

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٤-٣	بيان الدخل المرحلي الموجز
٦-٥	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٩-٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٥٣-١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٢٥-٨١٠

إلى السادة المساهمين المحترمين

مصرف فرنسبنك سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران 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 الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 آب ٢٠١٧



10 / ش

رقم الترخيص /

شركة ديلويت اند توش (الشرق الأوسط)

اسم

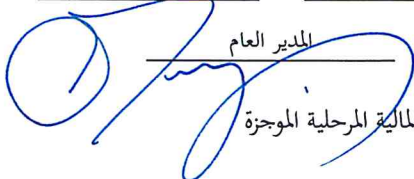
تميمي و السمان محاسبون قانونيون المدنية المهنية

رقم ٣٨٩٥

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١٤,٥٥٢,٢٦٥,٨٧٣	١٤,٣٩٤,٧٣٤,٨١٢	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٥,٠٩٢,٨٠٧,٤١٤	٤٢,٣٦١,٦٩٩,٦١٦	٦	أرصدة لدى مصارف
٤,٣٤٣,٧٨٧,٢١٢	١,٦٣٠,٩٦١,٢٢٧	٧	إيداعات لدى مصارف
١٩,٤٢٣,٤٥٧,٨١٤	٢٥,٦٦٨,١٣١,٣٧٣	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٥,٥٩٨,٤١٢,٥٣٣	١٥,٦١٦,٠٣٩,٤٧٩	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٠٤٩,٠٨٨,٨٨٨	٢,٦٨١,٣٢٦,٩٤٥		موجودات ثابتة ملموسة
٢١٣,٨٨٦,٤٦٢	٢١٣,١٢٠,٧٩٤		موجودات غير ملموسة
٣٥٦,٤٢٣,٩٧٧	٢٣١,٤٣١,٢٨٩	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٩٣١,٩٥٤,١٣٦	١,٣٠٦,٦٣٠,٠١٠	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>١٠٧,٧٣٥,٦٦٦,٠٢٠</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٤١,٣٧٠,٦٧٨,٧٢١	٢٧,٤٧٢,٧٨٧,٨٥٦	١٣	ودائع مصارف
٤٤,٤١٤,١٣٥,٧٦٥	٤٦,٣٦٩,٢٢٩,٧٩٤	١٤	ودائع الزبائن
٢,٥٠٤,٣٦٤,٦٨٠	٤,٨٣٠,٦٦٣,٨٣٥	١٥	تأمينات نقدية
١,٧٣٠,٤٦٧,٤٦٥	١,٨١٩,١٨٥,٣٦٧	١٦	مخصصات متنوعة
١,٥٥٢,١٤٥,٦٠٢	١,١٠١,٠٩٢,٧٥٠	١٧	مطلوبات أخرى
<u>٩١,٥٧١,٧٩٢,٢٣٣</u>	<u>٨١,٥٩٢,٩٥٩,٦٠٢</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	١٢٩,٤١٩,٧٦٤	١٨	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣		الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
-	٣٠٢,٣٤٣,٦٩٩		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>٢٦,١٤٢,٧٠٦,٤١٨</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١١٧,١٧٠,٩٩١,٠١٤</u>	<u>١٠٧,٧٣٥,٦٦٦,٠٢٠</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
١,٦٧٥,٤٦٢,٣٨٨	٢,٠٠٢,٢٤٧,٨٣٣	١٩	الفوائد الدائنة
(٨٤٤,٣٥٠,٣٨٣)	(٩١٠,٢٣٣,٤٦٨)	٢٠	الفوائد المدينة
٨٣١,١١٢,٠٠٥	١,٠٩٢,٠١٤,٣٦٥		صافي إيرادات الفوائد
٢٣٨,٦٠٠,٩٤١	٢٩١,٢٠٣,٥١٦		الرسوم والعمولات الدائنة
(٣,٦٠١,٦٥٩)	(١٩١,٨٨١)		الرسوم والعمولات المدينة
٢٣٤,٩٩٩,٢٨٢	٢٩١,٠١١,٦٣٥		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٠٦٦,١١١,٢٨٧	١,٣٨٣,٠٢٦,٠٠٠		صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات
١٦٧,٤٢٣,٨٦٣	٦١,٦٢٨,٥٧٣		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٧,٦٩١,٣٦٨,٢٣٠	-		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٨,٩٢٤,٩٠٣,٣٨٠	١,٤٤٤,٦٥٤,٥٧٣		إجمالي الدخل التشغيلي
(٦٩٣,٩٤٦,٧٠٦)	(٦٩٧,٦٦٣,٧٥٨)		نفقات موظفين
(٢١,٩١٩,٢٩١)	(٢٥,٥٨١,٤٦٦)		استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٧٦٥,٦٦٧)	(٧٦٥,٦٦٨)		إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
١١,٥٨١,٠٤٢	(٤,٩١٢,٤٠٠)		(تشكيل) / استرداد مخصصات متنوعة
٦٠٦,٣٣٩,٢٨٨	(١١,٤٠٩,٩٧٢)		(تشكيل) / استرداد مخصص الخسائر الإئتمانية
(٢٠٦,٤٧١,٥٩٠)	(٢٨٥,٠٧١,٢٥١)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٣٠٥,١٨٢,٩٢٤)	(١,٠٢٥,٤٠٤,٥١٥)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٢١,٠٦٩	٢,٩٠٤,٤٠٢		مكاسب رأسمالية
٨,٦١٩,٧٤١,٥٢٥	٤٢٢,١٥٤,٤٦٠		الريخ قبل الضريبة
(٣٠,٩٤٠,٨١٧)	(١١٩,٨١٠,٧٦١)	١٠	مصروف ضريبة الدخل
٨,٥٨٨,٨٠٠,٧٠٨	٣٠٢,٣٤٣,٦٩٩		أرباح الفترة
١٩٢,٧٧	٥,٧٩	٢١	حصة السهم الأساسية والمخفضة

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 ٣٠ حزيران		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س	ل.س	
٩٤٣,٩٢٦,٠٢٦	١,٠٤٠,٤٨٦,٨٣٣	الفوائد الدائنة
(٤٤٠,٧٦٩,١٠٠)	(٤٦٨,٩٣٦,٦٥٥)	الفوائد المدينة
٥٠٣,١٥٦,٩٢٦	٥٧١,٥٥٠,١٧٨	صافي إيرادات الفوائد
١٣٤,٠٤٧,٤٢٧	١٤٨,٥٥٢,١٨٦	الرسوم والعمولات الدائنة
(٣,٠٨٨,٩٠٥)	(٨٩,٩٣٢)	الرسوم والعمولات المدينة
١٣٠,٩٥٨,٥٢٢	١٤٨,٤٦٢,٢٥٤	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٦٣٤,١١٥,٤٤٨	٧٢٠,٠١٢,٤٣٢	صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات
٥٩,٢١٦,٤١٩	٢١,٦٨٢,٦٢٤	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
١,٥١٥,٩٤٤,٤٣٠	-	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢,٢٠٩,٢٧٦,٢٩٧	٧٤١,٦٩٥,٠٥٦	إجمالي الدخل التشغيلي
(٣٩٧,١٥٢,٥٧٦)	(٣٣٦,٨٠٢,٥٢٩)	نفقات موظفين
(١١,١١٤,٩٢٣)	(١٢,٩٥٧,٩٥٣)	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٣٨٢,٨٣٤)	(٣٨٢,٨٣٥)	إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
١٢,٧٦٧,٠٢٧	(٢,٦٠٢,٠٠٠)	(تشكيل) / استرداد مخصصات متنوعة
٦٠٦,٣٦٥,٣٥٠	٦٠,٢١١,٢١٨	استرداد مخصص الخسائر الإئتمانية
(١٢٤,٤٤٤,٨١٦)	(١٦٠,٦٤٩,٥١٦)	مصاريف تشغيلية أخرى
٨٦,٠٣٧,٢٢٨	(٤٥٣,١٨٣,٦١٥)	إجمالي المصروفات التشغيلية
-	(٢١,٤٥٢)	خسائر رأسمالية
٢,٢٩٥,٣١٣,٥٢٥	٢٨٨,٤٨٩,٩٨٩	الربح قبل الضريبة
(٣٠,٩٤٠,٨١٧)	(٨٣,٦١١,٠٥٠)	مصروف ضريبة الدخل
٢,٢٦٤,٣٧٢,٧٠٨	٢٠٤,٨٧٨,٩٣٩	أرباح الفترة
٥٠,٨٢	٣,٩	حصة السهم الأساسية والمخفضة

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س	ل.س	
٨,٥٨٨,٨٠٠,٧٠٨	٣٠٢,٣٤٣,٦٩٩	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		
٩٢,٩٧٩,٦٩٥	٢٠,٧٢٧,٧٠٧	مطلوبات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
للموجودات المالية المتوفرة للبيع		
(٢٣,٢٤٤,٩١٦)	(٥,١٨١,٩٢٧)	الدخل الشامل للفترة
<u>٨,٦٥٨,٥٣٥,٤٨٧</u>	<u>٣١٧,٨٨٩,٤٧٩</u>	

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س	ل.س	
٢,٢٦٤,٣٧٢,٧٠٨	٢٠٤,٨٧٨,٩٣٩	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
٣٢,٦٤٥,٦٠٠ (١٣,٨٩٩,٦٧٦)	للموجودات المالية المتوفرة للبيع
		مطلوبات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
(٨,١٦١,٣٩٢)	٣,٤٧٤,٩١٩	للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>٢,٢٨٨,٨٥٦,٩١٦</u>	<u>١٩٤,٤٥٤,١٨٢</u>	الدخل الشامل للفترة

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

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلية الموجز

المجموع	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
٢٢٦,٨٣٧,٧٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٦,٨٣٧,٧٠٠	زيادة رأس المال
(١,٢١٩,٥٤٢)	-	-	(١,٢١٩,٥٤٢)	-	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
٣١٧,٨٨٩,٤٧٩	-	-	-	٣٠٢,٣٤٣,٦٩٩	١٥,٥٤٥,٧٨٠	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٢٦,١٤٢,٧٠٦,٤١٨	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٢٧,٣٣١,٥٤٣,٠٣٧	(٧,٢٣٢,٦١٥,٣٦١)	٣٠٢,٣٤٣,٦٩٩	١٢٩,٤١٩,٧٦٤	١١٣,٤٠٥,٩٧٣	١١٣,٤٠٥,٩٧٣	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ حزيران 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
٩٨,٠٣٥,١٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٩٨,٠٣٥,١٠٠	زيادة رأس المال
(٣٩٣,٠٣٥)	-	-	(٣٩٣,٠٣٥)	-	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
٨,٦٥٨,٥٣٥,٤٨٧	-	-	-	٨,٥٨٨,٨٠٠,٧٠٨	٦٩,٧٣٤,٧٧٩	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٢٢,٣٥٨,٧٧٧,٤٩٨	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١٦,٨١٩,٣٦٦,٨١٧	(٧,٨٨٤,١٧٢,٦٨٠)	٨,٥٨٨,٨٠٠,٧٠٨	١٧١,٤٨٣,٠٢٠	-	-	٤,٥٢٧,٠٩٦,٣٠٠	الرصيد في ٣٠ حزيران 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س	ل.س	
٨,٦١٩,٧٤١,٥٢٥	٤٢٢,١٥٤,٤٦٠	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٢٢,٦٨٤,٩٥٨	٢٦,٣٤٧,١٣٤	الاستهلاكات والاطفاءات
٣٤,٩٦٦,٣٦٥	٦,٩٧٨,٦٨٧	إطفاء العلاوة على موجودات مالية متوفرة للبيع
(٢٣,٢٥٤,٠٦٤)	(٣,٨٧٧,٩٢٦)	إطفاء الحسم على موجودات مالية متوفرة للبيع
(٦٠٦,٣٣٩,٢٨٨)	١١,٤٠٩,٩٧٢	مخصص تدني قيمة التسهيلات
(١١,٥٨١,٠٤٢)	٤,٩١٢,٤٠٠	مخصصات متنوعة
(٢١,٠٦٩)	(٢,٩٠٤,٤٠٢)	أرباح استبعاد موجودات ثابتة ملموسة
٨,٠٣٦,١٩٧,٣٨٥	٤٦٥,٠٢٠,٣٢٥	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(١,٠١٦,٣٢٢,٥٤٦)	(٧٦,٣١٤,٥٣٧)	الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الإحتياطي الإلزامي)
-	٢,٧١٢,٨٢٥,٩٨٥	النقص في الإيداعات لدى المصارف
(١,٤٠٣,٥٩٢,٨٥٠)	(٦,٢٥٧,١٦٧,٥٧٩)	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢٨٥,٥٨٠,٠٦١)	٦٢٥,٣٢٤,١٢٦	النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى
(١,٨٥٦,٢١٠,٠٤٣)	١,٧١٨,٦٢١,٨٢٨	الزيادة / (النقص) في ودائع المصارف
١٣,٥٩٣,٢٩٦,١١٨	١,٩٥٥,٠٩٤,٠٢٩	الزيادة في ودائع الزبائن
(٤٢٦,٩٩٨,٢٣١)	٢,٣٢٦,٢٩٩,١٥٥	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
١٢٠,٠٨٨,٢٦٤	(٤٥١,٠٥٢,٨٥٢)	(النقص) / (الزيادة) في مطلوبات أخرى
١٦,٧٦٠,٨٧٨,٠٣٦	٣,٠١٨,٦٥٠,٤٨٠	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س	ل.س	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٧٩,٥٩٠,٥٩٢)	(٢٠,١٧٣,٥٧٩)	شراء موجودات ثابتة ملموسة
-	(٦٣٧,٨٢١,٥٤٢)	الزيادة في مشاريع قيد التنفيذ
-	٣,٠٨٠,٠٠٠	المتحصل من بيع أصول ثابتة ملموسة
-	(٢٢,٦٨٣,٧٧٠)	الزيادة في الوديعة المحمدة لدى مصرف سورية المركزي
(٧٩,٥٩٠,٥٩٢)	(٦٧٧,٥٩٨,٨٩١)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
٩٨,٠٣٥,١٠٠	٢٢٦,٨٣٧,٧٠٠	الزيادة في رأس المال
(٣٩٣,٠٣٥)	(١,٢١٩,٥٤٢)	مصاريف زيادة رأس المال
٩٧,٦٤٢,٠٦٥	٢٢٥,٦١٨,١٥٨	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية
(٣,٩٥٩,٠٨٠,٠٨٤)	-	أثر التغير في سعر الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٨٧٩,٦٠٥,٤٧٦)	٨٤,٨٨٩,٥٥٠	أثر تغير سعر الصرف على الوديعة المحمدة لدى المصرف المركزي
١١,٩٤٠,٢٤٣,٩٤٩	٢,٦٥١,٥٥٩,٢٩٧	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١٨,٥٩٣,٩٧٩,١٦٤	٣١,٣٣٨,٣٤٨,٧٣٢	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٣٠,٥٣٤,٢٢٣,١١٣	٣٣,٩٨٩,٩٠٨,٠٢٩	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		٢٢

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

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 لمرة ثانية نظراً لكون نسبة التغطية المحققة حتى تاريخه لم تتجاوز الـ ٧٠% حتى تاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠١١.

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم ٣٧٥/ص-إ.م تاريخ ١٤ تشرين الثاني ٢٠١١ على اعتبار رأس مال المصرف المصرح به ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ورأس المال المدفوع (أو المكتتب به) ٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠ ليرة سورية، وذلك لحين الانتهاء من جميع إجراءات بيع وتسجيل كامل الأسهم غير المكتتب بها 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 آب ٢٠١٧ على نشر البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ بموجب التفويض الممنوح من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٦ تموز 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 ٣٠ حزيران 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 للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤,٧٥٢,١٨٦,٠٥٩	٥,٣٥٢,٨٣٢,٦١١	نقد في الخزينة
٧,١٣١,٨٩٥,٨٠٨	٦,٢٩٧,٤٠٣,٦٥٨	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٢,٦٦٨,١٨٤,٠٠٦	٢,٧٤٤,٤٩٨,٥٤٣	حسابات جارية وتحت الطلب
١٤,٥٥٢,٢٦٥,٨٧٣	١٤,٣٩٤,٧٣٤,٨١٢	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 ٥٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢١,٦٩٣,٩٢٦,٤١٩	٧,٣٧٣,٤٣٨,١١٦	١٤,٣٢٠,٤٨٨,٣٠٣
٢٠,٦٦٧,٧٧٣,١٩٧	١٥,٢٦٩,٥٢٩,٥٥٠	٥,٣٩٨,٢٤٣,٦٤٧
٤٢,٣٦١,٦٩٩,٦١٦	٢٢,٦٤٢,٩٦٧,٦٦٦	١٩,٧١٨,٧٣١,٩٥٠

بلغت الأرصدة لدى كافة المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٢٤,٤٠٦,٧٥٢,٤٠٤ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٦٣٠,٩٦١,٢٢٧	-	١,٦٣٠,٩٦١,٢٢٧
١,٦٣٠,٩٦١,٢٢٧	-	١,٦٣٠,٩٦١,٢٢٧

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 لا تتقاضى فوائد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ ولا توجد لدى المصرف إيداعات لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران 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.	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.
١٣,٨٦٨,٠٤٢,٢٠٧	٢٠,٤٠٥,٤٣٣,٣٦٩
١٥,٩٣٠,٩٦٦	١٥,٩٨٤,٣٤٦
١٣,٣٢٥,٨٤٨,٣٤٦	١٣,٥٠٥,٦٤٠,٨٨٨
(٨,٧٢٦,٧٠٥)	(٦٨,٠٣٥,٨٥٣)
٢٧,٢٠١,٠٩٤,٨١٤	٣٣,٨٥٩,٠٢٢,٧٥٠
٢,٠٧٧,٧٦٩	١,١٥٨,٨٣٠
١٤,٢٠٠,٨٥٥	٣,١٣٨,٧٣٧
٥,١٨٤,٥٧٢	٧,٨٧١,٩٠٤
٢١,٤٦٣,١٩٦	١٢,١٦٩,٤٧١
١٣٧,٠٢٨,٩٥٧	١٣٣,٣٩٥,٥٧٠
٣٦٧,٤٠١	٢٧٣,٧٨٨
١٣٧,٣٩٦,٣٥٨	١٣٣,٦٦٩,٣٥٨
٤١٣,٨٣٦,٣٩٦	٣٨٠,٩٨٨,٥٨١
٤١٣,٨٣٦,٣٩٦	٣٨٠,٩٨٨,٥٨١
٢٧,٧٧٣,٧٩٠,٧٦٤	٣٤,٣٨٥,٨٥٠,١٦٠

شركات كبرى:

حسابات تجارية مدينة

حسابات دائنة صدفئة مدينة

قروض وسلف

فوائد مقبوضة مقدماً على القروض

صافي تسهيلات شركات كبرى

شركات متوسطة وصغيرة:

حسابات تجارية مدينة

قروض وسلف

حسابات دائنة صدفئة مدينة

صافي تسهيلات شركات متوسطة وصغيرة

أفراد:

قروض وسلف

حسابات دائنة صدفئة مدينة

صافي تسهيلات أفراد

قروض سكنية:

قروض سكنية

صافي تسهيلات قروض سكنية

ينزل:

(٣,٩٣٧,١٨٢,٢٦٣)	(٣,٩٢٥,٣٦٣,٦١٨)
(٢,٧١٥,٢٥٧,٢٢٥)	(٢,٧٤٨,٣٢٦,٥٧٩)
(١,٦٩٧,٨٩٣,٤٦٢)	(٢,٠٤٤,٠٢٨,٥٩٠)
١٩,٤٢٣,٤٥٧,٨١٤	٢٥,٦٦٨,١٣١,٣٧٣

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 ٥,٩١٦,٠٤٧,٧٠٤ ليرة سورية أي مانسته ١٧,٢٠% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران 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 ٣,٨٧٢,٠١٩,١١٤ ليرة سورية أي ما نسبته ١١,٢٦% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران 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 ٢٣,٥٨٨,٠٥٩ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مقابل ١٨,٩٢٥,٠٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٣,٤١٢,١٥٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع ل.س.	الأفراد ل.س.	الشركات ل.س.	
٦,٦٥٢,٤٣٩,٤٨٨	٤٨٧,٠٢٦,٥٨٢	٦,١٦٥,٤١٢,٩٠٦	الرصيد في أول الفترة
٢٦,٧٢٨,٣١٨	(١٦,٦٦٤,٨٢٦)	٤٣,٣٩٣,١٤٤	التغير خلال الفترة
(٥,٤٧٧,٦٠٩)	(١,١٣٤,٠١٩)	(٤,٣٤٣,٥٩٠)	المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)
<u>٦,٦٧٣,٦٩٠,١٩٧</u>	<u>٤٦٩,٢٢٧,٧٣٧</u>	<u>٦,٢٠٤,٤٦٢,٤٦٠</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:
٥٢,١٥٨,٥٩٣	٨,٧٥٢,٢٥٧	٤٣,٤٠٦,٣٣٦	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
			فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
١٠,١١٤,٠٢٠	-	١٠,١١٤,٠٢٠	بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
١٦,٠٠٤,٠٣٨	٢٨,٣٣٨	١٥,٩٧٥,٧٠٠	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
			فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
٤,٢٨٩,٥١٠	-	٤,٢٨٩,٥١٠	بالعملات الأجنبية للديون المنتجة
			استردادات*:
(٢٣,٧٢٥,٦٥٠)	(٢,٦١٠,٦٧٢)	(٢١,١١٤,٩٧٨)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٣٢,١١٢,١٩٣)	(٢٢,٨٣٤,٧٤٩)	(٩,٢٧٧,٤٤٤)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>٢٦,٧٢٨,٣١٨</u>	<u>(١٦,٦٦٤,٨٢٦)</u>	<u>٤٣,٣٩٣,١٤٤</u>	
(٥,٤٧٧,٦٠٩)	(١,١٣٤,٠١٩)	(٤,٣٤٣,٥٩٠)	المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)
-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٥,٤٧٧,٦٠٩)	(١,١٣٤,٠١٩)	(٤,٣٤٣,٥٩٠)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
			<u>الرصيد في نهاية الفترة</u>
٢,٧٤٨,٣٢٦,٥٧٩	٥٢,٠٠٥,٠١٧	٢,٦٩٦,٣٢١,٥٦٢	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٣,٩٢٥,٣٦٣,٦١٨	٤١٧,٢٢٢,٧٢٠	٣,٥٠٨,١٤٠,٨٩٨	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>٦,٦٧٣,٦٩٠,١٩٧</u>	<u>٤٦٩,٢٢٧,٧٣٧</u>	<u>٦,٢٠٤,٤٦٢,٤٦٠</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)
<u>٦,٦٥٢,٤٣٩,٤٨٨</u>	<u>٤٨٧,٠٢٦,٥٨٢</u>	<u>٦,١٦٥,٤١٢,٩٠٦</u>	الرصيد في نهاية السنة
			<u>الرصيد في أول السنة</u>
٥,٢٠٣,٤٣٤,٤٦٠	٦٣,٥٧٤,٨٠٥	٥,١٣٩,٨٥٩,٦٥٥	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٣,٠٢٠,٥٣٦,٥٦٩	٤٣١,٢٩٦,٧٥١	٢,٥٨٩,٢٣٩,٨١٨	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>٨,٢٢٣,٩٧١,٠٢٩</u>	<u>٤٩٤,٨٧١,٥٥٦</u>	<u>٧,٧٢٩,٠٩٩,٤٧٣</u>	
			<u>التغير خلال السنة</u>
			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
			<u>الرصيد في نهاية السنة</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>	

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)			الرصيد أول الفترة / السنة يضاف: فوائد معلقة خلال الفترة / السنة ينزل: الفوائد المعلقة المشطوبة الفوائد المعلقة المستردة* الناتج عن فرق سعر صرف بالعملة الأصلية ٣,٨٤٥,٥٥٤
	المجموع ل.س.	الأفراد ل.س.	الشركات ل.س.	
١,٥٥٧,١٠٥,١٥٨	١,٦٩٧,٨٩٣,٤٦٢	٣٣,٥٩٤,١١٠	١,٦٦٤,٢٩٩,٣٥٢	
١,٢١١,٧٥٩,٢٧٢	٤٠١,٥٤٧,٨٧٧	٣,٧٩٧,٦٦٣	٣٩٧,٧٥٠,٢١٤	
(٧٩٥,٧٤٧,٣٧١)	(٩,٥٢٥,٨٠٠)	(١,٥٧٩,١٣٣)	(٧,٩٤٦,٦٦٧)	
(٤٧١,٤١٤,٩٨٤)	(٤٩,٧٣٢,٥٠٣)	(٥,٨٩٨,٤٦٦)	(٤٣,٨٣٤,٠٣٧)	
١٩٦,١٩١,٣٨٧	٣,٨٤٥,٥٥٤	-	٣,٨٤٥,٥٥٤	
<u>١,٦٩٧,٨٩٣,٤٦٢</u>	<u>٢,٠٤٤,٠٢٨,٥٩٠</u>	<u>٢٩,٩١٤,١٧٤</u>	<u>٢,٠١٤,١١٤,٤١٦</u>	

نظراً للظروف الاقتصادية الراهنة وبناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/١١٤٥) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/٢٢٧١) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم التأكيد فيه على استمرار العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) لحين صدور تعليمات جديدة، تم خلال عام ٢٠١٦ إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات الائتمانية، وبناءً على تطورات المحفظة تم 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 الثاني من عام ٢٠١٧. ارتأت الإدارة بعدم زيادة تلك المؤونة لتبقى قيمة المؤونة الإجمالية ٢,٥٠٠,١٦٢,٢٢٩ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران 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) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	شهادات إيداع سندات شركات (ذات عائد ثابت)
١٢,٩٣٥,٧٠٩,٧١٧	١٢,٩٣٥,٦٢٩,١٤٣	
٢,٦٦٢,٧٠٢,٨١٦	٢,٦٨٠,٤١٠,٣٣٦	
<u>١٥,٥٩٨,٤١٢,٥٣٣</u>	<u>١٥,٦١٦,٠٣٩,٤٧٩</u>	

أ- شهادات إيداع:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	٣٠ حزيران 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	٣٢,٦٧٤,٢٧٦	إطفاء الحسم
(٣٦,٦٤٢,٥٢٠)	(٤٢,٨٩٩,٧٤٩)	إطفاء العلاوة
(٤,٦٩٩,٨٤٨)	(٢,٣٤٩,٩٢٤)	نقص في القيمة العادلة
<u>١٢,٩٣٥,٧٠٩,٧١٧</u>	<u>١٢,٩٣٥,٦٢٩,١٤٣</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 إيداع كما لم تستحق أي من الشهادات المشتراة مسبقاً.

ب- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	٣٠ حزيران 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)	(٩,٧٥٦,٩٥٠)	إطفاء العلاوة
٧٥٤,٣٦١	٨٠٥,٥٥٦	إطفاء الحسم
١٥٦,٥٣١,٨٢٧	١٧٤,٩٠٩,٦١٠	الزيادة في القيمة العادلة
<u>٢,٦٦٢,٧٠٢,٨١٦</u>	<u>٢,٦٨٠,٤١٠,٣٣٦</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)	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:
٦١٣,٩٥٢,٥٥٢	٣٥٦,٤٢٣,٩٧٧	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
(٢٥٣,٤٨٦,٦٦٠)	(١١٩,٨١٠,٧٦١)	مصروف ضريبة الدخل
(٤,٠٤١,٩١٥)	(٥,١٨١,٩٢٧)	ضريبة على التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>٣٥٦,٤٢٣,٩٧٧</u>	<u>٢٣١,٤٣١,٢٨٩</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٦ (غير مدققة)	٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	صافي الربح قبل الضريبة
٨,٦١٩,٧٤١,٥٢٥	٤٢٢,١٥٤,٤٦٠	استهلاك المباني
٥,٦٩٣,٢٠١	٢,٣٩٠,٩٠١	استهلاك تحسينات على المباني المملوكة
-	٣,٢٣٩,٥٦٥	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٧,٦٩١,٣٦٨,٢٣٠)	-	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية (الديون المنتجة)
(٧٩٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	ديون معدومة
-	١٦٩,٢٣٢	استرداد مؤونات خضعت مسبقاً للضريبة
(٢٠,٨٣١,٧٥٢)	(٣٢,١١٢,١٩٣)	ضريبة عقود غير مقيمين
٢٥٩,٦٧٥	-	ضريبة رواتب وأجور عن سنوات سابقة
-	٣٧,٦٨٦,٠٣٢	مخصص تقلب أسعار القطع
(١١,٥٨١,٠٤٢)	٤,٩١٢,٤٠٠	مخصص تدني قيمة الديون المنتجة
١٦,٣١٤,٠٤٩	١٦,٠٠٤,٠٣٨	غرامة
<u>٥٣٥,٨٦٤</u>	<u>١,٩٧٧,٥١٥</u>	الربح الضريبي
١٢٣,٧٦٣,٢٩٠	٤٥٦,٤٢١,٩٥٠	مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥%)
(٣٠,٩٤٠,٨١٧)	(١١٤,١٠٥,٤٨٧)	ضريبة إعادة إعمار (٥%)
-	(٥,٧٠٥,٢٧٤)	إجمالي الضريبة
<u>(٣٠,٩٤٠,٨١٧)</u>	<u>(١١٩,٨١٠,٧٦١)</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	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥١,٨٣١,٩٧٩	١٧٢,٥٥٩,٦٨٦	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع في نهاية الفترة / السنة
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
<u>٣٧,٩٥٧,٩٩٥</u>	<u>٤٣,١٣٩,٩٢٢</u>	مطلوبات ضريبة مؤجلة (إيضاح ١٨)

تم احتساب ضريبة الدخل المؤجل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
(٢٥٣,٤٨٦,٦٦٠)	(١١٩,٨١٠,٧٦١)	مصروف ضريبة دخل
-	-	إطفاء موجودات ضريبة مؤجلة عن أعوام سابقة
<u>(٢٥٣,٤٨٦,٦٦٠)</u>	<u>(١١٩,٨١٠,٧٦١)</u>	

قررت إدارة المصرف عدم احتساب ضريبة دخل مؤجل وإطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة والبالغة ١١٩,٨١٠,٧٦١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مقابل ٢٥٣,٤٨٦,٦٦٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) والتي لم يتم استخدامها 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٧			
نهاية السنة	نهاية الفترة	إطفاء	المكون خلال الفترة	بداية الفترة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٩٤,٣٨١,٩٧٢	٢٧٤,٥٧١,٢١١	(١١٩,٨١٠,٧٦١)	-	٣٩٤,٣٨١,٩٧٢	موجودات ضريبية مؤجلة
(٣٧,٩٥٧,٩٩٥)	(٤٣,١٣٩,٩٢٢)	-	(٥,١٨١,٩٢٧)	(٣٧,٩٥٧,٩٩٥)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>٣٥٦,٤٢٣,٩٧٧</u>	<u>٢٣١,٤٣١,٢٨٩</u>	<u>(١١٩,٨١٠,٧٦١)</u>	<u>(٥,١٨١,٩٢٧)</u>	<u>٣٥٦,٤٢٣,٩٧٧</u>	

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	
١٥,٧٨٢,١٩٠	٣,٤٥٨,٦٢٦	فوائد وإيرادات برسم القبض:
١٨,٠٩٢,٢١٨	١٥,٣٦٣,٣١٠	مصارف
٦٧,٥٣١,٧٣٠	٦٥,٠٨٧,٥٨٧	تسهيلات ائتمانية
١٠١,٤٠٦,١٣٨	٨٣,٩٠٩,٥٢٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٠٦٥,٦٦٤,٩١٩	١,٠٤٨,٢٥٠,٦٧٤	مصاريف مدفوعة مقدماً*
٢٢,٢٢٨,٨١٣	٢٥,٢٣٤,٥٥٧	مخزون مطبوعات وقرطاسية
١٢٣,٠٧١,٧٤٩	٧٣,٢٨١,٣٥٩	سلف لقاء تعهدات أعمال
١٢٧,٠٠٠	١٢٧,٠٠٠	طوابع
٤٨٦,٢١٠,٢٨٦	-	حوالات برسم التحصيل
٧,٢٠٢,٠٥٦	١٠,٧٠٣,٧٨٠	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	٣,٧٧٣,٧٣٩	موجودات أخرى
<u>١,٩٣١,٩٥٤,١٣٦</u>	<u>١,٣٠٦,٦٣٠,٠١٠</u>	

* يحتوي بند مصاريف مدفوعة مقدماً على مصاريف إيجار عقارات مدفوعة مقدماً بقيمة ١,٠٠١,٧٤٥,٦١٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ ، تمثل قيمة إيجار مدفوع مقدماً لفرعين من فروع المصرف ولغاية عشر سنوات (مقابل ١,٠٢٥,٧١١,٣٤١ 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)	٣٠ حزيران 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:

٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٧٢٥,١٧٧,٢٤٢	-	٧,٧٢٥,١٧٧,٢٤٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١٩,٧٤٧,٦١٠,٦١٤	-	١٩,٧٤٧,٦١٠,٦١٤	ودائع لأجل
-	-	-	قروض وسلف
٢٧,٤٧٢,٧٨٧,٨٥٦	-	٢٧,٤٧٢,٧٨٧,٨٥٦	

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)	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧,٧٦٩,٢٠٤,٠٤٢	٧,٤٤٩,٢٩٣,٣٥٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٦,١٤٦,١٤٦,٦٢٢	٣٨,٠٧٨,٦٢١,٨٨٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٢٣,٥٣٨,٤٨١	٣٠٥,٣١٦,٨٤٣	ودائع مجمدة *
٣٧٥,٢٤٦,٦٢٠	٥٣٥,٩٩٧,٧١٥	ودائع التوفير
<u>٤٤,٤١٤,١٣٥,٧٦٥</u>	<u>٤٦,٣٦٩,٢٢٩,٧٩٤</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٦,٤٨٩,٩٥١,١٠٤ ليرة سورية أي ما نسبته ١٣,٩٩% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران 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 ٣٠٩,٩٤٦,٩٦٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران 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)	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٠٤,٧٨١,١٨٤	٣,٤٩٤,٤٥٨,٢٤٨	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,٧٩٩,٥٨٣,٤٩٦	١,٣٣٦,٢٠٥,٥٨٧	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>٢,٥٠٤,٣٦٤,٦٨٠</u>	<u>٤,٨٣٠,٦٦٣,٨٣٥</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:

كما في ٣٠ حزيران 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	(١٠,٠٠٠)	-	-
				منتجة
٤,٤٩٦,٢٠٠	١,٦٥٤,٩٥٢	(٢,٧٣٩,٠٠٠)	-	غير منتجة
				٣,٤١٢,١٥٢
٥٧١,٧٦١	٤,٩١٢,٤٠٠	-	-	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
١,٧٢٥,٣٩٩,٥٠٤	-	-	٨٤,٨٨٩,٥٥٠	مخصصات أخرى*
				١,٨١٠,٢٨٩,٠٥٤
١,٧٣٠,٤٦٧,٤٦٥	٦,٥٧٧,٣٥٢	(٢,٧٤٩,٠٠٠)	٨٤,٨٨٩,٥٥٠	١,٨١٩,١٨٥,٣٦٧

كما في 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
				٤,٤٩٦,٢٠٠
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

* تمثل المخصصات الأخرى مبالغ مقدرة من قبل محامي المصرف بحوالي ١,٨١٠,٢٨٩,٠٥٤ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران 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) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	
٣٦٠,٨٢٧,٨٣٦	٤٣١,٤٤١,٨٠١	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٢٧,٩٣٣,٢٥٥	١٨,٥٠٧,٤٧٣	إيرادات مقبوضة مقدماً
٥٩,٢٥٥,٠٠٠	٧٠,٨٨٧,٦٥٤	دائون مختلفون
٣٣٤,٤١٢,٣٤٩	٢١٥,٣٥٢,٥٨٤	رواتب مستحقة وغير مدفوعة
٤,٨٦٣,٢٢٧	٥,١٩٩,٤١٤	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
١٠٧,٧٧٢,٨٦٧	١٣١,٠٢٨,٦٦١	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
١٥,٤٧٦,١٥٨	١٣,٦٧٣,٢٥٥	ضرائب مقتطعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
-	١,٢٢١,٦٥٥	ضريبة طوابع للدفع
٩٤,٤٦٢,٤٤٤	٥١,١٨٤,٥٨٢	شيكات برسم الدفع
٤٨٧,٦٢٢,١٦٠	١٣,٤٧٩,٧٨٠	حوالات وشيكات برسم التحصيل*
٣٩,٠٠٩,٥٠٧	١١٣,٥٠٢,٧٧٥	شيكات مصدقة
٤,٠٢٨,٤٧٩	١١,٦٦٣,٤٧٩	تقاص بطاقات صراف آلي
١٦,٤٨٢,٣٢٠	٢٣,٩٤٩,٦٣٧	موردون آخرون
<u>١,٥٥٢,١٤٥,٦٠٢</u>	<u>١,١٠١,٠٩٢,٧٥٠</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:

كما في ٣٠ حزيران 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
٢٠,٧٢٧,٧٠٧	١٨,٣٧٧,٧٨٣	٢,٣٤٩,٩٢٤	أرباح غير محققة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة
١٧٢,٥٥٩,٦٨٦	١٧٤,٩٠٩,٦١٠	(٢,٣٤٩,٩٢٤)	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة
			موجودات / (مطلوبات) ضريبة مؤجلة ناتجة عن
			التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(٤٣,١٣٩,٩٢٢)	(٤٣,٧٢٧,٤٠٣)	٥٨٧,٤٨١	المتوفرة للبيع (إيضاح ١٠)
١٢٩,٤١٩,٧٦٤	١٣١,١٨٢,٢٠٧	(١,٧٦٢,٤٤٣)	الرصيد في نهاية الفترة

كما 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٨٦٣,٢٥٧,٥٩٦	٩٢٥,٠٣٣,٨٣٦	حسابات جارية مدينة
٣٥٩,٦٤١,٢٣٣	٥٥٥,٦٧٤,٧٧٣	قروض وسلف
٢١,٣٥٤	-	سندات محسومة
١,٢٢٢,٩٢٠,١٨٣	١,٤٨٠,٧٠٨,٦٠٩	
١٣٤,٩٠٤,٧٢٩	١٣٤,٥٥٢,٠٢٧	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٣١٧,٦٣٧,٤٧٦	٣٨٦,٩٨٧,١٩٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٥٢,٥٤٢,٢٠٥	٥٢١,٥٣٩,٢٢٤	
١,٦٧٥,٤٦٢,٣٨٨	٢,٠٠٢,٢٤٧,٨٣٣	

٢٠ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٣٤٩,١١٤,٤٥٦	٣٧٥,٦٤٩,٥٨٧	ودائع مصارف
		ودائع زبائن:
١,٠٧٥,٩١٨	١,٢٩٨,٦٧٢	حسابات جارية
١١,٠١٦,٢٨٥	١٤,٦٠٨,٢٩٩	ودائع توفير
٤٨٢,١٧١,٧١٠	٥٠٥,٧٤٩,٤٦٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤٩٤,٢٦٣,٩١٣	٥٢١,٦٥٦,٤٣١	
٩٧٢,٠١٤	١٢,٩٢٧,٤٥٠	تأمينات نقدية
٨٤٤,٣٥٠,٣٨٣	٩١٠,٢٣٣,٤٦٨	

٢١ - حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٨,٥٨٨,٨٠٠,٧٠٨	٣٠٢,٣٤٣,٦٩٩
٤٤,٥٥٥,٦٣٨	٥٢,١٩٩,٢٢١
١٩٢,٧٧	٥,٧٩

صافي ربح السنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم الأساسية والمخفضة

٢٠١٧

متوسط الأسهم المرجح بالفترة	الفترة/يوم	عدد الأسهم
٦,٦٦٠,٥٤٧	٢٤	٥٠,٢٣١,٦٢٣
٤٥,٥٣٨,٦٧٤	١٥٧	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٥٢,١٩٩,٢٢١	١٨١	

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 ٣٠ حزيران ٢٠١٧

٢٠١٦

متوسط الأسهم المرجح بالفترة	الفترة/يوم	عدد الأسهم
٢١,٧٧٨,٢٥٧	٨٩	٤٤,٢٩٠,٦١٢
٢٢,٥٢٧,٢٦٥	٩١	٤٤,٨٠٦,٩٧٧
٢٥٠,١١٦	١	٤٥,٢٧٠,٩٦٣
٤٤,٥٥٥,٦٣٨	١٨١	

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة

عدد الأسهم ابتداءً من تاريخ اكتتاب الأسهم بالزيادة حتى نهاية الفترة

عدد الأسهم ابتداءً من تاريخ اكتتاب الأسهم بالزيادة حتى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٢٢ - النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
١٧,٩٥٣,٦٤٦,٥٨٦	١١,٦٥٠,٢٣٦,٢٦٩
٥٩,٤٣١,٤٨١,٤٦٤	٤٢,٣٦١,٦٩٩,٦١٦
(٤٦,٨٥٠,٩٠٤,٩٣٧)	(٢٠,٠٢٢,٠٢٧,٨٥٦)
٣٠,٥٣٤,٢٢٣,١١٣	٣٣,٩٨٩,٩٠٨,٠٢٩

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 ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)				الحسابات المدبنة
	المجموع ل.س.	الإدارة وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
٣,٤٣٨,٧٤٣,٥٤٤	٧,٣٣٥,٣٣١,٤٧١	-	٥,٣٠٤,٧٥٨	٧,٣٣٠,٠٢٦,٧١٣	أرصدة لدى المصارف
٣٧,٤٦٨,٥١٣,٨٥٩	١٥,٢٦٩,٥٢٩,٥٥٠	-	-	١٥,٢٦٩,٥٢٩,٥٥٠	ودائع لأجل لدى المصارف
١٥,٢١٠,١٨٠	٢,٧٨٧,٢٧١	-	-	٢,٧٨٧,٢٧١	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٤٠,٩٢٢,٤٦٧,٥٨٣	٢٢,٦٠٧,٦٤٨,٢٩٢	-	٥,٣٠٤,٧٥٨	٢٢,٦٠٢,٣٤٣,٥٣٤	
-	-	-	-	-	الحسابات الدائنة
٢,٤٣٥,٣١٠,٠٠٠	-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف
-	٩٦,٠٣٧,٧٤١	٩٦,٠٣٧,٧٤١	-	-	ودائع مصارف
١٨,٩٤١	١٣١,٨٦٧	١٣١,٨٦٧	-	-	ودائع زبائن
٢,٤٣٥,٣٢٨,٩٤١	٩٦,١٦٩,٦٠٨	٩٦,١٦٩,٦٠٨	-	-	فوائد مستحقة وغير مدفوعة

ب- بنود بيان الدخل

المجموع للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ ل.س.	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)				فوائد دائنة
	المجموع ل.س.	الإدارة وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
١٢٤,٨٤١,٤٣٥	١٢٣,٣٥٠,٠٥٠	-	-	١٢٣,٣٥٠,٠٥٠	
٥٦,١٠٨	١,٢٩٦,٤٨٩	-	-	١,٢٩٦,٤٨٩	فوائد مدبنة

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% (دولار أميركي) أما أدنى معدل فبلغ ٠,٨% (دولار أميركي).

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٦ (غير مدققة)	٢٠١٧ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
(٢٧,١٠٢,٢٤٠)	(٣٢,٠٨٦,٢٠٠)

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 بتحديدها 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 المنتهقة 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/١) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (٢٢٧١/م/١) 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، ومقارنته 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).

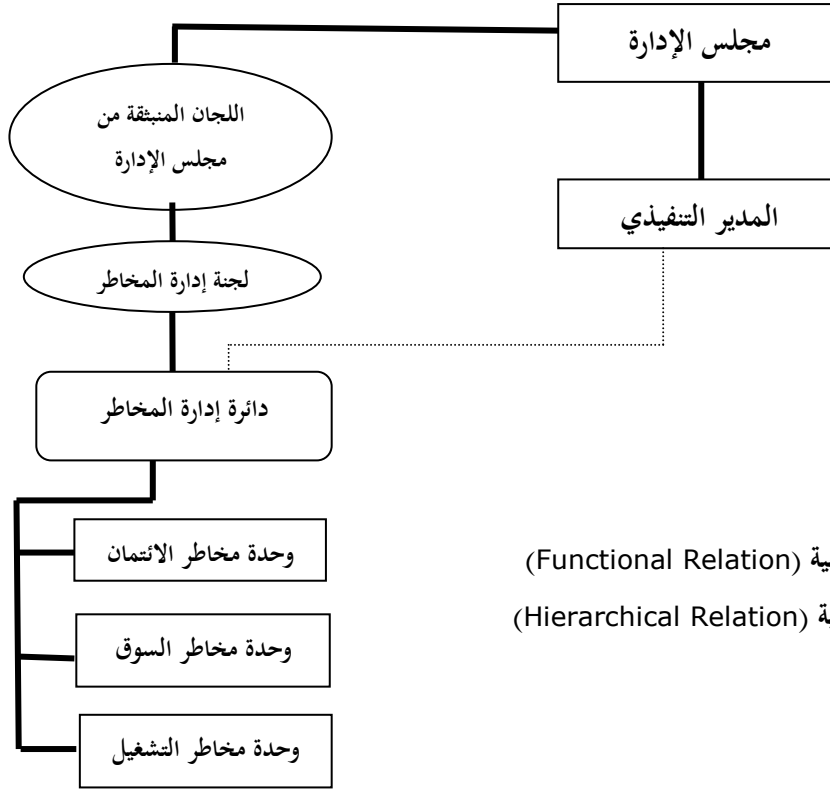
ومن أهم مهام دائرة إدارة المخاطر هو تخفيف أثر المخاطر التشغيلية، ونشر ثقافة "التبليغ عن الحوادث في الوقت المناسب" وضمان استمرارية وسلامة الموظفين في مراكز عملهم. من ناحية أخرى، تم العمل على تحديث خطة استمرارية العمل لكافة السيناريوهات المحتملة حدوثها والتي يمكن أن يتعرض لها المصرف، بحيث تم توفير موقع 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 خطوط العمل المحدد بـ "تمويل الشركات، تجارة ومبيعات، أعمال التجزئة المصرفية، أعمال مصرفية تجارية، المدفوعات والتسويات، خدمات الوكالة، إدارة الموجودات، وأعمال السمسرة بالتجزئة". كما يعتمد في اختبارات الجهد على أنواع المخاطر، وهي: احتيال من جهة داخلية، احتيال من جهة خارجية، ممارسة العمل وسلامة مكان العمل في المصرف، العلاقات مع العملاء، البرامج المصرفية / المالية والعمليات اليومية، تعرض أصول المصرف للضرر، توقف أو تعطل الأنظمة الإلكترونية، التنفيذ والتسليم والآلية الإدارية. ويشمل اختبار الجهد جهوزية الضوابط الموضوعية (الوقائية، التصحيحية، الكشفية، والردعية) على المخاطر المصرح عنها، وتوزيعها على الأسباب وعلى خطوط العمل المذكورة آنفاً.

مخففات مخاطر التشغيل

يعتبر المصرف أن (١) الإجراء الدوري لاستمارة التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط ("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 المنقَط 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 ولجنتي الائتمان "أ" و"ب" ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة التصنيفات، حيث أن لكل من هذه اللجان دور مؤثر في عملية إدارة مخاطر المصرف الائتمانية والسوقية والتشغيلية.

هـ - مخاطر الالتزام

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

ومن أهم مهام الدائرة متابعة التعاميم والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي ومجلس النقد والتسليف وإعداد ملخصات دورية عنها للإدارة التنفيذية، والتأكد من التزام المصرف بتطبيق القوانين والأنظمة والتعاميم، وتقديم تقارير دورية للإدارة التنفيذية تبين التزام المصرف بها، والتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي لمتابعة أي قصور في تطبيق القوانين والأنظمة والتعاميم والسياسات والإجراءات، وتوضيح المخالفات للإدارة التنفيذية، بالإضافة إلى التأكد من مدى التزام المصرف بسياسات وإجراءات الالتزام بما يضمن امتثاله لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة، ووضع السياسات والإجراءات الكفيلة بالكشف والحد من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بما يتوافق مع القوانين والأطر التشريعية النافذة 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 إنشائها حسب الأصول، وهي مستوفية كافة معايير الشفافية من حيث عدد الأعضاء المستقلين وعدد الأعضاء غير التنفيذيين. كما أن جميع تلك اللجان تقوم بمهامها وبالعدد المطلوب من الاجتماعات السنوية.

الافصاحات الكمية:

أ - مخاطر الائتمان:

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

التعرضات لمخاطر الائتمان المباشرة (بعد محصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة):

المؤسسات الصغيرة				
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الديون المنتجة:				
-	-	-	-	-
متدنية المخاطر				
عادية (مقبولة المخاطر)	٢٦٩,٥٣٤,٢٦٣	٢١,٨٢٤,٠٤٤,٠٤٧	١٠٠	٢٢,١٦٤,٩٨٣,٨٦٦
منها غير مستحقة	٢١٦,٨٩٧,٦١٧	٢٠,٦٤١,٣٨٤,٥٤٥	١٠٠	٢٠,٩٢٩,٥٥١,٩٥٦
منها مستحقة:				
لغاية ٢٩ يوم	٣١,٦٢٥,٤٢٣	٩٨,٦٤٣,٣١٤	-	١٣٠,٢٦٨,٧٣٧
من ٣٠ يوم ولغاية ٥٩ يوم	١٤,٢٥٦,٥٠٥	١,٠٨٤,٠١٦,١٨٨	-	١,٠٩٨,٢٧٢,٦٩٣
من ٦٠ يوم ولغاية ٨٩ يوم	٦,٧٥٤,٧١٨	-	-	٦,٨٩٠,٤٨٠
تحت المراقبة				
(تتطلب اهتماماً خاصاً)	٧٥,٤٦٠,٦١٢	٦,٢٢٢,٢٣٧,١٤٣	٦,٢٩٥,٣٤٩	٦,٣٠٤,٨١٨,٥٩٠
منها غير مستحقة	٥٦,٥١٠,٦٦١	٦,١٢٤,٦١١,٥٤٥	٣,٥٤٢,٨٥٧	٦,١٨٤,٦٦٥,٠٦٣
من ٩٠ يوم ولغاية ١٧٩ يوم	١٨,٩٤٩,٩٥١	٩٧,٦٢٥,٥٩٨	٢,٧٥٢,٤٩٢	١٢٠,١٥٣,٥٢٧
غير عاملة:				
دون المستوى	-	-	١,١٥٨,٧٣٠	١,١٦١,٢٧٧
ديون مشكوك في تحصيلها	-	١٣,١٢٨,٧٠٦	-	١٣,١٢٨,٧٠٦
ديون رديئة (هالكة)	٣٥,٩٩٣,٧٠٦	٥,٧٩٩,٦١٢,٨٥٤	٤,٧١٥,٢٩٢	٥,٩٠١,٧٥٧,٧٢١
المجموع	٣٨٠,٩٨٨,٥٨١	٣٣,٨٥٩,٠٢٢,٧٥٠	١٢,١٦٩,٤٧١	٣٤,٣٨٥,٨٥٠,١٦٠
يطرح:				
فوائد معلقة	(١٥,٦٩٥,٩٤٩)	(٢,٠١١,٢٦٢,٧٧١)	(٢,٨٥١,٦٤٥)	(٢,٠٤٤,٠٢٨,٥٩٠)
مخصص تدني	(١١٧,٨٤٩,٠٨٧)	(٦,١٩٧,٠١٥,٦٧٩)	(٧,٤٤٦,٧٨٦)	(٦,٦٧٣,٦٩٠,١٩٧)
الصافي	١٢٤,٣٢٢	٢٥,٦٥٠,٧٤٤,٣٠٠	١,٨٧١,٠٤٠	٢٥,٦٦٨,١٣١,٣٧٣

الإفصاحات الكمية (التسهيلات غير المباشرة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة):

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	الديون المنتجة:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠٣,٥٣٢,٥٦١	٧,٢٩٩,٢٣٠	٩٦,٢٣٣,٣٣١	-	-	متدنية المخاطر
٣,٤٥٦,١٨٣,٣٥٥	٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٤٥٣,٦٨٣,٣٥٥	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٦,٢٦٠,٠٢٠	-	٦,٢٦٠,٠٢٠	-	-	تتطلب اهتماماً خاصاً
-	-	-	-	-	الديون غير المنتجة
-	-	-	-	-	دون المستوى
٢,٧٩٦,٣٠٨	٢,٧٩٦,٣٠٨	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
٢٠,٧٩١,٧٥١	٣,٠٥٣,٠٠٠	١٧,٧٣٨,٧٥١	-	-	رديفة
(٣,٤١٢,١٥٢)	(٧٦٨,٠٦٢)	(٢,٦٤٤,٠٩٠)	-	-	مخصص تدني
<u>٣,٥٨٦,١٥١,٨٤٣</u>	<u>١٤,٨٨٠,٤٧٦</u>	<u>٣,٥٧١,٢٧١,٣٦٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	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	٦,١٦٤,٢٥٥,٧٨٨	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 رديفة (هالكة)
<u>٢٧,٧٧٣,٧٩٠,٧٦٤</u>	<u>٢١,٤٦٣,١٩٦</u>	<u>٢٧,٢٠١,٠٩٤,٨١٤</u>	<u>٤١٣,٨٣٦,٣٩٦</u>	<u>١٣٧,٣٩٦,٣٥٨</u>	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
<u>١٩,٤٢٣,٤٥٧,٨١٤</u>	<u>١,٩٩٢,٦٤٠</u>	<u>١٩,٣٩٠,٨٥٣,١٠٦</u>	<u>٢٥,٤٠٦,٨١٤</u>	<u>٥,٢٠٥,٢٥٤</u>	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	ردئية
-	-	(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 الثاني 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 الثاني من عام ٢٠١٧ وقد بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣٠ حزيران 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 ١٥,١٧٥,٧٠٤ 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 ٢,٥٠٠,١٦٢,٢٢٩ ليرة سورية.

الديون المجدولة: هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، بلغ رصيد الديون المجدولة ١,٢٦٨,٣٦٩ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران 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. بلغ رصيد الديون المعاد هيكلتها ٢٣٩,٢٥٤,٩٣٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات وأخرى	صناعي	عقارات	تجارة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٩,٠٤١,٩٠٢,٢٠١	-	-	-	-	٩,٠٤١,٩٠٢,٢٠١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٢,٣٦١,٦٩٩,٦١٦	-	-	-	-	٤٢,٣٦١,٦٩٩,٦١٦	أرصدة لدى مصارف
١,٦٣٠,٩٦١,٢٢٧	-	-	-	-	١,٦٣٠,٩٦١,٢٢٧	إيداعات لدى المصارف
٢٥,٦٦٨,١٣١,٣٧٣	٨,٠٨٠,٥٢٢,٦٢٠	٣,٣٧٧,٢٥٣,٧٨٧	١٩٠,٤٤٧,٦٣٨	١٤,٠١٩,٩٠٧,٣٢٨	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٥,٦١٦,٠٣٩,٤٧٩	٢,٦٨٠,٤١٠,٣٣٦	-	-	-	١٢,٩٣٥,٦٢٩,١٤٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٣٠٦,٦٣٠,٠١٠	١,٢٦٠,٢٩٠,٣٢٩	٢,٢٠١,٦٣٩	١٤٦,٢٠٢	٨,١٤٩,٥٣٧	٣٥,٨٤٢,٣٠٣	موجودات أخرى
٣,٦٣١,٥٩٠,٤٧٥	-	-	-	-	٣,٦٣١,٥٩٠,٤٧٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٩٩,٢٥٦,٩٥٤,٣٨١</u>	<u>١٢,٠٢١,٢٢٣,٢٨٥</u>	<u>٣,٣٧٩,٤٥٥,٤٢٦</u>	<u>١٩٠,٥٩٣,٨٤٠</u>	<u>١٤,٠٢٨,٠٥٦,٨٦٥</u>	<u>٦٩,٦٣٧,٦٢٤,٩٦٥</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 وأسعار صرف العملات وأسعار الاسهم. يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقف بشكل يومي.

(١) - مخاطر أسعار الفائدة:

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

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط اذا لزم الأمر.

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢%

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٢٣,٧٧٢,٩٢٤,٥١٧	٤٧٥,٤٥٨,٤٩٠	٣٥٦,٥٩٣,٨٦٨
يورو	(١,٣٠٦,١٧٠,٣٧٧)	(٢٦,١٢٣,٤٠٨)	(١٩,٥٩٢,٥٥٦)
ليرة سورية	(٩,٣٦٥,٣٨٠,٤٣٦)	(١٨٧,٣٠٧,٦٠٩)	(١٤٠,٤٨٠,٧٠٧)
جنيه استرليني	(٥,٣٩٧,٨٩٠)	(١٠٧,٩٥٨)	(٨٠,٩٦٩)
أخرى	(٥٠١,٦٨٠)	(١٠,٠٣٤)	(٧,٥٢٦)

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 ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٢٣,٧٧٢,٩٢٤,٥١٧	(٤٧٥,٤٥٨,٤٩٠)	(٣٥٦,٥٩٣,٨٦٨)
يورو	(١,٣٠٦,١٧٠,٣٧٧)	٢٦,١٢٣,٤٠٨	١٩,٥٩٢,٥٥٦
ليرة سورية	(٩,٣٦٥,٣٨٠,٤٣٦)	١٨٧,٣٠٧,٦٠٩	١٤٠,٤٨٠,٧٠٧
جنيه استرليني	(٥,٣٩٧,٨٩٠)	١٠٧,٩٥٨	٨٠,٩٦٩
أخرى	(٥٠١,٦٨٠)	١٠,٠٣٤	٧,٥٢٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات 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

(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 ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٣٠,٥٢٥,٧٣٤,٦٥١	٣,٠٥٢,٥٧٣,٤٦٥	٢,٢٨٩,٤٣٠,٠٩٩
يورو	٤٦,٣٣٣,٦٧٣	٤,٦٣٣,٣٦٧	٣,٤٧٥,٠٢٥
جنيه استرليني	٢,٥١٩,١٦٦	٢٥١,٩١٧	١٨٨,٩٣٨
فرنك سويسري	(٥٠١,٦٧٥)	(٥٠,١٦٨)	(٣٧,٦٢٦)
أخرى	٦٩٠,٧٨٨	٦٩,٠٧٩	٥١,٨٠٩

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 ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٣٠,٥٢٥,٧٣٤,٦٥١	(٣,٠٥٢,٥٧٣,٤٦٥)	(٢,٢٨٩,٤٣٠,٠٩٩)
يورو	٤٦,٣٣٣,٦٧٣	(٤,٦٣٣,٣٦٧)	(٣,٤٧٥,٠٢٥)
جنيه استرليني	٢,٥١٩,١٦٦	(٢٥١,٩١٧)	(١٨٨,٩٣٨)
فرنك سويسري	(٥٠١,٦٧٥)	٥٠,١٦٨	٣٧,٦٢٦
أخرى	٦٩٠,٧٨٨	(٦٩,٠٧٩)	(٥١,٨٠٩)

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 إدارة 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٤٤٤,٦٥٤,٥٧٣	-	٧٧٧,٣٥٧,٣٦٠	٥٧٢,٨٨٧,٢٢٧	٩٤,٤٠٩,٩٨٦	إجمالي الدخل التشغيلي
(١١,٢٤٠,٧٤٠)	-	-	٢,٣٥١,٨٣٧	(١٣,٥٩٢,٥٧٧)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية
١,٤٣٣,٤١٣,٨٣٣	-	٧٧٧,٣٥٧,٣٦٠	٥٧٥,٥٣٩,٠٦٤	٨٠,٨١٧,٤٠٩	نتائج أعمال القطاع
(١,٠١١,٢٥٩,٣٧٣)	(١,٠١١,٢٥٩,٣٧٣)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٤٢٢,١٥٤,٤٦٠	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(١١٩,٨١٠,٧٦١)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٣٠٢,٣٤٣,٦٩٩	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
٦٥٦,٥٧٠,٦٧١	-	-	-	٦٥٦,٥٧٠,٦٧١	مصاريف رأسمالية
(٢٦,٣٤٧,١٣٤)	-	-	-	(٢٦,٣٤٧,١٣٤)	استهلاكات واطفاءات

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٠١,٦٧٢,١٩٥,٧٦٠	-	٧٣,٣٢٣,٦٥٤,٠٥٠	٢٨,٣٣٣,٠٢٥,٦٧٥	١٥,٥١٦,٠٣٥	موجودات القطاع
٦,٠٦٣,٤٧٠,٢٦٠	٦,٠٦٣,٤٧٠,٢٦٠	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١٠٧,٧٣٥,٦٦٦,٠٢٠	٦,٠٦٣,٤٧٠,٢٦٠	٧٣,٣٢٣,٦٥٤,٠٥٠	٢٨,٣٣٣,٠٢٥,٦٧٥	١٥,٥١٦,٠٣٥	مجموع الموجودات
(٧٨,٦٧٢,٦٨١,٤٨٤)	-	(٢٧,٤٧٢,٧٨٧,٨٥٣)	(١٣,٩١٠,٥٦٧,٦٥٠)	(٣٧,٢٨٩,٣٢٥,٩٨١)	مطلوبات القطاع
(٢,٩٢٠,٢٧٨,١١٨)	(٢,٩٢٠,٢٧٨,١١٨)	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
(٨١,٥٩٢,٩٥٩,٦٠٢)	(٢,٩٢٠,٢٧٨,١١٨)	(٢٧,٤٧٢,٧٨٧,٨٥٣)	(١٣,٩١٠,٥٦٧,٦٥٠)	(٣٧,٢٨٩,٣٢٥,٩٨١)	مجموع المطلوبات

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٨,٩٢٤,٩٠٣,٣٨٠	-	٨,٣٩٢,٢٨٦,٥٧٨	٤٣١,٢٩٣,٥٠٤	١٠١,٣٢٣,٢٩٨	إجمالي الدخل التشغيلي
٦٠٦,٣٣٩,٢٨٨	-	-	٥٧٨,٠٦٥,٦٥٩	٢٨,٢٧٣,٦٢٩	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية
٩,٥٣١,٢٤٢,٦٦٨	-	٨,٣٩٢,٢٨٦,٥٧٨	١,٠٠٩,٣٥٩,١٦٣	١٢٩,٥٩٦,٩٢٧	نتائج أعمال القطاع
(٩١١,٥٠١,١٤٣)	(٩١١,٥٠١,١٤٣)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٨,٦١٩,٧٤١,٥٢٥	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(٣٠,٩٤٠,٨١٧)	(٣٠,٩٤٠,٨١٧)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٨,٥٨٨,٨٠٠,٧٠٨	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
٧٩,٥٩٠,٥٩٥	-	-	-	٧٩,٥٩٠,٥٩٥	مصاريف رأسمالية
(٢٢,٦٦٣,٨٩٠)	-	-	-	(٢٢,٦٦٣,٨٩٠)	إستهلاكات 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٤٤٤,٦٥٤,٥٧٣	٢٧٧,٨٥٤,٥٨٢	١,١٦٦,٧٩٩,٩٩١	إجمالي الدخل التشغيلي
٦٥٦,٥٧٠,٦٧١	-	٦٥٦,٥٧٠,٦٧١	مصروفات رأسمالية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٨,٩٢٤,٩٠٣,٣٨٠	١٢٤,٨١٨,٢٣٩	٨,٨٠٠,٠٨٥,١٤١	إجمالي الدخل التشغيلي
٧٩,٥٩٠,٥٩٥	-	٧٩,٥٩٠,٥٩٥	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 ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٢٣,١٦٢,٣٠٠
١١٣,٤٠٥,٩٧٣	١١٣,٤٠٥,٩٧٣
١١٣,٤٠٥,٩٧٣	١١٣,٤٠٥,٩٧٣
٢٧,٣٣١,٥٤٣,٠٣٧	٢٧,٣٣١,٥٤٣,٠٣٧
(٧,٢٣٣,٦١٥,٣٦١)	(٧,٢٣٢,٣٩٥,٨١٩)
(٢١٣,١٢٠,٧٩٤)	(٢١٣,٨٨٦,٤٦٢)
٢٥,٣٦١,٦١٨,٨٢٨	٢٥,١٣٥,٢٣٥,٠٠٢
٦٤,٧٠٩,٨٨٢	٥٦,٩٣٦,٩٩٢
١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣
٢٥,٥٦٢,٥٣٢,٠٤٣	٢٥,٣٢٨,٣٧٥,٣٢٧
٦٤,٦٥٨,٦٤٢,٣٩١	٧٧,٨٠٧,٧٩٣,٠٢٠
٩٣٢,٠٨٣,٧٤٧	١,٢٧٤,٨٤٣,٠٣١
٤٦,٨٣٥,٣٤٩	٧٢,٠٩٦,٧٨٥
١,٤٢٧,٧٥٥,٧٧٥	١,٤٢٧,٧٥٥,٧٧٥
٦٧,٠٦٥,٣١٧,٢٦٢	٨٠,٥٨٢,٤٨٨,٦١١
%٣٨,١٢	%٣١,٤٣
%٣٧,٨٢	%٣١,١٩
%٩٧,٠١	%٩٨,١٩

رأس المال الأساسي:

رأس المال المكتتب به والمدفوع

احتياطي قانوني

احتياطي خاص

أرباح مدورة غير محققة

ينزل منها:

الخسارة المتراكمة المحققة

موجودات غير ملموسة

صافي رأس المال الأساسي

يضاف رأس المال المساعد:

صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات

مالية بعد خصم ٥٠% منها

احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل

مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)

مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر

مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر

مخاطر السوق

المخاطر التشغيلية

مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال (%)

نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

٢٧- ارتباطات والتزامات محتملة (الميزانية)

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٠٢,٦٢٨,٤٤٠	٤٢,٤٤٦,٨٧٩	أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية
٣,١٤١,٤٥٨,٩٠٨	٣,٢٧٢,٧٨٦,٢٤٦	كفالات دفع
٢٧٢,٩٩٥,١٤٠	٢٧٤,٣٣٠,٨٧٠	كفالات حسن تنفيذ
٣,٨١٧,٠٨٢,٤٨٨	٣,٥٨٩,٥٦٣,٩٩٥	كفالات أولية
٢٥,٩٥١,٤٥٠	-	مجموع الكفالات
٣,٣٦٢,٢٦٤,٤٦٧	٤,٥٢٩,٣٠٤,٢٧٥	تعهدات تصدير
٧,٢٠٥,٢٩٨,٤٠٥	٨,١١٨,٨٦٨,٢٧٠	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة
٥,١٧٤,٣٠٠	٥,١٧٤,٣٠٠	الارتباطات والالتزامات الممنوحة للزبائن
٧,٢١٠,٤٧٢,٧٠٥	٨,١٢٤,٠٤٢,٥٧٠	كفالات معطاة لجهات أخرى

ب- التزامات تعاقدية

لا يوجد لدى المصرف التزامات تعاقدية خلال الربع الثاني 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).