥,٠٧٥,٢٠٣	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
١٩,٠٣٢,٩٧٦,٧٨٢	١٩,١٧٧,٣٧٨,٥٠٤	صافي تسهيلات الأفراد والقروض السكنية
(٣,٥٨٥,٣٢١,٢٢٨)	(٤,٠٩٧,٩٣١,٦٤٨)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون منتجة)
(٣,٤٢٨,٥٠١,٧٢٠)	(٢,٨٩٩,٩٤٨,٦٥٠)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون غير منتجة)
(٨٧٧,٣٠٤,٧٦٢)	(٦٧٩,٥٥٣,٩٦٠)	الفوائد والعمولات المحفوظة على الديون غير المنتجة
١١,١٤١,٨٤٩,٠٧٢	١١,٤٩٩,٩٤٤,٢٤٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة ٦,٧٧٦,٧٢٥,٣٦١ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٥,٦٠٥% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (مقابل ٦,١٦٣,٠٢٦,٩٩٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٢,١٣٧% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٥,٨٩٩,٤٢٠,٥٩٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٠,٩٩٦% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (مقابل ٥,٤٨٣,٤٧٣,٠٣٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٨,٥٩٣% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة و غير العاملة ٧,٨٦٤,٨٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ بينما بلغت مبلغ ٨,٤٣٣,٣٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٨١٤,٧٥٠ ل.س. كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (مقابل مبلغ ٨٨١,٧٣٧ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤)

لا يوجد تسهيلات إئتمانية ممنوحة للحكومة السورية أو بكفالتها.

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع ل.س.	الأفراد ل.س.	الشركات ل.س.	
٦,٩٩٧,٨٨٠,٢٩٨	٦١٩,١٠١,١٠٨	٦,٣٧٨,٧٧٩,١٩٠	الرصيد في أول الفترة
١٥,٩٤٢,٦٥٠ (٣٢,٣٢٧,٣٩١)	٤٨,٢٧٠,٠٤١	التغير خلال الفترة
-	-	-	المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)
٧,٠١٣,٨٢٢,٩٤٨	٥٨٦,٧٧٣,٧١٧	٦,٤٢٧,٠٤٩,٢٣١	الرصيد في نهاية الفترة
			<u>الرصيد في أول الفترة</u>
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	
			<u>التغير خلال الفترة</u>
			<u>إضافات:</u>
-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
١,٢٠٥,٤٤٩	-	١,٢٠٥,٤٤٩	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون المنتجة
٥٢٨,٧٤٤,٦٠١	٢٧,٠٠٢,٠٠٦	٥٠١,٧٤٢,٥٩٥	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٩,٣٧٣,٧٧٨	-	٩,٣٧٣,٧٧٨	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
			<u>استردادات*:</u>
(٩,٥٦٥,٣٠٩)	(٣,٣١١,٣٩٣)	(٦,٢٥٣,٩١٦)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٥١٣,٨١٥,٨٦٩)	(٥٦,٠١٨,٠٠٤)	(٤٥٧,٧٩٧,٨٦٥)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
١٥,٩٤٢,٦٥٠ (٣٢,٣٢٧,٣٩١)	٤٨,٢٧٠,٠٤١	
			<u>المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)</u>
-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
			<u>الرصيد في نهاية الفترة</u>
٣,٤٢٨,٥٠١,٧٢٠	٦٠,٥٩٩,١١٢	٣,٣٦٧,٩٠٢,٦٠٨	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٣,٥٨٥,٣٢١,٢٢٨	٥٢٦,١٧٤,٦٠٥	٣,٠٥٩,١٤٦,٦٢٣	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٧,٠١٣,٨٢٢,٩٤٨	٥٨٦,٧٧٣,٧١٧	٦,٤٢٧,٠٤٩,٢٣١	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٤٥٨,٩٦٢,٥٩٠	٧٧٠,٢٢١,٦٢٣	٤,٦٨٨,٧٤٠,٩٦٧	الرصيد في أول السنة
١,٥٣٨,٩٢٨,٧٧٠ (١٥١,١٢٠,٥١٥)	١,٦٩٠,٠٤٩,٢٨٥	التغير خلال السنة
(١١,٠٦٢)	-	(١١,٠٦٢)	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
<u>٦,٩٩٧,٨٨٠,٢٩٨</u>	<u>٦١٩,١٠١,١٠٨</u>	<u>٦,٣٧٨,٧٧٩,١٩٠</u>	الرصيد في نهاية السنة
			<u>الرصيد في أول السنة</u>
٥٥٦,٤٠١,١٧٣	٤٢,٤٤٦,٤٢٥	٥١٣,٩٥٤,٧٤٨	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٤,٩٠٢,٥٦١,٤١٧	٧٢٧,٧٧٥,١٩٨	٤,١٧٤,٧٨٦,٢١٩	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>٥,٤٥٨,٩٦٢,٥٩٠</u>	<u>٧٧٠,٢٢١,٦٢٣</u>	<u>٤,٦٨٨,٧٤٠,٩٦٧</u>	
			<u>التغير خلال السنة</u>
			<u>إضافات:</u>
٢,٣٩٨,٠٣٦,١٠٠	-	٢,٣٩٨,٠٣٦,١٠٠	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
			فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
١٥,٨٩٨,٨٢٧	-	١٥,٨٩٨,٨٢٧	بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
١,٥٣٩,٤٨٠,٦٠٥	١٢٣,٧١٩	١,٥٣٩,٣٥٦,٨٨٦	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
			فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
٤,٧٠٩,١٣٠	-	٤,٧٠٩,١٣٠	بالعملات الأجنبية للديون المنتجة
			<u>استردادات*:</u>
(٧٠,٣٧٦,٣٨٨)	(٥,٥٣٧,٩٢٦)	(٦٤,٨٣٨,٤٦٢)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٢,٣٤٨,٨١٩,٥٠٤)	(١٤٥,٧٠٦,٣٠٨)	(٢,٢٠٣,١١٣,١٩٦)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>١,٥٣٨,٩٢٨,٧٧٠</u>	<u>١٥١,١٢٠,٥١٥</u>	<u>١,٦٩٠,٠٤٩,٢٨٥</u>	
(١١,٠٦٢)	-	(١١,٠٦٢)	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(١١,٠٦٢)	-	(١١,٠٦٢)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
			<u>الرصيد في نهاية السنة</u>
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
<u>٦,٩٩٧,٨٨٠,٢٩٨</u>	<u>٦١٩,١٠١,١٠٨</u>	<u>٦,٣٧٨,٧٧٩,١٩٠</u>	

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)			
	المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١٥,٨٤٢,٢٨٥	٦٧٩,٥٥٣,٩٦٠	٣٥,٩٧٤,٠٩٩	٦٤٣,٥٧٩,٨٦١	الرصيد أول الفترة / السنة
				يضاف:
٦٢٩,١١٦,٤٧٨	٢٠١,٩٠٨,٠٤٤	٤,٠١٥,٥٦٣	١٩٧,٨٩٢,٤٨١	فوائد معلقة خلال الفترة / السنة
				ينزل:
(١,٨٠٣)	-	-	-	الفوائد المعلقة المشطوبة
(١٥٨,٩٩٩,٤٦١)	(٥,٨٦٢,٢٥٩)	-	(٥,٨٦٢,٢٥٩)	الفوائد المحولة إلى إيرادات
-	-	-	-	الفوائد المحولة إلى مؤونات
٢,٥٥٤,٨٠٢	٣,٣٢١,١٢٤	-	٣,٣٢١,١٢٤	الناتج عن فرق سعر صرف بالعملة الأصلية
(٨,٩٥٨,٣٤١)	(١,٦١٦,١٠٧)	(٢٥,٩٣١)	(١,٥٩٠,١٧٦)	الفوائد المعلقة المستردة
<u>٦٧٩,٥٥٣,٩٦٠</u>	<u>٨٧٧,٣٠٤,٧٦٢</u>	<u>٣٩,٩٦٣,٧٣١</u>	<u>٨٣٧,٣٤١,٠٣١</u>	

نظراً للظروف الإقتصادية الراهنة وبناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي تم فيه تمديد العمل بالقرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢، تم إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات الإئتمانية وبناءً على تطورات المحفظة تم استرداد مبلغ ٥٠٣,٠٠٠,٠٠٠ ل.س. من مؤونة الإنخفاض الإجمالي وتشكيله ضمن المخصصات المباشرة لتكون قيمة المؤونة الإجمالية ٣,٥٠٢,٩٠٤,٠٧٨ ل.س. كما في ٣١ آذار ٢٠١٥.

١٠ - موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥٤,٤٣٥,٥٨٠	٦٣٥,٢٤٣,٧٥٨	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:
٢٤٣,١٣٨,٧٣٣	-	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
(٣,٥٧٩,٧٥٢)	(١١,١٣٥,٦٩٥)	صافي إيراد ضريبة الدخل
٣٩٣,٩٩٤,٥٦١	٦٢٤,١٠٨,٠٦٣	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
		الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٤٣٣,٠٩٥,٧٢٧	١,٩٣٩,٥١٢,٧٤٩	صافي الربح قبل الضريبة
١,١٩٥,٤٥٠	١,١٩٥,٤٥١	إستهلاك المباني
(٤٣١,٤٦٥,٥٨٠)	(١,٧٦٥,٤٠٣,٦٤٠)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(١,٠٧٦,٥٦٨,٠٠٠)	(٥٠٣,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص الخسائر الائتمانية (الديون المنتجة)
٤,٣٦٠,٠١٤	-	ديون معدومة
٤٣,٣٦٦	٨١١,٤١٥	مخصص تقلب أسعار القطع
١١٧,٥٠٩,٠٦٨	-	مخصص تدني قيمة الديون المنتجة
(٢١,٨٧٥,٠٣٨)	(١٠,٣٢١,١٢٢)	استرداد مؤونات خضعت مسبقاً للضريبة
١,١٥٠,٠٦٤	٥٠,٠٠٠	غرامة
-	٣,٠٠٠,٠٠٠	مخصصات أخرى
(٩٧٢,٥٥٤,٩٢٩)	(٣٣٤,١٥٥,١٤٧)	الربح الضريبية
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
٢٤٣,١٣٨,٧٣٣	٨٣,٥٣٨,٧٨٧	ضريبة دخل مؤجل

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:

٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	صافي التغير في القيمة العادلة
٦٢,٨١١,٧٦٥	١١٣,٦٧٢,٨٩٥	للموجودات المالية المتوفرة للبيع في نهاية السنة
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
<u>١٥,٧٠٢,٩٤١</u>	<u>٢٨,٤١٨,٢٣٥</u>	مطلوبات ضريبة مؤجلة

تم احتساب ضريبة الدخل المؤجل كمايلي:

٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	إيراد ضريبة دخل مؤجل
٢٤٣,١٣٨,٧٣٣	٨٣,٥٣٨,٧٨٧	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
-	(٨٣,٥٣٨,٧٨٧)	
<u>٢٤٣,١٣٨,٧٣٣</u>	<u>-</u>	

تم إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن إيراد ضريبة الدخل المؤجل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ وذلك بسبب تقدير المصرف بعدم إمكانية الاستفادة من هذه الموجودات الضريبية المؤجلة خلال الخمس سنوات القادمة وذلك حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ (ضرائب الدخل) وبما يتوافق مع التشريعات الضريبية المعمول بها في الجمهورية العربية السورية.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤		كما في ٣١ آذار ٢٠١٥		
نهاية السنة	نهاية الفترة	اطفاء	بداية الفترة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٥٢,٥٢٦,٢٩٨	٦٥٢,٥٢٦,٢٩٨	-	٦٥٢,٥٢٦,٢٩٨	موجودات ضريبية مؤجلة
(١٧,٢٨٢,٥٤٠)	(٢٨,٤١٨,٢٣٥)	(١١,١٣٥,٦٩٥)	(١٧,٢٨٢,٥٤٠)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>٦٣٥,٢٤٣,٧٥٨</u>	<u>٦٢٤,١٠٨,٠٦٣</u>	<u>(١١,١٣٥,٦٩٥)</u>	<u>٦٣٥,٢٤٣,٧٥٨</u>	

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة) ل.س.	
٧,٨٢٧,٧٨٤	٢,٥٠٣,٣٨١	فوائد وإيرادات برسم القبض:
١٠,٢٩٠,٤٨٣	٣,٧٣٣,٢١٧	مصاريف
٣١,١١١,١٦٦	١٠٨,٦٣٥,٤٠٣	تسهيلات ائتمانية
٤٩,٢٢٩,٤٣٣	١١٤,٨٧٢,٠٠١	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٠,٦٦٦,٦١٢	٨١,٠٤٥,٨٨٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢,١٤٥,٧٢٦	١٢,٢٠٢,٧٠٩	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٣٠,٩٣٢,١٤٨	٩٣,١٢٣,٣٢٤	سلف لقاء تعهدات أعمال
١١٢,٣٥٠	١١٢,٣٥٠	طوابع
٣,٣١٧,٨٥٩	٨١,٦٥٠,٥١٥	موجودات أخرى
٢,٠٠٤,٦٠٨	٣٤,١٧٨,١٠٧	تقاص شيكات
-	٢٥٠,٥٠١	حوالات قيد التحصيل
٢٥١,٣٨٠,٩٥٨	-	تسوية حسابات إتفاقية تبادل العملات مع المصرف المركزي *
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	تأمينات مدفوعة - وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل
٤٢٣,٧٨٩,٦٩٤	٤٢١,٤٣٥,٣٩١	

* قام مصرف فرنسبنك سورية بتوقيع اتفاقية تسهيل مقايضة عملات مع مصرف سورية المركزي خلال عام ٢٠١٤، وذلك بغرض بيع عملات أجنبية (دولار أمريكي) 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 ٧٦,٥٨٣,٤٤٧ ليرة سورية وهو المبلغ الذي لم يتم إطفاءه من العلاوة الناتجة عن فرق نقاط المقايضة حيث يتم إطفاء هذه العلاوة باستخدام معدل الفائدة الفعالة، وأما تنمة المبلغ فهي ناتجة عن فرق سعر الصرف المتفق عليه بعد تعديله لنقاط المقايضة من تاريخ التسوية وسعر الصرف المعمول به في نهاية الربع الأول من عام ٢٠١٥.

١٢- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) الفقرة (ب) من القانون 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:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٢٨,٧٤٧,٨٧٠	١٢٨,٧٤٧,٨٧٠	ليرة سورية
١,٣٠٨,٧٢٠,٨٢٧	١,٥٠٩,٤٣١,٩٠٢	دولار أمريكي
١,٤٣٧,٤٦٨,٦٩٧	١,٦٣٨,١٧٩,٧٧٢	

١٣- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٠٦,٤٦٨,٠٩٣	-	٤٠٦,٤٦٨,٠٩٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٥,٤٨٧,٣٠٣,٤٩٠	-	٢٥,٤٨٧,٣٠٣,٤٩٠	ودائع لأجل
٢٥,٨٩٣,٧٧١,٥٨٣	-	٢٥,٨٩٣,٧٧١,٥٨٣	

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٨٤٢,٢١٠,٧٤٢	-	١,٨٤٢,٢١٠,٧٤٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١٩,٩٣٦,١٣٨,٨٧٦	-	١٩,٩٣٦,١٣٨,٨٧٦	ودائع لأجل
٢١,٧٧٨,٣٤٩,٦١٨	-	٢١,٧٧٨,٣٤٩,٦١٨	

١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤,٥٣٣,١٧١,١٧٤	٣,٨٣٣,١١٦,٦١٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٧,٥٣٨,٣٤٢,٧٤٧	١٨,٨٠٤,٩٠٣,٨٠٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٩٢,٦١٩,٩١٠	٥٦,٧٥٤,٠٣٧	ودائع مجمدة *
٣٦٣,٩٦٤,٤٣١	٣٣٧,٩١٢,٠٦٣	ودائع التوفير
<u>٢٢,٥٢٨,٠٩٨,٢٦٢</u>	<u>٢٣,٠٣٢,٦٨٦,٥١٢</u>	

بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ مبلغ ٣,٣٠٦,٧٨٢,٤٩٠ ليرة سورية أي ما نسبته ١٤,٣٥% من إجمالي الودائع وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ بلغت ٤,١٠٩,٣٥٤,٧٤٧ ليرة سورية أي ما نسبته ١٨,١٨% من إجمالي الودائع. بلغت الودائع مقيدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ مبلغ ٦٣,٥٥٤,٣٥١ ل.س. ومبلغ ٢٧,٥٠٨,٢٦٩ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. * يمثل هذا البند مبلغ الودائع المجمدة لقاء رأس مال قطاع مالي غير مصرفي لشركات قيد التأسيس.

١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤١٢,٩٠٠	٤٢٥,٢١٧,٦٦٢	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٥٦٥,٤٢٩,٠٢٩	٦٥٤,٦٣٧,١٢٨	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>٥٦٥,٨٤١,٩٢٩</u>	<u>١,٠٧٩,٨٥٤,٧٩٠</u>	

يتألف هذا البند من مؤونة تقلبات أسعار القطع بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢ م/ن/ب١) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨، حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف. هذه المؤونة تشكل على أساس ٥ % من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر إضافة إلى مخصصات الكفالات بما يتوافق مع أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٧٩ م/ن/ب٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي تم فيه تمديد العمل بالقرار رقم (٩٠٢ م/ن/ب٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ و تنوع كالاتي:

٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

رصيد	المستخدم	المكون	رصيد	
نهاية السنة	خلال السنة	خلال السنة	بداية السنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
				مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٢٠٩,٩٥٠	-	-	٢٠٩,٩٥٠	منتجة
٦٠٤,٨٠٠	(٦٦,٩٨٧)	-	٦٧١,٧٨٧	غير منتجة
٨١٤,٧٥٠				
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	مخصص مخاطر تشغيلية (فروع مغلقة)
١٠,١٣٥,٩٦٥	-	٨١١,٤١٥	٩,٣٢٤,٥٥٠	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٢٠,٩٥٠,٧١٥	(٦٦,٩٨٧)	٣,٨١١,٤١٥	١٧,٢٠٦,٢٨٧	

٣١ كانون الأول (مدققة)

رصيد	المستخدم	المكون	رصيد	
نهاية السنة	خلال السنة	خلال السنة	بداية السنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
				مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٢٠٩,٩٥٠	-	٢٠٩,٩٥٠	-	منتجة
٦٧١,٧٨٧	(٣,٥٧٨,٠١٣)	-	٤,٢٤٩,٨٠٠	غير منتجة
٨٨١,٧٣٧				
٧,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	مخصص مخاطر تشغيلية (فروع مغلقة)
٩,٣٢٤,٥٥٠	-	٤,٠٢١,٥٧٠	٥,٣٠٢,٩٨٠	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
١٧,٢٠٦,٢٨٧	(٣,٥٧٨,٠١٣)	١١,٢٣١,٥٢٠	٩,٥٥٢,٧٨٠	

تم تشكيل مؤونة بقيمة ٧,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٤ 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. خلال الربع الأول من عام ٢٠١٥ قام المصرف بزيادة هذا المخصص لمواجهة المخاطر المحتملة على موجودات هذه الفروع لتصبح قيمته ٦,٢٢٠,٦٨٥ ليرة سورية.

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٧٦,٦٧٧,٨٦٧	٢٣٤,١٢٦,٨٣١	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١٥,٧٢٥,٩٠٦	١٠,٥٦٠,١٥٦	إيرادات مقبوضة مقدماً
١,٢٥١,٦٣٣	٣,٠٠٠,٩٣٥	دائون مختلفون - شركات تأمين
١٩٥,٥٦٧,٨٤٩	١٩١,٩٨٢,٦١٨	رواتب مستحقة وغير مدفوعة
٣,٧٣٨,٥٤٠	٤,٠٨٤,٩٩٠	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٢٨,٨٣٣,٧٩٨	١٨,٨٩٥,٥٧٠	ضرائب ممتطعة على رواتب وأجور الموظفين
١٧,٨٥٠,٨٨٣	٨,٤٨٧,٢٩٢	ضرائب ممتطعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
٤٢٨,٣٧٧	٤٢٨,٣٧٧	مستحقات لموردي الموجودات الثابتة
٩,٥١٣,٤٦٠	٧٦,١٨٧,٦٢٠	شيكات برسم الدفع
١,١٨٣,٣١٧	٤,٠٤٩,٦٦٣	حوالات وشيكات برسم التحصيل
٢٢,٤٩٦,٢١٢	١٢,٤١٢,١٠٥	شيكات مصدقة
-	٢,٩٧٢,٦٥٦	تقاص بطاقات صراف آلي
-	١٨٧,٢٤٠	ضريبة طوابع للدفع
١١,٢٥٨,٧٠٤	١٨,٤٠١,٧٣٧	موردون آخرون
٥,١٥٣,٨١٠	٣٥,٠٠٥,٧٣٨	حسابات دائنة أخرى
<u>٤٨٩,٦٨٠,٣٥٦</u>	<u>٦٢٠,٧٨٣,٥٢٨</u>	

١٨ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)			
المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥١,٨٤٧,٥٩٨	٥٦,٠٠٥,٠١٧	(٤,١٥٧,٤١٩)	الرصيد في بداية الفترة
١٧,٢٨٢,٥٣٢	١٨,٦٦٨,٣٣٩	(١,٣٨٥,٨٠٧)	الرصيد للضريبة المؤجلة في بداية الفترة
٦٩,١٣٠,١٣٠	٧٤,٦٧٣,٣٥٦	(٥,٥٤٣,٢٢٦)	رصيد التغيير المتراكم في القيمة العادلة في بداية الفترة (خسائر) / أرباح غير محققة ناتجة عن
٤٤,٥٤٢,٧٦٥	٤٤,٨٥٩,٦٣٠	(٣١٦,٨٦٥)	التغيير في القيمة العادلة
١١٣,٦٧٢,٨٩٥	١١٩,٥٣٢,٩٨٦	(٥,٨٦٠,٠٩١)	صافي التغيير المتراكم في القيمة العادلة
(٢٨,٤١٨,٢٢٤)	(٢٩,٨٨٣,٢٤٧)	١,٤٦٥,٠٢٣	الرصيد للضريبة المؤجلة في نهاية الفترة
٨٥,٢٥٤,٦٧١	٨٩,٦٤٩,٧٣٩	(٤,٣٩٥,٠٦٨)	الرصيد في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)			
المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٦,٣٦٩,٥٦٢	٣١,٧٣٤,٤٥٤	٤,٦٣٥,١٠٨	الرصيد في بداية السنة
١٢,١٢٣,١٨٩	١٠,٥٧٨,١٥٢	١,٥٤٥,٠٣٧	الرصيد للضريبة المؤجلة في بداية السنة
٤٨,٤٩٢,٧٥١	٤٢,٣١٢,٦٠٦	٦,١٨٠,١٤٥	رصيد التغيير المتراكم في القيمة العادلة في بداية السنة (خسائر) / أرباح غير محققة ناتجة
٢٠,٦٣٧,٣٧٩	٣٢,٣٦٠,٧٥٠	(١١,٧٢٣,٣٧١)	عن التغيير في القيمة العادلة
٦٩,١٣٠,١٣٠	٧٤,٦٧٣,٣٥٦	(٥,٥٤٣,٢٢٦)	صافي التغيير المتراكم في القيمة العادلة موجودات / (مطلوبات) ضريبة مؤجلة ناتجة عن
(١٧,٢٨٢,٥٣٢)	(١٨,٦٦٨,٣٣٩)	١,٣٨٥,٨٠٧	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع المستحقة خلال العام
٥١,٨٤٧,٥٩٨	٥٦,٠٠٥,٠١٧	(٤,١٥٧,٤١٩)	الرصيد في نهاية السنة

١٩ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
١٤٧,٨٨٤,٨٥١	٢٥٤,٣٧٧,٣٢٧
١٨٢,١٩٥,٧٨٢	١٤٠,٩٣٧,١٨٣
٣,٢١٨,١٠٤	٨٥١,٨٦١
٣٣٣,٢٩٨,٧٣٧	٣٩٦,١٦٦,٣٧١
٣١,٩٠٨,٣١٣	٣٥,٨٥٤,١٧٨
٥٩,٢٣١,٩٦٥	٨٨,٠٦٠,٧١٦
٩١,١٤٠,٢٧٨	١٢٣,٩١٤,٨٩٤
٤٢٤,٤٣٩,٠١٥	٥٢٠,٠٨١,٢٦٥

حسابات جارية مدينة

قروض و سلف

سندات محسومة

أرصدة و إيداعات لدى مصارف

موجودات مالية متوفرة للبيع

٢٠ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٥١,٠١٣,٨٠٩	٨١,٠٨١,٦١٤
٦٥٣,٨١٢	٢٧٢,٨١٢
٤,١٣٩,٥٥١	٥,٨٥٤,٥٤٤
١٨٣,٥٦٤,٢٣٠	١٧١,٤٨٧,٩٦٥
١٨٨,٣٥٧,٥٩٣	١٧٧,٦١٥,٣٢١
٣٧٢,٧٠٣	٣٢٠,٩٣٠
٧٣,٠٥١,٢٩٨	١٠,٩٤٠,٠٩٨
٣١٢,٧٩٥,٤٠٣	٢٦٩,٩٥٧,٩٦٣

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل و خاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

خسارة اتفاقية مقايضة عملات أجنبية مع مصرف سورية المركزي

٢١ - حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٦٧٦,٢٣٤,٤٦٠	١,٩٣٩,٥١٢,٧٤٩
٤٢,١١٩,٨٦٢	٤٤,٢٩٠,٦١٢
١٦,٠٦	٤٣,٧٩

صافي ربح السنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم الأساسية والمخفضة

٢٢ - النقد و ما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٨,٥٩٠,٢٠٣,٤٧٠	٨,١٩٣,٢٥٨,٥٦٤
١٩,٤٨٣,٦٩٨,٥٥١	٢٧,٣٨٥,٣٤٠,٣٦٤
(١٤,٠٦٧,٠٩٧,٩٦١)	(٢٠,٦٨٨,٨٤٩,٢٣٥)
١٤,٠٠٦,٨٠٤,٠٦٠	١٤,٨٨٩,٧٤٩,٦٩٣

نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(تستحق خلال ثلاثة أشهر عدا الإحتياطي الإلزامي على الودائع)
أرصدة لدى مصارف (تستحق خلال ثلاثة أشهر)
ينزل ودايع مصارف (تستحق خلال ثلاثة أشهر)

٢٣ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي :

أ- بنود بيان الوضع المالي

المجموع كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)			
	المجموع	الإدارة وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم
٢٠١٤	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٤٧١,٨٣٤,٧٦٧	١,٣٣٣,٩١٤,٦٣٧	-	٢,٤١٩,٥٠٨	١,٣٣١,٤٩٥,١٢٩
١٦,٨٧٥,٤٢٣,٧٦٤	١٩,٤٧٣,٦٠٣,٧٤٢	-	-	١٩,٤٧٣,٦٠٣,٧٤٢
٧,٨٠٤,٣٥٧	٢,٢٥٢,٤٣٦	-	-	٢,٢٥٢,٤٣٦
١٨,٣٥٥,٠٦٢,٨٨٨	٢٠,٨٠٩,٧٧٠,٨١٥	-	٢,٤١٩,٥٠٨	٢٠,٨٠٧,٣٥١,٣٠٧
١,١٨٧,٧٦٠,٠٠٠	١,٣٦٩,٩٢٠,٠٠٠	-	-	١,٣٦٩,٩٢٠,٠٠٠
٧٦٧,٠٩٥	١,٧٤٠,٩٤٠	-	-	١,٧٤٠,٩٤٠
١,١٨٨,٥٢٧,٠٩٥	١,٣٧١,٦٦٠,٩٤٠	-	-	١,٣٧١,٦٦٠,٩٤٠

الحسابات المدينة
أرصدة لدى المصارف
ودائع لأجل لدى المصارف
فوائد مستحقة غير مقبوضة
الحسابات الدائنة
أموال مساندة
فوائد مستحقة وغير مدفوعة

ب- بنود خارج بيان الوضع المالي

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)				تعهدات بكفالات وتكفلات
	أعضاء مجلس				
	المجموع	الإدارة وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٠,٨٢٦,٢٣٠	-	-	-	-	

ج- بنود بيان الدخل

المجموع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)				
	أعضاء مجلس				
	المجموع	الإدارة وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢٩,٨٥٢,٢٩١	٣٥,١٣١,٢٠٣	-	-	٣٥,١٣١,٢٠٣	فوائد دائنة
٢,٥٥٠,٠٥١	٨٠١,١٠١	-	-	٨٠١,١٠١	فوائد مدينة

قام المصرف بتعاملات مع الشركة الأم و الشركات الحليفة ضمن النشاطات الاعتيادية المسموحة للمصرف و باستخدام أسعار العملات و الفوائد التجارية.

بلغ أعلى معدل فائدة على الودائع لدى المصرف الأم ٠,٨١% (دولار أميركي) أما أدنى معدل فبلغ ٠,١٦% (دولار أميركي).

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	رواتب ومكافآت
ليرة سورية	ليرة سورية	
(٨,٣٠١,٢٠٥)	(٩,٤٣٥,٠٠٠)	

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

٢٤ - إدارة المخاطر

مقدمة:

يواجه مصرف فرنسبنك سورية من خلال ممارسة نشاطه المصرفي، عدداً من المخاطر التي يقوم بتحديددها 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 واستقراره في حال استمرارها وعدم معالجتها. كما تشمل إدارة المخاطر كيفية إدارة وتوزيع رأس المال بشكل فعال يضمن كفاية هذه الأموال لمواجهة المخاطر التي يتعرّض 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 حثيثة 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 لمدى 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.

تؤكد 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 وربحيته.

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 تسيير 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 سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

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 وأصلاً 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 والقرار (٩٠٢/م.ن/ب ٤) الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢. 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 المعياري: 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 بالسقوف المحددة وفق قرارات مجلس النقد والتسليف والسقوف 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 للحسائر المتوقعة، وفقاً لفرضيات متعلقة بتغيرات السوق والتي لا يجب أن تتخطى الحدود الموضوعية 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 (التقرير السنوي للبنك العربي - سورية لعام ٢٠٠٨) كما يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية للتعامل. ويهدف 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 التوجه إلى الأدوات المالية عالية الخطورة. ويعتمد سياسة عدم التركيز من حيث بلد المنشأ والعملة والاستحقاق والقطاع الاقتصادي. ويقوم بمتابعة مستمرة لاستثماراته، ومقارنة ربحيتها 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 مسبقة على ودائعهم.

ويسعى المصرف على تنويع 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/ن/ب ٤. كما تتم المراقبة اليومية لوضعية السيولة وتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر الضمانات الممكن تسييلها 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 ٥٠% منها، واحتياطي إلزامي على رأس المال بنسبة ١٠%، إضافة إلى اعتماده على سياسة توظيف السيولة المتوفرة لدى المصارف المرسله لآجال قصيرة وفي أدوات استثمارية قابلة للبيع.

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 المصرح 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).

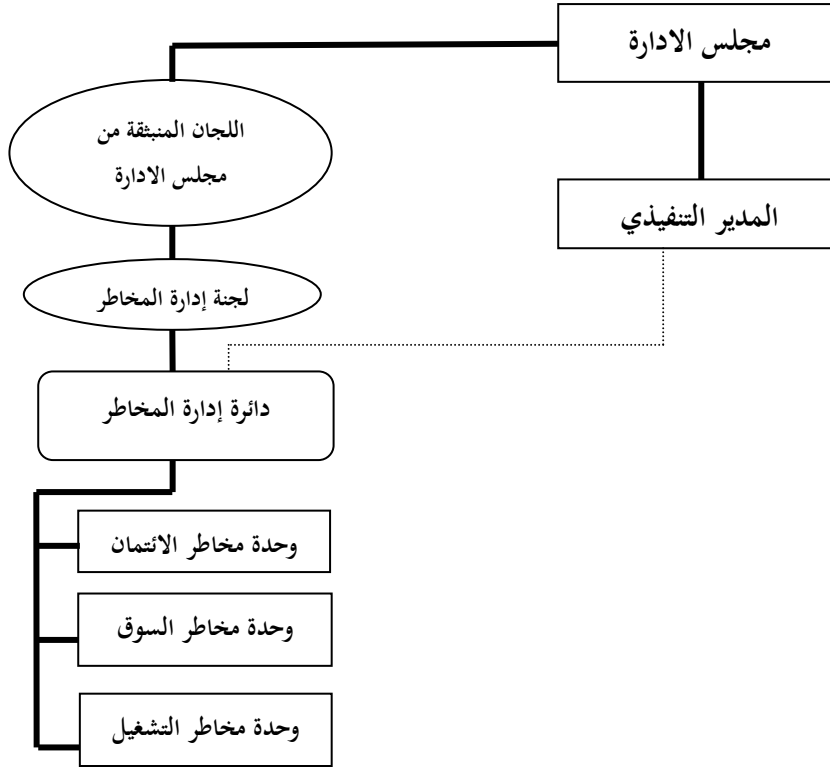
ومن أهم مهام دائرة إدارة المخاطر هو تخفيف أثر المخاطر التشغيلية، ونشر ثقافة "التبليغ عن الحوادث في الوقت المناسب" وضمان استمرارية وسلامة الموظفين في مراكز عملهم. من ناحية أخرى، تم العمل على تحديث خطة استمرارية العمل لكافة السيناريوهات المحتمل حدوثها والتي يمكن أن يتعرض لها المصرف، بحيث تم توفير موقع 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 البديلين 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 الالكترونية، 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 بالإجراءين 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 يبيّن العلاقة الوظيفية (Functional Relation)

الخط العريض يبيّن 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 ولجنتي 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 النابعة من خبرة شريكه الاستراتيجي. لذلك فقد قام المصرف بإنشاء دائرة مستقلة لإدارة مخاطر الالتزام ومكافحة الارهاب وتبييض الاموال، بحيث تكون تابعة للجنة الالتزام ومكافحة الارهاب 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 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 والحد من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بما يتوافق مع القوانين والأطر التشريعية الناظمة 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 كمتلقي لإموال المساهمين والمودعين، ولتأمينه من المساهمة بنجاح في تطوير الجهاز المصرفي ككل، الأمر الذي يساهم في ضمان النمو الإقتصادي 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 منظار 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، تعنى 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 بنود 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.

الافصاحات الكمية:

أ - مخاطر الائتمان:

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد محخص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة):

الأفراد ل.س.	القروض العقارية ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س.	المجموع ل.س.	
٢٤,٩٧٣	-	-	-	٢٤,٩٧٣	الديون المنتجة:
٩٧,٤٧٤,٨٨٢	١٣٨,٦٩٧,٤٢١	٦,٦٦١,٩٦٢,١٩٦	١١,٥١٢,٥٣٧	٦,٩٠٩,٦٤٧,٠٣٦	متدنية المخاطر
٩١,٢٥٣,٩٢٣	١٠٩,٠٠١,٣٩٩	٦,٦٢٠,٢٥٦,٢٩٩	١٠,٠٨٦,١٦٨	٦,٨٣٠,٥٩٧,٧٨٩	عادية (مقبولة المخاطر)
٣,٢٢٩,٣٥٥	٢٣,٩٩٥,٠٣٩	٢٤,٨٦٣,٠٣٠	١,٤٢٦,٣٦٩	٥٣,٥١٣,٧٩٣	منها غير مستحقة
٦٢٢,٥٤٨	-	١٣,٤٦٠,٥١٣	-	١٤,٠٨٣,٠٦١	منها مستحقة:
٢,٣٦٩,٠٥٦	٥,٧٠٠,٩٨٣	٣,٣٨٢,٣٥٤	-	١١,٤٥٢,٣٩٣	لغاية ٣٠ يوم
٤,٢٣٥,٦٣٥	١٥٢,٤١٤,٦٩١	٥,١٧٩,٢٥١,٧٩٠	١٠,٦٧٧,٢٩٦	٥,٣٤٦,٥٧٩,٤١٢	من ٣١ يوم ولغاية ٦٠ يوم
٦٨٤,٤٢١	٩٦,٢٥٣,٧٧٢	٤,٣٥٥,٥٩٦,٧٥٣	٢,٧٤١,٩٨٥	٤,٤٥٥,٢٧٦,٩٣١	من ٦١ يوم ولغاية ٩٠ يوم
٣,٥٥١,٢١٤	٥٦,١٦٠,٩١٩	٨٢٣,٦٥٥,٠٣٧	٧,٩٣٥,٣١١	٨٩١,٣٠٢,٤٨١	تحت المراقبة
٣,٩٣٧,٢٨٠	٥٤,٠٨٢,١٤٣	٦١,٥٦٠,٩٤٥	٢,٠١٤,٢٧٣	١٢١,٥٩٤,٦٤١	(تتطلب اهتماماً خاصاً)
٦,٤٤٢,٧٤٠	١١,١٣٤,٥٧١	٢,٥٠٠,٢٨٨,٧٨٦	١,٤٥٢,٢٢١	٢,٥١٩,٣١٨,٣١٨	منها غير مستحقة
٨٧,٩٨٧,٩٥٩	٧٠,٣٠٥,١٥١	٣,٩٦٥,٧٠٤,٧٨٤	١١,٨١٤,٥٠٨	٤,١٣٥,٨١٢,٤٠٢	من ٩١ يوم ولغاية ١٨٠ يوم
٢٠٠,١٠٣,٤٦٩	٤٢٦,٦٣٣,٩٧٧	١٨,٣٦٨,٧٦٨,٥٠١	٣٧,٤٧٠,٨٣٥	١٩,٠٣٢,٩٧٦,٧٨٢	غير عاملة:
١٨,٦١٥,٢٣٠	٢١,٣٤٨,٥٠٢	٨٣١,٠٥٥,١٧١	٦,٢٨٥,٨٥٩	(٨٧٧,٣٠٤,٧٦٢)	دون المستوى
١٨١,٤٨٨,٢٣٩	٤٠٥,٢٨٥,٤٧٥	٦,٣٩٥,٨٦٤,٢٥٨	٣١,١٨٤,٩٧٦	(٧,٠١٣,٨٢٢,٩٤٨)	ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	١١,١٤١,٨٤٩,٠٧٢	-	١١,١٤١,٨٤٩,٠٧٢	ديون رديئة (هالكة)
-	-	-	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح:
-	-	-	-	-	فوائد معلقة
-	-	-	-	-	مخصص تدني
-	-	-	-	-	الصافي

الإفصاحات الكمية (التسهيلات غير المباشرة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة):

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	الديون المنتجة:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٩,٩٥٢,٨٠٦	٧,٩١٩,٥٢٠	٧٢,٠٣٣,٢٨٦	-	-	متدنية المخاطر
١,٢٠٢,٤٢٨,٧٨٦	-	١,٢٠٢,٤٢٨,٧٨٦	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٢٢,١٨٢,٦٠١	-	٢٢,١٨٢,٦٠١	-	-	تتطلب اهتماماً خاصاً
-	-	-	-	-	الديون غير المنتجة
-	-	-	-	-	دون المستوى
٦,٥٦٣,٥٩٣	-	٦,٥٦٣,٥٩٣	-	-	مشكوك في تحصيلها
١,٣٠١,٢٤٠	٦٢٩,٢٤٠	٦٧٢,٠٠٠	-	-	رديئة
(٨١٤,٧٥٠)	-	(٨١٤,٧٥٠)	-	-	مخصص تدني
١,٣١١,٦١٤,٢٧٦	٨,٥٤٨,٧٦٠	١,٣٠٣,٠٦٥,٥١٦	-	-	المجموع

التعرضات لمخاطر الائتمان المباشرة (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة):

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	الديون المنتجة:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٦,٩٩٣	-	-	-	٨٦,٩٩٣	متدنية المخاطر
٦,٩٤٧,٦٥٣,٤٨٦	١٤,٥٣٧,٤٥٩	٦,٦٧٨,٢٩٩,٥٩٤	١٤٤,٠٦٤,٢١٦	١١٠,٧٥٢,٢١٧	عادية (مقبولة المخاطر)
٤,٨٠٧,٧٩٧,١٥٩	١٤,٥٣٧,٤٥٩	٤,٥٨٥,٢٣٢,٥٢٤	١٠٥,٩٩٧,٧١٩	١٠٢,٠٢٩,٤٥٧	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
١٤٦,٥٣٤,٧٩٥	-	١٢٥,٣٤٢,٤٤١	١٦,٢٥٥,٦٧٨	٤,٩٣٦,٦٧٦	لغاية ٢٩ يوم
١,٩٩٣,٣٢١,٥٣٢	-	١,٩٦٧,٧٢٤,٦٢٩	٢١,٨١٠,٨١٩	٣,٧٨٦,٠٨٤	من ٣٠ يوم ولغاية ٥٩ يوم
-	-	-	-	-	من ٦٠ يوم ولغاية ٨٩ يوم
-	-	-	-	-	تحت المراقبة
٦,٠٦٦,٦١١,٠٣٥	١٠,٤٦٤,٤٤٢	٥,٨٥٠,٤٠٥,٤١٦	١٩٨,٩١٣,٢٨١	٦,٨٢٧,٨٩٦	(تتطلب اهتماماً خاصاً)
٥,٥٧٣,٢٩٤,١٧٤	٦,٩٤٨,٢٠٤	٥,٣٦٩,٢٩٥,٦١٣	١٩٣,٨٣٢,٤٥٩	٣,٢١٧,٨٩٨	منها غير مستحقة
٤٩٣,٣١٦,٨٦١	٣,٥١٦,٢٣٨	٤٨١,١٠٩,٨٠٣	٥,٠٨٠,٨٢٢	٣,٦٠٩,٩٩٨	من ٩٠ يوم ولغاية ١٧٩ يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
١,٦٢٢,٥٦٣,٣٢٨	٢,٢٤٣,٩٧١	١,٦٠٤,٣٢٧,٤٦٠	٧,١٧٥,١٤١	٨,٨١٦,٧٥٦	دون المستوى
٧٢٢,٠٢٢,٦٢١	٧٧٢,٤٧٣	٧٠٢,٦٣٩,١٢٥	١١,٧٤٤,٤٤٦	٦,٨٦٦,٥٧٧	ديون مشكوك في تحصيلها
٣,٨١٨,٤٤١,٠٤١	٩,١٨٣,١٧٩	٣,٦٤٩,٤٣٠,١٨٢	٦٨,٥٥٧,٧٢١	٩١,٢٦٩,٩٥٩	ديون رديئة (هالكة)
١٩,١٧٧,٣٧٨,٥٠٤	٣٧,٢٠١,٥٢٤	١٨,٤٨٥,١٠١,٧٧٧	٤٣٠,٤٥٤,٨٠٥	٢٢٤,٦٢٠,٣٩٨	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح:
(٦٧٩,٥٥٣,٩٦٠)	(٤,٠٨٧,٨٣٨)	(٦٣٩,٤٩٢,٠٢٣)	(١٦,٨٨٨,٨٥٠)	(١٩,٠٨٥,٢٤٩)	فوائد معلقة
(٦,٩٩٧,٨٨٠,٢٩٨)	(٣٣,١١٣,٦٨٦)	(٦,٣٤٥,٦٦٥,٥٠٨)	(٤١٣,٥٦٥,٩٥٥)	(٢٠٥,٥٣٥,١٤٩)	مخصص تدني
١١,٤٩٩,٩٤٤,٢٤٦	-	١١,٤٩٩,٩٤٤,٢٤٦	-	-	الصافي

الإفصاحات الكمية (التسهيلات غير المباشرة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الديون المنتجة:				
متدنية المخاطر	-	٧١,٦٤٠,٨٤٧	٦,٦٨٥,٧١٤	٧٨,٣٢٦,٥٦١
عادية (مقبولة المخاطر)	-	١,٠٧٤,٦٢٠,٤٨٥	٤,٥٩٨,٠٧٠	١,٠٧٩,٢١٨,٥٥٥
تتطلب اهتماماً خاصاً	-	٢٢,١٨٢,٦٠١	-	٢٢,١٨٢,٦٠١
الديون غير المنتجة				
دون المستوى	-	٧,١٣٢,٠٩٣	-	٧,١٣٢,٠٩٣
مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-
ردئية	-	٦٧٢,٠٠٠	٦٢٩,٢٤٠	١,٣٠١,٢٤٠
مخصص تدني	-	(٨٨١,٧٣٧)	-	(٨٨١,٧٣٧)
المجموع	-	١,١٧٥,٣٦٦,٢٨٩	١١,٩١٣,٠٢٤	١,١٨٧,٢٧٩,٣١٣

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 (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والتعميم رقم (١٦٢/١١٩١) الصادر بتاريخ ١٦ نيسان ٢٠١٥ والذي تم فيه تمديد العمل لنهاية الربع الأول من عام ٢٠١٥ بالقرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ الذي تضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) وتعديلاته مما أدى إلى:

١. تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية الربع الأول من عام ٢٠١٥ وقد بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ آذار ٢٠١٥ مبلغ ١٣٦,٢٠٣,٣٣٣ ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) والقرارات المعدلة له.

٢. الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/ب/٤) بمبلغ ٢٠,٧٤٦,٠٨٣ ليرة سورية.

تم إعداد إختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها. ووجدت إدارة المصرف أن من المناسب حجز مخصصات إضافية لهذا الغرض وقد بلغت ٣,٥٠٢,٩٠٤,٠٧٨ 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، بلغ رصيد الديون المجدولة ٣,٧٦٤,٦٧٤ ل.س. كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (٢,٧٣٤,٧٠٧,٥٦٨ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

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. لا يوجد لدى المصرف ديون معاد هيكلتها بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٥ أو بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	خدمات و أخرى	صناعي	أفراد	عقارات	تجارة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٩,٠٢٥,٧٧٧,٩١٩	-	-	-	-	-	٩,٠٢٥,٧٧٧,٩١٩	أرصدة لدى مصرف سورية ركزي
٢٧,٣٨٥,٣٤٠,٣٦٤	-	-	-	-	-	٢٧,٣٨٥,٣٤٠,٣٦٤	أرصدة لدى مصارف
١,٩١٦,٧٢٩,٧٩٢	-	-	-	-	-	١,٩١٦,٧٢٩,٧٩٢	إيداعات لدى مصارف
١١,١٤١,٨٤٩,٠٧٢	١,٣٣٠,٢٩٩,٢١٠	٣,٨١٤,٨٠١,٩١٤	-	٢٥٠,٢٩٣,٠٢٥	٥,٧٤٦,٤٥٤,٩٢٣	-	التسهيلات الائتمانية
٦,٩٣٤,٤٤١,٨٥٨	١,٢٢٦,٤٤٧,٧٨٥	-	-	-	-	٥,٧٠٧,٩٩٤,٠٧٣	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٤٢١,٤٣٥,٣٩١	٣٢٤,٩٧٣,١٢٤	١,٤٩٥,٦٧٧	١٣٠,١٧١	٥٥,٣٥٠	١,٤٩٧,٠٣٦	٩٣,٢٨٤,٠٣٣	موجودات أخرى
١,٦٣٨,١٧٩,٧٧٢	-	-	-	-	-	١,٦٣٨,١٧٩,٧٧٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
<u>٥٨,٤٦٣,٧٥٤,١٦٨</u>	<u>٢,٨٨١,٧٢٠,١١٩</u>	<u>٣,٨١٦,٢٩٧,٥٩١</u>	<u>١٣٠,١٧١</u>	<u>٢٥٠,٣٤٨,٣٧٥</u>	<u>٥,٧٤٧,٩٥١,٩٥٩</u>	<u>٤٥,٧٦٧,٣٠٥,٩٥٣</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

المجموع	خدمات	صناعي	أفراد	عقارات	تجارة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٨,١٢٩,٢٠٧,٨٥٦	-	-	-	-	-	٨,١٢٩,٢٠٧,٨٥٦	أرصدة لدى مصرف سورية ركزي
٢٢,٨٥٣,٨٥٢,٤٢٤	-	-	-	-	-	٢٢,٨٥٣,٨٥٢,٤٢٤	أرصدة لدى مصارف
٣٩٥,٩٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣٩٥,٩٢٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
١١,٤٩٩,٩٤٤,٢٤٦	١,٤٠٣,٧٩٨,٣٨٢	٢,٩١٨,٨١٦,٥٦٢	-	٣٠١,٣٢٢,٦١٨	٦,٨٧٦,٠٠٦,٦٨٤	-	التسهيلات الائتمانية
٦,٤٥٨,٦١٠,٨٦٦	١,٠٣٠,٦٩١,١٨١	-	-	-	-	٥,٤٢٧,٩١٩,٦٨٥	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٤٢٣,٧٨٩,٦٩٤	١٤٧,٨٥١,٦١٩	١,٨٠٧,٥٧١	١٥٠,٩١٠	٧٢,٧٨٢	١,٩٧٩,٨١٥	٢٧١,٩٢٦,٩٩٧	موجودات أخرى
١,٤٣٧,٤٦٨,٦٩٧	-	-	-	-	-	١,٤٣٧,٤٦٨,٦٩٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٥١,١٩٨,٧٩٣,٧٨٣</u>	<u>٢,٥٨٢,٣٤١,١٨٢</u>	<u>٢,٩٢٠,٦٢٤,١٣٣</u>	<u>١٥٠,٩١٠</u>	<u>٣٠١,٣٩٥,٤٠٠</u>	<u>٦,٨٧٧,٩٨٦,٤٩٩</u>	<u>٣٨,٥١٦,٢٩٥,٦٥٩</u>	

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

(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 لحسابية أسعار الفائدة وتقوم لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط اذا لزم الأمر.

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢%

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٢,٨٧٣,٥٤٥,٧٩٠	٥٧,٤٧٠,٩١٦	٤٣,١٠٣,١٨٧
يورو	(١,٨٨٣,٥٦٣,١٦٩)	(٣٧,٦٧١,٢٦٣)	(٢٨,٢٥٣,٤٤٨)
ليرة سورية	(٦,١٥٤,٥٢٣,٦٦٠)	(١٢٣,٠٩٠,٤٧٣)	(٩٢,٣١٧,٨٥٥)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١,٥٨٦,٤٧١,٩٣٨	٣١,٧٢٩,٤٣٩	٢٣,٧٩٧,٠٧٩
يورو	(١,٨٣٤,٤٦٦,١٦٧)	(٣٦,٦٨٩,٣٢٣)	(٢٧,٥١٦,٩٩٣)
ليرة سورية	(٥,٦٤١,٦٥٩,٩٥٧)	(١١٢,٨٣٣,١٩٩)	(٨٤,٦٢٤,٨٩٩)

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢%

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٢,٨٧٣,٥٤٥,٧٩٠	(٥٧,٤٧٠,٩١٦)	(٤٣,١٠٣,١٨٧)
يورو	(١,٨٨٣,٥٦٣,١٦٩)	٣٧,٦٧١,٢٦٣	٢٨,٢٥٣,٤٤٨
ليرة سورية	(٦,١٥٤,٥٢٣,٦٦٠)	١٢٣,٠٩٠,٤٧٣	٩٢,٣١٧,٨٥٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١,٥٨٦,٤٧١,٩٣٨	(٣١,٧٢٩,٤٣٩)	(٢٣,٧٩٧,٠٧٩)
يورو	(١,٨٣٤,٤٦٦,١٦٧)	٣٦,٦٨٩,٣٢٣	٢٧,٥١٦,٩٩٣
ليرة سورية	(٥,٦٤١,٦٥٩,٩٥٧)	١١٢,٨٣٣,١٩٩	٨٤,٦٢٤,٨٩٩

(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 زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٣,٤٦٧,٢٧٥,٠٧٤	١,٣٤٦,٧٢٧,٥٠٧	١,٠١٠,٠٤٥,٦٣١
يورو	(٣٧,٤٩٤,٥٩٧)	(٣,٧٤٩,٤٦٠)	(٢,٨١٢,٠٩٥)
جنيه استرليني	٢,١٨٢,٣٥٩	٢١٨,٢٣٦	١٦٣,٦٧٧
فرنك سويسري	(٢٢٤,٠١٨)	(٢٢,٤٠٢)	(١٦,٨٠١)
أخرى	٨٩١,١١٩	٨٩,١١٢	٦٦,٨٣٤

زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١١,٧٧٦,٩٢١,٦٣٦	١,١٧٧,٦٩٢,١٦٤	٨٨٣,٢٦٩,١٢٣
يورو	(١٢,٦٩٢,٨٠٤)	(١,٢٦٩,٢٨٠)	(٩٥١,٩٦٠)
جنيه استرليني	١,٩٨٢,٧٣٤	١٩٨,٢٧٣	١٤٨,٧٠٥
فرنك سويسري	(١٨٨,٩٢٩)	(١٨,٨٩٣)	(١٤,١٧٠)
أخرى	٧٧٤,٥٣١	٧٧,٤٥٣	٥٨,٠٩٠

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٣,٤٦٧,٢٧٥,٠٧٤	(١,٣٤٦,٧٢٧,٥٠٧)	(١,٠١٠,٠٤٥,٦٣١)
يورو	(٣٧,٤٩٤,٥٩٧)	٣,٧٤٩,٤٦٠	٢,٨١٢,٠٩٥
جنيه استرليني	٢,١٨٢,٣٥٩	(٢١٨,٢٣٦)	(١٦٣,٦٧٧)
فرنك سويسري	(٢٢٤,٠١٨)	٢٢,٤٠٢	١٦,٨٠١
أخرى	٨٩١,١١٩	(٨٩,١١٢)	(٦٦,٨٣٤)

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١١,٧٧٦,٩٢١,٦٣٦	(١,١٧٧,٦٩٢,١٦٤)	(٨٨٣,٢٦٩,١٢٣)
يورو	(١٢,٦٩٢,٨٠٤)	١,٢٦٩,٢٨٠	٩٥١,٩٦٠
جنيه استرليني	١,٩٨٢,٧٣٤	(١٩٨,٢٧٣)	(١٤٨,٧٠٥)
فرنك سويسري	(١٨٨,٩٢٩)	(١٨,٨٩٣)	١٤,١٧٠
أخرى	٧٧٤,٥٣١	(٧٧,٤٥٣)	(٥٨,٠٩٠)

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 اجراءات ادارة 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.

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 العملاء 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.

٢٥ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد.
- حسابات المؤسسات.
- الخزينة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,١٦٨,١٥٠,٩٢٧	-	٢,٠٠٢,٥٢٢,٣٨٦	١٣٥,٣٥٢,٧٩٤	٣٠,٢٧٥,٧٤٧	إجمالي الدخل التشغيلي
(٥,٢٩٦,٤٣٧)	-	-	(٥,٢٩٦,٤٣٧)	-	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
٢,١٦٢,٨٥٤,٤٩٠	-	٢,٠٠٢,٥٢٢,٣٨٦	١٣٠,٠٥٦,٣٥٧	٣٠,٢٧٥,٧٤٧	نتائج أعمال القطاع
					مصاريف غير موزعة
(٢٢٣,٣٤١,٧٤١)	(٢٢٣,٣٤١,٧٤١)	-	-	-	على القطاعات
١,٩٣٩,٥١٢,٧٤٩	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
-	-	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
١,٩٣٩,٥١٢,٧٤٩	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
٥٧,٢٦١,٨٢٩,٥٤٩	-	٤٤,٨٩٣,٥٣٢,٦٩٢	١٢,٣٦٨,٢٩٦,٨٥٧	-	موجودات القطاع
٣,٧٢٥,٦٥٧,٢١٨	٣,٧٢٥,٦٥٧,٢١٨	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٦٠,٩٨٧,٤٨٦,٧٦٧	٣,٧٢٥,٦٥٧,٢١٨	٤٤,٨٩٣,٥٣٢,٦٩٢	١٢,٣٦٨,٢٩٦,٨٥٧	-	مجموع الموجودات
(٥١,٣٧٦,٢٣٢,٨٨٦)	-	(٢٧,٢٦٣,٦٩١,٥٨٣)	(٧,٩٣٨,٨٨٤,٦٩٦)	(١٦,١٧٣,٦٥٦,٦٠٧)	مطلوبات القطاع
					مطلوبات غير موزعة
(٦٤١,٧٣٤,٢٤٢)	(٦٤١,٧٣٤,٢٤٢)	-	-	-	على القطاعات
(٥٢,٠١٧,٩٦٧,١٢٨)	(٦٤١,٧٣٤,٢٤٢)	(٢٧,٢٦٣,٦٩١,٥٨٣)	(٧,٩٣٨,٨٨٤,٦٩٦)	(١٦,١٧٣,٦٥٦,٦٠٧)	مجموع المطلوبات
١٠,٦٥٤,٤٢٣	-	-	-	١٠,٦٥٤,٤٢٣	مصاريف رأسمالية
(١٤,٢٠٤,٤٠٧)	-	-	-	(١٤,٢٠٤,٤٠٧)	إستهلاكات واطفاءات

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤,١٧٠,٥١٣,٩٥٩	٢٦٢,٦٧٧	٣,٥٨٩,١٠٧,٨٥٠	٤٦٣,٨٦٧,٨٢٧	١١٧,٢٧٥,٦٠٥	إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٥٠٥,٩٩٤,٤١٠)	-	-	١٥١,٨٣١,٥٨١	(١,٦٥٧,٨٢٥,٩٩١)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
٢,٦٦٤,٥١٩,٥٤٩	٢٦٢,٦٧٧	٣,٥٨٩,١٠٧,٨٥٠	٦١٥,٦٩٩,٤٠٨	(١,٥٤٠,٥٥٠,٣٨٦)	نتائج أعمال القطاع
(٧٩٧,٣٣٤,٥٠٠)	(٧٩٧,٣٣٤,٥٠٠)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
١,٨٦٧,١٨٥,٠٤٩	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
٤٨٥,٩٦٧,٥٣٠	-	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
٢,٣٥٣,١٥٢,٥٧٩	-	-	-	-	صافي ربح السنة
٥١,٥٩٤,٤٢٢,٨١٧	-	٣٩,٠٦٣,٧٨٧,٣٩٢	١٢,٥٣٠,٦٣٥,٤٢٥	-	موجودات القطاع
١,٩٦٩,١١٣,٤٥٢	١,٩٦٩,١١٣,٤٥٢	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٥٣,٥٦٣,٥٣٦,٢٦٩	١,٩٦٩,١١٣,٤٥٢	٣٩,٠٦٣,٧٨٧,٣٩٢	١٢,٥٣٠,٦٣٥,٤٢٥	-	مجموع الموجودات
(٤٦,٠٦٠,٠٤٩,٨٠٨)	-	(٢٢,٩٦٦,١٠٩,٦١٨)	(٨,٥٦٦,٩٩٠,٥٥٥)	(١٤,٥٢٦,٩٤٩,٦٣٥)	مطلوبات القطاع
(٥٠٦,٨٨٦,٦٤٤)	(٥٠٦,٨٨٦,٦٤٤)	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
(٤٦,٥٦٦,٩٣٦,٤٥٢)	(٥٠٦,٨٨٦,٦٤٤)	(٢٢,٩٦٦,١٠٩,٦١٨)	(٨,٥٦٦,٩٩٠,٥٥٥)	(١٤,٥٢٦,٩٤٩,٦٣٥)	مجموع المطلوبات
٢١,٨٤٢,٠٩٧	٢١,٨٤٢,٠٩٧	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٥٤,٠١٠,١٢٤	٥٤,٠١٠,١٢٤	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,١٦٨,١٥٠,٩٢٧	١٢٢,٣٤٣,٤٧٧	٢,٠٤٥,٨٠٧,٤٥٠	إجمالي الدخل التشغيلي
١٠,٦٥٤,٤٢٣	-	١٠,٦٥٤,٤٢٣	مصروفات رأسمالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤,١٧٠,٥١٣,٩٥٩	٤٠٥,٣٦٨,٨٠٤	٣,٧٦٥,١٤٥,١٥٥	إجمالي الدخل التشغيلي
٢١,٨٤٢,٠٩٧	-	٢١,٨٤٢,٠٩٧	مصروفات رأسمالية

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 و التسليف.

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب تعليمات مجلس النقد و التسليف (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات. يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته. يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	رأس المال الأساسي:
٤,٤٢٩,٠٦١	٤,٤٢٩,٠٦١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٨,٧٥٤,٦٨٢	٨,٧٥٤,٦٨٢	أرباح مدورة غير محققة
		ينزل منها:
(٦,٣٧٥,١٩٤)	(٦,٣٧٥,١٩٤)	صافي الخسارة المتراكمة المحققة
(٤١,١٧٨)	(٤٠,٧٢٧)	موجودات غير ملموسة
٦,٧٦٧,٣٧١	٦,٧٦٧,٨٢٢	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات
٢٥,٩٢٤	٤٢,٦٢٧	مالية بعد خصم ٥٠% منها
١٧٨,١٦٤	١٣٦,٩٩٢	الأموال المقرضة المساندة
١٣٦,٢٠٣	١٣٦,٢٠٣	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
٧,١٠٧,٦٦٢	٧,٠٨٣,٦٤٤	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٣٦,٨٨٢,٧٧٧	٣٩,٨٣١,٥٢٥	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٥٣١,٢٥٨	٤٩٣,٧٠٤	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١٩٩,٣٧٣	١٩٣,٧٦٨	مخاطر السوق
٦٦٥,٦٧٠	٦٦٨,٦٥٧	المخاطر التشغيلية
٣٨,٢٧٩,٠٧٨	٤١,١٨٧,٦٥٦	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%١٨,٥٧	%١٧,٢٠	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٧,٦٨	%١٦,٤٣	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٦,٧٢	%٧٥,٤٥	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م/ن/٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/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/٤) الصادر عام ٢٠٠٧.

٢٧ - أرقام المقارنة

تم تعديل بعض أرقام المقارنة لبيانات الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ لتتناسب مع أرقام بيانات الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ كما يلي:

قبل التعديل ل.س.	التعديل ل.س.	بعد التعديل ل.س.
(٢٣٩,٧٤٤,١٠٥)	(٧٣,٠٥١,٢٩٨)	(٣١٢,٧٩٥,٤٠٣)
(١١٩,٦٢٩,١٦٥)	٧٣,٠٥١,٢٩٨	(٤٦,٥٧٧,٨٦٧)

الفوائد المدينة
مصاريف تشغيلية أخرى

٢٨ - ارتباطات والتزامات محتملة (الميزانية)

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة) ل.س.
٢١٥,٨٨١,٩٣٢	٢٠٩,٥٠٢,٩١٠
١,١٧٩,٣٢٧,٠١٣	١,٢٦٦,٣٣٠,٥٨٥
١٦,٠٦٦,٨٨٠	٧,٨٠١,٩٦٦
١,٤١١,٢٧٥,٨٢٥	١,٤٨٣,٦٣٥,٤٦١
٥,٠٩٣,٢٤٠	١٤,٨٠٨,٥٦٥
٢,١١٣,٥٣٨,٩٧٧	٢,١٣٢,١٩١,٦١٣
(٢٤٠,٤٤٠,٨٦٠)	-
<u>٣,٢٨٩,٤٦٧,١٨٢</u>	<u>٣,٦٣٠,٦٣٥,٦٣٩</u>

ارتباطات والتزامات ائتمانية

كفالات دفع
كفالات حسن تنفيذ
كفالات أولية
مجموع الكفالات
تعهدات تصدير
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة
إتفاقية مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي