

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 31 آذار 2016

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

إسم الشركة : مصرف فرنسبنك - سورية ش.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 المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,250,000,000	4,480,697,700	52,500,000	680

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	%55.66
2	عدنان وفيق القصار	عضو		
3	نبيل عادل القصار	عضو		
4	ثمادي كرم	عضو		
5	أحمد سعيد الشهابي	نائب رئيس مجلس الإدارة		%3
6	ابلي فتح الله السيوفي	عضو		%0.30
7	علي وهيب مرعي	عضو		%0.7
8	ثائر دريد اللحام	عضو		%0.19

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

فرنسبنك
سورية

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ليرة سورية	446.88 ليرة سورية	103 ليرة سورية

*م حساب القيمة الدفترية على أساس عدد الأسهم المكتتب بها كون الأسهم غير المكتتب بها تم استثنائها من حقوق الملكية والبالغ عددها 7,693,023 سهم.

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		التأثير الأولي المقارنة
	بيانات نهاية السنة السابقة	نفس الفترة من السنة السابقة	بيانات ربع سنوية	أول ثلاثة أشهر	
29.72 %	89,400,760,863		115,973,974,371		مجموع الموجودات
47.21 %	13,602,599,946		20,023,707,577		حقوق المساهمين
209.74 %	2,168,150,927	2,168,150,927	6,715,627,083	6,715,627,083	صافي الإيرادات
226.08 %	1,939,512,749	1,939,512,749	6,324,428,000	6,324,428,000	صافي الربح قبل الضريبة
	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
226.08 %	1,939,512,749	1,939,512,749	6,324,428,000	6,324,428,000	صافي الدخل
226.06 %	43.79	43.79	142.78	142.78	ربح السهم

- صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويحل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وإجمالي الإيرادات لدى شركات التأمين.
- يتم مقارنة أرقام قائمة المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وأرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة.
- يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل، إضافة لبيانات الفترة، في البيانات الصغية وبيانات الربع الثالث.
- بحسب التغير كعالي: (رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة * 100

• خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- ارتفعت موجودات فرنسبنك سورية في الربع الأول من العام 2016 بنسبة 29.72% عن نهاية العام 2015 و حقق المصرف أرباحاً غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي، ويحتفظ بمؤونة إجمالية احترازية حتى تاريخه بقيمة 2,134 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 المخصصة هي نوع من خط حماية في مواجهة الصعوبات التي تعاني منها بعض القطاعات العاملة في السوق السورية، وقد بلغت الأموال الخاصة الصافية في نهاية الربع الأول من العام الحالي مايقارب 13.5 مليار ل.س

كما حافظ المصرف على سياسته في متابعة المحفظة الائتمانية والاستثمارية و رقابة المصاريف التشغيلية ومناجعتها بالرغم من الارتفاع الكبير فيها نظراً للظروف الاستثنائية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية.

فنانة سورية
سورية ش.م.م

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

- انتهت مرحلة الاكتتاب الأساسية 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 358 مليون ليرة سورية لتاريخه.

تاريخ: 16 أيار 2016

توقيع المدير العام

نديم مجاعص

فردوس
سودية



مصرف "فرنسينك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

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
٦-٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٨-٥٠	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت ت م ٣٨-٢٥-٨١٠

إلى السادة المساهمين المحترمين

مصرف فرنسيسك سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموحز كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ لمصرف فرنسيسك سورية ش.م.م. عامة سورية وكلاً من بيان الأرباح أو الخسائر، بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، بيان التغييرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموحزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة 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 اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى. والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرياً في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لاتيح 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 نتعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموحزة المرفقة، كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ 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 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

١ حزيران ٢٠١٦

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وقتيبي السليمان
ليلى السليمان



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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
١٤,٢٣٥,٥٨٤,٥٥٢	١٩,٧٠٠,٣٤٢,١٠٨	٥	تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٣,٩١٠,١٩٦,٤٩٥	٥٥,٦٣٤,٢٦٧,٢٣١	٦	أرصدة لدى مصارف
١٠,١٨٩,٥٨٨,٨١٩	١٣,٤٢٠,٢١١,٣٧٩	٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٦,٠١٦,٤٨٩,٢٣٩	٢١,١٢٤,١٣١,٩٤٩	٨	صان التسهيلات الائتمانية المباشرة
٩٠٤,٢١٠,٥٢٤	٩٤٧,١١٠,٦٧٩		موجودات ثابتة ملموسة
٣٩,٣٣٦,٣٩٦	٣٨,٩٥٣,٥٦٣		موجودات غير ملموسة
٦١٣,٩٥٢,٥٥٢	٥٩٨,٨٦٩,٠٢٨	٩	موجودات ضريبية مؤجلة
١,١٣٧,٠٤٨,٩٠٨	١,٤٤٨,٤٧٩,٣٠٧	١٠	موجودات أخرى
٢,٣٥٤,٣٥٣,٣٧٨	٣,٠٦١,٦٠٩,١٢٧	١١	وديعة محملة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٨٩,٤٠٠,٧٦٠,٨٦٣</u>	<u>١١٥,٩٧٣,٩٧٤,٣٧١</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣٩,٢٥١,٩١٨,١١٣	٤٧,٨٤٩,٩٦٨,٥٩٨	١٢	ودائع مصارف
٣٢,٩١٥,٤٣٠,٣٤٨	٤٥,٠١٤,١١٩,٨٩٦	١٣	ودائع الزبائن
١,٦٣٢,٣٨٢,٤٦٤	١,٣١٨,٦٧١,٦٨٤	١٤	تأمينات نقدية
١,٠٩٤,٠٠٢,١٥٨	١,٠٩٥,٠٤٣,٤٧٣	١٥	مخصصات متنوعة
٩٠٤,٤٢٧,٨٣٤	٦٧٢,٤٦٣,١٤٣	١٦	مطلوبات أخرى
<u>٧٥,٧٩٨,١٦٠,٩١٧</u>	<u>٩٥,٩٥٠,٢٦٦,٧٩٤</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به
(٨٢٠,٩٣٨,٨٠٠)	(٧٦٩,٣٠٢,٣٠٠)		رأس المال غير المكتتب به
٤,٤٢٩,٠٦١,٢٠٠	٤,٤٨٠,٦٩٧,٧٠٠		رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدّد بالكامل
١٠١,٧٤٨,٢٤١	١٤٦,٩٩٨,٨١٢	١٧	التغير لثراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣		احتياطي عام لمعاملات التمويل
-	٦,٣٢٤,٤٢٨,٠٠٠		أرباح الفترة
(٧,٨٨٣,٧٧٩,٦٤٥)	(٧,٨٨٣,٩٨٧,٠٨٥)		حسابات متراكمة مغفلة
<u>١٦,٨١٩,٣٦٦,٨١٧</u>	<u>١٦,٨١٩,٣٦٦,٨١٧</u>		أرباح متدورة غير محققة
<u>١٣,٦٠٢,٥٩٩,٩٤٦</u>	<u>٢٠,٠٢٣,٧٠٧,٥٧٧</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٨٩,٤٠٠,٧٦٠,٨٦٣</u>	<u>١١٥,٩٧٣,٩٧٤,٣٧١</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س	ل.س	
٥٢٠,٠٨١,٢٦٥	٧٣١,٥٣٦,٣٦٢	١٨
(٢٦٩,٩٥٧,٩٦٣)	(٤٠٣,٥٨١,٢٨٣)	١٩
٢٥٠,١٢٣,٣٠٢	٣٢٧,٩٥٥,٠٧٩	
٧٦,٩٩٩,٠٧٧	١٠٤,٥٥٣,٥١٤	
(٥٦٢,٠٠٤)	(٥١٢,٧٥٤)	
٧٦,٤٣٧,٠٧٣	١٠٤,٠٤٠,٧٦٠	
٣٢٦,٥٦٠,٣٧٥	٤٣١,٩٩٥,٨٣٩	
٧٦,١٨٦,٩١٢	١٠٨,٢٠٧,٤٤٤	
١,٧٦٥,٤٠٣,٦٤٠	٦,١٧٥,٤٢٣,٨٠٠	
٢,١٦٨,١٥٠,٩٢٧	٦,٧١٥,٦٢٧,٠٨٣	
(١٦١,٩٨٧,٠٩٢)	(٢٩٦,٧٩٤,١٣٠)	
(١٣,٧٥٣,٥١٦)	(١٠,٨٠٤,٣٦٨)	
(٤٥٠,٨٩١)	(٣٨٢,٨٣٣)	
(٣,٨١١,٤١٥)	(١,١٨٥,٩٨٥)	
(٥,٢٩٦,٤٣٧)	(٢٦,٠٦٢)	
(٤٣,٣٣٨,٨٢٧)	(٨٢,٠٢٦,٧٧٤)	
(٢٢٨,٦٣٨,١٧٨)	(٣٩١,٢٢٠,١٥٢)	
-	٢١,٠٦٩	
١,٩٣٩,٥١٢,٧٤٩	٦,٣٢٤,٤٢٨,٠٠٠	
-	-	٩
١,٩٣٩,٥١٢,٧٤٩	٦,٣٢٤,٤٢٨,٠٠٠	
٤٣,٧٩	١٤٢,٧٨	٢٠

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س	ل.س	
١,٩٣٩,٥١٢,٧٤٩	٦,٣٢٤,٤٢٨,٠٠٠	صافي 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
٤٤,٥٤٢,٧٦٥	٦٠,٣٣٤,٠٩٥	للموجودات المالية المتوفرة للبيع
		مطلوبات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
(١١,١٣٥,٦٩٢)	(١٥,٠٨٣,٥٢٤)	للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>١,٩٧٢,٩١٩,٨٢٢</u>	<u>٦,٣٦٩,٦٧٨,٥٧١</u>	الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

المجموع	أرباح متراكمة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	أرباح الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام لمخاطر التمويل	رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٦٠٢,٥٩٩,٩٤٦	١٦,٨١٩,٣٦٦,٨١٧	(٧,٨٨٣,٧٧٩,٦٤٥)	-	١٠١,٧٤٨,٢٤١	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٤,٤٢٩,٠٦١,٢٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٦,٣٦٩,٦٧٨,٥٧١	-	-	٦,٣٢٤,٤٢٨,٠٠٠	٤٥,٢٥٠,٥٧١	-	-	الدخل الشامل للفترة
٥١,٦٣٦,٥٠٠	-	-	-	-	-	٥١,٦٣٦,٥٠٠	زيادة رأس المال
(٢٠٧,٤٤٠)	-	(٢٠٧,٤٤٠)	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
<u>٢٠,٠٢٣,٧٠٧,٥٧٧</u>	<u>١٦,٨١٩,٣٦٦,٨١٧</u>	<u>(٧,٨٨٣,٩٨٧,٠٨٥)</u>	<u>٦,٣٢٤,٤٢٨,٠٠٠</u>	<u>١٤٦,٩٩٨,٨١٢</u>	<u>١٣٦,٢٠٣,٣٣٣</u>	<u>٤,٤٨٠,٦٩٧,٧٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدقق)
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)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ 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
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س	ل.س	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
١,٩٣٩,٥١٢,٧٤٩	٦,٣٢٤,٤٢٨,٠٠٠	الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
١٤,٢٠٤,٤٠٧	١١,١٨٧,٢٠١	الاستهلاكات والاطفاءات
٨,٢٩٣,٩٤٠	٣٠,٠١٩,٤٧٨	إطفاء العلاوة على موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٠,٣٥٦,٢٣٥)	(٢٠,٢٩٢,٥٨١)	إطفاء الحسم على موجودات مالية متوفرة للبيع
٥,٢٩٦,٤٣٧	٢٦,٠٦٢	مخصص تدني قيمة التسهيلات
٣,٨١١,٤١٥	١,١٨٥,٩٨٥	مخصصات متنوعة
-	(٢١,٠٦٩)	مكاسب رأسمالية
١,٩٦٠,٧٦٢,٧١٣	٦,٣٤٦,٥٣٣,٠٧٦	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٥٧,١٢٧,٣٠١)	(٧٥٢,٣٨٦,٥٧٨)	الزيادة في الاحتياطي النقدي الاالزامي
(١,٥٢٠,٨٠٩,٧٩٢)	-	الزيادة في الايداعات لدى المصارف
٣٥٢,٧٩٨,٧٣٧	(٥,١٠٧,٨١٣,٤٤٢)	(الزيادة) / النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٣٥٤,٣٠٣	(٣١١,٤٣٠,٣٩٩)	(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى
(٣,٢٥٢,٤٤٤,٤٩٨)	(١,٨٥٦,٢١٠,٠٤٢)	النقص في ودائع المصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
٥٠٤,٥٨٨,٢٥٠	١٢,٠٩٨,٦٨٩,٥٤٨	الزيادة في ودائع الزبائن
٥١٤,٠١٢,٨٦١	(٣١٣,٧١٠,٧٨٠)	(النقص) / الزيادة في التأمينات النقدية
١٣١,١٠٣,١٧٢	(٢٣١,٩٦٤,٦٩١)	(النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى
(١,٤٦٤,٧٦١,٥٥٥)	٩,٨٧١,٧٠٦,٦٩٢	صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
٥٤٧,٩٦٨,٠٠٠	-	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٢,٠٤٧,٤٢٤)	(٣٩,٤٩٨,٦٨٠)	الزيادة في مشاريع قيد التنفيذ
-	(١٤,٥٨٨,٦٧٦)	شراء موجودات ثابتة
-	٤٠٣,٩٠٢	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
٥٣٥,٩٢٠,٥٧٦	(٥٣,٦٨٣,٤٥٤)	صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات الاستثمارية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س	ل.س	
-	٥١,٦٣٦,٥٠٠	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
-	(٢٠٧,٤٤٠)	الزيادة في رأس المال
-	٥١,٤٢٩,٠٦٠	الزيادة بمصاريف رأس المال
١٨٢,١٦٠,٠٠٠	-	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية
(٩٧٧,٢٦٠,٩١٦)	(٣,١٨٠,٠١٥,٣٦٢)	أثر تغير سعر الصرف مع الأموال المساندة
(٢٠٠,٧١١,٠٧٥)	(٧٠٧,٢٥٥,٧٤٩)	أثر التغير في سعر الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
(١,٩٢٤,٦٥٢,٩٧٠)	٥,٩٨٢,١٨١,١٨٧	أثر تغير سعر الصرف مع الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
١٦,٨١٤,٤٠٢,٦٦٣	١٨,٥٩٣,٩٧٩,١٦٤	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد
١٤,٨٨٩,٧٤٩,٦٩٣	٢٤,٥٧٦,١٦٠,٣٥١	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
<u>١٤,٨٨٩,٧٤٩,٦٩٣</u>	<u>٢٤,٥٧٦,١٦٠,٣٥١</u>	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٢١

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

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 الثمانية في دمشق (أبو رمانة، شارع بغداد)، وحلب (العزيفية، الملك فيصل)، حمص (بناء البلازا)، طرطوس (شارع الثورة) واللاذقية (شارع اليرموك) وريف دمشق (السيدة زينب) حيث تم افتتاح هذا الفرع في ١ تموز ٢٠١١ وقد تم إغلاق كلاً من فرع ريف دمشق (السيدة زينب) وحمص (بناء البلازا) 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 ويسمح له أن يزيد هذه المساهمة لتصبح ٥٩,٦٦% بموجب موافقة مجلس الوزراء رقم ١٧٨٣ تاريخ ٣ شباط ٢٠١١.

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 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 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 ٤/م على تعديل القيمة الإسمية لسهم مصرف فرنسبنك - سورية لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وبذلك يكون العدد الإجمالي للأسهم 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 للأسهم 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 العام 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.

بتاريخ ١ حزيران ٢٠١٦ وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ وذلك بناءً على اقتراح من لجنة التدقيق في الجلسة التي انعقدت بتاريخ ١ حزيران ٢٠١٦.

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 ٢٠١٦.

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣١ آذار ٢٠١٦ 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 ٢٠١٥.

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 ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

لقد تم إعداد المعلومات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة. لقد تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وتم تبويبها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية. تظهر المعلومات المالية بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، 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 بما على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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.

مبدأ الاستمرارية:

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة المصرف 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.

إعادة تقييم الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها:

يقوم المصرف بنهاية كل دورة مالية بإعادة تقييم الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها. ويعترف بالأصل الضريبي المؤجل غير المعترف به سابقاً إلى الحد الذي يكون من المحتمل أن يسمح الربح الضريبي المستقبلي باسترداد الأصل الضريبي المؤجل.

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	نقد في الخزينة
ل.س.	ل.س.	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١,٦٤٤,٧٩٠,٨٧٨	٢,٢٢٥,٥٧٥,٩٠٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٩,٩٣٤,٦٩٩,٨٦١	١٤,٠٦٦,٢٨٥,٨٠٩	احتياطي نقدي الزامي*
٢,٦٥٦,٠٩٣,٨١٣	٣,٤٠٨,٤٨٠,٣٩١	
<u>١٤,٢٣٥,٥٨٤,٥٥٢</u>	<u>١٩,٧٠٠,٣٤٢,١٠٨</u>	

* 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 الإدخار السكاني، إن هذا الاحتياطي الزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٦٠٨,٢٧٩,٤٠٥	٢,٧٩٢,٨٢٨,٣٣٣	٢,٨١٥,٤٥١,٠٧٢
٥٠,٠٢٥,٩٨٧,٨٢٦	٤١,٨٠٧,٢٢٢,٧٦٨	٨,٢١٨,٧٦٥,٠٥٨
<u>٥٥,٦٣٤,٢٦٧,٢٣١</u>	<u>٤٤,٦٠٠,٠٥١,١٠١</u>	<u>١١,٠٣٤,٢١٦,١٣٠</u>

بلغت الأرصدة لدى كافة المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٣٠,٨٠٣,٥٣٩,١٤٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ ولا توجد لدى المصرف أرصدة مقيدة السحب.

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)		
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>

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- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١١,٠٧١,٢٣٨,٥٠٤	٨,٤١٦,٢٣٢,٥٣١	شهادات إيداع
٢,٣٤٨,٩٧٢,٨٧٥	١,٧٧٣,٣٥٦,٢٨٨	سندات شركات (ذات عائد ثابت)
-	-	سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)
<u>١٣,٤٢٠,٢١١,٣٧٩</u>	<u>١٠,١٨٩,٥٨٨,٨١٩</u>	

أ- شهادات إيداع:

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١١,٠٧١,٢٥٠,٠٠٠	٨,٤١٦,٢٥٠,٠٠٠	القيمة الإسمية لشهادات الإيداع
(٣٠,٩٦٨,٥٠١)	(٢٣,٥٤١,٩٣٥)	الحسم
٤١,٦٢٧,٩٠٠	٣١,٦٤٥,١٠٠	العلاوة
١١,٠٨١,٩٠٩,٣٩٩	٨,٤٢٤,٣٥٣,١٦٥	القيمة الدفترية لشهادات الإيداع
١٩,٧١٣,٥٢٤	١٣,٧٣٤,٢٥٧	إطفاء الحسم
(٢٣,٢٢٤,٤٧٦)	(١٥,٦٠٨,٢٢٢)	إطفاء العلاوة
(٧,١٥٩,٩٤٣)	(٦,٢٤٦,٦٦٩)	نقص في القيمة العادلة
<u>١١,٠٧١,٢٣٨,٥٠٤</u>	<u>٨,٤١٦,٢٣٢,٥٣١</u>	

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

ب- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٦٢٦,٠١٩,٥٠٠	٢,١٣٨,٩٦٥,٥٠٠	القيمة الإسمية للسندات
-	-	القيمة الإسمية للسندات المباعة
١٠,٦٠٤,٤٧٥	١٣,٩٤٩,٧٧٥	العلاوة
(٦٧٢,٦٢٧)	(٨٨٤,٨١٤)	الحسم
١,٦٣٥,٩٥١,٣٤٨	٢,١٥٢,٠٣٠,٤٦١	القيمة الدفترية للسندات
(٤,٩٢٩,٤٩٥)	(٦,٧٩٥,٠٠٢)	إطفاء العلاوة
٤٢٣,٤٤٥	٥٧٩,٠٥٧	إطفاء الحسم
١٤١,٩١٠,٩٩٠	٢٠٣,١٥٨,٣٥٩	زيادة في القيمة العادلة
<u>١,٧٧٣,٣٥٦,٢٨٨</u>	<u>٢,٣٤٨,٩٧٢,٨٧٥</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 ٢٠١٥ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨٠٧,٩٦٠,٠٠٠	-	القيمة الإسمية للسندات
(٨٠٧,٩٦٠,٠٠٠)	-	القيمة الإسمية للسندات المستحقة
(٥,٨٠٧,٢١٣)	-	الحسم
(٥,٨٠٧,٢١٣)	-	القيمة الدفترية للسندات
٥,٨٠٧,٢١٣	-	إطفاء الحسم
-	-	

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	شركات كبرى:
٩٧٢,٥٥٠	١٨٤,٢٥٠	كمبيالات سندات محسومة
(١٥,٠٥٦)	-	فوائد مقبوضة مقدماً على سندات
٩٥٧,٤٩٤	١٨٤,٢٥٠	صافي كمبيالات وسندات محسومة
١٤,٥٢٢,٤٢٨,٢٩٢	١٩,٠٣٥,٧٥٩,٩٥٩	حسابات جارية مدينة
٣٤,٥٢٧,٧٣١	٤٨,٩٩٣,٩٧٤	حسابات دائنة صدفه مدينة
١٠,٦٩٢,١٤٥,٢٦٣	١١,٩٣٠,٦٠٣,٩٩٨	قروض وسلف
(٢,٢٩٠,٠٠٦)	(٣٧,٢٠١,٣٣٣)	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
٢٥,٢٤٧,٧٦٨,٧٧٤	٣٠,٩٧٨,٣٤٠,٨٤٨	صافي تسهيلات شركات كبرى
		شركات متوسطة وصغيرة:
٥,٠٧٨,٣٧٦	٩,١٦٩,٦٤٥	قروض وسلف
١٦,٦٧٧,٦٠٣	٢,٥٦٦,٠٧٨	حسابات دائنة صدفه مدينة
٢١,٧٥٥,٩٧٩	١١,٧٣٥,٧٢٣	صافي تسهيلات شركات متوسطة وصغيرة
		أفراد:
١٤١,٩٨٤,٤٥٦	١٣٤,٦٩٨,٩٥٦	قروض وسلف
-	٩,٢٠٢	حسابات دائنة صدفه مدينة
(٤٨,٦١٦)	(٤,٩٥٨)	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
١٤١,٩٣٥,٨٤٠	١٣٤,٧٠٣,٢٠٠	صافي تسهيلات الأفراد
		قروض سكنية:
٣٨٦,١٠٤,٨٣٣	٣٦٩,٤٥٧,٨٩٠	قروض سكنية
٣٨٦,١٠٤,٨٣٣	٣٦٩,٤٥٧,٨٩٠	صافي تسهيلات قروض سكنية
٢٥,٧٩٧,٥٦٥,٤٢٦	٣١,٤٩٤,٢٣٧,٦٦١	
		ينزل:
(٣,٠٢٠,٥٣٦,٥٦٩)	(٢,٢٢٤,٧٣٤,٠٤١)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون منتجة)
(٥,٢٠٣,٤٣٤,٤٦٠)	(٦,١٣٥,٩٥٧,٨٠٨)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون غير منتجة)
(١,٥٥٧,١٠٥,١٥٨)	(٢,٠٠٩,٤١٣,٨٦٣)	الفوائد والعمولات المعلقة على الديون غير المنتجة
١٦,٠١٦,٤٨٩,٢٣٩	٢١,١٢٤,١٣١,٩٤٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة ١٠,٥٤٠,٧٢٥,٠٥٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٣,٤٧% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (مقابل ٩,١١١,٧٨٦,٩٠٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٥,٣٢% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٨,٥٣١,٣١١,١٩١ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٧,٠٩% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (مقابل ٧,٥٥٤,٦٨١,٧٤٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٩,٢٨٤% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة و غير العاملة ٢٠,٧٢٢,٠٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (مقابل ١٨,٦٤٤,٥٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٢,٤٦٦,٨٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (مقابل مبلغ ٢,٦١١,٥٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة السورية أو بكفالتها.

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٢٢٣,٩٧١,٠٢٩	٤٩٤,٨٧١,٥٥٦	٧,٧٢٩,٠٩٩,٤٧٣	الرصيد في أول الفترة
١٣٦,٧٢٠,٨٢٠	(٢٥,٥٧٩,٦٩٧)	١٦٢,٣٠٠,٥١٧	التغير خلال الفترة
-	-	-	المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)
٨,٣٦٠,٦٩١,٨٤٩	٤٦٩,٢٩١,٨٥٩	٧,٨٩١,٣٩٩,٩٩٠	الرصيد في نهاية الفترة
			<u>الرصيد في أول الفترة</u>
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	
			<u>التغير خلال الفترة</u>
			إضافات:
٨٣٧,٦٢٣,١٧٨	١,١٩٠,٩٣٥	٨٣٦,٤٣٢,٢٤٣	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
			فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
١٣١,١٨٦,٨٩٥	-	١٣١,١٨٦,٨٩٥	بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
١١٨,٤١٠	-	١١٨,٤١٠	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
			فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
٥,٣٦٣,١٩٣	-	٥,٣٦٣,١٩٣	بالعملات الأجنبية للديون المنتجة
			استردادات:
(٣٦,٢٨٦,٧٢٥)	(٢,٨٨٩,٩٣٩)	(٣٣,٣٩٦,٧٨٦)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٨٠١,٢٨٤,١٣١)	(٢٣,٨٨٠,٦٩٣)	(٧٧٧,٤٠٣,٤٣٨)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
١٣٦,٧٢٠,٨٢٠	(٢٥,٥٧٩,٦٩٧)	١٦٢,٣٠٠,٥١٧	
			<u>المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)</u>
-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
-	-	-	
			<u>الرصيد في نهاية الفترة</u>
٦,١٣٥,٩٥٧,٨٠٨	٦١,٨٧٥,٨٠١	٦,٠٧٤,٠٨٢,٠٠٧	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٢,٢٢٤,٧٣٤,٠٤١	٤٠٧,٤١٦,٠٥٨	١,٨١٧,٣١٧,٩٨٣	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٨,٣٦٠,٦٩١,٨٤٩	٤٦٩,٢٩١,٨٥٩	٧,٨٩١,٣٩٩,٩٩٠	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

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
			<u>الرصيد في أول 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
٦,٩٩٧,٨٨٠,٢٩٨	٦١٩,١٠١,١٠٨	٦,٣٧٨,٧٧٩,١٩٠	
			<u>التغير خلال السنة</u>
			إضافات:
٢,٤٤٣,٧١٢,٦٢٥	٥٣,٧٨٦,٢٩٢	٢,٣٨٩,٩٢٦,٣٣٣	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
١٣١,١٤٤,١٥٠	-	١٣١,١٤٤,١٥٠	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
٢,١٨٤,٧١٢,٥٣٠	١,٣٩٣,٥٥٨	٢,١٨٣,٣١٨,٩٧٢	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٤,٩٢٢,٣٩٣	-	٤,٩٢٢,٣٩٣	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون المنتجة
			استردادات:
(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
			<u>الرصيد في نهاية السنة</u>
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 (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)		
	المجموع	الأفراد	الشركات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٧٩,٥٥٣,٩٦٠	١,٥٥٧,١٠٥,١٥٨	٣٣,١٦٩,١٢٠	١,٥٢٣,٩٣٦,٠٣٨
			الرصيد أول الفترة / السنة
			يضاف:
٩٣٦,٠٥٧,٣٩٤	٣٢٨,٩٩١,٧٩٣	٣,٠٤٤,٤٤١	٣٢٥,٩٤٧,٣٥٢
			فوائد معلقة خلال الفترة / السنة
			ينزل:
(٢٨,٩٥٥,٠٤٤)	(٢٢٧,٠٤٣)	(٦٩,٢٣٥)	(١٥٧,٨٠٨)
			الفوائد المعلقة المشطوبة
٨٤,٢٣٤,٩٧٢	١٤٧,٠٨٧,٠١٨	-	١٤٧,٠٨٧,٠١٨
			الناتج عن فرق سعر صرف بالعملة الأصلية
(١١٣,٧٨٦,١٢٤)	(٢٣,٥٤٣,٠٦٣)	(١,٢٧٥,٠٩٣)	(٢٢,٢٦٧,٩٧٠)
			الفوائد المعلقة المستردة
<u>١,٥٥٧,١٠٥,١٥٨</u>	<u>٢,٠٠٩,٤١٣,٨٦٣</u>	<u>٣٤,٨٦٩,٢٣٣</u>	<u>١,٩٧٤,٥٤٤,٦٣٠</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 (١١٤٥/م/١) 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، خلال الربع الأول من عام ٢٠١٦ تم إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات الائتمانية، وبناء على تطورات المحفظة تم استرداد مبلغ ٧٩٥,٠٠٠,٠٠٠ 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 والقرار 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 والذي تم التأكيد فيه على استمرار العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) لحين صدور تعليمات جديدة، لتكون قيمة المؤونة الإجمالية ٢,١٣٤,٣٧٠,٠٧٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦.

٩- موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٦٣٥,٢٤٣,٧٥٨	٦١٣,٩٥٢,٥٥٢
(٤,٦٥٧,٦٥٨)	-
(١٦,٦٣٣,٥٤٨)	(١٥,٠٨٣,٥٢٤)
<u>٦١٣,٩٥٢,٥٥٢</u>	<u>٥٩٨,٨٦٩,٠٢٨</u>

موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

صافي إيراد ضريبة الدخل

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٩٣٩,٥١٢,٧٤٩	٦,٣٢٤,٤٢٨,٠٠٠	صافي الربح قبل الضريبة
١,١٩٥,٤٥١	١,١٩٥,٤٥٠	استهلاك المباني
(١,٧٦٥,٤٠٣,٦٤٠)	(٦,١٧٥,٤٢٣,٨٠٠)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٥٠٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٧٩٥,٠٠٠,٠٠٠)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية (الديون المنتجة)
-	-	ديون معدومة
٨١١,٤١٥	١,١٨٥,٩٨٥	مخصص تقلب أسعار القطع
-	١١٨,٤١٠	مخصص تدني قيمة الديون المنتجة
(١٠,٣٢١,١٢٢)	(٦,٢٨٤,١٣١)	استرداد مؤونات خضعت مسبقاً للضريبة
٥٠,٠٠٠	٢٤,٥٠٠	غرامة
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	مخصصات أخرى
-	٢٥٩,٦٧٥	ضريبة عقود غير مقيمين
-	-	مخصص مخاطر تشغيلية
(٣٣٤,١٥٥,١٤٧)	(٦٤٩,٤٩٥,٩١١)	الخسائر الخاضعة للضريبة
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
٨٣,٥٣٨,٧٨٧	(١٦٢,٣٧٣,٩٧٨)	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 كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٣٥,٦٦٤,٣٢١	١٩٥,٩٩٨,٤١٦	صافي التغير في القيمة العادلة
%٢٥	%٢٥	للموجودات المالية المتوفرة للبيع في نهاية الفترة / السنة
٣٣,٩١٦,٠٨٠	٤٨,٩٩٩,٦٠٤	معدل الضريبة
		مطلوبات ضريبة مؤجلة

تم احتساب ضريبة الدخل المؤجل كمايلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	-	إيراد ضريبة دخل مؤجل
(٤,٦٥٧,٦٥٨)	-	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
(٤,٦٥٧,٦٥٨)	-	

تم إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن إيراد ضريبة الدخل المؤجل كما في ٣١ كانون الأول 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. ولم يتم إطفاء أي موجودات ضريبية مؤجلة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥		كما في ٣١ آذار ٢٠١٦			
نهاية السنة ل.س.	نهاية الفترة ل.س.	المكون خلال الفترة ل.س.	بداية الفترة ل.س.		
٦٤٧,٨٦٨,٦٣٢	٦٤٧,٨٦٨,٦٣٢	-	٦٤٧,٨٦٨,٦٣٢		موجودات ضريبية مؤجلة
(٣٣,٩١٦,٠٨٠)	(٤٨,٩٩٩,٦٠٤)	(١٥,٠٨٣,٥٢٤)	(٣٣,٩١٦,٠٨٠)		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦١٣,٩٥٢,٥٥٢	٥٩٨,٨٦٩,٠٢٨	(١٥,٠٨٣,٥٢٤)	٦١٣,٩٥٢,٥٥٢		

١٠ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.	
١,٦٩٨,٤٥٣	٢١,٢٢١,٩٩٦	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٥,٢٨٢,٥٠٨	٦,٣٦٩,٩١٩	مصاريف
٤٣,٩٣٧,٤٤٤	٢١٢,٦١٦,٦٨٧	تسهيلات ائتمانية
٥٠,٩١٨,٤٠٥	٢٤٠,٢٠٨,٦٠٢	موجودات مالية متوفرة للبيع
٩٦٢,١٠٢,٣٤٣	٩٧٠,٥٨٣,٠٨٠	مصاريف مدفوعة مقدماً*
١٩,٨٤٤,٥٢٥	٢١,٤٢٢,٣٧٣	مخزون مطبوعات وقرطاسية
١٦,٦٤٣,١١٥	١١٥,٠١٤,٠٢٢	سلف لقاء تعهدات أعمال
١٠٥,٣٥٠	١٠٢,٠٠٠	طوابع
٧٦,٨٨٥,٥٠٥	٧٥,٤٣٣,٧١١	موجودات أخرى
٧,٠٤٩,٦٦٥	٢٢,٢١٥,٥١٩	تقاص شيكات
٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	تأمينات مدفوعة - وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل
<u>١,١٣٧,٠٤٨,٩٠٨</u>	<u>١,٤٤٨,٤٧٩,٣٠٧</u>	

* يحتوي بند مصاريف مدفوعة مقدماً على مصاريف أيجار عقارات مدفوعة مقدماً بقيمة ٩١٧,٠٠٥,٧٦٥ ليرة سورية، تمثل قيمة إيجار مدفوع مقدماً لفرعين من فروع المصرف ولغاية عشر سنوات.

١١ - 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 ٢٠١٥ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.	
١٢٨,٧٤٧,٨٧٠	١٣٣,٩١١,٥٢٠	ليرة سورية
٢,٢٢٥,٦٠٥,٥٠٨	٢,٩٢٧,٦٩٧,٦٠٧	دولار أمريكي
<u>٢,٣٥٤,٣٥٣,٣٧٨</u>	<u>٣,٠٦١,٦٠٩,١٢٧</u>	

١٢ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٠٣,٤٨٥,٢٣٩	-	١,١٠٣,٤٨٥,٢٣٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٦,٧٤٦,٤٨٣,٣٥٩	-	٤٦,٧٤٦,٤٨٣,٣٥٩	ودائع لأجل
<u>٤٧,٨٤٩,٩٦٨,٥٩٨</u>	<u>-</u>	<u>٤٧,٨٤٩,٩٦٨,٥٩٨</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٠٨,٢٥١,٩٧٦	-	٨٠٨,٢٥١,٩٧٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٨,٤٤٣,٦٦٦,١٣٧	٢,٠١٩,٩٠٠,٠٠٠	٣٦,٤٢٣,٧٦٦,١٣٧	ودائع لأجل
<u>٣٩,٢٥١,٩١٨,١١٣</u>	<u>٢,٠١٩,٩٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣٧,٢٣٢,٠١٨,١١٣</u>	

١٣ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦,٦٩٢,٢٨٦,٠٠٩	٨,٩٠٤,٢٣٢,٧١٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٥,٧٦٨,٩٣٧,٦٣٧	٣٢,٤٩٧,٨٤١,٨٦٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٠٩,٥٠١,٤٨٥	٣,٣٠٠,٤٢٨,٤٩٥	ودائع مجمدة*
٣٤٤,٧٠٥,٢١٧	٣١١,٦١٦,٨١٥	ودائع التوفير
<u>٣٢,٩١٥,٤٣٠,٣٤٨</u>	<u>٤٥,٠١٤,١١٩,٨٩٦</u>	

بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١١,٠١٩,٥٤٩,٧٣٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٤,٤٨% من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (مقابل ٥,٨٧٧,١٧٦,٣٧٨ ليرة سورية أي ما نسبته ١٧,٨٦% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت الودائع مقيدة السحب مبلغ ٣,٣٤٧,٣٧٢,٦٧٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (مقابل ١٣٧,٢٨٠,٢٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

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

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٧٠٦,٦٤٥,٨٤٠	٧٥,٨٨٠,٢٧٤	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٩٢٥,٧٣٦,٦٢٤	١,٢٤٢,٧٩١,٤١٠	
<u>١,٦٣٢,٣٨٢,٤٦٤</u>	<u>١,٣١٨,٦٧١,٦٨٤</u>	

١٥ - 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 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 وتتنوع كالاتي:

٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)			
رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المسترد خلال الفترة	رصيد نهاية الفترة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١٤٤,٦٧٠	-	(١٤٤,٦٧٠)	-
٢,٤٦٦,٨٥٠	-	-	٢,٤٦٦,٨٥٠
-	-	-	-
١٤,٨٥٦,٦٣٨	١,١٨٥,٩٨٥	-	١٦,٠٤٢,٦٢٣
١,٠٧٦,٥٣٤,٠٠٠	-	-	١,٠٧٦,٥٣٤,٠٠٠
<u>١,٠٩٤,٠٠٢,١٥٨</u>	<u>١,١٨٥,٩٨٥</u>	<u>(١٤٤,٦٧٠)</u>	<u>١,٠٩٥,٠٤٣,٤٧٣</u>

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

رصيد نهاية السنة ليرة سورية	المسترد خلال السنة ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	رصيد بداية السنة ليرة سورية	
٢٠٩,٩٥٠	-	-	٢٠٩,٩٥٠	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة منتجة
٢,٤٠١,٥٧٠	(٦٦,٩٨٧)	١,٧٩٦,٧٧٠	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*
<u>١,٠٩٤,٠٠٢,١٥٨</u>	<u>(١٥,٣٢٥,٢٧٤)</u>	<u>١,٠٩٢,١٢١,١٤٥</u>	<u>١٧,٢٠٦,٢٨٧</u>	

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

**خلال العام ٢٠١٤، تم تشكيل مؤونة بقيمة ٧٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية لتغطية المخاطر المحتملة على النقد والموجودات في الفروع المغلقة وتمت تسويتها خلال العام ٢٠١٥ بعد انتهاء الحاجة منها حيث تم نقل كامل النقد في الفروع المغلقة إلى فروع عاملة بدون خسائر ونقل كافة الموجودات الثابتة أيضاً إلى فروع عاملة واستبعاد الموجودات التالفة وبيع ما أمكن منها من التي تعرضت للتخريب.

١٦ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٠٠,٦٨٢,٧٢٧	٣٧٣,٠٣٧,٩٧٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٢٠,٦٥٤,٢٥٣	١٧,٣٥٧,٠٣٠	إيرادات مقبوضة مقدماً
١٠,٩٢٥,٠٢٣	٩,٣٣٩,٦٠٣	دائون مختلفون - شركات تأمين
٢٢١,٠٦٩,٧٣٠	١٥٤,١٥٧,١٦٠	رواتب مستحقة وغير مدفوعة
٤,٥١٢,٢٥١	٤,٩٨١,٥٢٩	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٥٩,٤٦٤,٣٢٥	٣٢,٨٣٠,٨٧٣	ضرائب مقتصعة على رواتب وأجور الموظفين
١١,٤٩٢,٦٤١	١٢,٢٦٨,٢٥٨	ضرائب مقتصعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
-	٢٤٦,٢٣٥	ضريبة طوابع للدفع
٢١٢,٨٤٠,٦٥٠	٥,٩٨٠,٣٥٠	شيكات برسم الدفع
١٣,٨٠٠,٩١٤	٩,٩٣٨,٨٠١	حوالات وشيكات برسم التحصيل
٣٧,٢٨٩,٦٩٤	٣٣,٤٥٩,٠٠٠	شيكات مصدقة
٣,٥٣٦,١٧٩	٤,١٣٧,٦٧٩	تقاص بطاقات صراف آلي
٨,١٥٩,٤٤٧	١٤,٧١٦,٦٠٠	موردون آخرون
-	١٢,٠٥٠	حسابات دائنة أخرى
<u>٩٠٤,٤٢٧,٨٣٤</u>	<u>٦٧٢,٤٦٣,١٤٣</u>	

١٧ - التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠١,٧٤٨,٢٤١	١٠٦,٤٣٣,٢٤٣	(٤,٦٨٥,٠٠٢)	الرصيد في بداية الفترة
٣٣,٩١٦,٠٨٠	٣٥,٤٧٧,٧٤٧	(١,٥٦١,٦٦٧)	الرصيد للضريبة المؤجلة في بداية الفترة
١٣٥,٦٦٤,٣٢١	١٤١,٩١٠,٩٩٠	(٦,٢٤٦,٦٦٩)	رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة في بداية الفترة (خسائر) / أرباح غير محققة ناتجة عن
٦٠,٣٣٤,٠٩٥	٦١,٢٤٧,٣٦٩	(٩١٣,٢٧٤)	التغير في القيمة العادلة
١٩٥,٩٩٨,٤١٦	٢٠٣,١٥٨,٣٥٩	(٧,١٥٩,٩٤٣)	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة
(٤٨,٩٩٩,٦٠٤)	(٥٠,٧٨٩,٥٩٠)	١,٧٨٩,٩٨٦	الرصيد للضريبة المؤجلة في نهاية الفترة
<u>١٤٦,٩٩٨,٨١٢</u>	<u>١٥٢,٣٦٨,٧٦٩</u>	(٥,٣٦٩,٩٥٧)	الرصيد في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

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 (خسائر) / أرباح غير محققة ناتجة عن التغيير
٦٦,٥٣٤,١٩١	٦٧,٢٣٧,٦٣٤	(٧٠٣,٤٤٣)	في القيمة العادلة
١٣٥,٦٦٤,٣٢١	١٤١,٩١٠,٩٩٠	(٦,٢٤٦,٦٦٩)	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 المستحقة خلال العام (إيضاح ١٢)
١٠١,٧٤٨,٢٤١	١٠٦,٤٣٣,٢٤٣	(٤,٦٨٥,٠٠٢)	الرصيد في نهاية السنة

١٨ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٢٥٤,٣٧٧,٣٢٧	٣٥٢,٣٢٣,٣٩٦	حسابات جارية مدينة
١٤٠,٩٣٧,١٨٣	١٧٩,١٢٠,١٨٩	قروض و سلف
٨٥١,٨٦١	١٧,٦٧٢	سندات محسومة
٣٩٦,١٦٦,٣٧١	٥٣١,٤٦١,٢٥٧	
٣٥,٨٥٤,١٧٨	٥٥,٨٦٠,٥٧٦	أرصدة و إيداعات لدى مصارف
٨٨,٠٦٠,٧١٦	١٤٤,٢١٤,٥٢٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٢٣,٩١٤,٨٩٤	٢٠٠,٠٧٥,١٠٥	
٥٢٠,٠٨١,٢٦٥	٧٣١,٥٣٦,٣٦٢	

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٨١,٠٨١,٦١٤	١٦٦,٩٦٣,٢٩٩	ودائع مصارف
		ودائع زبائن:
		حسابات جارية
٢٧٢,٨١٢	٤٦٥,٤٧٦	ودائع توفير
٥,٨٥٤,٥٤٤	٥,٦٨٥,٦٥٣	ودائع لأجل و خاضعة لإشعار
١٧١,٤٨٧,٩٦٥	٢٢٩,٤٠٧,٠٣٧	
١٧٧,٦١٥,٣٢١	٢٣٥,٥٥٨,١٦٦	
٣٢٠,٩٣٠	١,٠٥٩,٨١٨	تأمينات نقدية
١٠,٩٤٠,٠٩٨	-	خسارة اتفاقية مقايضة عملات أجنبية مع مصرف سورية المركزي
٢٦٩,٩٥٧,٩٦٣	٤٠٣,٥٨١,٢٨٣	

٢٠ - حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١,٩٣٩,٥١٢,٧٤٩	٦,٣٢٤,٤٢٨,٠٠٠	صافي ربح السنة
٤٤,٢٩٠,٦١٢	٤٤,٢٩٦,٢٨٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٤٣,٧٩	١٤٢,٧٨	حصة السهم الأساسية والمخفضة
		تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:
	٢٠١٦	
متوسط الأسهم المرجح بالفترة	الفترة/يوم	عدد الأسهم
٤٣,٨٠٣,٩٠٢	٩٠	٤٤,٢٩٠,٦١٢
٤٩٢,٣٨٤	١	٤٤,٨٠٦,٩٧٧
٤٤,٢٩٦,٢٨٦	٩١	

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة

عدد الأسهم ابتداءً من تاريخ اكتتاب الأسهم بالزيادة حتى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ آذار ٢٠١٦

٢٠١٥

متوسط الأسهم المرجح بالفترة	الفترة/يوم	عدد الأسهم
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

٢١- النقد و ما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٨,١٩٣,٢٥٨,٥٦٤	١٦,٢٩١,٨٦١,٧١٧
٢٧,٣٨٥,٣٤٠,٣٦٤	٥٥,٦٣٤,٢٦٧,٢٣١
(٢٠,٦٨٨,٨٤٩,٢٣٥)	(٤٧,٣٤٩,٩٦٨,٥٩٧)
١٤,٨٨٩,٧٤٩,٦٩٣	٢٤,٥٧٦,١٦٠,٣٥١

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

(تستحق خلال ثلاثة أشهر عدا الاحتياطي الالزامي على الودائع)

أرصدة لدى مصارف (تستحق خلال ثلاثة أشهر)

ينزل ودايع مصارف (تستحق خلال ثلاثة أشهر)

٢٢- عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي :

أ- بنود بيان الوضع المالي

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)			
	المجموع ل.س.	الإدارة وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.
٣,٥٥٩,١٧٣,٦٦٩	٢,٧٥٩,٨٧١,٠٥٥	-	٣,٨٧٨,٦٣٤	٢,٧٥٥,٩٩٢,٤٢١
٢٨,٧٣٤,١٣٣,٨٠٣	٣٧,٨٠٤,٤٢٢,٧٦٨	-	-	٣٧,٨٠٤,٤٢٢,٧٦٨
١,٣٠٥,١٩٩	٢٠,٥٤٦,٨٣٦	-	-	٢٠,٥٤٦,٨٣٦
٣٢,٢٩٤,٦١٢,٦٧١	٤٠,٥٨٤,٨٤٠,٦٥٩	-	٣,٨٧٨,٦٣٤	٤٠,٥٨٠,٩٦٢,٠٢٥

الحسابات المدينة

أرصدة لدى المصارف

ودائع لأجل لدى المصارف

فوائد مستحقة غير مقبوضة

ب- بنود بيان الدخل

المجموع للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ ل.س.	الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)			
	المجموع ل.س.	الإدارة وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.
٣٥,١٣١,٢٠٣	٥٣,٤٢١,٤٣٣	-	-	٥٣,٤٢١,٤٣٣
٨٠١,١٠١	٥٦,١٠٨	-	-	٥٦,١٠٨

فوائد دائنة

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 ٠,٨٤% (دولار أميركي) أما أدنى معدل فبلغ ٠,١٨٥% (دولار أميركي).

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
(٩,٤٣٥,٠٠٠)	(١٣,٥٥١,١٢٠)

رواتب ومكافآت

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

٢٣ - 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 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 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 الموافقة 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.

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 التوصل 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 تتمر 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 ائتمان 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.

يجرص 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 يجرص 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 (٤/ن.م/٥٩٧) الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والقرار رقم (٤/ن.م/٦٥٠) الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ وقرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/ن.م/٩٠٢) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (٤/ن.م/١٠٧٩) 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 (٤/ن.م/٩٠٢) 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 والتخفيف 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 التراكبات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة مترابطة من العملاء وذلك حسب نسب التراكبات 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 المنشقة 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 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 أن 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 التركز من حيث بلد المنشأ والعملية 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 مسبوقة 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 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 الزامي على الودائع بنسبة ٥% منها، واحتياطي الزامي 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 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 الحد 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).

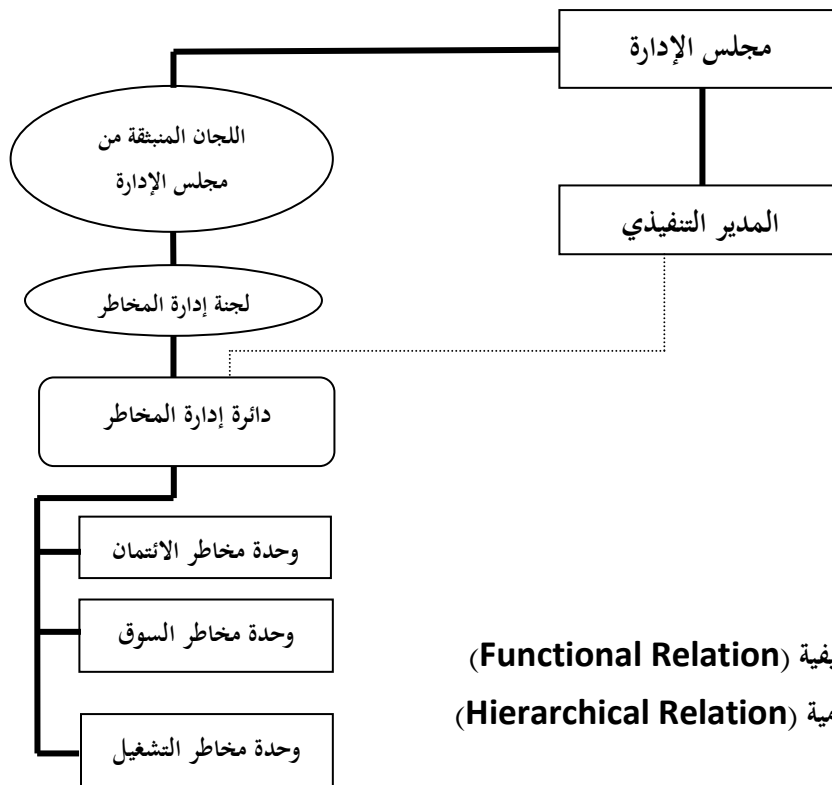
ومن أهم مهام دائرة إدارة المخاطر هو تخفيف أثر المخاطر التشغيلية، ونشر ثقافة "التبليغ عن الحوادث في الوقت المناسب" وضمان استمرارية وسلامة الموظفين في مراكز عملهم. من ناحية أخرى، تم العمل على تحديث خطة استمرارية العمل لكافة السيناريوهات المحتملة حدوثها والتي يمكن أن يتعرض لها المصرف، بحيث تم توفير موقع 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 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 الإلكترونية، التنفيذ والتسليم والآلية الإدارية. ويشمل اختبار الجهد جهوية الضوابط الموضوعية (الوقائية، التصحيحية، الكشفية، والردعية) على المخاطر المصرح عنها، وتوزيعها على الأسباب وعلى خطوط العمل المذكورة آنفاً.

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 لتنفيذ 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.

الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر



الخط المنقط يبين العلاقة الوظيفية (Functional Relation)
الخط العريض يبين العلاقة الهرمية (Hierarchical Relation)

تتكون لجنة إدارة المخاطر من أربعة 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 لكل من هذه اللجان دور مؤثر 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 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 والحد من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بما يتوافق مع القوانين والأطر التشريعية النافذة، ووضع 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، ولتمكينه من المساهمة بنجاح في تطوير الجهاز المصرفي ككل، الأمر الذي يساهم في ضمان النمو الاقتصادي والاستقرار 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 مدرء 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 ٢٠١٦ (غير مدققة):

المؤسسات الصغيرة					
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					الديون المنتجة:
-	-	-	-	-	متدنية المخاطر
٥٩,٤٦٠,١٧٩	٢٦٠,٣١٢,٣٨٧	١٥,١١٣,٠٤٤,٦٨٤	٤,٩١٧,٤١٥	١٥,٤٣٧,٧٣٤,٦٦٥	عادية (مقبولة المخاطر)
٥٧,١٤٢,٤٧٥	٢٢٢,٦٦٣,٦٥٨	١٢,٨١١,٥٦٩,١٥٩	٣,٤٩٨,٧٣٧	١٣,٠٩٤,٨٧٤,٠٢٩	منها غير مستحقة
					منها مستحقة:
٣٩٢,٨٥١	٣٧,٦٤٨,٧٢٩	٢,٢٩٨,٧٨٣,٦٧٦	١٩٤,٩٨٠	٢,٣٣٧,٠٢٠,٢٣٦	لغاية ٣٠ يوم
٨٣٢,٠٥٧	-	-	١,٢٢٣,٦٩٨	٢,٠٥٥,٧٥٥	من ٣١ يوم ولغاية ٦٠ يوم
١,٠٩٢,٧٩٦	-	٢,٦٩١,٨٤٩	-	٣,٧٨٤,٦٤٥	من ٦١ يوم ولغاية ٩٠ يوم
					تحت المراقبة
٦٦٢,٧٢٧	٣٤,٠٥٩,٥٧٦	٥,٤٧٨,٧٠٣,٣٤٤	٢,٣٥٢,٢٩٥	٥,٥١٥,٧٧٧,٩٤٢	(تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	٣,٦٧٧,٤٩٢	٤,٨٢٤,٩٠٠,٨١٤	-	٤,٨٢٨,٥٧٨,٣٠٦	منها غير مستحقة
٦٦٢,٧٢٧	٣٠,٣٨٢,٠٨٤	٦٥٣,٨٠٢,٥٣٠	٢,٣٥٢,٢٩٥	٦٨٧,١٩٩,٦٣٦	من ٩١ يوم ولغاية ١٨٠ يوم
					غير عاملة:
١,٤٠٢,٧٣٧	-	٣٨٥,٧٨٧,٩١٥	١,٩٤٠,١٠٦	٣٨٩,١٣٠,٧٥٨	دون المستوى
١٥٧,٦٣٣	١٥,٢٣١,٤٦٨	١,٠٨٤,١٨١,٣٨٥	١٩,٧٢٠	١,٠٩٩,٥٩٠,٢٠٦	ديون مشكوك في تحصيلها
٧٣,٠١٩,٩٢٤	٥٩,٨٥٤,٤٥٩	٨,٩١٦,٦٢٣,٥٢٠	٢,٥٠٦,١٨٧	٩,٠٥٢,٠٠٤,٠٩٠	ديون رديئة (هالكة)
١٣٤,٧٠٣,٢٠٠	٣٦٩,٤٥٧,٨٩٠	٣٠,٩٧٨,٣٤٠,٨٤٨	١١,٧٣٥,٧٢٣	٣١,٤٩٤,٢٣٧,٦٦١	المجموع
					يطرح:
(١٥,٨٨٤,٥٩٣)	(١٨,٩٨٤,٦٤٢)	(١,٩٧٢,٥٦٤,٧٢٣)	(١,٩٧٩,٩٠٥)	(٢,٠٠٩,٤١٣,٨٦٣)	فوائد معلقة
(١١٨,٨١٨,٦٠٧)	(٣٥٠,٤٧٣,٢٤٨)	(٧,٨٨١,٦٤٤,١٧٦)	(٩,٧٥٥,٨١٨)	(٨,٣٦٠,٦٩١,٨٤٩)	مخصص تدني
-	-	٢١,١٢٤,١٣١,٩٤٩	-	٢١,١٢٤,١٣١,٩٤٩	الصافي

الإفصاحات الكمية (التسهيلات غير المباشرة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة):

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	١٢١,٠٦٨,٥٠٥	٣,٤٤٨,١٤٠	١٢٤,٥١٦,٦٤٥
-	-	٢,٨٣٥,٩١٥,٠١١	-	٢,٨٣٥,٩١٥,٠١١
-	-	٩,٠٧٧,٣٥١	-	٩,٠٧٧,٣٥١
-	-	١١,٤٠٩,٠٠٠	-	١١,٤٠٩,٠٠٠
-	-	٢,٣٨١,٠٠٠	-	٢,٣٨١,٠٠٠
-	-	٦,٩٣٢,٠٢٠	-	٦,٩٣٢,٠٢٠
-	-	(٢,٤٦٦,٨٥٠)	-	(٢,٤٦٦,٨٥٠)
-	-	٢,٩٨٤,٣١٦,٠٣٧	٣,٤٤٨,١٤٠	٢,٩٨٧,٧٦٤,١٧٧

الديون المنتجة:

متدنية المخاطر

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتماماً خاصاً

الديون غير المنتجة

دون المستوى

مشكوك في تحصيلها

ردئية

مخصص تدني

المجموع

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

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

يطرح:

فوائد معلقة

مخصص تدني

الصافي

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

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

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/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/١) 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 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 ٢٠١٦ 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 ١٧,١٧٢,٤٥٦ 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 ٢,١٣٤,٣٧٠,٠٧٩ 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 ٨٤٤,٠٢٢,٠٥٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (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. لا يوجد لدى المصرف ديون معاد هيكلتها بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٦ أو بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	خدمات و أخرى	صناعي	عقارات	تجارة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٧,٤٧٤,٧٦٦,٢٠٠	-	-	-	-	١٧,٤٧٤,٧٦٦,٢٠٠	أرصدة لدى مصرف سورية ركزي
٥٥,٦٣٤,٢٦٧,٢٣١	-	-	-	-	٥٥,٦٣٤,٢٦٧,٢٣١	أرصدة لدى مصارف
٢١,١٢٤,١٣١,٩٤٩	٣,٥٣١,١١٢,٦٦٧	٣,٥٦٢,٩٣٥,١٠٨	٢٥١,٢١٢,٨٨٥	١٣,٧٧٨,٨٧١,٢٨٩	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٣,٤٢٠,٢١١,٣٧٩	٢,٣٤٨,٩٧٢,٨٧٥	-	-	-	١١,٠٧١,٢٣٨,٥٠٤	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١,٤٤٨,٤٧٩,٣٠٧	١,٢٤٤,٨٤١,٥٠٨	١,٠٤٧,٦١٢	٦٨,١٣٢	٣,٥٩١,٣٢٨	١٩٨,٩٣٠,٧٢٧	موجودات أخرى
٣,٠٦١,٦٠٩,١٢٧	-	-	-	-	٣,٠٦١,٦٠٩,١٢٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١١٢,١٦٣,٤٦٥,١٩٣</u>	<u>٧,١٢٤,٩٢٧,٠٥٠</u>	<u>٣,٥٦٣,٩٨٢,٧٢٠</u>	<u>٢٥١,٢٨١,٠١٧</u>	<u>١٣,٧٨٢,٤٦٢,٦١٧</u>	<u>٨٧,٤٤٠,٨١١,٧٨٩</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

المجموع	خدمات	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 ركزي
٤٣,٩١٠,١٩٦,٤٩٥	-	-	-	-	٤٣,٩١٠,١٩٦,٤٩٥	أرصدة لدى مصارف
١٦,٠١٦,٤٨٩,٢٣٩	١,٢٨١,٥٣٠,٨٩٧	٢,٨٧٦,٠٨٥,٠٥٨	٢٤٢,٢٩٩,٣٨٣	١١,٦١٦,٥٧٣,٩٠١	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
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 الاسهم. يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقف 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 لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود 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 إدارة 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 ٢٠١٦ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٦,٦٢٨,٣٢٣,١٣٠	١٣٢,٥٦٦,٤٦٣	٩٩,٤٢٤,٨٤٧
يورو	(٣,٤٩٥,٣٥٨,٤٠٦)	(٦٩,٩٠٧,١٦٨)	(٥٢,٤٣٠,٣٧٦)
ليرة سورية	(٥,٩٥٣,٧٧٩,١١٨)	(١١٩,٠٧٥,٥٨٢)	(٨٩,٣٠٦,٦٨٧)
جنيه استرليني	(٥,٢٢٥,١٥٠)	(١٠٤,٥٠٣)	(٧٨,٣٧٧)
أخرى	(٤٣٢,٦٦٠)	(٨,٦٥٣)	(٦,٤٩٠)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

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

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢%

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٦,٦٢٨,٣٢٣,١٣٠	(١٣٢,٥٦٦,٤٦٣)	(٩٩,٤٢٤,٨٤٧)
يورو	(٣,٤٩٥,٣٥٨,٤٠٦)	٦٩,٩٠٧,١٦٨	٥٢,٤٣٠,٣٧٦
ليرة سورية	(٥,٩٥٣,٧٧٩,١١٨)	١١٩,٠٧٥,٥٨٢	٨٩,٣٠٦,٦٨٧
جنيه استرليني	(٥,٢٢٥,١٥٠)	١٠٤,٥٠٣	٧٨,٣٧٧
أخرى	(٤٣٢,٦٦٠)	٨,٦٥٣	٦,٤٩٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

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

(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 ٢٠١٦ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٢٦,٠٢٩,٧١٨,٤١٢	٢,٦٠٢,٩٧١,٨٤١	١,٩٥٢,٢٢٨,٨٨١
يورو	٧٢,٦٣٣,٧٢٨	٧,٢٦٣,٣٧٣	٥,٤٤٧,٥٣٠
جنيه استرليني	٢,٣٢٥,٦٤٢	٢٣٢,٥٦٤	١٧٤,٤٢٣
فرنك سويسري	(٤٣٢,٦٥٨)	(٤٣,٢٦٦)	(٣٢,٤٥٠)
أخرى	٥٩١,٢٨٨	٥٩,١٢٩	٤٤,٣٤٧

زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

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:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٢٦,٠٢٩,٧١٨,٤١٢	(٢,٦٠٢,٩٧١,٨٤١)	(١,٩٥٢,٢٢٨,٨٨١)
يورو	٧٢,٦٣٣,٧٢٨	(٧,٢٦٣,٣٧٣)	(٥,٤٤٧,٥٣٠)
جنيه استرليني	٢,٣٢٥,٦٤٢	(٢٣٢,٥٦٤)	(١٧٤,٤٢٣)
فرنك سويسري	(٤٣٢,٦٥٨)	٤٣,٢٦٦	٣٢,٤٥٠
أخرى	٥٩١,٢٨٨	(٥٩,١٢٩)	(٤٤,٣٤٧)

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

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)

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 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.

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.

٢٤ - 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:

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٧١٥,٦٢٧,٠٨٣	-	٦,٤٩٨,٩٦٢,٦٩٢	١٧٧,١٥٢,٩٩٥	٣٩,٥١١,٣٩٦	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٦,٠٦٢)	-	-	(٢٥,٦٠٥,٧٥٨)	٢٥,٥٧٩,٦٩٦	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
٦,٧١٥,٦٠١,٠٢١	-	٦,٤٩٨,٩٦٢,٦٩٢	١٥١,٥٤٧,٢٣٧	٦٥,٠٩١,٠٩٢	نتائج أعمال القطاع
(٣٩١,١٧٣,٠٢١)	(٣٩١,١٧٣,٠٢١)	-	-	-	مصاريف غير موزعة
٦,٣٢٤,٤٢٨,٠٠٠	-	-	-	-	على القطاعات
-	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
٦,٣٢٤,٤٢٨,٠٠٠	-	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
٥٣,٦٨٣,٤٤٥	-	-	-	٥٣,٦٨٣,٤٤٥	صافي ربح الفترة
(١١,١٦٦,١٣٠)	-	-	-	(١١,١٦٦,١٣٠)	مصاريف رأسمالية
					استهلاكات وإطفاءات

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٢,٩٤٠,٥٦١,٧٨٨	-	٨٩,٤٦٧,٤٥٦,٩٦٦	٢٣,٤٧٣,١٠٤,٨٢٢	-	موجودات القطاع
٣,٠٣٣,٤١٢,٥٨٣	٣,٠٣٣,٤١٢,٥٨٣	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١١٥,٩٧٣,٩٧٤,٣٧١	٣,٠٣٣,٤١٢,٥٨٣	٨٩,٤٦٧,٤٥٦,٩٦٦	٢٣,٤٧٣,١٠٤,٨٢٢	-	مجموع الموجودات
(٩٤,١٨٢,٧٦٠,١٧١)	-	(٤٧,٨٤٩,٩٦٨,٥٩٧)	(١٧,٧١٠,٤٠٦,٧٨٧)	(٢٨,٦٢٢,٣٨٤,٧٨٧)	مطلوبات القطاع
(١,٧٦٧,٥٠٦,٦٢٣)	(١,٧٦٧,٥٠٦,٦٢٣)	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
(٩٥,٩٥٠,٢٦٦,٧٩٤)	(١,٧٦٧,٥٠٦,٦٢٣)	(٤٧,٨٤٩,٩٦٨,٥٩٧)	(١٧,٧١٠,٤٠٦,٧٨٧)	(٢٨,٦٢٢,٣٨٤,٧٨٧)	على القطاعات
					مجموع المطلوبات

للفترة المنتهية 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)	-	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية
٢,١٦٢,٨٥٤,٤٩٠	-	٢,٠٠٢,٥٢٢,٣٨٦	١٣٠,٠٥٦,٣٥٧	٣٠,٢٧٥,٧٤٧	نتائج أعمال القطاع
(٢٢٣,٣٤١,٧٤١)	(٢٢٣,٣٤١,٧٤١)	-	-	-	مصاريف غير موزعة
١,٩٣٩,٥١٢,٧٤٩	-	-	-	-	على القطاعات
-	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
١,٩٣٩,٥١٢,٧٤٩	-	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
١٠,٦٥٤,٤٢٣	-	-	-	١٠,٦٥٤,٤٢٣	صافي ربح الفترة
(١٤,٢٠٤,٤٠٧)	-	-	-	(١٤,٢٠٤,٤٠٧)	مصاريف رأسمالية
					استهلاكات واطفاءات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
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

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٦,٧١٥,٦٢٧,٠٨٣	٥٣,٤٠١,٣٩٣	٦,٦٦٢,٢٢٥,٦٩٠	إجمالي الدخل التشغيلي
٥٣,٦٨٣,٤٤٥	-	٥٣,٦٨٣,٤٤٥	مصرفات رأسمالية

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	البيان
.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	مصرفات 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 آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	رأس المال الأساسي:
٤,٤٨٠,٦٩٨	٤,٤٢٩,٠٦١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٦,٨١٩,٣٦٧	١٦,٨١٩,٣٦٧	أرباح مدورة غير محققة
		ينزل منها:
(٧,٨٨٣,٩٨٨)	(٧,٨٨٣,٧٨٠)	صافي الخسارة المتراكمة المحققة
(٣٨,٩٥٤)	(٣٩,٣٣٦)	موجودات غير ملموسة
١٣,٣٧٧,١٢٣	١٣,٣٢٥,٣١٢	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات
٧٣,٤٩٩	٥٠,٨٧٤	مالية بعد خصم ٥٠% منها
١٣٦,٢٠٣	١٣٦,٢٠٣	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
١٣,٥٨٦,٨٢٥	١٣,٥١٢,٣٨٩	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٨٠,٠١٠,٧١٢	٦٠,٩٢١,٨٤٠	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
١,١٣٤,٤٨٩	٨٣٧,٨٩٣	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٣٥٣,٩٨٤	١٥٣,٣٢٩	مخاطر السوق
٩١٦,٤٠٠	٩١٦,٤٠٠	المخاطر التشغيلية
٨٢,٤١٥,٥٨٥	٦٢,٨٢٩,٤٦٢	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%١٦,٤٩	%٢١,٥١	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٦,٢٣	%٢١,٢١	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٦٦,٨١	%٩٧,٩٦	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.

٢٦ - ارتباطات والتزامات محتملة (الميزانية)

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.
٣١٢,٦٥١,١٢٥	٤١٨,٩٨٢,٧٢٥
٢,٠٨٠,٢٢٤,٩٣٦	٢,٧٤٣,٢٢٣,٨٦٢
٦٣,٢٩١,٨٢٠	١٩١,٦٤٨,٥٠٠
٢,٤٥٦,١٦٧,٨٨١	٣,٣٥٣,٨٥٥,٠٨٧
٢١,٢٩١,٠٩٠	١١,٦٣٨,٤٤٠
٤,٠٢١,٤٧٤,٢٠٣	٤,٣٢١,٩٥٧,٠٥٦
٦,٤٩٨,٩٣٣,١٧٤	٧,٦٨٧,٤٥٠,٥٨٣

ارتباطات والتزامات ائتمانية

كفالات دفع

كفالات حسن تنفيذ

كفالات أولية

مجموع الكفالات

تعهدات تصدير

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة