



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2016

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

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

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,250,000,000	4,527,096,300	52,500,000	680

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

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

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



قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ليرة سورية	493.89 ليرة سورية	100.00 ليرة سورية

* تم احتساب القيمة الدفترية على أساس عدد الأسهم المكتتب بها تكون الأسهم غير المكتتب بها تم استثنائها من حقوق الملكية والبالغ عددها 7,229,037 سهم.

التأثير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
33.70%	89,400,760,863		119,530,585,678		مجموع الموجودات
64.37%	13,602,599,946		22,358,777,498		حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة		بيانات نصفية	آخر ثلاثة أشهر	
63.59%	5,455,799,927	3,287,649,000	8,924,903,380	2,209,276,297	صافي الإيرادات
73.86%	4,957,887,077	3,018,374,328	8,619,741,525	2,295,313,525	صافي الربح قبل الضريبة
% (100)	-	-	(30,940,817)	(30,940,817)	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
73.24%	4,957,887,077	3,018,374,328	8,588,800,708	2,264,372,708	صافي الدخل
72.21%	111.94	68.15	192.77	50.82	ربح السهم

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

• خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- ارتفعت موجودات فرنسبنك سورية في الربع الثاني من العام 2016 بنسبة 33.70% عن نهاية العام 2015 وحقق المصرف أرباحاً غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي، ويحتفظ بمؤونة إجمالية احترازية حتى تاريخه بقيمة 2,134 مليون ليرة سورية على محفظة الائتمان (مخصصات) ضمن سياسته التحفظية، وهي غير مخصصة بأي شكل لمواجهة خسائر مباشرة متوقعة من قبل أي عميل محدد، حيث أن المؤونات الإجمالية المخصصة هي نوع من خط حماية في مواجهة الصعوبات التي تعاني منها بعض القطاعات العاملة في سورية، وقد ارتفعت الأموال الخاصة الصافية في نهاية الربع الثاني من العام بنسبة 64.37% لتصبح ما يقارب 22,3 مليار ل.س

فرنسبنك
سورية

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

- انتهت مرحلة الاكتتاب الأساسية في زيادة رأس المال المصرف بتاريخ 2011/10/23، وأدرجت أسهم زيادة رأس المال المصرف والأسهم غير المكتتب بها في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ 2011/12/28 ويتم الآن الاكتتاب بالأسهم غير المكتتب بها بعد من خلال سوق دمشق للأوراق المالية والتي تم بيع أسهم منها بقيمة 405 مليون ليرة سورية منذ انتهاء الاكتتاب بعام 2011 منها 98 مليون خلال عام 2016.

توقيع المدير العام
نديم مجايع
مدير عام
سوق دمشق للأوراق المالية

تاريخ: 22 آب 2016

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز
٥	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٩-٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٥١-١٠	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 ٢٠١٦ لمصرف فرنسبنك سورية ش.م.م. عامة سورية وكلاً من بيان الأرباح أو الخسائر، بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، بيان التغييرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الادارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرية 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 نبدى رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

دمشق - سورية

٢٢ آب ٢٠١٦

ديليوت آند توش (الشرق الأوسط)

وتيممي والسمان

ليلى السمان



رقم الترخيص / 10 ش

اسم شركة ديليوت اند توش (الشرق الأوسط)
تيممي و السمان-محاسبون قانونيون مدنية المهنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١٤,٢٣٥,٥٨٤,٥٥٢	٢١,٦٢٦,٠٦٢,٩٤٥	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٣,٩١٠,١٩٦,٤٩٥	٥٩,٤٣١,٤٨١,٤٦٤	٦	أرصدة لدى مصارف
١٠,١٨٩,٥٨٨,٨١٩	١٤,٢٢٩,٩٣٦,٢٩٧	٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٦,٠١٦,٤٨٩,٢٣٩	١٨,٠٢٦,٢٧٦,٧١٨	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٩٠٤,٢١٠,٥٢٤	٩٦١,٩٠٢,٨٩٤		موجودات ثابتة ملموسة
٣٩,٣٣٦,٣٩٦	٣٨,٥٧٠,٧٢٩		موجودات غير ملموسة
٦١٣,٩٥٢,٥٥٢	٥٥٩,٧٦٦,٨١١	٩	موجودات ضريبية مؤجلة
١,١٣٧,٠٤٨,٩٠٨	١,٤٢٢,٦٢٨,٩٦٦	١٠	موجودات أخرى
٢,٣٥٤,٣٥٣,٣٧٨	٣,٢٣٣,٩٥٨,٨٥٤	١١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٩,٤٠٠,٧٦٠,٨٦٣	١١٩,٥٣٠,٥٨٥,٦٧٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣٩,٢٥١,٩١٨,١١٣	٤٧,٣٥٠,٩٠٤,٩٣٧	١٢	ودائع مصارف
٣٢,٩١٥,٤٣٠,٣٤٨	٤٦,٥٠٨,٧٢٦,٤٦٦	١٣	ودائع الزبائن
١,٦٣٢,٣٨٢,٤٦٤	١,٢٠٥,٣٨٤,٢٣٣	١٤	تأمينات نقدية
١,٠٩٤,٠٠٢,١٥٨	١,٠٨٢,٢٧٦,٤٤٦	١٥	مخصصات متنوعة
٩٠٤,٤٢٧,٨٣٤	١,٠٢٤,٥١٦,٠٩٨	١٦	مطلوبات أخرى
٧٥,٧٩٨,١٦٠,٩١٧	٩٧,١٧١,٨٠٨,١٨٠		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به
(٨٢٠,٩٣٨,٨٠٠)	(٧٢٢,٩٠٣,٧٠٠)		رأس المال غير المكتتب به
٤,٤٢٩,٠٦١,٢٠٠	٤,٥٢٧,٠٩٦,٣٠٠		رأس المال الصادر والمسدد بالكامل
١٠١,٧٤٨,٢٤١	١٧١,٤٨٣,٠٢٠	١٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣		احتياطي عام لمخاطر التمويل
-	٨,٥٨٨,٨٠٠,٧٠٨		صافي ربح الفترة
(٧,٨٨٣,٧٧٩,٦٤٥)	(٧,٨٨٤,١٧٢,٦٨٠)		خسائر متراكمة محققة
١٦,٨١٩,٣٦٦,٨١٧	١٦,٨١٩,٣٦٦,٨١٧		أرباح مدورة غير محققة
١٣,٦٠٢,٥٩٩,٩٤٦	٢٢,٣٥٨,٧٧٧,٤٩٨		مجموع حقوق المساهمين
٨٩,٤٠٠,٧٦٠,٨٦٣	١١٩,٥٣٠,٥٨٥,٦٧٨		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س	ل.س	
١,١٤٦,٩٢٣,٣٦٠	١,٦٧٥,٤٦٢,٣٨٨	١٨ الفوائد الدائنة
(٥٥٧,٩٤٤,٦٥٦)	(٨٤٤,٣٥٠,٣٨٣)	١٩ الفوائد المدينة
٥٨٨,٩٧٨,٧٠٤	٨٣١,١١٢,٠٠٥	صافي إيرادات الفوائد
١٥٢,١٣٧,١٣٩	٢٣٨,٦٠٠,٩٤١	الرسوم والعمولات الدائنة
(٢,٣٢٥,٩٤٩)	(٣,٦٠١,٦٥٩)	الرسوم والعمولات المدينة
١٤٩,٨١١,١٩٠	٢٣٤,٩٩٩,٢٨٢	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٧٣٨,٧٨٩,٨٩٤	١,٠٦٦,١١١,٢٨٧	صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات
١٥٨,١٢٨,٤٣٣	١٦٧,٤٢٣,٨٦٣	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٤,٥٥٨,٨٨١,٦٠٠	٧,٦٩١,٣٦٨,٢٣٠	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٥,٤٥٥,٧٩٩,٩٢٧	٨,٩٢٤,٩٠٣,٣٨٠	إجمالي الدخل التشغيلي
(٣٤٨,١٨٤,٠٢٢)	(٦٩٣,٩٤٦,٧٠٦)	نفقات موظفين
(٢٧,٩٠٨,٣٥٣)	(٢١,٩١٩,٢٩١)	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٩٧٩,١٧١)	(٧٦٥,٦٦٧)	إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
(٨,٢٩٦,٣٧٥)	١١,٥٨١,٠٤٢	تشكيل مخصصات متنوعة
(٣,٣٥٩,٦٩٥)	٦٠٦,٣٣٩,٢٨٨	٨ (تشكيل) / استرداد مخصص الخسائر الائتمانية
(١٠٩,١٨٥,٢٣٤)	(٢٠٦,٤٧١,٥٩٠)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٤٩٧,٩١٢,٨٥٠)	(٣٠٥,١٨٢,٩٢٤)	إجمالي المصروفات التشغيلية
-	٢١,٠٦٩	مكاسب رأسمالية
٤,٩٥٧,٨٨٧,٠٧٧	٨,٦١٩,٧٤١,٥٢٥	الربح قبل الضريبة
-	(٣٠,٩٤٠,٨١٧)	٩ مصروف ضريبة الدخل
٤,٩٥٧,٨٨٧,٠٧٧	٨,٥٨٨,٨٠٠,٧٠٨	أرباح الفترة
١١١,٩٤	١٩٢,٧٧	٢٠ حصة السهم الأساسية والمخفضة

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س	ل.س	
٦٢٦,٨٤٢,٠٩٥	٩٤٣,٩٢٦,٠٢٦	الفوائد الدائنة
(٢٨٧,٩٨٦,٦٩٣)	(٤٤٠,٧٦٩,١٠٠)	الفوائد المدينة
٣٣٨,٨٥٥,٤٠٢	٥٠٣,١٥٦,٩٢٦	صافي إيرادات الفوائد
٧٥,١٣٨,٠٦٢	١٣٤,٠٤٧,٤٢٧	الرسوم والعمولات الدائنة
(١,٧٦٣,٩٤٥)	(٣,٠٨٨,٩٠٥)	الرسوم والعمولات المدينة
٧٣,٣٧٤,١١٧	١٣٠,٩٥٨,٥٢٢	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤١٢,٢٢٩,٥١٩	٦٣٤,١١٥,٤٤٨	صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات
٨١,٩٤١,٥٢١	٥٩,٢١٦,٤١٩	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٢,٧٩٣,٤٧٧,٩٦٠	١,٥١٥,٩٤٤,٤٣٠	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣,٢٨٧,٦٤٩,٠٠٠	٢,٢٠٩,٢٧٦,٢٩٧	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٨٦,١٩٦,٩٣٠)	(٣٩٧,١٥٢,٥٧٦)	نفقات موظفين
(١٤,١٥٤,٨٣٧)	(١١,١١٤,٩٢٣)	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٥٢٨,٢٨٠)	(٣٨٢,٨٣٤)	إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
(٤,٤٨٤,٩٦٠)	١٢,٧٦٧,٠٢٧	تشكيل مخصصات متنوعة
١,٩٣٦,٧٤٢	٦٠٦,٣٦٥,٣٥٠	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية
(٦٥,٨٤٦,٤٠٧)	(١٢٤,٤٤٤,٨١٦)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٦٩,٢٧٤,٦٧٢)	٨٦,٠٣٧,٢٢٨	إجمالي المصروفات التشغيلية
٣,٠١٨,٣٧٤,٣٢٨	٢,٢٩٥,٣١٣,٥٢٥	الربح قبل الضريبة
-	(٣٠,٩٤٠,٨١٧)	مصروف ضريبة الدخل
٣,٠١٨,٣٧٤,٣٢٨	٢,٢٦٤,٣٧٢,٧٠٨	أرباح الفترة
٦٨,١٥	٥٠,٨٢	حصة السهم الأساسية والمخفضة

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

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س	ل.س	
٤,٩٥٧,٨٨٧,٠٧٧	٨,٥٨٨,٨٠٠,٧٠٨	أرباح الفترة
		مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		أرباح غير محققة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة
٣٦,٥٣٣,١٩٥	٩٢,٩٧٩,٦٩٥	للموجودات المالية المتوفرة للبيع
		مطلوبات ضريبية ناتجة عن التغير في القيمة العادلة
(٩,١٣٣,٢٩٩)	(٢٣,٢٤٤,٩١٦)	للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٤,٩٨٥,٢٨٦,٩٧٣	٨,٦٥٨,٥٣٥,٤٨٧	الدخل الشامل للفترة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س	ل.س	
٣,٠١٨,٣٧٤,٣٢٨	٢,٢٦٤,٣٧٢,٧٠٨	أرباح الفترة
		مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		أرباح غير محققة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة
(٨,٠٠٩,٥٧٠)	٣٢,٦٤٥,٦٠٠	للموجودات المالية المتوفرة للبيع
		مطلوبات ضريبة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة
٢,٠٠٢,٣٩٣	(٨,١٦١,٣٩٢)	للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٣,٠١٢,٣٦٧,١٥١	٢,٢٨٨,٨٥٦,٩١٦	الدخل الشامل للفترة

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل	احتياطي مخاطر التمويل	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	أرباح الفترة	خسائر متراكمة محققة	أرباح متراكمة غير محققة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦	٤,٤٢٩,٠٦١,٢٠٠	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١٠١,٧٤٨,٢٤١	(٧,٨٨٣,٧٧٩,٦٤٥)	١٦,٨١٩,٣٦٦,٨١٧	١٣,٦٠٢,٥٩٩,٩٤٦
زيادة رأس المال	٩٨,٠٣٥,١٠٠	-	-	-	-	٩٨,٠٣٥,١٠٠
مصاريف زيادة رأس المال	-	-	-	(٣٩٣,٠٣٥)	-	(٣٩٣,٠٣٥)
الدخل الشامل للفترة	-	-	٦٩,٧٣٤,٧٧٩	-	-	٨,٦٥٨,٥٣٥,٤٨٧
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق)	٤,٥٢٧,٠٩٦,٣٠٠	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١٧١,٤٨٣,٠٢٠	(٧,٨٨٤,١٧٢,٦٨٠)	١٦,٨١٩,٣٦٦,٨١٧	٢,٣٥٨,٧٧٧,٤٩٨
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥	٤,٤٢٩,٠٦١,٢٠٠	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٥١,٨٤٧,٥٩٨	(٦,٣٧٥,١٩٤,٣٢١)	٨,٧٥٤,٦٨٢,٠٠٧	٦,٩٩٦,٥٩٩,٨١٧
الدخل الشامل للفترة	-	-	٢٧,٣٩٩,٨٩٦	-	-	٤,٩٨٥,٢٨٦,٩٧٣
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق)	٤,٤٢٩,٠٦١,٢٠٠	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٧٩,٢٤٧,٤٩٤	(٦,٣٧٥,١٩٤,٣٢١)	٨,٧٥٤,٦٨٢,٠٠٧	١١,٩٨١,٨٨٦,٧٩٠

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س	ل.س	
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية		
٤,٩٥٧,٨٨٧,٠٧٧	٨,٦١٩,٧٤١,٥٢٥	الربح قبل الضريبة
تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:		
٢٨,٨٨٧,٥٢٤	٢٢,٦٨٤,٩٥٨	الاستهلاكات والاطفاءات
١٣,٠٧٠,٥٥٣	٣٤,٩٦٦,٣٦٥	إطفاء العلاوة على موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٤,٢٨٣,٧٣٠)	(٢٣,٢٥٤,٠٦٤)	إطفاء الحسم على موجودات مالية متوفرة للبيع
٣,٣٥٩,٦٩٥	(٦٠٦,٣٣٩,٢٨٨)	مخصص تدني قيمة التسهيلات
٨,٢٩٦,٣٧٥	(١١,٥٨١,٠٤٢)	مخصصات متنوعة
-	(٢١,٠٦٩)	أرباح استبعاد موجودات ثابتة
٤,٩٩٧,٢١٧,٤٩٤	٨,٠٣٦,١٩٧,٣٨٥	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
التغير في الموجودات والمطلوبات		
(٤٦٧,١٧٦,٦٤٠)	(١,٠١٦,٣٢٢,٥٤٦)	الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الإحتياطي الإلزامي)
(١,٩٢٤,١٠٢,٠٩٨)	-	الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
(٣,٥٠٩,٣٨٥,٢٤٧)	(١,٤٠٣,٥٩٢,٨٥٠)	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦٣,١٨٦,٥٠٢	(٢٨٥,٥٨٠,٠٦١)	(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى
(٤,١٨٩,٦٣٤,٨١٠)	(١,٨٥٦,٢١٠,٠٤٣)	النقص في ودائع المصارف
٤,٠٤٣,٢٦٩,٥٧٨	١٣,٥٩٣,٢٩٦,١١٨	الزيادة في ودائع الزبائن
١,٠٢١,٨٩٠,٣٩٦	(٤٢٦,٩٩٨,٢٣١)	(النقص) / الزيادة في التأمينات النقدية
٩٢,٢٧٨,٤٣٥	١٢٠,٠٨٨,٢٦٤	الزيادة في مطلوبات أخرى
١٢٧,٥٤٣,٦١٠	١٦,٧٦٠,٨٧٨,٠٣٦	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س	ل.س	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
٦٦٣,٢٤٠,٠٠٠	-	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٨,٩٤٧,٢٣٥)	(٧٩,٥٩٠,٥٩٢)	شراء موجودات ثابتة
-	-	الزيادة في مشاريع قيد التنفيذ
-	-	المتحصل من بيع أصول ثابتة
٦٤٤,٢٩٢,٧٦٥	(٧٩,٥٩٠,٥٩٢)	صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
-	٩٨,٠٣٥,١٠٠	الزيادة في رأس المال
-	(٣٩٣,٠٣٥)	مصاريف زيادة رأس المال
-	٩٧,٦٤٢,٠٦٥	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية
٤٧٠,٤٠٠,٠٠٠	-	أثر تغير سعر الصرف مع الأموال المساندة
(٢,٥٢٧,٦١٦,١٨٤)	(٣,٩٥٩,٠٨٠,٠٨٤)	أثر التغير في سعر الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٥١٨,٣٠٥,٢٧٨)	(٨٧٩,٦٠٥,٤٧٦)	أثر تغير سعر الصرف مع الوديعة المحمّدة لدى المصرف المركزي
(١,٨٠٣,٦٨٥,٠٨٧)	١١,٩٤٠,٢٤٣,٩٤٩	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد
١٦,٨١٤,٤٠٢,٦٦٣	١٨,٥٩٣,٩٧٩,١٦٤	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١٥,٠١٠,٧١٧,٥٧٦	٣٠,٥٣٤,٢٢٣,١١٣	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		٢١

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ 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 ٢٠١٦ (غير مدققة)

١ - معلومات عامة

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

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

يقع المركز الرئيسي للمصرف في أبو رمانة شارع المهدي بن بركة بناء العتقي طابق أرضي، دمشق - سورية. باشر المصرف أعماله المصرفية في ١٥ كانون الثاني ٢٠٠٩. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الثمانية في دمشق (أبو رمانة، شارع بغداد)، وحلب (العزبية، الملك فيصل)، حمص (بناء البلازا)، طرطوس (شارع الثورة) واللاذقية (شارع اليرموك) وريف دمشق (السيدة زينب) حيث تم افتتاح هذا الفرع في ١ تموز ٢٠١١.

وافق مجلس الوزراء بموجب القرار رقم ١٧٨٣ تاريخ ٣ شباط ٢٠١١ على زيادة نسبة مساهمة مصرف فرنسبنك ش.م.ل. لبنان في رأسمال فرنسبنك سورية بحيث تصبح ٥٩,٦٦٦% من رأسمال المصرف.

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

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

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

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

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

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم ٣٧٥/ص-إ.م تاريخ ١٤ تشرين الثاني ٢٠١١ على اعتبار رأس مال المصرف المصرح به ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ورأس المال المدفوع (أو المكتتب به) ٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠ ليرة سورية، وذلك لحين الانتهاء من جميع إجراءات بيع وتسجيل كامل الأسهم غير المكتتب بها والبالغة قيمتها الاسمية الإجمالية ١,١٢٧,٧٣٣,٥٠٠ ليرة سورية عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية خلال مهلة ثلاثة 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 ٤٢/م على تعديل القيمة الاسمية لسهم مصرف فرنسبنك - سورية لتصبح مئة ليرة سورية للسهم الواحد وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم المصرف بعد التجزئة ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ خمسة مليارات ومائتين وخمسين مليون ليرة سورية، كما تم تحديد تاريخ تنفيذ تعديل القيمة الاسمية لأسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية في بتاريخ ١٦ تموز ٢٠١٢، وفي تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٢ تم منح المصرف مهلة إضافية قدرها عام كامل تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ لبيع أسهم زيادة رأس المال غير المكتتب بها بموجب القرار الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (١٦) /م وبموجب القرار رقم (٢٦/ص-إ.م) تاريخ ١٤ كانون الثاني ٢٠١٤ تم منح المصرف مهلة إضافية جديدة قدرها عام كامل تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

وافق رئيس مجلس الإدارة و المدير العام على نشر البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ بموجب التفويض الممنوح من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١ حزيران ٢٠١٦ وبعد اطلاع لجنة التدقيق عليها بتاريخ ٢٢ آب ٢٠١٦ .

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 ٢٠١٦.

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

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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 بالذيرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية، وعملة الاقتصاد.

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشابهاً 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 وتكوين المؤونات اللازمة

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

مبدأ الاستمرارية:

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١. اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن 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 ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٦٤٤,٧٩٠,٨٧٨	٤,٠٨٩,٠١١,٢٨٠
٩,٩٣٤,٦٩٩,٨٦١	١٣,٨٦٤,٦٣٥,٣٠٦
٢,٦٥٦,٠٩٣,٨١٣	٣,٦٧٢,٤١٦,٣٥٩
١٤,٢٣٥,٥٨٤,٥٥٢	٢١,٦٢٦,٠٦٢,٩٤٥

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي الزامي*

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٠٥٨,٢٦٣,٦٨٤	١,٥٠٣,٤١٢,٤١٠	٥,٥٥٤,٨٥١,٢٧٤	حسابات جارية وتحت الطلب
			ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال
٥٢,٣٧٣,٢١٧,٧٨٠	٤٣,٦٦٦,٢٦٧,٨٢١	٨,٧٠٦,٩٤٩,٩٥٩	فترة ٣ أشهر أو أقل)
٥٩,٤٣١,٤٨١,٤٦٤	٤٥,١٦٩,٦٨٠,٢٣١	١٤,٢٦١,٨٠١,٢٣٣	

بلغت الأرصدة لدى كافة المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٢٨,٥٣١,٨٦٤,٦٤١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ ولا توجد لدى المصرف أرصدة مقيدة السحب.

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٩٣٠,٣٠٧,٧٧٤	٤,١٧٦,٨٣٥,٢٧٣	٤,٧٥٣,٤٧٢,٥٠١	حسابات جارية وتحت الطلب
			ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال
٣٤,٩٧٩,٨٨٨,٧٢١	٢٨,٧٣٤,١٣٣,٨٠٣	٦,٢٤٥,٧٥٤,٩١٨	فترة ٣ أشهر أو أقل)
٤٣,٩١٠,١٩٦,٤٩٥	٣٢,٩١٠,٩٦٩,٠٧٦	١٠,٩٩٩,٢٢٧,٤١٩	

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

٧- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
٢٠١٥ (مدققة)	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
ل.س.	ل.س.	
٨,٤١٦,٢٣٢,٥٣١	١١,٧٢٢,٩٨٧,٨٢٧	شهادات إيداع
١,٧٧٣,٣٥٦,٢٨٨	٢,٥٠٦,٩٤٨,٤٧٠	سندات شركات (ذات عائد ثابت)
-	-	سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)
١٠,١٨٩,٥٨٨,٨١٩	١٤,٢٢٩,٩٣٦,٢٩٧	

أ - شهادات إيداع:

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١١,٧٢٣,٠٠٠,٠٠٠	٨,٤١٦,٢٥٠,٠٠٠	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع
(٣٢,٧٩١,٥٧٦)	(٢٣,٥٤١,٩٣٥)	الحسم
٤٤,٠٧٨,٤٨٠	٣١,٦٤٥,١٠٠	العلاوة
١١,٧٣٤,٢٨٦,٩٠٤	٨,٤٢٤,٣٥٣,١٦٥	القيمة الدفترية لشهادات الإيداع
٢٢,٦١٧,٥٩٤	١٣,٧٣٤,٢٥٧	إطفاء الحسم
(٢٧,٤٤٢,٦٣٣)	(١٥,٦٠٨,٢٢٢)	إطفاء العلاوة
(٦,٤٧٤,٠٣٨)	(٦,٢٤٦,٦٦٩)	نقص في القيمة العادلة
١١,٧٢٢,٩٨٧,٨٢٧	٨,٤١٦,٢٣٢,٥٣١	

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 ٢٠١٦ و ٢٠١٥ بشراء أية شهادات إيداع كما لم تستحق أي من الشهادات المشتراة مسبقاً.

ب - سندات شركات (ذات عائد ثابت):

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٢٦٤,٨٨٣,٦٠٠	١,٦٢٦,٠١٩,٥٠٠	القيمة الاسمية للسندات
١٤,٧٧٠,٩٨٠	١٠,٦٠٤,٤٧٥	العلاوة
(٩٣٦,٩٠٢)	(٦٧٢,٦٢٧)	الحسم
٢,٢٧٨,٧١٧,٦٧٨	١,٦٣٥,٩٥١,٣٤٨	القيمة الدفترية للسندات
(٧,٥٢٣,٧٣٢)	(٤,٩٢٩,٤٩٥)	إطفاء العلاوة
٦٣٦,٤٧٠	٤٢٣,٤٤٥	إطفاء الحسم
٢٣٥,١١٨,٠٥٤	١٤١,٩١٠,٩٩٠	زيادة في القيمة العادلة
٢,٥٠٦,٩٤٨,٤٧٠	١,٧٧٣,٣٥٦,٢٨٨	

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 ٢٠١٦ و ٢٠١٥ بشراء أية سندات شركات كما لم تستحق أي من السندات المشتراة مسبقاً.

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.	
٩٧٢,٥٥٠	٢٧,٥٠٠	شركات كبرى ومتوسطة وصغيرة:
(١٥,٠٥٦)	-	شركات كبرى:
٩٥٧,٤٩٤	٢٧,٥٠٠	كمبيالات سندات محسومة
١٤,٥٢٢,٤٢٨,٢٩٢	١٥,٩٧٨,٥٣٥,١٣٤	فوائد مقبوضة مقدماً على سندات
٣٤,٥٢٧,٧٣١	١٨,٠١٩,٥٥٠	صافي كمبيالات وسندات محسومة
١٠,٦٩٢,١٤٥,٢٦٣	١٠,٦٨٠,٩٣٥,٣٣٤	حسابات جارية مدينة
(٢,٢٩٠,٠٠٦)	(٣٢,٠٢٧,٧٤٤)	حسابات دائنة صدفه مدينة
٢٥,٢٤٧,٧٦٨,٧٧٤	٢٦,٦٤٥,٤٨٩,٧٧٤	قروض وسلف
٥,٠٧٨,٣٧٦	٨١٨,٦٧٤	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
١٦,٦٧٧,٦٠٣	٢,٣٥٤,٢٩١	صافي تسهيلات شركات كبرى
٢١,٧٥٥,٩٧٩	٣,١٧٢,٩٦٥	شركات متوسطة وصغيرة:
١٤١,٩٨٤,٤٥٦	١٣٧,٧٣٧,٣٣٧	قروض وسلف
-	٢٣٣,١١٤	حسابات دائنة صدفه مدينة
(٤٨,٦١٦)	(٢٧٣)	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
١٤١,٩٣٥,٨٤٠	١٣٧,٩٧٠,١٧٨	صافي تسهيلات الأفراد:
٣٨٦,١٠٤,٨٣٣	٤٠٨,٠١٦,٧٤٣	قروض سكنية:
٣٨٦,١٠٤,٨٣٣	٤٠٨,٠١٦,٧٤٣	قروض سكنية
٢٥,٧٩٧,٥٦٥,٤٢٦	٢٧,١٩٤,٦٤٩,٦٦٠	صافي تسهيلات قروض سكنية
(٣,٠٢٠,٥٣٦,٥٦٩)	(٢,٢٢٧,٤٧٢,١٤٥)	يُنزل:
(٥,٢٠٣,٤٣٤,٤٦٠)	(٤,٩٦٠,٩٤٣,٣٧٥)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون منتجة)
(١,٥٥٧,١٠٥,١٥٨)	(١,٩٧٩,٩٥٧,٤٢٢)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون غير منتجة)
١٦,٠١٦,٤٨٩,٢٣٩	١٨,٠٢٦,٢٧٦,٧١٨	الفوائد والعمولات المعلقة على الديون غير المنتجة
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ٨,٩٠٧,٨٢٦,٦٥٧ ليرة سورية أي مانسبته ٣٢,٧٦% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦. (٩,١١١,٧٨٦,٩٠٣ ليرة سورية أي مانسبته ٣٥,٣٢% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦,٩٢٧,٨٦٩,٢٣٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٥,٤٨% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ٧,٥٥٤,٦٨١,٧٤٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٩,٢٨٤% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وغير العاملة ٢٠,٧٢٢,٠٢٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ١٨,٦٤٤,٥٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٢,٤٦٦,٨٥٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ٢,٦١١,٥٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة السورية أو بكفالتها.

إن حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كانت كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

الشركات	الأفراد	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد في أول الفترة	٧,٧٢٩,٠٩٩,٤٧٣	٨,٢٢٣,٩٧١,٠٢٩
التغير خلال الفترة	(٤٧٣,١٣٧,٦٦٨)	(٤٥٨,٦٥٢,٩٢٩)
المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)	(٥٧٦,٨٩٠,٣٠٧)	(٥٧٦,٩٠٢,٥٨٠)
الرصيد في نهاية الفترة	٦,٦٧٩,٠٧١,٤٩٨	٧,١٨٨,٤١٥,٥٢٠
الرصيد في أول الفترة		
مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة	٥,١٣٩,٨٥٩,٦٥٥	٥,٢٠٣,٤٣٤,٤٦٠
مخصص تدني القيمة للديون المنتجة	٢,٥٨٩,٢٣٩,٨١٨	٣,٠٢٠,٥٣٦,٥٦٩
	٧,٧٢٩,٠٩٩,٤٧٣	٨,٢٢٣,٩٧١,٠٢٩
التغير خلال الفترة		
إضافات:		
مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة	٨١٥,٣٢٦,٤٠٧	٨٢٥,٧٣٣,١٠١
فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة	١٤١,٠٨٨,٤١١	١٤١,٠٨٨,٤١١
مخصص تدني القيمة للديون المنتجة	(٢٦,٤٨٤,٤٠٧)	١٦,٣١٤,٠٥٠
فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون المنتجة	٦,٤٥٣,٢٧٨	٦,٤٥٣,٢٧٨
استردادات*:		
مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة	(٦١٧,٨٠٩,٢٦٤)	(٦٣٢,٤١٠,٠١٧)
مخصص تدني القيمة للديون المنتجة	(٧٩١,٧١٢,٠٩٣)	(٨١٥,٨٣١,٧٥٢)
	(٤٧٣,١٣٧,٦٦٨)	(٤٥٨,٦٥٢,٩٢٩)
المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)	(٥٧٦,٨٩٠,٣٠٧)	(٥٧٦,٩٠٢,٥٨٠)
مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة	-	-
مخصص تدني القيمة للديون المنتجة	(٥٧٦,٨٩٠,٣٠٧)	(٥٧٦,٩٠٢,٥٨٠)
الرصيد في نهاية الفترة		
مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة	٤,٩٠١,٥٧٤,٩٠٢	٤,٩٦٠,٩٤٣,٣٧٥
مخصص تدني القيمة للديون المنتجة	١,٧٧٧,٤٩٦,٥٩٦	٢,٢٢٧,٤٧٢,١٤٥
	٦,٦٧٩,٠٧١,٤٩٨	٧,١٨٨,٤١٥,٥٢٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

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

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)			الرصيد أول الفترة / السنة
	المجموع ل.س.	الأفراد ل.س.	الشركات ل.س.	
٦٧٩,٥٥٣,٩٦٠	١,٥٥٧,١٠٥,١٥٨	٣٣,١٦٩,١٢٠	١,٥٢٣,٩٣٦,٠٣٨	يضاف:
٩٣٦,٠٥٧,٣٩٤	٦١٥,١٤٦,٦٠٩	٥,٥٠١,٥٩٩	٦٠٩,٦٤٥,٠١٠	فوائد معلقة خلال الفترة / السنة
				ينزل:
(٢٨,٩٥٥,٠٤٤)	(٣٣٩,٤٠٦,٠٥٥)	(٢٠٥,٠٨٤)	(٣٣٩,٢٠٠,٩٧١)	الفوائد المعلقة المشطوبة
(١١٣,٧٨٦,١٢٤)	(٢٦,٤٩٢,١٣٥)	(٢,٢٩١,٧٨٦)	(٢٤,٢٠٠,٣٤٩)	الفوائد المعلقة المستردة
٨٤,٢٣٤,٩٧٢	١٧٣,٦٠٣,٨٤٥	-	١٧٣,٦٠٣,٨٤٥	الناتج عن فرق سعر بالعملة الأصلية
١,٥٥٧,١٠٥,١٥٨	١,٩٧٩,٩٥٧,٤٢٢	٣٦,١٧٣,٨٤٩	١,٩٤٣,٧٨٣,٥٧٣	

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، خلال الربع الثاني من عام ٢٠١٦ تم إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات الائتمانية، وبناء على تطورات المحفظة تم استرداد مبلغ ٧٩٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية من مؤونة الانخفاض الإجمالي المكونة خلال عام ٢٠١٥ البالغة قيمته ٢,٩٢٩,٣٧٠,٠٧٩ ليرة سورية وتشكيله ضمن المخصصات واجبة التكوين وفق القرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (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، لتكون قيمة المؤونة الإجمالية ٢,١٣٤,٣٧٠,٠٧٩ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦.

٩- موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:
(مدققة)	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٦٣٥,٢٤٣,٧٥٨	٦١٣,٩٥٢,٥٥٢	صافي مصروف ضريبة الدخل
(٤,٦٥٧,٦٥٨)	(٣٠,٩٤٠,٨١٧)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(١٦,٦٣٣,٥٤٨)	(٢٣,٢٤٤,٩٢٤)	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
<u>٦١٣,٩٥٢,٥٥٢</u>	<u>٥٥٩,٧٦٦,٨١١</u>	

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

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	الربح قبل الضريبة
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	استهلاك المباني والديكور
٤,٩٥٧,٨٨٧,٠٧٧	٨,٦١٩,٧٤١,٥٢٥	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢,٣٩٠,٩٠١	٥,٦٩٣,٢٠١	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية (الديون المنتجة)
(٤,٥٥٨,٨٨١,٦٠٠)	(٧,٦٩١,٣٦٨,٢٣٠)	استرداد مؤونات خضعت مسبقاً للضريبة
(١,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٧٩٥,٠٠٠,٠٠٠)	مخصصات أخرى
(١٧,٧٤٩,٨٥٧)	(٢٠,٨٣١,٧٥٢)	ضريبة عقود غير مقيمين
٧,٠٠٠,٠٠٠	-	مخصص تقلب أسعار القطع
-	٢٥٩,٦٧٥	مخصص تدني قيمة الديون المنتجة
١,٢٩٦,٣٧٥	(١١,٥٨١,٠٤٢)	غرامة
١٦,١٧٠,٢٩٦	١٦,٣١٤,٠٤٩	الربح / (الخسارة) الضريبية
٤٢٥,٠٠٠	٥٣٥,٨٦٤	معدل الضريبة
(٧٢٧,٤٦١,٨٠٨)	١٢٣,٧٦٣,٢٩٠	
<u>%٢٥</u>	<u>%٢٥</u>	
<u>١٨١,٨٦٥,٤٥٢</u>	<u>(٣٠,٩٤٠,٨١٧)</u>	ضريبة دخل مؤجل

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٣٥,٦٦٤,٣٢١	٢٢٨,٦٤٤,٠١٦	صافي التغير في القيمة العادلة
%٢٥	%٢٥	للموجودات المالية المتوفرة للبيع في نهاية السنة
٣٣,٩١٦,٠٨٠	٥٧,١٦١,٠٠٤	معدل الضريبة
		مطلوبات ضريبة مؤجلة (إيضاح ١٧)

تم احتساب ضريبة الدخل المؤجل كمايلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٣٠,٩٤٠,٨١٧	إيراد ضريبة دخل مؤجل
(٤,٦٥٧,٦٥٨)	-	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة عن أعوام سابقة
(٤,٦٥٧,٦٥٨)	٣٠,٩٤٠,٨١٧	

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥		كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦			
نهاية السنة	نهاية السنة	إطفاء	المكون خلال السنة	بداية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٤٧,٨٦٨,٦٣٢	٦١٦,٩٢٧,٨١٥	-	(٣٠,٩٤٠,٨١٧)	٦٤٧,٨٦٨,٦٣٢	موجودات ضريبية مؤجلة
(٣٣,٩١٦,٠٨٠)	(٥٧,١٦١,٠٠٤)	-	(٢٣,٢٤٤,٩٢٤)	(٣٣,٩١٦,٠٨٠)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦١٣,٩٥٢,٥٥٢	٥٥٩,٧٦٦,٨١١	-	(٥٤,١٨٥,٧٤١)	٦١٣,٩٥٢,٥٥٢	

١٠ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.	
١,٦٩٨,٤٥٣	٢٠,٧٧٤,٥٩١	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٥,٢٨٢,٥٠٨	٥,٩٥٥,٢٧١	مصارف
٤٣,٩٣٧,٤٤٤	٥٩,٠٨٣,٢٦٤	تسهيلات ائتمانية
٥٠,٩١٨,٤٠٥	٨٥,٨١٣,١٢٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
٩٦٢,١٠٢,٣٤٣	١,٠٩٦,٢١٤,٤٧١	مصاريف مدفوعة مقدماً*
١٩,٨٤٤,٥٢٥	٢٢,١٥٩,٠١٦	مخزون مطبوعات وقرطاسية
١٦,٦٤٣,١١٥	١٢٠,٢١٥,٨٥٦	سلف لقاء تعهدات أعمال
١٠٥,٣٥٠	١٠٢,٠٠٠	طوابع
٧٦,٨٨٥,٥٠٥	٨٣,٠٧٠,٠٠٠	موجودات أخرى
٧,٠٤٩,٦٦٥	١١,٥٥٤,٤٩٧	تقاص شيكات
٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	تأمينات مدفوعة - وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل
١,١٣٧,٠٤٨,٩٠٨	١,٤٢٢,٦٢٨,٩٦٦	

* يحتوي بند مصاريف مدفوعة مقدماً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ على مصاريف إيجار عقارات مدفوعة مقدماً بقيمة ١,٠٤٩,٦٧٧,٠٦٩ ليرة سورية، تمثل قيمة إيجار مدفوع مقدماً لفرعين من فروع المصرف ولغاية عشر سنوات (٩٢٢,٩٤٦,٧٤٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

١١ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) الفقرة (ب) من القانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.	
١٢٨,٧٤٧,٨٧٠	١٣٣,٩١١,٥٢٠	ليرة سورية
٢,٢٢٥,٦٠٥,٥٠٨	٣,١٠٠,٠٤٧,٣٣٤	دولار أمريكي
٢,٣٥٤,٣٥٣,٣٧٨	٣,٢٣٣,٩٥٨,٨٥٤	

١٢- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٤٥٢,٥٨٧,١٩٤	-	١,٤٥٢,٥٨٧,١٩٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٥,٨٩٨,٣١٧,٧٤٣	-	٤٥,٨٩٨,٣١٧,٧٤٣	ودائع لأجل
٤٧,٣٥٠,٩٠٤,٩٣٧	-	٤٧,٣٥٠,٩٠٤,٩٣٧	

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

١٣- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨,٦٦٢,٩٣٢,٥٣٥	٦,٦٩٢,٢٨٦,٠٠٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٣,٠٠٩,٤٢٤,٠٠٢	٢٥,٧٦٨,٩٣٧,٦٣٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤,٤٩٤,٩١٥,٤٦٩	١٠٩,٥٠١,٤٨٥	ودائع مجمدة
٣٤١,٤٥٤,٤٦٠	٣٤٤,٧٠٥,٢١٧	ودائع التوفير
٤٦,٥٠٨,٧٢٦,٤٦٦	٣٢,٩١٥,٤٣٠,٣٤٨	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١١,٩٠٤,٠٨٩,٤٤٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٥,٦٠% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ٥,٨٧٧,١٧٦,٣٧٨ ليرة سورية أي ما نسبته ١٧,٨٦% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت ودائع مقيدة السحب مبلغ ٤,٥٤٩,١١٩,٦٦٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ١٣٧,٢٨٠,٢٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

١٤ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٠٦,٦٤٥,٨٤٠	٤٦,٣٣٧,١٦٣	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٩٢٥,٧٣٦,٦٢٤	١,١٥٩,٠٤٧,٠٧٠	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>١,٦٣٢,٣٨٢,٤٦٤</u>	<u>١,٢٠٥,٣٨٤,٢٣٣</u>	

١٥ - مخصصات متنوعة

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

٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)			
رصيد	المكون	المسترد	رصيد
بداية الفترة	خلال الفترة	خلال الفترة	نهاية الفترة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة			
٢٠٩,٩٥٠	-	(١٤٤,٦٧٠)	٦٥,٢٨٠
٢,٤٠١,٥٧٠	-	-	٢,٤٠١,٥٧٠
			٢,٤٦٦,٨٥٠
١٤,٨٥٦,٦٣٨	١,١٨٥,٩٨٥	(١٢,٧٦٧,٠٢٧)	٣,٢٧٥,٥٩٦
١,٠٧٦,٥٣٤,٠٠٠	-	-	١,٠٧٦,٥٣٤,٠٠٠
<u>١,٠٩٤,٠٠٢,١٥٨</u>	<u>١,١٨٥,٩٨٥</u>	<u>(١٢,٩١١,٦٩٧)</u>	<u>١,٠٨٢,٢٧٦,٤٤٦</u>

مؤونة تقلبات أسعار الصرف

مخصصات أخرى*

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

رصيد بداية السنة ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	المسترد خلال السنة ليرة سورية	رصيد نهاية السنة ليرة سورية
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	٢٠٩,٩٥٠	-	٢٠٩,٩٥٠
منتجة	٦٧١,٧٨٧	١,٧٩٦,٧٧٠	(٦٦,٩٨٧)
غير منتجة			٢,٤٠١,٥٧٠
			٢,٦١١,٥٢٠
مخصص مخاطر تشغيلية (فروع مغلقة)	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	(١٤,٠٠٠,٠٠٠)
مؤونة تقلبات أسعار الصرف	٩,٣٢٤,٥٥٠	٦,٧٩٠,٣٧٥	(١,٢٥٨,٢٨٧)
مخصصات أخرى*	-	١,٠٧٦,٥٣٤,٠٠٠	-
	١٧,٢٠٦,٢٨٧	١,٠٩٢,١٢١,١٤٥	(١٥,٣٢٥,٢٧٤)
			١,٠٩٤,٠٠٢,١٥٨

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

١٦ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٨٣,٦١٣,٧٦٩	٣٠٠,٦٨٢,٧٢٧
١٢,٠٣٥,٢٩٦	٢٠,٦٥٤,٢٥٣
١٩,٩٨٠,١٤٣	١٠,٩٢٥,٠٢٣
١١٧,٤٩٨,٢١٠	٢٢١,٠٦٩,٧٣٠
٤,٨٩١,٤٧١	٤,٥١٢,٢٥١
٨٧,٢٣٣,٩٦١	٥٩,٤٦٤,٣٢٥
١٥,٣٤٢,٥٣٩	١١,٤٩٢,٦٤١
٨,٢٨٧,١٠٠	-
١٩٥,١٣٥,٤١٥	٢١٢,٨٤٠,٦٥٠
٦١,٣٢٦,٦٥٧	١٣,٨٠٠,٩١٤
٩٨,٨٨٠,١١٧	٣٧,٢٨٩,٦٩٤
٤,٦٠٤,٣٧٩	٣,٥٣٦,١٧٩
١٥,٦٧٧,٤٠١	٨,١٥٩,٤٤٧
٩,٦٤٠	-
١,٠٢٤,٥١٦,٠٩٨	٩٠٤,٤٢٧,٨٣٤

١٧ - التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)			
شهادات إيداع	سندات	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٤,٦٨٥,٠٠٢)	١٠٦,٤٣٣,٢٤٣	١٠١,٧٤٨,٢٤١	الرصيد في بداية الفترة
(١,٥٦١,٦٦٧)	٣٥,٤٧٧,٧٤٧	٣٣,٩١٦,٠٨٠	الرصيد للضريبة المؤجلة في بداية الفترة
(٦,٢٤٦,٦٦٩)	١٤١,٩١٠,٩٩٠	١٣٥,٦٦٤,٣٢١	رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة في بداية الفترة
(٢٢٧,٣٦٩)	٩٣,٢٠٧,٠٦٤	٩٢,٩٧٩,٦٩٥	(خسائر) / أرباح غير محققة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة
(٦,٤٧٤,٠٣٨)	٢٣٥,١١٨,٠٥٤	٢٢٨,٦٤٤,٠١٦	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة
١,٦١٨,٥١٠	(٥٨,٧٧٩,٥٠٦)	(٥٧,١٦٠,٩٩٦)	الرصيد للضريبة المؤجلة في نهاية الفترة (إيضاح ٩)
(٤,٨٥٥,٥٢٨)	١٧٦,٣٣٨,٥٤٨	١٧١,٤٨٣,٠٢٠	الرصيد في نهاية الفترة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)			
شهادات إيداع	سندات	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٤,١٥٧,٤١٩)	٥٦,٠٠٥,٠١٧	٥١,٨٤٧,٥٩٨	الرصيد في بداية السنة
(١,٣٨٥,٨٠٧)	١٨,٦٦٨,٣٣٩	١٧,٢٨٢,٥٣٢	رصيد ضريبة مؤجلة في بداية السنة
(٥,٥٤٣,٢٢٦)	٧٤,٦٧٣,٣٥٦	٦٩,١٣٠,١٣٠	رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة في بداية السنة
(٧٠٣,٤٤٣)	٦٧,٢٣٧,٦٣٤	٦٦,٥٣٤,١٩١	(خسائر) / أرباح غير محققة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة
(٦,٢٤٦,٦٦٩)	١٤١,٩١٠,٩٩٠	١٣٥,٦٦٤,٣٢١	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة
			موجودات / (مطلوبات) ضريبة مؤجلة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
١,٥٦١,٦٦٧	(٣٥,٤٧٧,٧٤٧)	(٣٣,٩١٦,٠٨٠)	المتوفرة للبيع المستحقة خلال العام (إيضاح ٩)
(٤,٦٨٥,٠٠٢)	١٠٦,٤٣٣,٢٤٣	١٠١,٧٤٨,٢٤١	الرصيد في نهاية السنة

١٨ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٥٧٦,١٠٧,٢٥٢	٨٦٣,٢٥٧,٥٩٦	حسابات جارية مدينة
٣١٣,٣٥٨,٤٣٠	٣٥٩,٦٤١,٢٣٣	قروض وسلف
١,٥٢١,٦٣٧	٢١,٣٥٤	سندات محسومة
٨٩٠,٩٨٧,٣١٩	١,٢٢٢,٩٢٠,١٨٣	
٧٥,١٨٢,٢٣٦	١٣٤,٩٠٤,٧٢٩	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
١٨٠,٧٥٣,٨٠٥	٣١٧,٦٣٧,٤٧٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٥٥,٩٣٦,٠٤١	٤٥٢,٥٤٢,٢٠٥	
١,١٤٦,٩٢٣,٣٦٠	١,٦٧٥,٤٦٢,٣٨٨	

١٩ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٧٤,٤٩٣,٧٧٠	٣٤٩,١١٤,٤٥٦	ودائع مصارف
		ودائع زبائن:
٥٩٤,٢٢٦	١,٠٧٥,٩١٨	حسابات جارية
١١,٢١٤,٦٤٧	١١,٠١٦,٢٨٥	ودائع توفير
٣٥٩,٧٤٠,٥٦٥	٤٨٢,١٧١,٧١٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٧١,٥٤٩,٤٣٨	٤٩٤,٢٦٣,٩١٣	
٩٦١,٣٥٠	٩٧٢,٠١٤	تأمينات نقدية
١٠,٩٤٠,٠٩٨	-	فوائد ناتجة عن اتفاقية مقايضة عملات أجنبية مع مصرف سورية المركزي
٥٥٧,٩٤٤,٦٥٦	٨٤٤,٣٥٠,٣٨٣	

٢٠ - حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٦	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٨,٥٨٨,٨٠٠,٧٠٨	٤,٩٥٧,٨٨٧,٠٧٧
٤٤,٥٥٥,٦٣٨	٤٤,٢٩٠,٦١٢
١٩٢,٧٧	١١١,٩٤

صافي ربح السنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم الأساسية والمخفضة

٢٠١٦		
عدد الأسهم	الفترة/يوم	متوسط الأسهم المرجح بالفترة
٤٤,٢٩٠,٦١٢	٨٩	٢١,٧٧٨,٢٥٧
٤٤,٨٠٦,٩٧٧	٩١	٢٢,٥٢٧,٢٦٥
٤٥,٢٧٠,٩٦٣	١	٢٥٠,١١٦
١٨١		٤٤,٥٥٥,٦٣٨

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

٢٠١٥		
عدد الأسهم	الفترة/يوم	متوسط الأسهم المرجح بالفترة
٤٤,٢٩٠,٦١٢	٣٦٥	٤٤,٢٩٠,٦١٢
٣٦٥		٤٤,٢٩٠,٦١٢

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية السنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢١ - النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٦	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
١٧,٩٥٣,٦٤٦,٥٨٦	٩,٥٤٥,١٢٠,٦٧٤
٥٩,٤٣١,٤٨١,٤٦٤	٣٠,٧٤٨,٧٤١,٤٤٧
(٤٦,٨٥٠,٩٠٤,٩٣٧)	(٢٥,٢٨٣,١٤٤,٥٤٥)
٣٠,٥٣٤,٢٢٣,١١٣	١٥,٠١٠,٧١٧,٥٧٦

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)

٢٢ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي :

أ- بنود بيان الوضع المالي

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)			
	أعضاء مجلس			
	الشركة الأم	الشركات الحليفة	الإدارة وكبار الموظفين	المجموع
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
١,٤٦٤,٣١٣,٣١١	٤,٩٤٩,٤٢٠	—	١,٤٦٩,٢٦٢,٧٣١	٣,٥٥٩,١٧٣,٦٦٩
٤٠,٠٣٦,٧٦٧,٨٢٢	—	—	٤٠,٠٣٦,٧٦٧,٨٢٢	٢٨,٧٣٤,١٣٣,٨٠٣
١٩,٩٧٩,٥٢٣	—	—	١٩,٩٧٩,٥٢٣	١,٣٠٥,١٩٩
٤١,٥٢١,٠٦٠,٦٥٠	٤,٩٤٩,٤٢٠	—	٤١,٥٢٦,٠١٠,٠٧٦	٣٢,٢٩٤,٦١٢,٦٧١
—	—	—	—	—
—	—	—	—	—
—	—	—	—	—

ج- بنود بيان الدخل

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)				
أعضاء مجلس				
الشركة الأم	الشركات الحليفة	الإدارة وكبار الموظفين	المجموع	المجموع للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س.
١٢٤,٨٤١,٤٣٥	-	-	١٢٤,٨٤١,٤٣٥	٧٣,٥٥١,٩٨٤
٥٦,١٠٨	-	-	٥٦,١٠٨	١,٧٨٣,٠٦٤

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 ٠,٨٥٩% (دولار أميركي) أما أدنى معدل فبلغ ٠,١٨٥% (دولار أميركي).

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٥ (غير مدققة)	٢٠١٦ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
(١٨,٨٧٠,٠٠٠)	(٢٧,١٠٢,٢٤٠)

رواتب ومكافآت

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

مقدمة:

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

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

إستراتيجية إدارة المخاطر:

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

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

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

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

مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا بإدارة المخاطر:

• مسؤولية مجلس الإدارة في إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

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

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

• مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

تم تشكيل لجنة 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.

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

• مسؤولية الإدارة العليا في إدارة المخاطر:

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

أنظمة تقارير وقياس المخاطر

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

إدارة المخاطر:

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

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

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

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

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

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية
 - العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.
 - المحافظة على إدارة إئتمان ملائمة، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.
 - التأكد من وجود ضوابط كافية على إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.
- ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

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

توصيات سياسة المنح

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

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

توصيات سياسة التصنيف الائتماني ومتابعة القروض المتعثرة:

يتم التأكد من الالتزام بتطبيق مبادئ التصنيف الائتماني وفق القرار (٥٩٧/م.ن/ب/٤) الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والقرار رقم (٦٥٠/م.ن/ب/٤) الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ وقرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م.ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م.ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١١٤٥/م/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 التراكيز الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة مترابطة من العملاء وذلك حسب نسب التراكيز 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 الموضوعية من قبل الجهات الرقابية وأفضل الممارسات العالمية.

وقد يتعرض المصرف لمخاطر عمليات القطع الناتجة عن تأثير تقلبات أسعار القطع على وضعه المالي، فهذه تُعتبر إحدى مصادر مخاطر السوق التي من الممكن أن يتعرض لها المصرف 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 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 التركيز من حيث بلد المنشأ والعملية والاستحقاق والقطاع الاقتصادي. ويقوم بمتابعة مستمرة لاستثماراته، ومقارنتها برجيتها مع مردود أدوات مالية مشابهة ضمن فئة الخطورة ذاتها.

ج- مخاطر السيولة

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

ويعتبر المصرف ودائع الزبائن مصدر رئيسي للتمويل وعليه يعتمد سياسة تهدف إلى تخفيف الودائع لآجال مختلفة وتوسيع قاعدة العملاء بهدف الحد من مخاطر التركز في الودائع. ويحتفظ المصرف بشكل عام بنسبة سيولة عالية تحسباً لأي حركة سحب غير مسبقة على ودائعهم. ويسعى المصرف على تنويع مصادر التمويل المتوفرة لديه في السوق المصرفية ولآجال مختلفة، وذلك لمواجهة أي نقص مفاجئ في مصادر التمويل، وللحد من فجوات الاستحقاق بين الموجودات والمطلوبات، وكذلك للحد من مخاطر الفائدة.

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

وبشكل عام، يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسليم في حال أي نقص غير مرتقب في السيولة. علماً أن المصرف يحتفظ باحتياطي إلزامي على الودائع بنسبة ٥٠% منها، واحتياطي إلزامي على رأس المال بنسبة ١٠%، إضافة إلى اعتماده على سياسة توظيف السيولة المتوفرة لدى المصارف المراسلة لآجال قصيرة وفي أدوات استثمارية قابلة للبيع.

د- المخاطر التشغيلية

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

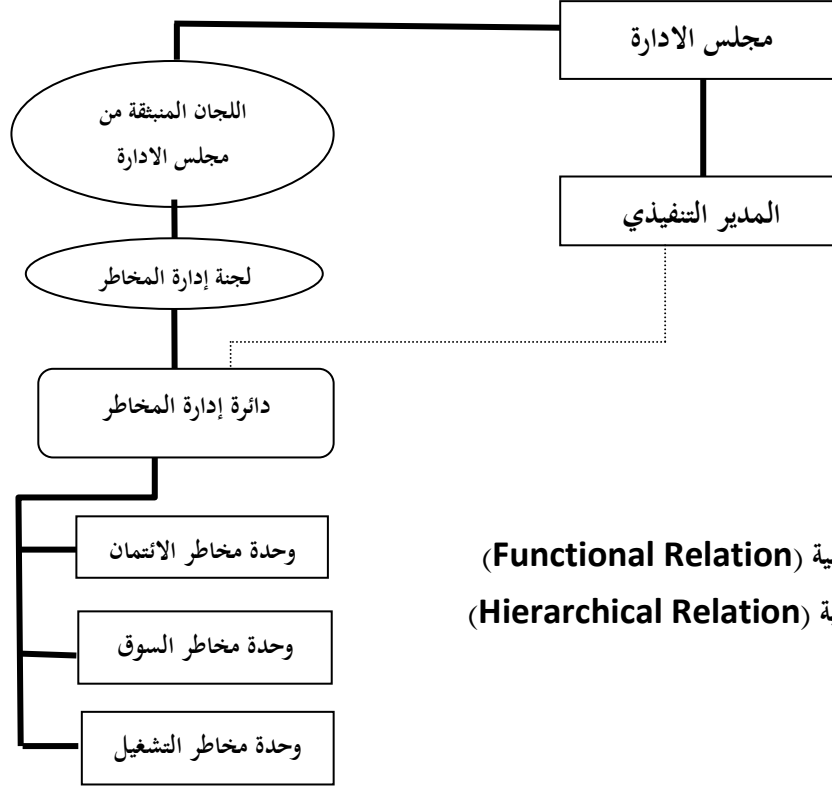
ومن أهم مهام دائرة إدارة المخاطر هو تخفيف أثر المخاطر التشغيلية، ونشر ثقافة "التبليغ عن الحوادث في الوقت المناسب" وضمان استمرارية وسلامة الموظفين في مراكز عملهم. من ناحية أخرى، تم العمل على تحديث خطة استمرارية العمل لكافة السيناريوهات المحتملة حدوثها والتي يمكن أن يتعرض لها المصرف، بحيث تم توفير موقع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

اختبارات الجهد لمخاطر التشغيل

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

مخففات مخاطر التشغيل

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



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

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

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

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

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

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

هـ - مخاطر الالتزام

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

ومن أهم مهام الدائرة متابعة التعاميم والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي ومجلس النقد والتسليف وإعداد ملخصات دورية عنها للإدارة التنفيذية، والتأكد من التزام المصرف بتطبيق القوانين والأنظمة والتعاميم، وتقديم تقارير دورية للإدارة التنفيذية تبين التزام المصرف بها، والتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي لمتابعة أي قصور في تطبيق القوانين والأنظمة والتعاميم 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 كمتلقي لإموال المساهمين والمودعين، ولتتمكنه 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.

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

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

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

الافصاحات الكمية:

أ - مخاطر الائتمان:

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

التعرضات لمخاطر الائتمان المباشرة (بعد محصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة):

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الديون المنتجة:				
متدنية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	٦٤,٩٦٥,٨٣٦	٢٥٩,٩٩٠,٤٧٢	١١,٧٤٨,٣١٦,١٧٣	٩٠٦,٩٢٠
منها غير مستحقة	٦٤,٠٨٠,٢٢٠	٢٣٦,٣١٦,٥٩٩	١١,٧٣٧,٢٦٠,٥٨٢	٥٥٨,٧٩٧
منها مستحقة:				
لغاية ٢٩ يوم	٢١٨,٢١٠	١٧,٣٠٨,٢٩٠	٦,٥٣٦,٣٢٩	-
من ٣٠ يوم ولغاية ٥٩ يوم	٥٨٧,٩٧١	٤,٦٧٧,٤٤٧	٤,٥١٩,٢٦٢	-
من ٦٠ يوم ولغاية ٨٩ يوم	٧٩,٤٣٥	١,٦٨٨,١٣٦	-	٣٤٨,١٢٣
تحت المراقبة				
(تتطلب اهتماماً خاصاً)	١,١٤٦,٢٢٠	٨٤,٩٢٤,١٨٠	٦,١٢٦,٥٧٣,٢٠٢	-
منها غير مستحقة	٤٢٩,١٤٨	٨٣,٣٦١,٣٣٤	٥,٨٤١,٩١٣,٣٨٣	-
من ٩٠ يوم ولغاية ١٧٩ يوم	٧١٧,٠٧٢	١,٥٦٢,٨٤٦	٢٨٤,٦٥٩,٨١٩	-
غير عاملة:				
دون المستوى	٣٤٩,١١١	١,٩١٢,٨٩٠	٧٤,٤٣٣,٦١٣	١,٢٠٥,٤٩٠
ديون مشكوك في تحصيلها	١,٢٦٥,٧٠٤	-	٥٩٧,٦٠٢,٣٤١	٢٠,٠٢٥
ديون رديئة (هالكة)	٧٠,٢٤٣,٣٠٧	٦١,١٨٩,٢٠١	٨,٠٩٨,٥٦٤,٤٤٥	١,٠٤٠,٥٣٠
المجموع	١٣٧,٩٧٠,١٧٨	٤٠٨,٠١٦,٧٤٣	٢٦,٦٤٥,٤٨٩,٧٧٤	٣,١٧٢,٩٦٥
يطرح:				
فوائد معلقة	(١٦,١٦١,٧٥٣)	(٢٠,٠١٢,٠٩٨)	(١,٩٤٢,٩٧٧,٨٧٨)	(٨٠٥,٦٩٣)
مخصص تدني	(١٢١,٣٣٩,٣٧٣)	(٣٨٨,٠٠٤,٦٤٥)	(٦,٦٧٦,٧٨١,٥٣٢)	(٢,٢٨٩,٩٧٠)
الصافي	٤٦٩,٠٥٢	-	١٨,٠٢٥,٧٣٠,٣٦٤	٧٧,٣٠٢

الإفصاحات الكمية (التسهيلات غير المباشرة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة):

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الديون المنتجة:				
متدنية المخاطر	-	١٤٠,٢٤١,٥٠٦	٣٣٩,٥٠٠	١٤٠,٥٨١,٠٠٦
عادية (مقبولة المخاطر)	-	٢,٩١٣,٢٧٧,٥٨٣	٤٨٦,٥٠٠	٢,٩١٣,٧٦٤,٠٨٣
تتطلب اهتماماً خاصاً	-	٩,٠٧٧,٣٥١	-	٩,٠٧٧,٣٥١
الديون غير المنتجة				
دون المستوى	-	١١,٤٠٩,٠٠٠	-	١١,٤٠٩,٠٠٠
مشكوك في تحصيلها	-	٢,٣٨١,٠٠٠	-	٢,٣٨١,٠٠٠
ردئية	-	٦,٩٣٢,٠٢٠	-	٦,٩٣٢,٠٢٠
مخصص تدني	-	(٢,٤٦٦,٨٥٠)	-	(٢,٤٦٦,٨٥٠)
المجموع	-	٣,٠٨٠,٨٥١,٦١٠	٨٢٦,٠٠٠	٣,٠٨١,٦٧٧,٦١٠

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

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

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

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

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

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

١. تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية الربع الثاني من عام ٢٠١٦ وقد بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مبلغ ١٣٦,٢٠٣,٣٣٣ ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) والقرارات المعدلة له.
٢. الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/ب/٤) بمبلغ ١٦,٦٥٧,١٤٠ ليرة سورية.

تم إعداد إختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها. ووجدت إدارة المصرف أن من المناسب حجز مخصصات إضافية لهذا الغرض وقد بلغت ٢,١٣٤,٣٧٠,٠٧٨ ليرة سورية.

الديون المجدولة: هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، بلغ رصيد الديون المجدولة ١,٧٩٧,٨٣٩,٧٣٩ ل.س. كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (١,٨١٤,٣٤٦,٧٩) ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

الديون المعاد هيكلتها: يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتماماً خاصاً. لا يوجد لدى المصرف ديون معاد هيكلتها بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٦ أو بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

مالي	تجارة	عقارات	صناعي	أفراد وخدمات وأخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٧,٥٣٧,٠٥١,٦٦٥	-	-	-	١٧,٥٣٧,٠٥١,٦٦٥
أرصدة لدى مصارف	٥٩,٤٣١,٤٨١,٤٦٤	-	-	-	٥٩,٤٣١,٤٨١,٤٦٤
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	١٠,٧٨٣,٧٥٩,٣١٢	٢٢٤,٥٢٢,١٥٥	٣,٣١٧,٧٥٥,٥٠٠	١٨,٠٢٦,٢٧٦,٧١٨
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	١١,٧٢٢,٩٨٧,٨٢٧	-	-	٢,٥٠٦,٩٤٨,٤٧٠	١٤,٢٢٩,٩٣٦,٢٩٧
موجودات أخرى	٥٠,١٢٢,٢٤٠	٣,٤٨٣,٩٣٦	٦٦,٩٩٣	١,٣٦٧,٩١٢,٠٣٦	١,٤٢٢,٦٢٨,٩٦٦
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٣,٢٣٣,٩٥٨,٨٥٤	-	-	-	٣,٢٣٣,٩٥٨,٨٥٤
	٩١,٩٧٥,٦٠٢,٠٥٠	١٠,٧٨٧,٢٤٣,٢٤٨	٢٢٤,٥٨٩,١٤٨	٣,٣١٨,٧٩٩,٢٦١	١١٣,٨٨١,٣٣٣,٩٦٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

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

ب- مخاطر السوق: تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الاسهم. يقوم مجلس الادارة 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 تأثرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط اذا لزم الأمر.

ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع أو انخفاض أسعار الفائدة من خلال استراتيجيات 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 ٢٠١٦ (غير مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٤,٩١٩,٠٠٣,٨١١	٩٨,٣٨٠,٠٧٦	٧٣,٧٨٥,٠٥٧
يورو	(٢,٤٢١,١٧١,٠١٥)	(٤٨,٤٢٣,٤٢٠)	(٣٦,٣١٧,٥٦٥)
ليرة سورية	(٤,٥٤٩,٩٧٧,٦٤١)	(٩٠,٩٩٩,٥٥٣)	(٦٨,٢٤٩,٦٦٥)
جنيه استرليني	(٥,١١٩,٦٩٠)	(١٠٢,٣٩٤)	(٧٦,٧٩٦)
أخرى	(٤٥١,٠٤٠)	(٩,٠٢١)	(٦,٧٦٦)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٥,١٣٥,٦٥٤,٨٥٠	١٠٢,٧١٣,٠٩٧	٧٧,٠٣٤,٨٢٣
يورو	(٢,٤٥٧,٩٣٨,٣٥١)	(٤٩,١٥٨,٧٦٧)	(٣٦,٨٦٩,٠٧٥)
ليرة سورية	(٨,٢٧٦,٢١٠,٤١٠)	(١٦٥,٥٢٤,٢٠٨)	(١٢٤,١٤٣,١٥٦)
جنيه استرليني	(٤,٠٩٧,٣٤٠)	(٨١,٩٤٧)	(٦١,٤٦٠)

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢%

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٤,٩١٩,٠٠٣,٨١١	(٩٨,٣٨٠,٠٧٦)	(٧٣,٧٨٥,٠٥٧)
يورو	(٢,٤٢١,١٧١,٠١٥)	٤٨,٤٢٣,٤٢٠	٣٦,٣١٧,٥٦٥
ليرة سورية	(٤,٥٤٩,٩٧٧,٦٤١)	٩٠,٩٩٩,٥٥٣	٦٨,٢٤٩,٦٦٥
جنيه استرليني	(٥,١١٩,٦٩٠)	١٠٢,٣٩٤	٧٦,٧٩٦
أخرى	(٤٥١,٠٤٠)	٩,٠٢١	٦,٧٦٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٥,١٣٥,٦٥٤,٨٥٠	(١٠٢,٧١٣,٠٩٧)	(٧٧,٠٣٤,٨٢٣)
يورو	(٢,٤٥٧,٩٣٨,٣٥١)	٤٩,١٥٨,٧٦٧	٣٦,٨٦٩,٠٧٥
ليرة سورية	(٨,٢٧٦,٢١٠,٤١٠)	١٦٥,٥٢٤,٢٠٨	١٢٤,١٤٣,١٥٦
جنيه استرليني	(٤,٠٩٧,٣٤٠)	٨١,٩٤٧	٦١,٤٦٠

(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 ٢٠١٦ (غير مدققة)			
العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٢٧,١٣٦,٢٨٤,٨٧٧	٢,٧١٣,٦٢٨,٤٨٨	٢,٠٣٥,٢٢١,٣٦٦
يورو	٥٣,١٧٩,٩٨٤	٥,٣١٧,٩٩٨	٣,٩٨٨,٤٩٩
جنيه استرليني	٢,٤٦٦,٣١٦	٢٤٦,٦٣٢	١٨٤,٩٧٤
فرنك سويسري	(٤٥١,٠٣٩)	(٤٥,١٠٤)	(٣٣,٨٢٨)
أخرى	٦٢٦,٠٩١	٦٢,٦٠٩	٤٦,٩٥٧

زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

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

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٢٧,١٣٦,٢٨٤,٨٧٧	(٢,٧١٣,٦٢٨,٤٨٨)	(٢,٠٣٥,٢٢١,٣٦٦)
يورو	٥٣,١٧٩,٩٨٤	(٥,٣١٧,٩٩٨)	(٣,٩٨٨,٤٩٩)
جنيه استرليني	٢,٤٦٦,٣١٦	(٢٤٦,٦٣٢)	(١٨٤,٩٧٤)
فرنك سويسري	(٤٥١,٠٣٩)	٤٥,١٠٤	٣٣,٨٢٨
أخرى	٦٢٦,٠٩١	(٦٢,٦٠٩)	(٤٦,٩٥٧)

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

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

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

تتضمن اجراءات ادارة مخاطر السيولة ما يلي:

- تنويع مصادر التمويل
 - تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها
- يقوم المصرف بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة إلى أي تغيرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي.
- إشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٨٨ م ن / ب) تاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط لمخاطر السيولة:

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

خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٧٤/من/ب/٤ الصادر بتاريخ ١٩/٩/٢٠٠٤، وعلى حاجة المصرف لوضع خطة طوارئ لمواجهة أزمات السيولة تم وضع خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة على أن لا تنخفض نسبة السيولة الصافية لكافة العملاء عن ٣٠%، ونسبة السيولة الصافية بالليرة السورية عن ٢٠% كما جاء في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٢/١١/٢٠٠٩. وتمت المصادقة على الخطة من قبل لجنة إدارة المخاطر.

وتشمل الخطة كافة الأهداف المنتظرة منها. والجهات المسؤولة عن المصادقة عليها ومراجعتها وتحديثها، بالإضافة إلى الإنذارات المبكرة لبدء أزمات السيولة والأدوار المنوطة بالجهات المسؤولة عن تطبيقها.

٢٤ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد.
- حسابات المؤسسات.
- الخزينة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

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

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	٤٦٩,٠٥٢	٢٠,٥٣٢,٧٥٦,١٣٥	٩٦,٠١٤,٤٩١,٠٨٧	-	١١٦,٥٤٧,٧١٦,٢٧٤
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٢,٩٨٢,٨٦٩,٤٠٤	٢,٩٨٢,٨٦٩,٤٠٤
مجموع الموجودات	٤٦٩,٠٥٢	٢٠,٥٣٢,٧٥٦,١٣٥	٩٦,٠١٤,٤٩١,٠٨٧	٢,٩٨٢,٨٦٩,٤٠٤	١١٩,٥٣٠,٥٨٥,٦٧٨
مطلوبات القطاع	(٣٠,١٠٥,٦٠٩,٨١٨)	(١٧,٦٠٨,٥٠٠,٨٨٧)	(٤٧,٣٥٠,٩٠٤,٩٣٧)	-	(٩٥,٠٦٥,٠١٥,٦٤٢)
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٢,١٠٦,٧٩٢,٥٣٨)	(٢,١٠٦,٧٩٢,٥٣٨)
مجموع المطلوبات	(٣٠,١٠٥,٦٠٩,٨١٨)	(١٧,٦٠٨,٥٠٠,٨٨٧)	(٤٧,٣٥٠,٩٠٤,٩٣٧)	(٢,١٠٦,٧٩٢,٥٣٨)	(٩٧,١٧١,٨٠٨,١٨٠)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٤٥٥,٧٩٩,٩٢٧	-	٥,٠٦١,٠٣٧,٣٨٩	٣٣٠,٢١١,٨١٨	٦٤,٥٥٠,٧٢٠	إجمالي الدخل التشغيلي
(٣,٣٥٩,٦٩٥)	-	-	(٧٧,٦٣٥,٧٥٥)	٧٤,٢٧٦,٠٦٠	مصرف مخصص الحسائر الائتمانية
٥,٤٥٢,٤٤٠,٢٣٢	-	٥,٠٦١,٠٣٧,٣٨٩	٢٥٢,٥٧٦,٠٦٣	١٣٨,٨٢٦,٧٨٠	نتائج أعمال القطاع
(٤٩٤,٥٥٣,١٥٥)	(٤٩٤,٥٥٣,١٥٥)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٤,٩٥٧,٨٨٧,٠٧٧	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
-	-	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
٤,٩٥٧,٨٨٧,٠٧٧	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
١٨,٩٤٧,٢٤٣	-	-	-	١٨,٩٤٧,٢٤٣	مصاريف رأسمالية
(٢٨,٨٨٧,٥٢٤)	-	-	-	(٢٨,٨٨٧,٥٢٤)	إستهلاكات واطفاءات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٦,٧٠٦,٢١٢,٤٧٧	-	٦٨,٩١٦,٣٦٦,٩٥٧	١٧,٧٨٩,٨٤٥,٥٢٠	-	موجودات القطاع
٢,٦٩٤,٥٤٨,٣٨٦	٢,٦٩٤,٥٤٨,٣٨٦	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٨٩,٤٠٠,٧٦٠,٨٦٣	٢,٦٩٤,٥٤٨,٣٨٦	٦٨,٩١٦,٣٦٦,٩٥٧	١٧,٧٨٩,٨٤٥,٥٢٠	-	مجموع الموجودات
(٧٣,٧٩٩,٧٣٠,٩١٧)	-	(٣٩,٢٥١,٩١٨,١١٢)	(١١,٨٨٢,٥٩١,٠٠٦)	(٢٢,٦٦٥,٢٢١,٧٩٩)	مطلوبات القطاع
(١,٩٩٨,٤٣٠,٠٠٠)	(١,٩٩٨,٤٣٠,٠٠٠)	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
(٧٥,٧٩٨,١٦٠,٩١٧)	(١,٩٩٨,٤٣٠,٠٠٠)	(٣٩,٢٥١,٩١٨,١١٢)	(١١,٨٨٢,٥٩١,٠٠٦)	(٢٢,٦٦٥,٢٢١,٧٩٩)	مجموع المطلوبات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
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	مصرفات رأسمالية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٤٥٥,٧٩٩,٩٢٦	٢٥٢,٤٦٣,٩٦٩	٥,٢٠٣,٣٣٥,٩٥٦	إجمالي الدخل التشغيلي
١٨,٩٤٧,٢٤٣	-	١٨,٩٤٧,٢٤٣	مصرفات رأسمالية

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مجلس النقد والتسليف.

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

رأس المال الأساسي:	كما في ٣٠ حزيران	كما في ٣١ كانون الأول
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٢٠١٦ (غير مدققة)	٢٠١٥ (مدققة)
أرباح مدورة غير محققة	٤,٥٢٧,٠٩٦	٤,٤٢٩,٠٦١
ينزل منها:	١٦,٨١٩,٣٦٧	١٦,٨١٩,٣٦٧
صافي الخسارة المتراكمة المحققة	(٧,٨٨٤,١٧٣)	(٧,٨٨٣,٧٨٠)
موجودات غير ملموسة	(٣٨,٥٧١)	(٣٩,٣٣٦)
صافي رأس المال الأساسي	١٣,٤٢٣,٧١٩	١٣,٣٢٥,٣١٢
يضاف رأس المال المساعد:		
صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات	٨٥,٧٤٢	٥٠,٨٧٤
مالية بعد خصم ٥٠% منها	١٣٦,٢٠٣	١٣٦,٢٠٣
احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل	١٣,٦٤٥,٦٦٤	١٣,٥١٢,٣٨٩
مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)	٧٨,٧٥٠,٩٣٢	٦٠,٩٢١,٨٤٠
مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر	١,١٥٧,٣١٧	٨٣٧,٨٩٣
مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر	١٣١,٣٩٥	١٥٣,٣٢٩
مخاطر السوق	٩١٦,٤٠٠	٩١٦,٤٠٠
المخاطر التشغيلية	٨٠,٩٥٦,٠٤٤	٦٢,٨٢٩,٤٦٢
مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر	١٦,٨٦%	٢١,٥١%
نسبة كفاية رأس المال (%)	١٦,٥٨%	٢١,٢١%
نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)	٦٠,٠٤%	٩٧,٩٦%
نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)		

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

٢٦ - ارتباطات والتزامات محتملة (الميزانية)

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.	ارتباطات والتزامات ائتمانية
٣١٢,٦٥١,١٢٥	٤٢٧,٣٠٠,٦٢٦	كفالات دفع
٢,٠٨٠,٢٢٤,٩٣٦	٢,٦١٢,٨٣٧,٤٨٤	كفالات حسن تنفيذ
٦٣,٢٩١,٨٢٠	٤٠٩,١٨٦,٤٠٠	كفالات أولية
٢,٤٥٦,١٦٧,٨٨١	٣,٤٤٩,٣٢٤,٥١٠	مجموع الكفالات
٢١,٢٩١,٠٩٠	٢٣,٦٩٤,٩٥٠	تعهدات تصدير
٤,٠٢١,٤٧٤,٢٠٣	٥,٥٦٠,٦١٢,١١١	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة
-	-	إتفاقية مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي
٦,٤٩٨,٩٣٣,١٧٤	٩,٠٣٣,٦٣١,٥٧١	