



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 31 آذار 2017

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	5,250,000,000	52,500,000	712

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	أمين أبو مهيا *	عضو		
5	أحمد سعيد الشهابي	نائب رئيس مجلس الإدارة		%3
6	علي وهيب مرعي	عضو		%0.7
7	تائر دريد اللحام	عضو		%4.69
8	وائل سليم شامي	عضو		%0.19

* تبيت التعيين مرتبط بموافقة مصرف سورية المركزي .

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

فرنسبنك
مصرف سورية ش.م.ع.

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ليرة سورية	494.25 ليرة سورية	451.5 ليرة سورية

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		التائج الأولية المقارنة
0.16%	117,170,991,014		117,355,339,660		مجموع الموجودات
1.36%	25,599,198,781		25,948,252,236		حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة		بيانات ربع سنوية	آخر ثلاثة أشهر	
% (89.53)	6,715,627,083	6,715,627,083	702,959,517	702,959,517	صافي الإيرادات
% (97.89)	6,324,428,000	6,324,428,000	133,664,471	133,664,471	صافي الربح قبل الضريبة
% (100)	-	-	(36,199,711)	(36,199,711)	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
% (98.46)	6,324,428,000	6,324,428,000	97,464,760	97,464,760	صافي الدخل
% (98.68)	142.78	142.78	1.88	1.88	ربح السهم

- صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويثل 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 آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل، إضافة لبيانات الفترة، في البيانات الضمنية وبيانات الربع الثالث.
- بحسب التعر كعالمي: (رقم الفترة الحالية- رقم الفترة السابقة)/ رقم الفترة السابقة} *100

• خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- حافظ فرنسبنك سورية في الربع الأول من العام 2017 على حجم موجوداته مقارنة بنهاية العام 2016، ويحتفظ المصرف بمؤونة إجمالية احترازية حتى تاريخه بقيمة 2,500 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 حخط حماية في مواجهة الصعوبات التي تعاني منها بعض القطاعات العاملة في سورية. ومن خلال متابعة المصرف لمحفظته الائتمانية، قام بعدد من التسويات لديون الغير منتجة، كما حافظ المصرف على سياسته في رقابة المصاريف التشغيلية ومتابعتها بالرغم من الارتفاع الكبير فيها نظراً للظروف الاستثنائية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية.

 فرنسبنك
سورية ٥٣٣٦

- اتم فرنسبنك سورية بيع كامل الأسهم الفائضة عن عملية زيادة رأس المال بتاريخ 2017/01/24، وبذلك يكون رأس المال المكتتب به مساو لرأس المال المصرح به وقدره /5,250,000,000/ فقط خمسة مليار ومئتان وخمسون مليون ليرة سورية لا غير.

تاريخ: 14 أيار 2017

توقيع المدير العام
نديم مجاصص
فرنسبنك سورية
م.م.م

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣	بيان الدخل المرحلي الموجز
٤	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٥	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٦-٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٨-٥١	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٢٥-٨١

إلى السادة المساهمين المحترمين

مصرف فرنسبنك سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ لمصرف فرنسبنك سورية ش.م.م. عامة سورية وكلاً من بيان الدخل، بيان الدخل الشامل 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 اجراءات تحليلية واجراءات 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 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ 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

١٤ أيار ٢٠١٧

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وتيممي والسمان

ليلي السمان



10/ش

شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) رقم الترخيص /

تيممي و السمان محاسبون قانونيون المدنية المهنية

اسم

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١٤,٥٥٢,٢٦٥,٨٧٣	١٤,٣٤٥,٥٠٠,٧٩٨	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٥,٠٩٢,٨٠٧,٤١٤	٥٣,٥٨٤,٢٨٠,٢٢٩	٦	أرصدة لدى مصارف
٤,٣٤٣,٧٨٧,٢١٢	-	٧	إيداعات لدى مصارف
١٩,٤٢٣,٤٥٧,٨١٤	٢٥,٣٦٥,٥١٠,٠٢٣	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٥,٥٩٨,٤١٢,٥٣٣	١٥,٦٣١,٤٩٨,١٠٠	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٠٤٩,٠٨٨,٨٨٨	٢,٦٨٦,٧٤١,٦٧٢		موجودات ثابتة ملموسة
٢١٣,٨٨٦,٤٦٢	٢١٣,٥٠٣,٦٢٧		موجودات غير ملموسة
٣٥٦,٤٢٣,٩٧٧	٣١١,٥٦٧,٤٢٠	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٩٣١,٩٥٤,١٣٦	١,٥٨٥,١٤٧,٣١٦	١١	موجودات أخرى
٣,٦٠٨,٩٠٦,٧٠٥	٣,٦٣١,٥٩٠,٤٧٥	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١١٧,١٧٠,٩٩١,٠١٤</u>	<u>١١٧,٣٥٥,٣٣٩,٦٦٠</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٤١,٣٧٠,٦٧٨,٧٢١	٣٩,٧٠٢,٨٠٦,٣٦٠	١٣	ودائع مصارف
٤٤,٤١٤,١٣٥,٧٦٥	٤٤,٧٥٨,٠٢٧,٣٩٢	١٤	ودائع الزبائن
٢,٥٠٤,٣٦٤,٦٨٠	٤,١٩٤,٠٦١,٨٠٦	١٥	تأمينات نقدية
١,٧٣٠,٤٦٧,٤٦٥	١,٧٦٤,٥٧٧,٣٥٥	١٦	مخصصات متنوعة
١,٥٥٢,١٤٥,٦٠٢	٩٨٧,٦١٤,٥١١	١٧	مطلوبات أخرى
<u>٩١,٥٧١,٧٩٢,٢٣٣</u>	<u>٩١,٤٠٧,٠٨٧,٤٢٤</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به
(٢٢٦,٨٣٧,٧٠٠)	-		رأس المال غير المكتتب به
٥,٠٢٣,١٦٢,٣٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل
١١٣,٤٠٥,٩٧٣	١١٣,٤٠٥,٩٧٣		احتياطي قانوني
١١٣,٤٠٥,٩٧٣	١١٣,٤٠٥,٩٧٣		احتياطي خاص
١١٣,٨٧٣,٩٨٤	١٣٩,٨٤٤,٥٢١	١٨	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣		الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
-	٩٧,٤٦٤,٧٦٠		أرباح الفترة
(٧,٢٣٢,٣٩٥,٨١٩)	(٧,٢٣٣,٦١٥,٣٦١)		خسائر متراكمة محققة
<u>٢٧,٣٣١,٥٤٣,٠٣٧</u>	<u>٢٧,٣٣١,٥٤٣,٠٣٧</u>		أرباح مدورة غير محققة
<u>٢٥,٥٩٩,١٩٨,٧٨١</u>	<u>٢٥,٩٤٨,٢٥٢,٢٣٦</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١١٧,١٧٠,٩٩١,٠١٤</u>	<u>١١٧,٣٥٥,٣٣٩,٦٦٠</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

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

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
ل.س	ل.س		
٧٣١,٥٣٦,٣٦٢	٩٦١,٧٦١,٠٠٠	١٩	الفوائد الدائنة
(٤٠٣,٥٨١,٢٨٣)	(٤٤١,٢٩٦,٨١٣)	٢٠	الفوائد المدينة
٣٢٧,٩٥٥,٠٧٩	٥٢٠,٤٦٤,١٨٧		صافي إيرادات الفوائد
١٠٤,٥٥٣,٥١٤	١٤٢,٦٥١,٣٣٠		الرسوم والعمولات الدائنة
(٥١٢,٧٥٤)	(١٠١,٩٤٩)		الرسوم والعمولات المدينة
١٠٤,٠٤٠,٧٦٠	١٤٢,٥٤٩,٣٨١		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤٣١,٩٩٥,٨٣٩	٦٦٣,٠١٣,٥٦٨		صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات
١٠٨,٢٠٧,٤٤٤	٣٩,٩٤٥,٩٤٩		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
٦,١٧٥,٤٢٣,٨٠٠	-		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٦,٧١٥,٦٢٧,٠٨٣	٧٠٢,٩٥٩,٥١٧		إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٩٦,٧٩٤,١٣٠)	(٣٦٠,٨٦١,٢٢٩)		نفقات موظفين
(١٠,٨٠٤,٣٦٨)	(١٢,٦٢٣,٥١٣)		استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٣٨٢,٨٣٣)	(٣٨٢,٨٣٣)		إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
(١,١٨٥,٩٨٥)	(٢,٣١٠,٤٠٠)		تشكيل مخصصات متنوعة
(٢٦,٠٦٢)	(٧١,٦٢١,١٩٠)		تشكيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٨٢,٠٢٦,٧٧٤)	(١٢٤,٤٢١,٧٣٥)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٣٩١,٢٢٠,١٥٢)	(٥٧٢,٢٢٠,٩٠٠)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٢١,٠٦٩	٢,٩٢٥,٨٥٤		مكاسب رأسمالية
٦,٣٢٤,٤٢٨,٠٠٠	١٣٣,٦٦٤,٤٧١		الربح قبل الضريبة
-	(٣٦,١٩٩,٧١١)	١٠	مصروف ضريبة الدخل
٦,٣٢٤,٤٢٨,٠٠٠	٩٧,٤٦٤,٧٦٠		صافي أرباح الفترة
١٤٢,٧٨	١,٨٨	٢١	حصة السهم الأساسية والمخففة

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

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س	ل.س
٦,٣٢٤,٤٢٨,٠٠٠	٩٧,٤٦٤,٧٦٠
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	
٦٠,٣٣٤,٠٩٥	٣٤,٦٢٧,٣٨٣
مطلوبات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة	
للموجودات المالية المتوفرة للبيع	
(١٥,٠٨٣,٥٢٤)	(٨,٦٥٦,٨٤٦)
<u>٦,٣٦٩,٦٧٨,٥٧١</u>	<u>١٢٣,٤٣٥,٢٩٧</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 المرحلي الموجز

المجموع	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	صافي ربح الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية		احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
					المتوفرة للبيع	احتياطي خاص			
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٥,٥٩٩,١٩٨,٧٨١	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٢٧,٣٣١,٥٤٣,٠٣٧	(٧,٢٣٢,٣٩٥,٨١٩)	-	١١٣,٨٧٣,٩٨٤	١١٣,٤٠٥,٩٧٣	١١٣,٤٠٥,٩٧٣	٥,٠٢٣,١٦٢,٣٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
١٢٣,٤٣٥,٢٩٧	-	-	-	٩٧,٤٦٤,٧٦٠	٢٥,٩٧٠,٥٣٧	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٢٢٦,٨٣٧,٧٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٦,٨٣٧,٧٠٠	زيادة رأس المال
(١,٢١٩,٥٤٢)	-	-	(١,٢١٩,٥٤٢)	-	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
<u>٢٥,٩٤٨,٢٥٢,٢٣٦</u>	<u>١٣٦,٢٠٣,٣٣٣</u>	<u>٢٧,٣٣١,٥٤٣,٠٣٧</u>	<u>(٧,٢٣٣,٦١٥,٣٦١)</u>	<u>٩٧,٤٦٤,٧٦٠</u>	<u>١٣٩,٨٤٤,٥٢١</u>	<u>١١٣,٤٠٥,٩٧٣</u>	<u>١١٣,٤٠٥,٩٧٣</u>	<u>٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدقق)
١٣,٦٠٢,٥٩٩,٩٤٦	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١٦,٨١٩,٣٦٦,٨١٧	(٧,٨٨٣,٧٧٩,٦٤٥)	-	١٠١,٧٤٨,٢٤١	-	-	٤,٤٢٩,٠٦١,٢٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
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>١٣٦,٢٠٣,٣٣٣</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>-</u>	<u>-</u>	<u>٤,٤٨٠,٦٩٧,٧٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٦ (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
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س	ل.س	
٦,٣٢٤,٤٢٨,٠٠٠	١٣٣,٦٦٤,٤٧١	الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
١١,١٨٧,٢٠١	١٣,٠٠٦,٣٤٦	الاستهلاكات والاطفاءات
٣٠,٠١٩,٤٧٨	٣,٤٧٠,٠٧١	إطفاء العلاوة على موجودات مالية متوفرة للبيع
(٢٠,٢٩٢,٥٨١)	(١,٩٢٨,٢٥٥)	إطفاء الحسم على موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٦,٠٦٢	٧١,٦٢١,١٩٠	مخصص تدني قيمة التسهيلات
١,١٨٥,٩٨٥	٢,٣١٠,٤٠٠	مخصصات متنوعة
(٢١,٠٦٩)	(٢,٩٢٥,٨٥٤)	مكاسب رأسمالية
٦,٣٤٦,٥٣٣,٠٧٦	٢١٩,٢١٨,٣٦٩	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٧٥٢,٣٨٦,٥٧٨)	(١٨,٣١٣,٦٨٩)	الزيادة في الاحتياطي النقدي الاضامى
-	٤,٣٤٣,٧٨٧,٢١٢	النقص في الايداعات لدى المصارف
(٥,١٠٧,٨١٣,٤٤٢)	(٦,٠١٦,٣٨٧,٤٧٩)	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٣١١,٤٣٠,٣٩٩)	٣٤٦,٨٠٦,٨٢٠	النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى
(١,٨٥٦,٢١٠,٠٤٢)	١,٨٤٧,٩٤٠,٠٠٠	الزيادة / (النقص) في ودائع المصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
١٢,٠٩٨,٦٨٩,٥٤٨	٣٤٣,٨٩١,٦٢٧	الزيادة في ودائع الزبائن
(٣١٣,٧١٠,٧٨٠)	١,٦٨٩,٦٩٧,١٢٦	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
(٢٣١,٩٦٤,٦٩١)	(٥٦٤,٥٣١,٠٩١)	النقص في مطلوبات أخرى
٩,٨٧١,٧٠٦,٦٩٢	٢,١٩٢,١٠٨,٨٩٥	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
-	(١٥,١٥٥,٥٢٥)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٣٩,٤٩٨,٦٨٠)	(٦٣٤,١٢٧,٥٤٢)	الزيادة في مشاريع قيد التنفيذ
(١٤,٥٨٨,٦٧٦)	-	شراء موجودات ثابتة غير ملموسة
٤٠٣,٩٠٢	١,٩٣٢,٦٢٦	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
-	(٢٢,٦٨٣,٧٧٠)	الزيادة في الوديعة المحمّدة في مصرف سورية المركزي
(٥٣,٦٨٣,٤٥٤)	(٦٧٠,٠٣٤,٢١١)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية

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

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س	ل.س	
٥١,٦٣٦,٥٠٠	٢٢٦,٨٣٧,٧٠٠	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
(٢٠٧,٤٤٠)	(١,٢١٩,٥٤٢)	الزيادة في رأس المال
٥١,٤٢٩,٠٦٠	٢٢٥,٦١٨,١٥٨	الزيادة بمصاريف رأس المال
-	٣٤,٥١٣,٥٧٠	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية
(٣,١٨٠,٠١٥,٣٦٢)	-	أثر التغير في سعر الصرف على المخصصات المتنوعة
(٧٠٧,٢٥٥,٧٤٩)	-	أثر التغير في سعر الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٥,٩٨٢,١٨١,١٨٧	١,٧٨٢,٢٠٦,٤١٢	أثر تغير سعر الصرف مع الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
١٨,٥٩٣,٩٧٩,١٦٤	٣١,٣٣٨,٣٤٨,٧٣٢	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٢٤,٥٧٦,١٦٠,٣٥١	٣٣,١٢٠,٥٥٥,١٤٤	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٢٤,٥٧٦,١٦٠,٣٥١	٣٣,١٢٠,٥٥٥,١٤٤	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 ٢٠١٧ (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. يدير المصرف أعماله المصرفية في ١٥ كانون الثاني ٢٠٠٩. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه التسعة في دمشق (أبو رمانة، شارع بغداد، المنطقة الحرة)، وحلب (العزبية، الملك فيصل)، حمص (شارع هاشم الأتاسي)، طرطوس (شارع الثورة) واللاذقية (شارع الكورنيش الغربي) وريف دمشق (السيدة زينب) حيث تم افتتاح هذا الفرع في ١ تموز ٢٠١١ وقد تم إغلاق كلاً من فرع ريف دمشق (السيدة زينب) وحمص (شارع هاشم الأتاسي) بشكل مؤقت.

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

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

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

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

- تاريخ اكتساب حق الأفضلية بأسهم الزيادة: نهاية يوم الاثنين الواقع في ٢٧ حزيران ٢٠١١.
- فترة تداول حقوق الأفضلية في السوق والتي تبدأ في ٢٩ حزيران ٢٠١١ وحتى نهاية ١٧ تموز ٢٠١١.
- فترة الاكتتاب 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 الاكتتاب 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 الاكتتاب لمرّة 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 وبالباقي قيمتها الاسمية الإجمالية ١,١٢٧,٧٣٣,٥٠٠ ليرة سورية عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية خلال مهلة ثلاثة أشهر 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 الاسمية 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 الاسمية لأسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ١٦ تموز ٢٠١٢، وفي تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٢ تم منح المصرف مهلة إضافية قدرها عام كامل تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ لبيع أسهم زيادة رأس المال غير المكتتب بها بموجب القرار الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (١٦)م/ ومن تاريخ ١٤ كانون الأول صدر قرار مجلس المفوضين رقم ٣/م المتضمن الموافقة على منح المصرف مهلة إضافية حتى نهاية عام ٢٠١٤ لبيع باقي أسهم زيادة رأس المال، كما تم منح مهلة أخرى بالقرار (٣٣) لعام ٢٠١٥ تنتهي بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. بتاريخ ٣٠ كانون الأول ٢٠١٥ صدر القرار رقم ١١٨٩/ص - إ.م القاضي بمنح مهلة أخرى لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وفي تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٦، تم منح المصرف مهلة إضافية حتى نهاية عام ٢٠١٧ بناءً على القرار الصادر رقم ١٧٥/م، وتم بيع ما تبقى من أسهم زيادة رأس المال خلال الربع الأول من عام ٢٠١٧.

أتم فرنسبنك سورية بيع كامل الأسهم الفائضة عن عملية زيادة رأس المال بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠١٧.

وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام بتاريخ ١٤ أيار ٢٠١٧ على البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ بموجب التفويض الممنوح من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١١ نيسان ٢٠١٧.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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 ٢٠١٧.

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣١ آذار ٢٠١٧ 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 ٢٠١٦.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

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 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 ما وجود معلومات ملموسة تؤكد وجود انخفاض، قابل للقياس، في التدفقات النقدية المقدرة التي تنتج من محفظة القروض. قد تتضمن الأدلة معلومات ملموسة تشير إلى حصول تغير سلبي في قدرة مديني المصرف على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة المصرف على تحصيل مستحقاته.

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

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

مبدأ الاستمرارية:

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة 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 المصرف يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية.

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٣٧٧,٥٣٦,٦٦٢	٤,٧٥٢,١٨٦,٠٥٩	نقد في الخزينة
٦,٢٨١,٤٦٦,٤٤١	٧,١٣١,٨٩٥,٨٠٨	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٢,٦٨٦,٤٩٧,٦٩٥	٢,٦٦٨,١٨٤,٠٠٦	حسابات جارية وتحت الطلب
١٤,٣٤٥,٥٠٠,٧٩٨	١٤,٥٥٢,٢٦٥,٨٧٣	احتياطي نقدي الزامي*

* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن رئاسة مجلس الوزراء القرار رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي الزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٠% من متوسط الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإيداع السكاني، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩,٩٠٩,٩٨٨,٦٩٠	٧٠٨,٧٩٩,٧٩٤	١٠,٦١٨,٧٨٨,٤٨٤
٧,٠٢٢,٨٨٩,١٤٤	٣٥,٩٤٢,٦٠٢,٦٠١	٤٢,٩٦٥,٤٩١,٧٤٥
١٦,٩٣٢,٨٧٧,٨٣٤	٣٦,٦٥١,٤٠٢,٣٩٥	٥٣,٥٨٤,٢٨٠,٢٢٩

بلغت الأرصدة لدى كافة المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٢٣,٩٣٠,٥٣٩,٨٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ ولا توجد لدى المصرف أرصدة مقيدة السحب.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

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

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

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

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

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

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

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

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

لا توجد لدى المصرف إيداعات لاتتقاضى فوائد كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ ولا توجد لدى المصرف إيداعات لاتتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ ولا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.
١٣,٨٦٨,٠٤٢,٢٠٧	٢٠,١٨٣,٦٣٥,٢٤٥
١٥,٩٣٠,٩٦٦	١٥,٤٦٦,٣٠٢
١٣,٣٢٥,٨٤٨,٣٤٦	١٣,٢٤٥,٠٤٤,٦٢٦
(٨,٧٢٦,٧٠٥)	(٤٥,٦٩٨,٨٤٢)
٢٧,٢٠١,٠٩٤,٨١٤	٣٣,٣٩٨,٤٤٧,٣٣١
٢,٠٧٧,٧٦٩	٢,٠٦١,٩٥٠
١٤,٢٠٠,٨٥٥	٣,٠١٩,١٤٦
٥,١٨٤,٥٧٢	١١,٢٢٠,٦٧٢
٢١,٤٦٣,١٩٦	١٦,٣٠١,٧٦٨
١٣٧,٠٢٨,٩٥٧	١٣٣,٩٨٩,٨٧٧
٣٦٧,٤٠١	٢٨٧,٣٢٠
١٣٧,٣٩٦,٣٥٨	١٣٤,٢٧٧,١٩٧
٤١٣,٨٣٦,٣٩٦	٤٠٠,٣٨٠,٥٦٧
٤١٣,٨٣٦,٣٩٦	٤٠٠,٣٨٠,٥٦٧
٢٧,٧٧٣,٧٩٠,٧٦٤	٣٣,٩٤٩,٤٠٦,٨٦٣
(٣,٩٣٧,١٨٢,٢٦٣)	(٣,٩٣٦,٣٦١,٤٣٠)
(٢,٧١٥,٢٥٧,٢٢٥)	(٢,٧٩٤,٢٥٣,٤٧٤)
(١,٦٩٧,٨٩٣,٤٦٢)	(١,٨٥٣,٢٨١,٩٣٦)
١٩,٤٢٣,٤٥٧,٨١٤	٢٥,٣٦٥,٥١٠,٠٢٣

شركات كبرى:

حسابات جارية مدينة

حسابات دائنة صدفه مدينة

قروض وسلف

فوائد مقبوضة مقدماً على القروض

صافي تسهيلات شركات كبرى

شركات متوسطة وصغيرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

حسابات دائنة صدفه مدينة

صافي تسهيلات شركات متوسطة وصغيرة

أفراد:

قروض وسلف

حسابات دائنة صدفه مدينة

صافي تسهيلات أفراد

قروض سكنية:

قروض سكنية

صافي تسهيلات قروض سكنية

ينزل:

مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون منتجة)

مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون غير منتجة)

الفوائد والعمولات المعلقة على الديون غير المنتجة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ٥,٨٢٤,٥٨١,٩١٥ ليرة سورية أي مانسته ١٧,١٦% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (مقابل ٥,٦٢١,٤٤٧,٥٢٤ ليرة سورية أي مانسته ٢٠,٢٤% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٣,٩٧١,٢٩٩,٩٧٩ ليرة سورية أي ما نسبته ١١,٧٠% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (مقابل ٣,٩٢٣,٥٥٤,٠٦٢ ليرة سورية أي ما نسبته ١٤,١٣% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وغير العاملة ٢٢,٢٢٨,٨٥١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (مقابل ١٨,٩٢٥,٠٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ١,٧٨٢,١٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (مقابل ٤,٤٩٦,٢٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة السورية أو بكفالتها.

إن حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كانت كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٦٥٢,٤٣٩,٤٨٨	٤٨٧,٠٢٦,٥٨٢	٦,١٦٥,٤١٢,٩٠٦	الرصيد في أول الفترة
٧٩,٢٩٤,٢٥٢	١,٨٦٢,٤٠٤	٧٧,٤٣١,٨٤٨	التغير خلال الفترة
(١,١١٨,٨٣٦)	(١,١١٨,٨٣٦)	-	المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)
<u>٦,٧٣٠,٦١٤,٩٠٤</u>	<u>٤٨٧,٧٧٠,١٥٠</u>	<u>٦,٢٤٢,٨٤٤,٧٥٤</u>	الرصيد في نهاية الفترة
			<u>الرصيد في أول الفترة</u>
٢,٧١٥,٢٥٧,٢٢٥	٤٦,٩٩٧,٤٥١	٢,٦٦٨,٢٥٩,٧٧٤	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٣,٩٣٧,١٨٢,٢٦٣	٤٤٠,٠٢٩,١٣١	٣,٤٩٧,١٥٣,١٣٢	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>٦,٦٥٢,٤٣٩,٤٨٨</u>	<u>٤٨٧,٠٢٦,٥٨٢</u>	<u>٦,١٦٥,٤١٢,٩٠٦</u>	
			<u>التغير خلال الفترة</u>
			إضافات:
٧٨,٥٣٩,٨٤٥	٨,٣١٧,٤٣٢	٧٠,٢٢٢,٤١٣	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
			فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
٤,٠٢٥,٨٢٧	-	٤,٠٢٥,٨٢٧	بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
٦,١٥٣,٦٥٤	٣,٧٢٩	٦,١٤٩,٩٢٥	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
			فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
١,١٠٢,٣٨٧	-	١,١٠٢,٣٨٧	بالعملات الأجنبية للديون المنتجة
			استردادات*:
(٢,٤٥٠,٥٨٧)	(٢,٤٠٤,٨٧٩)	(٤٥,٧٠٨)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٨,٠٧٦,٨٧٤)	(٤,٠٥٣,٨٧٨)	(٤,٠٢٢,٩٩٦)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>٧٩,٢٩٤,٢٥٢</u>	<u>١,٨٦٢,٤٠٤</u>	<u>٧٧,٤٣١,٨٤٨</u>	
			<u>المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)</u>
(١,١١٨,٨٣٦)	(١,١١٨,٨٣٦)	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
(١,١١٨,٨٣٦)	(١,١١٨,٨٣٦)	-	
			<u>الرصيد في نهاية الفترة</u>
٢,٧٩٤,٢٥٣,٤٧٤	٥١,٧٩١,١٦٨	٢,٧٤٢,٤٦٢,٣٠٦	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٣,٩٣٦,٣٦١,٤٣٠	٤٣٥,٩٧٨,٩٨٢	٣,٥٠٠,٣٨٢,٤٤٨	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>٦,٧٣٠,٦١٤,٩٠٤</u>	<u>٤٨٧,٧٧٠,١٥٠</u>	<u>٦,٢٤٢,٨٤٤,٧٥٤</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

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

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)			الرصيد أول الفترة / السنة
	المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س. ١,٥٥٧,١٠٥,١٥٨	ل.س. ١,٦٩٧,٨٩٣,٤٦٢	ل.س. ٣٣,٥٩٤,١١٠	ل.س. ١,٦٦٤,٢٩٩,٣٥٢	يضاف:
١,٢١١,٧٥٩,٢٧٢	١٩٩,٠٠١,١٤٣	٢,٠٥١,٠٤٦	١٩٦,٩٥٠,٠٩٧	فوائد معلقة خلال الفترة / السنة
(٧٩٥,٧٤٧,٣٧١)	(٢,٤٤٣,٨٧٥)	(١,٥٧٥,٧٩٤)	(٨٦٨,٠٨١)	ينزل:
(٤٧١,٤١٤,٩٨٤)	(٤٢,٦٥٩,١٤٥)	(٤,٦٦٥,٥٦٠)	(٣٧,٩٩٣,٥٨٥)	الفوائد المعلقة المشطوبة
١٩٦,١٩١,٣٨٧	١,٤٩٠,٣٥١	-	١,٤٩٠,٣٥١	الفوائد المعلقة المستردة*
١,٦٩٧,٨٩٣,٤٦٢	١,٨٥٣,٢٨١,٩٣٦	٢٩,٤٠٣,٨٠٢	١,٨٢٣,٨٧٨,١٣٤	الناتج عن فرق سعر بالعملة الأصلية

نظراً للظروف الاقتصادية الراهنة وبناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/١١٤٥) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/٢٢٧١) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم التأكيد فيه على استمرار العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) لحين صدور تعليمات جديدة، تم خلال عام ٢٠١٦ إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات الائتمانية، وبناءً على تطورات المحفظة تم الإبقاء على مبلغ ٢,٥٠٠,١٦٢,٢٢٩ ليرة سورية كمؤونة انخفاض إجمالية في نهاية عام ٢٠١٦، وبناءً على سيناريوهات اختبارات الجهد التي تم إجراؤها في الربع الأول من عام ٢٠١٧. ارتأت الإدارة بعدم زيادة تلك المؤونة لتبقى قيمة المؤونة الإجمالية ٢,٥٠٠,١٦٢,٢٢٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧.

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

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	شهادات إيداع
ل.س. ١٢,٩٣٥,٧٠٩,٧١٧	ل.س. ١٢,٩٣٥,٧٢٣,١٤٠	سندات شركات (ذات عائد ثابت)
٢,٦٦٢,٧٠٢,٨١٦	٢,٦٩٥,٧٧٤,٩٦٠	
١٥,٥٩٨,٤١٢,٥٣٣	١٥,٦٣١,٤٩٨,١٠٠	

أ- شهادات إيداع:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٩٣٥,٧٥٠,٠٠٠	١٢,٩٣٥,٧٥٠,٠٠٠	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع
(٣٦,١٨٣,٨٨٠)	(٣٦,١٨٣,٨٨٠)	الحسم
٤٨,٦٣٨,٤٢٠	٤٨,٦٣٨,٤٢٠	العلاوة
١٢,٩٤٨,٢٠٤,٥٤٠	١٢,٩٤٨,٢٠٤,٥٤٠	القيمة الدفترية لشهادات الإيداع
٢٨,٨٤٧,٥٤٥	٣٠,٧٥٠,٣٤٢	إطفاء الحسم
(٣٦,٦٤٢,٥٢٠)	(٣٩,٧٥٣,٨٥٧)	إطفاء العلاوة
(٤,٦٩٩,٨٤٨)	(٣,٤٧٧,٨٨٥)	نقص في القيمة العادلة
<u>١٢,٩٣٥,٧٠٩,٧١٧</u>	<u>١٢,٩٣٥,٧٢٣,١٤٠</u>	

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع (شهادات إيداع) قيمة شهادات إيداع صادرة عن مصارف تجارية غير مقيمة بفائدة إسمية سنوية ٥,٣٧٥%. لم يتم المصرف خلال عام ٢٠١٧ و ٢٠١٦ بشراء أية شهادات ايداع كما لم تستحق أي من الشهادات المشتراة مسبقاً.

ب- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٤٩٩,١٨٦,٩٠٠	٢,٤٩٩,١٨٦,٩٠٠	القيمة الاسمية للسندات
١٦,٢٩٩,٠٤٥	١٦,٢٩٩,٠٤٥	العلاوة
(١,٠٣٣,٨٢٥)	(١,٠٣٣,٨٢٥)	الحسم
٢,٥١٤,٤٥٢,١٢٠	٢,٥١٤,٤٥٢,١٢٠	القيمة الدفترية للسندات
(٩,٠٣٥,٤٩٢)	(٩,٣٩٤,٢٢٦)	إطفاء العلاوة
٧٥٤,٣٦١	٧٧٩,٨١٩	إطفاء الحسم
١٥٦,٥٣١,٨٢٧	١٨٩,٩٣٧,٢٤٧	الزيادة في القيمة العادلة
<u>٢,٦٦٢,٧٠٢,٨١٦</u>	<u>٢,٦٩٥,٧٧٤,٩٦٠</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%. لم يتم المصرف خلال عام ٢٠١٧ و ٢٠١٦ بشراء أية سندات شركات كما لم تستحق أي من السندات المشتراة مسبقاً.

١٠ - موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن: الرصيد كما في بداية الفترة / السنة مصروف ضريبة الدخل ضريبة على التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
ل.س.	ل.س.	
٦١٣,٩٥٢,٥٥٢	٣٥٦,٤٢٣,٩٧٧	
(٢٥٣,٤٨٦,٦٦٠)	(٣٦,١٩٩,٧١١)	
(٤,٠٤١,٩١٥)	(٨,٦٥٦,٨٤٦)	
<u>٣٥٦,٤٢٣,٩٧٧</u>	<u>٣١١,٥٦٧,٤٢٠</u>	

تم إتباع أسلوب التقاص في احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية فيما يخص الموجودات المالية المتوفرة للبيع.
تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن ربح الفترة كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	صافي الربح قبل الضريبة استهلاك المباني استهلاك تحسينات على المباني المملوكة أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي استرداد مخصص الخسائر الائتمانية (الديون المنتجة) ديون معدومة استرداد مؤونات خضعت مسبقاً للضريبة ضريبة عقود غير مقيمين مخصص تقلب أسعار القطع مخصص تدني قيمة الديون المنتجة غرامة الربح / (الخسارة) الضريبية (مصروف) / إيراد ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٥٢%) ضريبة إعادة إعمار (٥%) إجمالي الضريبة
ل.س.	ل.س.	
٦,٣٢٤,٤٢٨,٠٠٠	١٣٣,٦٦٤,٤٧١	
١,١٩٥,٤٥٠	١,١٩٥,٤٥٠	
-	١,٦٠٩,٨١٣	
(٦,١٧٥,٤٢٣,٨٠٠)	-	
(٧٩٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	
-	١٦٩,٢٣٢	
(٦,٢٨٤,١٣١)	(٨,٠٧٦,٨٧٤)	
٢٥٩,٦٧٥	-	
١,١٨٥,٩٨٥	٢,٣١٠,٤٠٠	
١١٨,٤١٠	٦,١٥٣,٦٥٤	
٢٤,٥٠٠	٨٧٧,٥١٥	
(٦٤٩,٤٩٥,٩١١)	١٣٧,٩٠٣,٦٦١	
١٦٢,٣٧٣,٩٧٨	(٣٤,٤٧٥,٩١٥)	
-	(١,٧٢٣,٧٩٦)	
<u>١٦٢,٣٧٣,٩٧٨</u>	<u>(٣٦,١٩٩,٧١١)</u>	

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 ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥١,٨٣١,٩٧٩	١٨٦,٤٥٩,٣٦٢	صافي التغير في القيمة العادلة
%٢٥	%٢٥	للموجودات المالية المتوفرة للبيع في نهاية الفترة / السنة
٣٧,٩٥٧,٩٩٥	٤٦,٦١٤,٨٤١	معدل الضريبة
		مطلوبات ضريبة مؤجلة (إيضاح ١٨)

تم احتساب ضريبة الدخل المؤجل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
(٢٥٣,٤٨٦,٦٦٠)	(٣٦,١٩٩,٧١١)	مصروف ضريبة دخل
-	-	إطفاء موجودات ضريبة مؤجلة عن أعوام سابقة
(٢٥٣,٤٨٦,٦٦٠)	(٣٦,١٩٩,٧١١)	

قررت إدارة المصرف عدم احتساب ضريبة دخل مؤجل والبدء بإطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة والبالغة ٣٦,١٩٩,٧١١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (مقابل ٢٥٣,٤٨٦,٦٦٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) والتي لم يتم الاستفادة منها على مدى الخمس سنوات السابقة.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦		كما في ٣١ آذار ٢٠١٧			
نهاية السنة	نهاية الفترة	إطفاء	المكون خلال الفترة	بداية الفترة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٩٤,٣٨١,٩٧٢	٣٥٨,١٨٢,٢٦١	(٣٦,١٩٩,٧١١)	-	٣٩٤,٣٨١,٩٧٢	موجودات ضريبية مؤجلة
(٣٧,٩٥٧,٩٩٥)	(٤٦,٦١٤,٨٤١)	-	(٨,٦٥٦,٨٤٦)	(٣٧,٩٥٧,٩٩٥)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٥٦,٤٢٣,٩٧٧	٣١١,٥٦٧,٤٢٠	(٣٦,١٩٩,٧١١)	(٨,٦٥٦,٨٤٦)	٣٥٦,٤٢٣,٩٧٧	

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	
١٥,٧٨٢,١٩٠	١٦,٥٠٠,٦٢٦	فوائد وإيرادات برسم القبض:
١٨,٠٩٢,٢١٨	١٥,٢٤٨,٥٠٩	مصروفات
٦٧,٥٣١,٧٣٠	٢٤٦,١٩٤,٩١٢	تسهيلات ائتمانية
١٠١,٤٠٦,١٣٨	٢٧٧,٩٤٤,٠٤٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٠٦٥,٦٦٤,٩١٩	١,٠٧٣,٩٦٩,٤٧٦	مصاريف مدفوعة مقدماً*
٢٢,٢٢٨,٨١٣	٢٣,١٢٥,٥٨٠	مخزون مطبوعات وقرطاسية
١٢٣,٠٧١,٧٤٩	٧٧,٦٩٤,٣٨٨	سلف لقاء تعهدات أعمال
١٢٧,٠٠٠	١٢٧,٠٠٠	طوابع
-	١٣٩,٨٨٥	شيكات برسم التحصيل
٤٨٦,٢١٠,٢٨٦	-	حوالات برسم التحصيل
٧,٢٠٢,٠٥٦	٢٢,٤٣٤,٢٦٣	تقاص شيكات
٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	تأمينات مدفوعة - وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل
٥٧,٨٤٩,٣٧٨	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة**
٦٤,٦٩٣,٧٩٧	٤٨,٣٦٣,٢٩٩	موجودات أخرى
<u>١,٩٣١,٩٥٤,١٣٦</u>	<u>١,٥٨٥,١٤٧,٣١٦</u>	

* يحتوي بند مصاريف مدفوعة مقدماً كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ على مصاريف إيجار عقارات مدفوعة مقدماً بقيمة ١٣,٧٢٨,٤٧٨ ليرة سورية، تمثل قيمة إيجار مدفوع مقدماً لفرعين من فروع المصرف ولغاية عشر سنوات (مقابل ١١,٣٤١,٧١١,٠٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

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

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 رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ليرة سورية
١٨٨,١٥٧,٩٨٠	١٨٩,٨٤١,٧٥٠	
٣,٤٢٠,٧٤٨,٧٢٥	٣,٤٤١,٧٤٨,٧٢٥	دولار أمريكي
٣,٦٠٨,٩٠٦,٧٠٥	٣,٦٣١,٥٩٠,٤٧٥	

إن الزيادة في الوديعة المجمدة ناتجة عن الاكتتاب برأس المال.

١٣ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٠٧٩,٤١٢,٦٨٠	-	١١,٠٧٩,٤١٢,٦٨٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٨,٦٢٣,٣٩٣,٦٨٠	-	٢٨,٦٢٣,٣٩٣,٦٨٠	ودائع لأجل
٣٩,٧٠٢,٨٠٦,٣٦٠	-	٣٩,٧٠٢,٨٠٦,٣٦٠	

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٦٦٧,٢٩٣,٠٦٨	-	١٢,٦٦٧,٢٩٣,٠٦٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٦,٢٦٨,٠٧٥,٦٥٣	-	٢٦,٢٦٨,٠٧٥,٦٥٣	ودائع لأجل
٢,٤٣٥,٣١٠,٠٠٠	٢,٤٣٥,٣١٠,٠٠٠	-	قروض وسلف
٤١,٣٧٠,٦٧٨,٧٢١	٢,٤٣٥,٣١٠,٠٠٠	٣٨,٩٣٥,٣٦٨,٧٢١	

١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧,٧٦٩,٢٠٤,٠٤٢	٧,٤٠١,٨٨٠,٧١٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٦,١٤٦,١٤٦,٦٢٢	٣٦,٦١٧,٤٠٣,٢٢٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٢٣,٥٣٨,٤٨١	٣٠٣,٨١١,١٣٨	ودائع مجمدة *
٣٧٥,٢٤٦,٦٢٠	٤٣٤,٩٣٢,٣٢٠	ودائع التوفير
<u>٤٤,٤١٤,١٣٥,٧٦٥</u>	<u>٤٤,٧٥٨,٠٢٧,٣٩٢</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٨,٧١١,٩٧٨,٤٧٨ ليرة سورية أي ما نسبته ١٩,٤٦% من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (مقابل ٦,٥٣٨,٦٠٩,٧٤٣ ليرة سورية أي ما نسبته ١٤,٧٢% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

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

بلغت ودائع مقيدة السحب مبلغ ٣٦٣,٩١٤,٥٤٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (مقابل ١٨٤,١٠٦,٢٨٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٠٤,٧٨١,١٨٤	٢,٤١٢,٠٠١,٠٨٨	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,٧٩٩,٥٨٣,٤٩٦	١,٧٨٢,٠٦٠,٧١٨	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>٢,٥٠٤,٣٦٤,٦٨٠</u>	<u>٤,١٩٤,٠٦١,٨٠٦</u>	

يتألف هذا البند من مؤونة تقلبات أسعار القطع بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢ م/ن/١ب) 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 (١٠٧٩ م/ن/٤ب) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي تم فيه تمديد العمل بالقرار رقم (٩٠٢ م/ن/٤ب) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ وتتنوع كالاتي:

٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

رصيد	المكون	المسترد	فروقات	رصيد
بداية الفترة	خلال الفترة	خلال الفترة	أسعار صرف	نهاية الفترة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
				مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
-	١٠,٠٠٠	-	-	منتجة
٤,٤٩٦,٢٠٠	١٤,٩٢٠	(٢,٧٣٩,٠٠٠)	-	غير منتجة
١,٧٧٢,١٢٠				
١,٧٨٢,١٢٠				
٥٧١,٧٦١	٢,٣١٠,٤٠٠	-	-	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
١,٧٢٥,٣٩٩,٥٠٤	-	-	٣٤,٥١٣,٥٧٠	مخصصات أخرى*
١,٧٥٩,٩١٣,٠٧٤				
١,٧٣٠,٤٦٧,٤٦٥	٢,٣٣٥,٣٢٠	(٢,٧٣٩,٠٠٠)	٣٤,٥١٣,٥٧٠	
١,٧٦٤,٥٧٧,٣٥٥				

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

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

* تتضمن المخصصات الأخرى مبالغ مقدرة من قبل محامي المصرف بحوالي ١,٧٥٩,٩١٣,٠٧٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (مقابل ١,٧٢٥,٣٩٩,٥٠٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦)، لتغطية خسائر مالية محتملة ناتجة عن دعاوى قضائية موجهة ضد المصرف.

١٧ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٦٠,٨٢٧,٨٣٦	٣٧٠,٤٩٧,١٠٤	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٢٧,٩٣٣,٢٥٥	٢٢,٩٩٦,٨٤٥	إيرادات مقبوضة مقدماً
٥٩,٢٥٥,٠٠٠	٤٦,٨٢٢,٨٢٩	دائون مختلفون
٣٣٤,٤١٢,٣٤٩	٣١٢,٥٥٣,١١٣	رواتب مستحقة وغير مدفوعة
٤,٨٦٣,٢٢٧	٥,٢٠٤,٧٧١	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
١٠٧,٧٧٢,٨٦٧	٥٧,٨٩٨,٨٧٢	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
١٥,٤٧٦,١٥٨	١٢,٧٤١,٤٩٦	ضرائب مقتطعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
-	١,٠٨٥,٣٢٥	ضريبة طوابع للدفع
٩٤,٤٦٢,٤٤٤	٥٥,٨٢١,٦٧٤	شيكات برسم الدفع
٤٨٧,٦٢٢,١٦٠	٨,٠١٠,٠٠٠	حوالات وشيكات برسم التحصيل*
٣٩,٠٠٩,٥٠٧	٧٢,٩٨٤,٨٦٦	شيكات مصدقة
٤,٠٢٨,٤٧٩	٣,٠٦٩,٤٧٩	تقاص بطاقات صراف آلي
١٦,٤٨٢,٣٢٠	١٧,٩٢٨,١٣٧	موردون آخرون
<u>١,٥٥٢,١٤٥,٦٠٢</u>	<u>٩٨٧,٦١٤,٥١١</u>	

* يتضمن حوالات وشيكات برسم التحصيل مبلغ ٤٠٥,٨٨٥,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ما يعادل ٧٥٠,٠٠٠ يورو قيمة حوالة صادرة لقاء تنفيذ كفالة وتم دفعها خلال عام ٢٠١٧.

١٨ - 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 ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٣,٨٧٣,٩٨٤	١١٧,٣٩٨,٨٧٠	(٣,٥٢٤,٨٨٦)	الرصيد في بداية الفترة
٣٧,٩٥٧,٩٩٥	٣٩,١٣٢,٩٥٧	(١,١٧٤,٩٦٢)	الرصيد للضريبة المؤجلة في بداية الفترة
١٥١,٨٣١,٩٧٩	١٥٦,٥٣١,٨٢٧	(٤,٦٩٩,٨٤٨)	رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة في بداية الفترة
٣٤,٦٢٧,٣٨٣	٣٣,٤٠٥,٤٢٠	١,٢٢١,٩٦٣	أرباح غير محققة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة
١٨٦,٤٥٩,٣٦٢	١٨٩,٩٣٧,٢٤٧	(٣,٤٧٧,٨٨٥)	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة
			موجودات / (مطلوبات) ضريبة مؤجلة ناتجة عن
			التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(٤٦,٦١٤,٨٤١)	(٤٧,٤٨٤,٣١٢)	٨٦٩,٤٧١	المتوفرة للبيع (إيضاح ١٠)
١٣٩,٨٤٤,٥٢١	١٤٢,٤٥٢,٩٣٥	(٢,٦٠٨,٤١٤)	الرصيد في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠١,٧٤٨,٢٤١	١٠٦,٤٣٣,٢٤٣	(٤,٦٨٥,٠٠٢)	الرصيد في بداية السنة
٣٣,٩١٦,٠٨٠	٣٥,٤٧٧,٧٤٧	(١,٥٦١,٦٦٧)	رصيد ضريبة مؤجلة في بداية السنة
١٣٥,٦٦٤,٣٢١	١٤١,٩١٠,٩٩٠	(٦,٢٤٦,٦٦٩)	رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة في بداية السنة
١٦,١٦٧,٦٥٨	١٤,٦٢٠,٨٣٧	١,٥٤٦,٨٢١	أرباح غير محققة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة
١٥١,٨٣١,٩٧٩	١٥٦,٥٣١,٨٢٧	(٤,٦٩٩,٨٤٨)	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة
			موجودات / (مطلوبات) ضريبة مؤجلة ناتجة عن
			التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(٣٧,٩٥٧,٩٩٥)	(٣٩,١٣٢,٩٥٧)	١,١٧٤,٩٦٢	المتوفرة للبيع (إيضاح ١٠)
١١٣,٨٧٣,٩٨٤	١١٧,٣٩٨,٨٧٠	(٣,٥٢٤,٨٨٦)	الرصيد في نهاية السنة

١٩ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٣٥٢,٣٢٣,٣٩٦	٣٩٧,٠٤٤,٨١٢	حسابات جارية مدينة
١٧٩,١٢٠,١٨٩	٢٨١,٩٩٩,١٠٦	قروض وسلف
١٧,٦٧٢	-	سندات محسومة
٥٣١,٤٦١,٢٥٧	٦٧٩,٠٤٣,٩١٨	
٥٥,٨٦٠,٥٧٦	٨٢,١٣٦,٧٣٤	أرصدة و إيداعات لدى مصارف
١٤٤,٢١٤,٥٢٩	٢٠٠,٥٨٠,٣٤٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٠٠,٠٧٥,١٠٥	٢٨٢,٧١٧,٠٨٢	
٧٣١,٥٣٦,٣٦٢	٩٦١,٧٦١,٠٠٠	

٢٠ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٦٦,٩٦٣,٢٩٩	١٨٣,٩٠٨,٧٢٠	ودائع مصارف
		ودائع زبائن:
٤٦٥,٤٧٦	٦٤٥,٧٧٨	حسابات جارية
٥,٦٨٥,٦٥٣	٧,٠٦٨,٩٧٥	ودائع توفير
٢٢٩,٤٠٧,٠٣٧	٢٤٧,١٢٧,٧٨٦	ودائع لأجل و خاضعة لإشعار
٢٣٥,٥٥٨,١٦٦	٢٥٤,٨٤٢,٥٣٩	
١,٠٥٩,٨١٨	٢,٥٤٥,٥٥٤	تأمينات نقدية
٤٠٣,٥٨١,٢٨٣	٤٤١,٢٩٦,٨١٣	

٢١ - حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٦,٣٢٤,٤٢٨,٠٠٠	٩٧,٤٦٤,٧٦٠
٤٤,٢٩٦,٢٨٦	٥١,٨٩٥,٠٩٩
١٤٢,٧٨	١,٨٨

صافي ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم الأساسية والمخفضة

٢٠١٧

عدد الأسهم	الفترة/يوم	متوسط الأسهم المرجح بالفترة
٥٠,٢٣١,٦٢٣	٢٤	١٣,٣٩٥,٠٩٩
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٦٦	٣٨,٥٠٠,٠٠٠
	٩٠	٥١,٨٩٥,٠٩٩

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 ٢٠١٧

٢٠١٦

عدد الأسهم	الفترة/يوم	متوسط الأسهم المرجح بالفترة
٤٤,٢٩٠,٦١٢	٩٠	٤٣,٨٠٣,٩٠٢
٤٤,٨٠٦,٩٧٧	١	٤٩٢,٣٨٤
	٩١	٤٤,٢٩٦,٢٨٦

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

٢٢ - النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
١٦,٢٩١,٨٦١,٧١٧	١١,٦٥٩,٠٠٣,١٠٣
٥٥,٦٣٤,٢٦٧,٢٣١	٥٣,٥٨٤,٢٨٠,٢٢٩
(٤٧,٣٤٩,٩٦٨,٥٩٧)	(٣٢,١٢٢,٧٢٨,١٨٨)
٢٤,٥٧٦,١٦٠,٣٥١	٣٣,١٢٠,٥٥٥,١٤٤

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

(عدا الإحتياطي الإلزامي على الودائع)

أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل ودائع 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 ٢٠١٦	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)				
	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين		الشركات الحليفة	الشركة الأم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
					الحسابات المدينة
٣,٤٣٨,٧٤٣,٥٤٤	٦٧٢,١٧٥,٣١٤	-	٥,١٩٨,٨١٨	٦٦٦,٩٧٦,٤٩٦	أرصدة لدى المصارف
٣٧,٤٦٨,٥١٣,٨٥٩	٣٥,٩٤٢,٦٠٢,٦٠١	-	-	٣٥,٩٤٢,٦٠٢,٦٠١	ودائع لأجل لدى المصارف
١٥,٢١٠,١٨٠	١٥,٨٩٧,٨٣٠	-	-	١٥,٨٩٧,٨٣٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٤٠,٩٢٢,٤٦٧,٥٨٣	٣٦,٦٣٠,٦٧٥,٧٤٥	-	٥,١٩٨,٨١٨	٣٦,٦٢٥,٤٧٦,٩٢٧	
					الحسابات الدائنة
-	٩٤٠,٥٩١,٥٧٢	-	-	٩٤٠,٥٩١,٥٧٢	أرصدة لدى المصارف
٢,٤٣٥,٣١٠,٠٠٠	٩٦,٤٠٤,٥٥٤	-	-	٩٦,٤٠٤,٥٥٤	ودائع مصارف
١٨,٩٤١	-	-	-	-	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
٢,٤٣٥,٣٢٨,٩٤١	١,٠٣٦,٩٩٦,١٢٦	-	-	١,٠٣٦,٩٩٦,١٢٦	

ب- بنود بيان الدخل

المجموع للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦	للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)				
	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين		الشركات الحليفة	الشركة الأم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٣,٤٢١,٤٣٣	٧٧,٣١٩,٠٤٧	-	-	٧٧,٣١٩,٠٤٧	فوائد دائنة
٥٦,١٠٨	١٤,٢٦٥	-	-	١٤,٢٦٥	فوائد مدينة

قام المصرف بتعاملات مع الشركة الأم والشركات الحليفة ضمن النشاطات الاعتيادية المسموحة للمصرف وباستخدام أسعار العملات والفوائد التجارية. بلغ أعلى معدل فائدة على الودائع لدى المصرف الأم ١,٠٤% (دولار أميركي) أما أدنى معدل فبلغ ٠,٨١٢% (دولار أميركي).

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

للفترة المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٦ (غير مدققة)	٢٠١٧ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
١٣,٥٥١,١٢٠	١٦,٠٤٣,١٠٠

رواتب ومكافآت

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

مقدمة:

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

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

إستراتيجية إدارة المخاطر:

تتلخص إستراتيجية إدارة المخاطر بتحديد وفهم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وقياسها ومراقبتها ومتابعتها والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحددة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين المخاطر والعائد على رأس المال.

وتتضمن الإستراتيجية أيضاً إدارة وتوزيع رأس المال بشكل فعال يضمن كفاية هذه الأموال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف، ومواكبة حديثة لتطور أعمال المصرف ومنتجاته التجارية والمالية وتركزاتها، بالإضافة إلى تحديد الحدود المسموح التعامل بها أو ضمنها ومراجعتها ومراقبتها وتعديلها.

وتنسجم هذه الإستراتيجية مع متطلبات مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي وتوصيات لجنة بازل وأفضل المعايير والممارسات المصرفية في إدارة المخاطر المصرفية.

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

مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا بإدارة المخاطر:

• مسؤولية مجلس الإدارة في إدارة المخاطر

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

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

— تأسيس وإيجاد بنية أساسية ملائمة وكافية بما فيها الهيكل التنظيمي، العمليات، السياسات والإجراءات، الكادر الكفاء والأنظمة التكنولوجية التي تكفل وباستمرار (تحديد وحصر، قياس، متابعة وضبط) المخاطر بما ينسجم وحدود وسياسات المخاطر المصادق عليها.

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

- 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. علاوةً على ذلك، على مجلس الإدارة

• العمل على اتخاذ ومتابعة كافة الإجراءات التصحيحية المناسبة والكفيلة بتحسين وزيادة فعالية نظام إدارة المخاطر وذلك بناءً 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 لإدارة مخاطر تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة من ذوي الخبرة في إدارة المخاطر المصرفية، بالإضافة إلى مدير دائرة إدارة المخاطر.

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

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

• مسؤولية الإدارة العليا في إدارة المخاطر:

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

أنظمة تقارير وقياس المخاطر

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

إدارة المخاطر:

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

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان

- مخاطر السوق

- مخاطر السيولة

- المخاطر التشغيلية

- مخاطر الالتزام

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

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

أ- المخاطر الائتمانية: تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر، وعادة يتم تمييز ثلاث أنواع تحت المخاطر الائتمانية وهي مخاطر تعثر الطرف المقابل، مخاطر التسوية، ومخاطر البلد. يتم تقييم مخاطر الائتمان للعملاء دورياً بناءً على معايير مالية وغير مالية ومؤشرات تصنيف الديون الواردة في القرار ٥٩٧/م.ن/ب ٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ وتعديلاته. إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية
 - العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.
 - المحافظة على إدارة إئتمان ملائمة، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.
 - التأكد من وجود ضوابط كافية على إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.
- ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن 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 وقرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م.ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م.ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١١٤٥/م) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (٢٢٧١/م) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم التأكيد فيه على استمرار العمل بالقرار (٩٠٢/م.ن/ب/٤) لحين صدور تعليمات جديدة. كما يتم التأكيد على متابعة الديون التي تتطلب اهتمام خاص وغير المنتجة للتوصل إلى تسويات مع العملاء، مع الأخذ بعين الاعتبار إلى ضرورة قيام المصرف بمباشرة الإجراءات القضائية والتنفيذ على كافة الضمانات المتخذة لقاء الديون غير المنتجة.

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

توصيات حول تركيز المخاطر الائتمانية:

يعمل المصرف على الحد من التركيز في زبائن التسليف من حيث حجم التسهيلات بما يتوافق مع أفضل الممارسات الدولية. كما يعمل على التنوع في المحفظة الائتمانية من حيث النشاط الاقتصادي والضمانات المقدمة بما يتوافق مع الظروف الراهنة.

هذا وتقوم الإدارة دورياً بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل حيث اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات الاقتصادية والمالية والتشغيلية. وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، فإن المصرف يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل، ويسعى لتحسين الأداء المصرفي لما فيه من مصلحة للمصرف وللقطاعات الاقتصادية في سورية.

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد 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 المعيارى: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر السوق.
- أسلوب المؤشر الأساسي: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر التشغيل.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

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

اختبارات الجهد:

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

تم إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات، ونتيجة لذلك تم تشكيل مؤونة انخفاض جماعي إضافية مقابل التسهيلات المنتجة تفوق بقيمتها النسب المحددة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م ن/ب ٤ وتعديلاته اللاحقة، وذلك بهدف الحد من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف السياسية الاستثنائية.

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

ب- المخاطر السوقية

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

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

مخففات مخاطر السوق

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

وقد يتعرض المصرف لمخاطر عمليات القطع الناتجة عن تأثير تقلبات أسعار القطع على وضعه المالي، فهذه تُعتبر إحدى مصادر مخاطر السوق التي من الممكن أن يتعرض لها المصرف كما يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية للتعامل. 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 والعملة والاستحقاق والقطاع الاقتصادي. ويقوم بمتابعة مستمرة لاستثماراته، ومقارنتها برجيتها 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 تخفيف 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/ن/ب.٤. كما تتم المراقبة اليومية لوضعية السيولة وتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر الضمانات الممكن تسيلها عند الحاجة.

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

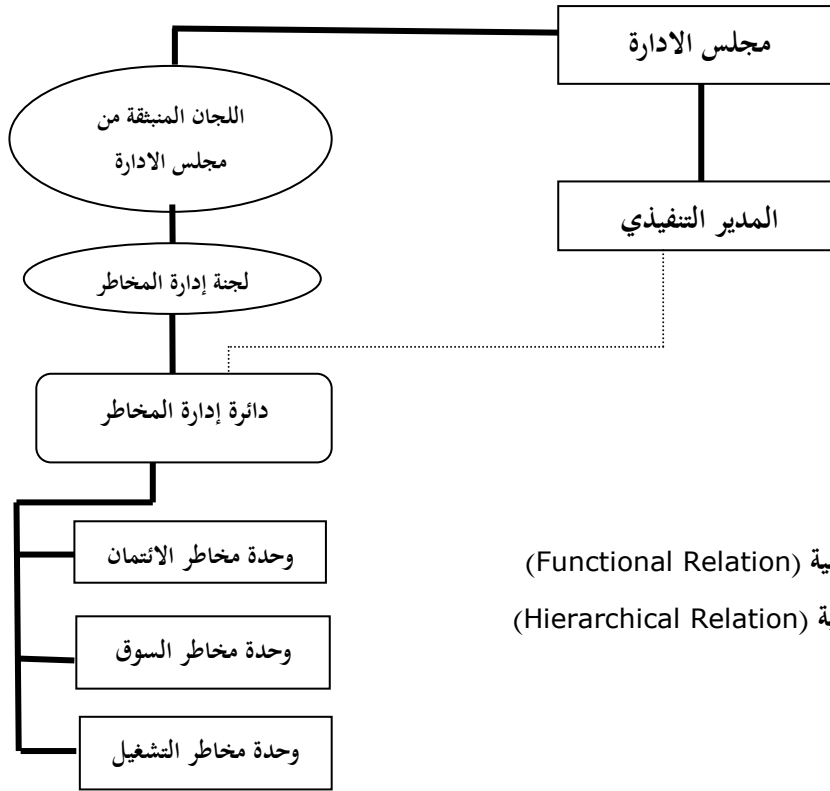
ومن أهم مهام دائرة إدارة المخاطر هو تخفيف أثر المخاطر التشغيلية، ونشر ثقافة "التبليغ عن الحوادث في الوقت المناسب" وضمان استمرارية وسلامة الموظفين في مراكز عملهم. من ناحية أخرى، تم العمل على تحديث خطة استمرارية العمل لكافة السيناريوهات المحتملة حدوثها والتي يمكن أن يتعرض لها المصرف، بحيث تم توفير موقع 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 البديلاء في حال غياب أحد المسؤولين الأساسيين عن مركز العمل.

اختبارات الجهد لمخاطر التشغيل

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

مخففات مخاطر التشغيل

يعتبر المصرف أن (١) الإجراء الدوري لاستمارة التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط ("RCSA Risk and Control Self Assessment") 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 المنقط يبيّن العلاقة الوظيفية (Functional Relation)
الخط العريض يبيّن 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 ولجتي 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 والحدّ من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بما يتوافق مع القوانين والأطر التشريعية النافذة لأعمال المصرف بالتنسيق مع باقي الدوائر والفروع ذات الصلة، وكذلك التحقق من حسن تطبيق ومن فعالية الإجراءات والأنظمة المتبعة لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب على نحو دوري ومتكرر من قبل كافة الموظفين المعنيين، إضافة إلى التحقق من مدى الالتزام بدليل إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ونماذج معرفة العملاء وغيرها من النماذج الخاصة بالمتطلبات القانونية والتنظيمية والإشرافية المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

الحوكمة

يؤمن فرنسبنك سورية بأهمية الحوكمة إذ أنها توفر أساساً لنمو وتحسين أدائه وتدعيم الثقة في أنشطته كمتلقٍ لإموال المساهمين والمودعين، ولتتمكينه من المساهمة بنجاح في تطوير الجهاز المصرفي ككل، الأمر الذي يساهم في ضمان النمو الاقتصادي 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 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 بينود 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 إنشاءها 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 المباشرة (بعد محصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة):

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	الديون المنتجة:
-	-	-	-	-	متدنية المخاطر
٢١,٤٢٣,٥٣٠,٦٤٣	٦,١٤٨	٢١,٠٥٦,٦١٧,٦٠١	٢٩٣,٧٧١,٦٢٦	٧٣,١٣٥,٢٦٨	عادية (مقبولة المخاطر)
٢١,٢٩٨,١٩١,٠٦٥	٦,١٤٨	٢٠,٩٧٢,٥٠٨,٤٤٤	٢٥٣,٣٦٨,٠٨١	٧٢,٣٠٨,٣٩٢	منها غير مستحقة
					منها مستحقة:
٩٨,٠٩٥,١٩٧	-	٧٤,٩٠٨,٩٥٤	٢٢,٨٨٤,٣٠٠	٣٠١,٩٤٣	لغاية ٢٩ يوم
١٠,٠٠١,٧٣٧	-	٤,١٤٣,٢٩٦	٥,٨٥٨,٤٤١	-	من ٣٠ يوم ولغاية ٥٩ يوم
١٧,٢٤٢,٦٤٤	-	٥,٠٥٦,٩٠٧	١١,٦٦٠,٨٠٤	٥٢٤,٩٣٣	من ٦٠ يوم ولغاية ٨٩ يوم
					تحت المراقبة
٦,٧٠١,٢٩٤,٣٠٥	٩,٧١٠,٥١٥	٦,٦٢٢,٥١١,٧٠٥	٦٩,٠٥٤,٩٥٤	١٧,١٣١	(تتطلب اهتماماً خاصاً)
٥,٩٢٠,١٢٠,١٧٦	٨,٤٣٧,٦٧٠	٥,٨٥٥,٧٣١,٩١٢	٥٥,٩٥٠,٥٩٤	-	منها غير مستحقة
٧٨١,١٧٤,١٢٩	١,٢٧٢,٨٤٥	٧٦٦,٧٧٩,٧٩٣	١٣,١٠٤,٣٦٠	١٧,١٣١	من ٩٠ يوم ولغاية ١٧٩ يوم
					غير عاملة:
٧٢,٨٣٩,٦٨٧	٢,٠٦١,٩٥٠	٧٠,٧٧٧,٧٣٧	-	-	دون المستوى
٧٧,٨٦٤,٤٦٥	١٢,٤٨٨	٧٧,٣٨١,٢٦٧	-	٤٧٠,٧١٠	ديون مشكوك في تحصيلها
٥,٦٧٣,٨٧٧,٧٦٣	٤,٥١٠,٦٦٧	٥,٥٧١,١٥٩,٠٢١	٣٧,٥٥٣,٩٨٧	٦٠,٦٥٤,٠٨٨	ديون رديئة (هالكة)
٣٣,٩٤٩,٤٠٦,٨٦٣	١٦,٣٠١,٧٦٨	٣٣,٣٩٨,٤٤٧,٣٣١	٤٠٠,٣٨٠,٥٦٧	١٣٤,٢٧٧,١٩٧	المجموع
					يطرح:
(١,٨٥٣,٢٨١,٩٣٦)	(٢,٥٧٦,٦٦٦)	(١,٨٢١,٣٠١,٤٦٧)	(١٤,٣٧٠,٧٣١)	(١٥,٠٣٣,٠٧٢)	فوائد معلقة
(٦,٧٣٠,٦١٤,٩٠٤)	(١٠,٨٧٠,٥٣٣)	(٦,٢٣١,٩٧٤,٢٢٧)	(٣٦٩,١٨٤,٥٠١)	(١١٨,٥٨٥,٦٤٣)	مخصص تدني
٢٥,٣٦٥,٥١٠,٠٢٣	٢,٨٥٤,٥٦٩	٢٥,٣٤٥,١٧١,٦٣٧	١٦,٨٢٥,٣٣٥	٦٥٨,٤٨٢	الصافي

الإفصاحات الكمية (التسهيلات غير المباشرة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة):

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	الديون المنتجة:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢٥,٨٥١,٢٢١	٢,٧٣٩,٥٠٠	١٢٣,١١١,٧٢١	-	-	متدنية المخاطر
٣,٦٩٥,١٨٧,١٣٨	-	٣,٦٩٥,١٨٧,١٣٨	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٢,٥٠٠,٠٠٠	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	تتطلب اهتماماً خاصاً
٤٨٦,٥٠٠	٤٨٦,٥٠٠	-	-	-	الديون غير المنتجة
٩,٦١٢,٠٠٠	-	٩,٦١٢,٠٠٠	-	-	دون المستوى
١٢,١٣٠,٣٥١	-	١٢,١٣٠,٣٥١	-	-	مشكوك في تحصيلها
(١,٧٨٢,١٢٠)	(١٤,٩٢٠)	(١,٧٦٧,٢٠٠)	-	-	ردئية
٣,٨٤٣,٩٨٥,٠٩٠	٣,٢١١,٠٨٠	٣,٨٤٠,٧٧٤,٠١٠	-	-	مخصص تدني
					المجموع

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

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

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

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

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

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (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 ٢٠١٧ وقد بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ آذار ٢٠١٧ 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 ١٥,٣١٦,٥٤٤ ليرة سورية.

تم إعداد إختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها. ووجدت إدارة المصرف أن من المناسب عدم حجز أي مخصصات إضافية وبلغت قيمة المخصص ١,٦٢٢,٢٢٩,٥٠٠ 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، لا يوجد لدى المصرف ديون مجدولة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (مقابل ٥,٠٣٩,٣١٧,٦٧٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

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 كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (مقابل مبلغ ١٤,٩٢١,٦٧٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

(٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي:
يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات وأخرى	صناعي	عقارات	تجارة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٨,٩٦٧,٩٦٤,١٣٦	-	-	-	-	٨,٩٦٧,٩٦٤,١٣٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٣,٥٨٤,٢٨٠,٢٢٩	-	-	-	-	٥٣,٥٨٤,٢٨٠,٢٢٩	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
٢٥,٣٦٥,٥١٠,٠٢٣	٧,٣٥٣,١٤٤,٨١٧	٣,٣٠٧,٤٥٨,٥٩٢	١٨٧,١٧٥,٠٨٧	١٤,٥١٧,٧٣١,٥٢٧	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٥,٦٣١,٤٩٨,١٠٠	٢,٦٩٥,٧٧٤,٩٦٠	-	-	-	١٢,٩٣٥,٧٢٣,١٤٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٥٨٥,١٤٧,٣١٦	١,٣٥٢,٢٧٣,٨٠٤	٢,٤٧٩,٧٨٢	١٤٢,٦٥٠	٨,٠١٨,٨٦٤	٢٢٢,٢٣٢,٢١٦	موجودات أخرى
٣,٦٣١,٥٩٠,٤٧٥	-	-	-	-	٣,٦٣١,٥٩٠,٤٧٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٠٨,٧٦٥,٩٩٠,٢٧٩</u>	<u>١١,٤٠١,١٩٣,٥٨١</u>	<u>٣,٣٠٩,٩٣٨,٣٧٤</u>	<u>١٨٧,٣١٧,٧٣٧</u>	<u>١٤,٥٢٥,٧٥٠,٣٩١</u>	<u>٧٩,٣٤١,٧٩٠,١٩٦</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

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

ب- مخاطر السوق: تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد واسعار 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 بادارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة ادارة 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 ٢٠١٧ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٢٢,٩٩٩,٤٨٣,٤٤٩	٤٥٩,٩٨٩,٦٦٩	٣٤٤,٩٩٢,٢٥٢
يورو	(١,٠٠٥,٩٩٨,٤١٥)	(٢٠,١١٩,٩٦٨)	(١٥,٠٨٩,٩٧٦)
ليرة سورية	(٩,٩٧٣,٩٤٣,٣٩٨)	(١٩٩,٤٧٨,٨٦٨)	(١٤٩,٦٠٩,١٥١)
جنيه استرليني	(٥,٢٨٠,٧١٠)	(١٠٥,٦١٤)	(٧٩,٢١١)
أخرى	(٤٨٧,٩٦٠)	(٩,٧٥٩)	(٧,٣١٩)

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

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

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢%

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٤٥٩,٩٨٩,٦٦٩)	(٣٤٤,٩٩٢,٢٥٢)	٢٢,٩٩٩,٤٨٣,٤٤٩	دولار أمريكي
٢٠,١١٩,٩٦٨	١٥,٠٨٩,٩٧٦	(١,٠٠٥,٩٩٨,٤١٥)	يورو
١٩٩,٤٧٨,٨٦٨	١٤٩,٦٠٩,١٥١	(٩,٩٧٣,٩٤٣,٣٩٨)	ليرة سورية
١٠٥,٦١٤	٧٩,٢١١	(٥,٢٨٠,٧١٠)	جنيه استرليني
٩,٧٥٩	٧,٣١٩	(٤٨٧,٩٦٠)	أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

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

(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 ٢٠١٧ (غير مدققة)

الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٠٤٣,٣٣١,٤١٨	٢,٢٨٢,٤٩٨,٥٦٤	٣٠,٤٣٣,٣١٤,١٨١	دولار أمريكي
١,٢٥٥,٨٩٩	٩٤١,٩٢٤	١٢,٥٥٨,٩٩٢	يورو
٢٥٤,٣٨٨	١٩٠,٧٩١	٢,٥٤٣,٨٨١	جنيه استرليني
(٤٨,٧٩٦)	(٣٦,٥٩٧)	(٤٨٧,٩٦٠)	فرنك سويسري
٦٩,١٠٤	٥١,٨٢٨	٦٩١,٠٣٨	أخرى

زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

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

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٣٠,٤٣٣,٣١٤,١٨١	(٣,٠٤٣,٣٣١,٤١٨)	(٢,٢٨٢,٤٩٨,٥٦٤)
يورو	١٢,٥٥٨,٩٩٢	(١,٢٥٥,٨٩٩)	(٩٤١,٩٢٤)
جنيه استرليني	٢,٥٤٣,٨٨١	(٢٥٤,٣٨٨)	(١٩٠,٧٩١)
فرنك سويسري	(٤٨٧,٩٦٠)	٤٨,٧٩٦	٣٦,٥٩٧
أخرى	٦٩١,٠٣٨	(٦٩,١٠٤)	(٥١,٨٢٨)

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

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

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:

- تنوع مصادر التمويل
 - تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها
- يقوم المصرف بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة إلى أي تغيرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي.

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:

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٠٢,٩٥٩,٥١٧	-	٣٨٣,٢٤٩,٥٠٩	٢٧٨,١٦٤,٠٠٥	٤١,٥٤٦,٠٠٣	إجمالي الدخل التشغيلي
(٧١,٤٥١,٩٥٨)	-	-	(٦٥,٥٥٥,٣٦٤)	(٥,٨٩٦,٥٩٤)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية
٦٣١,٥٠٧,٥٥٩	-	٣٨٣,٢٤٩,٥٠٩	٢١٢,٦٠٨,٦٤١	٣٥,٦٤٩,٤٠٩	نتائج أعمال القطاع
(٤٩٧,٨٤٣,٠٨٨)	(٤٩٧,٨٤٣,٠٨٨)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
١٣٣,٦٦٤,٤٧١	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(٣٦,١٩٩,٧١١)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٩٧,٤٦٤,٧٦٠	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
٦٤٩,٢٨٣,٠٦٥	-	-	-	٦٤٩,٢٨٣,٠٦٥	مصاريف رأسمالية
(١٢,٠١٣,١١٧)	-	-	-	(١٢,٠١٣,١١٧)	إستهلاكات واطفاءات

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٢,٥٥٨,٣٧٩,٦٢٢	-	٨٤,٤٩٧,٠٩٤,٦٤٣	٢٨,٠٤٣,٨٠١,١٦٤	١٧,٤٨٣,٨١٥	موجودات القطاع
٤,٧٩٦,٩٦٠,٠٣٨	٤,٧٩٦,٩٦٠,٠٣٨	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١١٧,٣٥٥,٣٣٩,٦٦٠	٤,٧٩٦,٩٦٠,٠٣٨	٨٤,٤٩٧,٠٩٤,٦٤٣	٢٨,٠٤٣,٨٠١,١٦٤	١٧,٤٨٣,٨١٥	مجموع الموجودات
(٨٨,٦٥٤,٨٩٥,٥٦١)	-	(٣٩,٧٠٢,٨٠٦,٣٥٩)	(١٢,٧٩٥,٠٤١,٧٨١)	(٣٦,١٥٧,٠٤٧,٤٢١)	مطلوبات القطاع
(٢,٧٥٢,١٩١,٨٦٣)	(٢,٧٥٢,١٩١,٨٦٣)	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
(٩١,٤٠٧,٠٨٧,٤٢٤)	(٢,٧٥٢,١٩١,٨٦٣)	(٣٩,٧٠٢,٨٠٦,٣٥٩)	(١٢,٧٩٥,٠٤١,٧٨١)	(٣٦,١٥٧,٠٤٧,٤٢١)	مجموع المطلوبات

كما 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 الحسائر 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 واطفاءات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٠٨,٢٧٥,٨٥٠,٣٤٧	-	٨٦,١٨٩,٦٨٩,٧١٣	٢٢,٠٥٥,٥٤٨,٥٦٧	٣٠,٦١٢,٠٦٧	موجودات القطاع
٨,٨٩٥,١٤٠,٦٦٧	٨,٨٩٥,١٤٠,٦٦٧	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١١٧,١٧٠,٩٩١,٠١٤	٨,٨٩٥,١٤٠,٦٦٧	٨٦,١٨٩,٦٨٩,٧١٣	٢٢,٠٥٥,٥٤٨,٥٦٧	٣٠,٦١٢,٠٦٧	مجموع الموجودات
(٨٨,٢٨٩,١٧٩,١٦٥)	-	(٤١,٣٧٠,٦٧٨,٧١٩)	(١٣,٠٧٦,٥٢٧,٩٦١)	(٣٣,٨٤١,٩٧٢,٤٨٥)	مطلوبات القطاع
(٣,٢٨٢,٦١٣,٠٦٨)	(٣,٢٨٢,٦١٣,٠٦٨)	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
(٩١,٥٧١,٧٩٢,٢٣٣)	(٣,٢٨٢,٦١٣,٠٦٨)	(٤١,٣٧٠,٦٧٨,٧١٩)	(١٣,٠٧٦,٥٢٧,٩٦١)	(٣٣,٨٤١,٩٧٢,٤٨٥)	مجموع المطلوبات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٧٠٢,٩٥٩,٥١٧	٢٧٧,٨٥٤,٥٨٤	٤٢٥,١٠٤,٩٣٣	إجمالي الدخل التشغيلي
٦٤٩,٢٨٣,٠٦٥	-	٦٤٩,٢٨٣,٠٦٥	مصروفات رأسمالية

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	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 والتسليف.

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف (١٢%) حسب لجنة بازل الدولية، كما يراعي كافة النسب المتعلقة 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 ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٠٢٣,١٦٢,٣٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الأساسي:
١١٣,٤٠٥,٩٧٣	١١٣,٤٠٥,٩٧٣	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١١٣,٤٠٥,٩٧٣	١١٣,٤٠٥,٩٧٣	احتياطي قانوني
٢٧,٣٣١,٥٤٣,٠٣٧	٢٧,٣٣١,٥٤٣,٠٣٧	احتياطي خاص
		أرباح مدورة غير محققة
		ينزل منها:
(٧,٢٣٢,٣٩٥,٨١٩)	(٧,٢٣٣,٦١٥,٣٦١)	الخسارة المتراكمة المحققة
(٢١٣,٨٨٦,٤٦٢)	(٢١٣,٥٠٣,٦٢٧)	موجودات غير ملموسة
٢٥,١٣٥,٢٣٥,٠٠٢	٢٥,٣٦١,٢٣٥,٩٩٥	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
٥٦,٩٣٦,٩٩٢	٦٩,٩٢٢,٢٦١	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية بعد خصم ٥٠% منها
١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
٢٥,٣٢٨,٣٧٥,٣٢٧	٢٥,٥٦٧,٣٦١,٥٨٩	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٧٧,٨٠٧,٧٩٣,٠٢٠	٧٧,٦٤٥,٠٣٠,٨٤٨	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
١,٢٧٤,٨٤٣,٠٣١	١,٢٤٢,٦٢٧,٥٩٨	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٧٢,٠٩٦,٧٨٥	٤٠,٩٢١,٢٨١	مخاطر السوق
١,٤٢٧,٧٥٥,٧٧٥	١,٤٢٧,٧٥٥,٧٧٥	المخاطر التشغيلية
٨٠,٥٨٢,٤٨٨,٦١١	٨٠,٣٥٦,٣٣٥,٥٠٢	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٣١,٤٣	%٣١,٨٢	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٣١,١٩	%٣١,٥٦	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٨,١٩	%٩٧,٧٤	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- ارتباطات والتزامات محتملة (الميزانية)

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٠٣,٤٠١,٩٣٩	٤٠٢,٦٢٨,٤٤٠	كفالات دفع
٣,٢٠٢,٧٤٣,١٥٦	٣,١٤١,٤٥٨,٩٠٨	كفالات حسن تنفيذ
٢٣٧,٣٦١,٨٥٠	٢٧٢,٩٩٥,١٤٠	كفالات أولية
٣,٨٤٣,٥٠٦,٩٤٥	٣,٨١٧,٠٨٢,٤٨٨	مجموع الكفالات
٢,٢٦٠,٢٦٥	٢٥,٩٥١,٤٥٠	تعهدات تصدير
١,٩٩٠,١٦٥,٧١٠	٣,٣٦٢,٢٦٤,٤٦٧	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة
٥,٨٣٥,٩٣٢,٩٢٠	٧,٢٠٥,٢٩٨,٤٠٥	الارتباطات والتزامات الممنوحة للزبائن
٥,١٧٤,٣٠٠	٥,١٧٤,٣٠٠	كفالات معطاة لجهات أخرى
٥,٨٤١,١٠٧,٢٢٠	٧,٢١٠,٤٧٢,٧٠٥	

ب- التزامات تعاقدية

لا يوجد لدى المصرف التزامات تعاقدية خلال الربع الأول من عام ٢٠١٧ وخلال عام ٢٠١٦.

٢٨- الدعاوى القضائية

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

في كلا الحالتين فإن لدى البنك مجموعة من الإجراءات التي يتم إتباعها لتقييم تلك القضايا، يقوم البنك بطلب استشارة فنية وقانونية حول وضع الدعاوى القضائية، وإذا وجد توقع لخسارة يمكن تحديد قيمتها، يقوم البنك بالتعديلات اللازمة لتعكس الآثار السلبية للدعاوى القضائية على مركزه المالي.

بتاريخ البيانات المالية الحالية يوجد قضايا مازالت منظورة أمام القضاء ولم تفصل بأحكام نهائية وعليه قام البنك بتشكيل مخصصات مناسبة لمواجهة هذه القضايا (راجع الإيضاح ١٦).