



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 30 أيلول 2015

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

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

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,250,000,000	4,429,061,200	52,500,000	651

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

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

* بتاريخ 2015/06/30 كان الأستاذ محمد فاروق بنشير في طور استكمال شروط العضوية في مجلس الإدارة، أما بتاريخ 2015/08/17 لم يعد الأستاذ محمد فاروق بنشير عضواً في مجلس الإدارة وذلك لأسباب تقنية تتعلق بشروط العضوية وذلك حسب الإفصاح الذي قام به المصرف بتاريخ 2015/08/13.

الرئيس التنفيذي (المدير العام)	تديم عزيز مجاعص
مدقق الحسابات	شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) وميممي والسيمان
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 تحاية الفترة
100 ليرة سورية	328.26 ليرة سورية	91.50 ليرة سورية

* تم احتساب القيمة الدفترية على أساس عدد الأسهم المكتتب بها كون الأسهم غير المكتتب بها تم استثنائها من حقوق الملكية والبالغ عددها 8,209,388 سهم.

النسبة %	بيانات تحاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
	بيانات تحاية السنة السابقة	بيانات تحاية السنة السابقة	بيانات تحاية السنة الحالية	بيانات تحاية السنة الحالية	
54.74 %	53,563,536,269	82,882,640,603			مجموع الموجودات
107.80 %	6,996,599,817	14,538,831,010			حقوق المساهمين
			آخر ثلاثة أشهر	بيانات تصفية	
169.87 %	3,071,438,383	1,526,687,072	8,288,937,012	2,833,137,085	صافي الإيرادات
201.52 %	2,486,624,419	1,274,511,187	7,497,692,262	2,539,805,185	صافي الربح قبل الضريبة
(100) %	436,440,033	(9,794,140)	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
156.50 %	2,923,064,452	1,264,717,047	7,497,692,262	2,539,805,185	صافي الدخل
142.14 %	69.91	30.25	169.28	57.34	ربح السهم

- صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات وبنل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وإجمالي الإيرادات لدى شركات التأمين.
- تتم مقارنة أرقام قائمة المركز المالي مع تحاية نسبة السائلة 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 التعر كصافي: {رقم الفترة الحالية- رقم الفترة السابقة}/ رقم الفترة السابقة* 100

• خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- حقق المصرف أرباحاً غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي، ويحتفظ بمؤونة إجمالية احترازية حتى تاريخه بقيمة 1,985 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 نخط حماية في مواجهة الصعوبات التي تعاني منها بعض القطاعات العاملة في السوق السورية، وبحيث تشكل هذه المؤونة النسبة الأكبر من الأرباح الناتجة عن تقييم مركز القطع.
- كما حافظ المصرف على سياسته في متابعة المحفظة الائتمانية والاستثمارية ورقابة المصاريف التشغيلية ومتابعتها بالرغم من الارتفاع الكبير فيها .



فرستينيك
سورية ش.م.م

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

توقيع المدير العام
نديم مجاعصي



فرزيتبنيك
سورية ٢٠١١

تاريخ: 13 تشرين الثاني 2015

مصرف "فرنسينك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣-٤	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز
٥-٦	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٨-٩	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
١٠-٥٢	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت م 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 أيلول ٢٠١٥ 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 التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الادارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

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

دمشق - سورية

١٣ تشرين الثاني ٢٠١٥

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وقيمي والسيمان

ليلى السمان

ليلى السمان



رقم الترخيص / ١٠ / ش

اسم شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
تيمي و السمان-محاسبون قانونيون المدنية المهنية

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٩,٠٩٣,١٦٥,٦٣٢	١٣,٦٣٨,٤٥٢,٢١٤	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,٨٥٣,٨٥٢,٤٢٤	٤٠,٠٩٨,٢٢٩,٢٣٧	٦	أرصدة لدى مصارف
٣٩٥,٩٢٠,٠٠٠	-	٧	إيداعات لدى مصارف
١١,٤٩٩,٩٤٤,٢٤٦	١٥,٤٩٩,٤٨٢,٧٩١	٩	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٦,٤٥٨,٦١٠,٨٦٦	٩,٥٨٢,٨٢٦,٥٢٧	٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٢٤,٣٦٢,٧٥٤	٧٠٥,٢٥١,٧٦٠		موجودات ثابتة ملموسة
٤١,١٧٨,١٩٨	٣٩,٧١٩,٢٢٩		موجودات غير ملموسة
٦٣٥,٢٤٣,٧٥٨	٦٢٠,٣٩٧,٤٤٦	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٢٣,٧٨٩,٦٩٤	٤٧٦,٨٧٥,٩٦٩	١١	موجودات أخرى
١,٤٣٧,٤٦٨,٦٩٧	٢,٢٢١,٤٠٥,٤٣٠	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٥٣,٥٦٣,٥٣٦,٢٦٩</u>	<u>٨٢,٨٨٢,٦٤٠,٦٠٣</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢١,٧٧٨,٣٤٩,٦١٨	٣٤,٨٠٠,٣١٨,٩١٨	١٣	ودائع مصارف
٢٢,٥٢٨,٠٩٨,٢٦٢	٢٩,٤٥٠,٧٨٥,٥٢٤	١٤	ودائع الزبائن
٥٦٥,٨٤١,٩٢٩	١,٣٥١,٣١٦,٩١٢	١٥	تأمينات نقدية
١,١٨٧,٧٦٠,٠٠٠	١,٨٩٩,٢٤٠,٠٠٠		الأموال المقرضة المساندة
١٧,٢٠٦,٢٨٧	٣١,٢٨١,٧٧٥	١٦	مخصصات متنوعة
٤٨٩,٦٨٠,٣٥٦	٨١٠,٨٦٦,٤٦٤	١٧	مطلوبات أخرى
<u>٤٦,٥٦٦,٩٣٦,٤٥٢</u>	<u>٦٨,٣٤٣,٨٠٩,٥٩٣</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به
(٨٢٠,٩٣٨,٨٠٠)	(٨٢٠,٩٣٨,٨٠٠)		رأس المال غير المكتتب به
٤,٤٢٩,٠٦١,٢٠٠	٤,٤٢٩,٠٦١,٢٠٠		رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل
٥١,٨٤٧,٥٩٨	٩٦,٣٨٦,٥٢٩	١٨	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣		احتياطي عام لمخاطر التمويل
-	٧,٤٩٧,٦٩٢,٢٦٢		أرباح الفترة
(٦,٣٧٥,١٩٤,٣٢١)	(٦,٣٧٥,١٩٤,٣٢١)		خسائر متراكمة محققة
٨,٧٥٤,٦٨٢,٠٠٧	٨,٧٥٤,٦٨٢,٠٠٧		أرباح مدورة غير محققة
<u>٦,٩٩٦,٥٩٩,٨١٧</u>	<u>١٤,٥٣٨,٨٣١,٠١٠</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٥٣,٥٦٣,٥٣٦,٢٦٩</u>	<u>٨٢,٨٨٢,٦٤٠,٦٠٣</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 مغفلة عامة سورية
بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
ل.س	ل.س		
١,٤٣٥,٧٣٧,٣٦٢	١,٧٥٧,٩٠٩,٦١٧	١٩	الفوائد الدائنة
(٩٦٢,٨٤٤,٣١٢)	(٨٧٧,٧٣٣,٤٤٦)	٢٠	الفوائد المدينة
٤٧٢,٨٩٣,٠٥٠	٨٨٠,١٧٦,١٧١		صافي إيرادات الفوائد
٩٣,٠٥١,٧١١	٢٥٢,٧٩٢,٢٣٢		الرسوم والعمولات الدائنة
(٦٧٨,٦٤٢)	(٢,٥٤٧,٣٥٩)		الرسوم والعمولات المدينة
٩٢,٣٧٣,٠٦٩	٢٥٠,٢٤٤,٨٧٣		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٥٦٥,٢٦٦,١١٩	١,١٣٠,٤٢١,٠٤٤		صافي الربح من الفوائد والرسوم والعمولات
٩٧,٦٤٠,٦٨٤	٢٦٣,٢٠٧,٥٤٨		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٢,٤٠٨,٥٣١,٥٨٠	٦,٨٩٥,٣٠٨,٤٢٠		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣,٠٧١,٤٣٨,٣٨٣	٨,٢٨٨,٩٣٧,٠١٢		إجمالي الدخل التشغيلي
(٣٧٧,٨٩٩,٦٩٤)	(٥٣٧,٠٤١,٤٩٥)		نفقات موظفين
(٣٨,٥٤٣,٠٤٧)	(٤٢,٣٧٤,٩٧٩)		استهلاكات
(١,٥٤٦,٠٨٦)	(١,٤٥٨,٩٦٩)		إطفاءات
(١٠,٢٠٩,١١٤)	(١٢,٤٩٠,٣٧٥)		مخصصات متنوعة
(١,٣٧٢,٠١٢)	(٦,٤٥١,١٥٥)		مخصص تدني قيمة التسهيلات الإئتمانية
(١٥٥,٢٤٤,٠١١)	(١٩١,٨٦٥,٥٧٧)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٥٨٤,٨١٣,٩٦٤)	(٧٩١,٦٨٢,٥٥٠)		إجمالي المصروفات التشغيلية
-	٤٥٧,٨٠٠		مكاسب رأسمالية
-	(٢٠,٠٠٠)		خسائر رأسمالية
٢,٤٨٦,٦٢٤,٤١٩	٧,٤٩٧,٦٩٢,٢٦٢		الربح قبل الضريبة
٤٣٦,٤٤٠,٠٣٣	-	١٠	إيراد ضريبة الدخل
٢,٩٢٣,٠٦٤,٤٥٢	٧,٤٩٧,٦٩٢,٢٦٢		أرباح الفترة
٦٩,٩١	١٦٩,٢٨	٢٢	حصة السهم الأساسية و المخففة

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س	ل.س	
٥٤٩,٠٦٢,١١٧	٦١٠,٩٨٦,٢٥٧	الفوائد الدائنة
(٣٢٣,٣٧٨,٨٧٠)	(٣١٩,٧٨٨,٧٩٠)	الفوائد المدينة
٢٢٥,٦٨٣,٢٤٧	٢٩١,١٩٧,٤٦٧	صافي إيرادات الفوائد
٤٦,٩٨١,٤٤٤	١٠٠,٦٥٥,٠٩٣	الرسوم والعمولات الدائنة
(٧٤,٣٣٦)	(٢٢١,٤١٠)	الرسوم والعمولات المدينة
٤٦,٩٠٧,١٠٨	١٠٠,٤٣٣,٦٨٣	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٧٢,٥٩٠,٣٥٥	٣٩١,٦٣١,١٥٠	صافي الربح من الفوائد و الرسوم والعمولات
٤٥,٧٦٠,٤٩٧	١٠٥,٠٧٩,١١٥	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
١,٢٠٨,٣٣٦,٢٢٠	٢,٣٣٦,٤٢٦,٨٢٠	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١,٥٢٦,٦٨٧,٠٧٢	٢,٨٣٣,١٣٧,٠٨٥	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٣٦,١٠١,٢٨٨)	(١٨٨,٨٥٧,٤٧٣)	نفقات موظفين
(١٣,١٢٦,٩٥٤)	(١٤,٤٦٦,٦٢٦)	استهلاكات
(٤٩٨,٤٦٤)	(٤٧٩,٧٩٨)	إطفاءات
(٨,٢٥٩,٢٣١)	(٤,١٩٤,٠٠٠)	مخصصات متنوعة
(٥٥,٠٤٠,٢٩٤)	(٣,٠٩١,٤٦٠)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الإئتمانية
(٣٩,١٤٩,٦٥٤)	(٨٢,٦٨٠,٣٤٣)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٥٢,١٧٥,٨٨٥)	(٢٩٣,٧٦٩,٧٠٠)	إجمالي المصروفات التشغيلية
-	٤٥٧,٨٠٠	مكاسب رأسمالية
-	(٢٠,٠٠٠)	خسائر رأسمالية
١,٢٧٤,٥١١,١٨٧	٢,٥٣٩,٨٠٥,١٨٥	الربح قبل الضريبة
(٩,٧٩٤,١٤٠)	-	مصروف ضريبة الدخل
١,٢٦٤,٧١٧,٠٤٧	٢,٥٣٩,٨٠٥,١٨٥	أرباح الفترة
٣٠,٢٥	٥٧,٣٤	حصة السهم الأساسية و المخففة

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

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٢,٩٢٣,٠٦٤,٤٥٢	٧,٤٩٧,٦٩٢,٢٦٢
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	
٢٩,٤٤٦,١٠٥	٥٩,٣٨٥,٢٤٣
مطلوبات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة	
للموجودات المالية المتوفرة للبيع	
(١٩,٤٨٤,٧١٣)	(١٤,٨٤٦,٣١٢)
إطفاء موجودات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة	
للموجودات المالية المتوفرة للبيع المستحقة خلال العام	
١٢,١٢٣,١٨٩	-
٢٢,٠٨٤,٥٨١	٤٤,٥٣٨,٩٣١
٢,٩٤٥,١٤٩,٠٣٣	٧,٥٤٢,٢٣١,١٩٣
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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز / تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
١,٢٦٤,٧١٧,٠٤٧	٢,٥٣٩,٨٠٥,١٨٥
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	
٩,٢٢٩,٣٣٦	٢٢,٨٥٢,٠٤٨
مطلوبات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة	
للموجودات المالية المتوفرة للبيع	
(٢,٣٠٧,٣٣١)	(٥,٧١٣,٠١٣)
٦,٩٢٢,٠٠٥	١٧,١٣٩,٠٣٥
١,٢٧١,٦٣٩,٠٥٢	٢,٥٥٦,٩٤٤,٢٢٠
الدخل الشامل للفترة	

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

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلية الموجز

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	أرباح الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام مخاطر التمويل	رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٩٩٦,٥٩٩,٨١٧	٨,٧٥٤,٦٨٢,٠٠٧	(٦,٣٧٥,١٩٤,٣٢١)	-	٥١,٨٤٧,٥٩٨	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٤,٤٢٩,٠٦١,٢٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٧,٥٤٢,٢٣١,١٩٣	-	-	٧,٤٩٧,٦٩٢,٢٦٢	٤٤,٥٣٨,٩٣١	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١٤,٥٣٨,٨٣١,٠١٠</u>	<u>٨,٧٥٤,٦٨٢,٠٠٧</u>	<u>(٦,٣٧٥,١٩٤,٣٢١)</u>	<u>٧,٤٩٧,٦٩٢,٢٦٢</u>	<u>٩٦,٣٨٦,٥٢٩</u>	<u>١٣٦,٢٠٣,٣٣٣</u>	<u>٤,٤٢٩,٠٦١,٢٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدقق)
٤,٤٠٣,٨٨٦,٤٠٢	٥,٥٨٨,٤٦٨,٩٥٧	(٥,٥٦٢,١٣٣,٨٥٠)	-	٣٦,٣٦٩,٥٦٢	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٤,٢٠٤,٩٧٨,٤٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
٢,٩٤٥,١٤٩,٠٣٣	-	-	٢,٩٢٣,٠٦٤,٤٥٢	٢٢,٠٨٤,٥٨١	-	-	الدخل الشامل للفترة
٢٢٤,٠٨٢,٨٠٠	-	-	-	-	-	٢٢٤,٠٨٢,٨٠٠	رأس المال المكتتب خلال الفترة
<u>٧,٥٧٣,١١٨,٢٣٥</u>	<u>٥,٥٨٨,٤٦٨,٩٥٧</u>	<u>(٥,٥٦٢,١٣٣,٨٥٠)</u>	<u>٢,٩٢٣,٠٦٤,٤٥٢</u>	<u>٥٨,٤٥٤,١٤٣</u>	<u>١٣٦,٢٠٣,٣٣٣</u>	<u>٤,٤٢٩,٠٦١,٢٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدقق)

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

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س	ل.س	
٢,٤٨٦,٦٢٤,٤١٩	٧,٤٩٧,٦٩٢,٢٦٢	الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٤٠,٠٨٩,١٣٣	٤٣,٨٣٣,٩٤٨	الاستهلاكات والاطفاءات
٤,٧٩٧,٩٧٣	١٧,١٤٠,٨٨٢	إطفاء العلاوة على موجودات مالية متوفرة للبيع
(٧,١٧٣,٢٠٤)	(١٧,٥٦٦,٤٧٠)	إطفاء الحسم على موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٣٧٢,٠١٢	٦,٤٥١,١٥٥	مخصص تدني قيمة التسهيلات
١٠,٢٠٩,١١٤	١٢,٤٩٠,٣٧٥	مخصصات متنوعة
-	(٤٣٧,٨٠٠)	أرباح استبعاد موجودات ثابتة
٢,٥٣٥,٩١٩,٤٤٧	٧,٥٥٩,٦٠٤,٣٥٢	الأرباح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٣٣٠,٦٢٦,٩٠٩)	(٧٣١,٥٨٧,١٤٦)	الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الاحتياطي الإلزامي)
١,١٦٢,٤٨٠,٧٢٨	٣٩٥,٩٢٠,٠٠٠	النقص في الإيداعات لدى المصارف
(٢,٧٧٤,٩٢٠,٠٧٣)	(٤,٠٠٤,٤٠٤,٥٨٧)	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢٠٨,٩٨١,٩٣٩)	(٥٣,٠٨٦,٢٧٥)	الزيادة في موجودات أخرى
(٩٢٩,٩٦٠,٧٠١)	(٥,٨٢٨,٨١٠,٥٨٧)	النقص في ودائع المصارف
٥,٩٤١,٧٢٥,٧٣١	٦,٩٢٢,٦٨٧,٢٦٢	الزيادة في ودائع الزبائن
٢١٩,٤٩١,٤٠٨	٧٨٥,٤٧٤,٩٨٣	الزيادة في التأمينات النقدية
(٨٤,٨٨٥,٩٥٦)	٣٢١,١٨٦,١٠٨	الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى
٥,٥٣٠,٢٤١,٧٣٦	٥,٣٦٦,٩٨٤,١١٠	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 مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع
(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س	ل.س	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٢,٢٦٧,٤٥٨,٠٠٠)	-	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٠٠٤,٥٧٠,٠٠٠	٧٥٩,٦٩٦,٠٠٠	استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٢,٧٤٥,١٦١)	(٢٦,٤٣٣,٨٩٤)	شراء موجودات ثابتة ملموسة
(١٩,٦٧٩,١٠٠)	-	شراء موجودات غير ملموسة
-	٣,٦٠٧,٧٠٩	المتحصل من بيع أصول ثابتة
(١,٢٩٥,٣١٢,٢٦١)	٧٣٦,٨٦٩,٨١٥	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
٢٢٤,٠٨٢,٨٠٠	-	الزيادة في رأس المال
٢٢٤,٠٨٢,٨٠٠	-	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية
(٢٩٦,٢٣٧,٤٢١)	(٧٨٣,٩٣٦,٧٣٣)	أثر التغير في سعر الصرف على الوديعة المحمّدة لدى المصرف المركزي
٢٤٨,٥٢٠,٠٠٠	٧١١,٤٨٠,٠٠٠	أثر التغير في سعر الصرف على القرض المساند
(٦٥٩,٣٣٨,٨٣٣)	(٣,٨٢٤,١٠٠,٨٣٠)	أثر التغير في سعر الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٣,٧٥١,٩٥٦,٠٢١	٢,٢٠٧,٢٩٦,٣٦٢	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
١١,٩٦٨,١٣٧,٤٥٧	١٦,٨١٤,٤٠٢,٦٦٣	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١٥,٧٢٠,٠٩٣,٤٧٨	١٩,٠٢١,٦٩٩,٠٢٥	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٢١

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

١- معلومات عامة

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

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

يقع المركز الرئيسي للمصرف في أبو رمانة شارع المهدي بن بركة بناء العتقي طابق أرضي، دمشق - سورية. يدير المصرف أعماله المصرفية في ١٥ كانون الثاني ٢٠٠٩. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية من خلال مركزه الرئيسي و فروع الثمانية في دمشق (أبو رمانة، شارع بغداد)، و حلب (العزيزية، الملك فيصل)، حمص (بناء البلازا)، طرطوس (شارع الثورة) 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 المنعقد بتاريخ ١٣ أيلول 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 أيلول ٢٠١١ الفترات الزمنية لإجراءات إصدار وطرح أسهم الزيادة كما يلي:

- تاريخ اكتساب حق الأفضلية بأسهم الزيادة: نهاية يوم الاثنين الواقع في ٢٧ أيلول ٢٠١١.
 - فترة تداول حقوق الأفضلية في السوق والتي تبدأ في ٢٩ أيلول 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 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 الإكتتاب لمرة ثانية نظراً لكون نسبة التغطية المحققة حتى تاريخه لم تتجاوز الـ ٧٠% حتى تاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠١١.

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم ٣٧٥/ص-إ.م تاريخ ١٤ تشرين الثاني ٢٠١١ على اعتبار رأس مال المصرف المرصح به ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية و رأس المال المدفوع (أو المكتتب به) ٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠ ليرة سورية، وذلك لحين الانتهاء من جميع إجراءات بيع وتسجيل كامل الأسهم غير المكتتب بها والبالغة قيمتها الإجمالية ١,١٢٧,٧٣٣,٥٠٠ ليرة سورية عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية خلال مهلة ثلاثة اشهر من تاريخ إدراج أسهم الزيادة وفقاً لأحكام تعليمات التعامل بحقوق الأفضلية بالاكتتاب المشار إليها سابقاً.

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم ١٣٣٥/ص-إ.م تاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١١ على نتائج الاكتتاب وبيع الأسهم الفائضة غير المكتتب بها والبالغ عددها (٢,٢٥٥,٤٦٧ سهماً) عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية بعد الانتهاء من إجراءات تسجيلها في الهيئة وإدراجها في السوق وذلك وفقاً لأحكام المادة ٩/ من تعليماته التعامل بحقوق الأفضلية بالاكتتاب الصادرة بموجب قرار المجلس رقم ٣٨/م لعام ٢٠١١.

وبسبب تعذر بيع أسهم زيادة رأس المال - غير المكتتب بها- عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية خلال المهلة المحددة بثلاثة أشهر والتي بدأت من تاريخ إدراج أسهم الزيادة في سوق دمشق للأوراق المالية وانتهت في ٢٨ آذار ٢٠١٢، وافق مجلس المفوضين بجلسته رقم ١٤ تاريخ ٩ نيسان ٢٠١٢ على منح مصرف فرنسبنك سورية مهلة إضافية قدرها ثلاثة أشهر تنتهي في ٢٨ أيلول ٢٠١٢ لبيع الأسهم غير المكتتب بها والبالغ عددها (٢,٢٥٥,٤٦٧ سهماً) من خلال سوق دمشق للأوراق المالية.

كما تم تمديد المهلة الإضافية السابقة بموجب قرار مجلس المفوضين رقم (٤٣)/م تاريخ ٢ تموز ٢٠١٢ والذي منح مصرف فرنسبنك سورية مهلة إضافية لبيع أسهم زيادة رأس المال غير المكتتب بها والبالغ عددها (٢,٢٥٥,٤٦٧ سهماً) من خلال سوق دمشق للأوراق المالية حتى تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٢. كما وافق رئيس مجلس المفوضين بموجب القرار رقم ٤٢/م على تعديل القيمة الإسمية لسهم مصرف فرنسبنك - سورية لتصبح مئة ليرة سورية للسهم الواحد وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم المصرف بعد التجزئة ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ خمسة مليارات ومائتين وخمسين مليون ليرة سورية، كما تم تحديد تاريخ تنفيذ تعديل القيمة الإسمية لأسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية في بتاريخ ١٦ تموز ٢٠١٢، وفي تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٢ تم منح المصرف مهلة إضافية قدرها عام كامل تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ لبيع أسهم زيادة رأس المال غير المكتتب بها بموجب القرار الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (١٦) /م وبموجب القرار رقم (٢٦/ص-إ.م) تاريخ ١٤ كانون الثاني ٢٠١٤ تم منح المصرف مهلة إضافية جديدة قدرها عام كامل تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، كما تم منح مهلة أخرى بالقرار رقم (٣٣) لعام ٢٠١٥ تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٥ وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ بموجب التفويض الممنوح من قبل مجلس الإدارة ولجنة التدقيق في الجلسة المنعقدة بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٥.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

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

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

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

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

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة 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 و الخسائر الفعلية من جهة أخرى.

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	نقد في الخزينة
٩٦٠,١٧٨,٤٦١	١,٠٥٩,٨٠٠,٨٩٢	نقد في الفروع المغلقة*
٣,٧٧٩,٣١٥	-	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
		حسابات جارية وتحت الطلب
٦,٣١٧,٥٧٥,٢٣٥	١٠,٠٣٥,٤٣١,٥٥٥	احتياطي نقدي الزامي**
١,٨١١,٦٣٢,٦٢١	٢,٥٤٣,٢١٩,٧٦٧	
<u>٩,٠٩٣,١٦٥,٦٣٢</u>	<u>١٣,٦٣٨,٤٥٢,٢١٤</u>	

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

** وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن رئاسة مجلس الوزراء القرار رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإيداع السكاني، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٢١٢,٩٨٣,٨١٧	٢,٧٠٧,٦١١,٠١٧	٤,٥٠٥,٣٧٢,٨٠٠
٣٢,٨٨٥,٢٤٥,٤٢٠	٢٧,٠١٤,٠٦٣,٢٠٩	٥,٨٧١,١٨٢,٢١١
٤٠,٠٩٨,٢٢٩,٢٣٧	٢٩,٧٢١,٦٧٤,٢٢٦	١٠,٣٧٦,٥٥٥,٠١١

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

بلغت الأرصدة لدى كافة المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١٩,٩٠٥,٧٤٥,٦٤٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ و لا توجد لدى المصرف أرصدة مقيدة السحب.

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٧٠٤,٥٦٥,٧٤٦	١,٥٤٠,٤٥٣,٢٣٣	١,١٦٤,١١٢,٥١٣
٢٠,١٤٩,٢٨٦,٦٧٨	١٦,٤٧٩,٥٠٣,٧٦٤	٣,٦٦٩,٧٨٢,٩١٤
٢٢,٨٥٣,٨٥٢,٤٢٤	١٨,٠١٩,٩٥٦,٩٩٧	٤,٨٣٣,٨٩٥,٤٢٧

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

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

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-
-	-	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

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

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

* لا توجد لدى المصرف إيداعات لا تتقاضى فوائد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ ولا توجد لدى المصرف إيداعات لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

* لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ ولا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

٨- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤,٩٤٨,٩٩٤,٨٦٧	٧,٩١٣,٤٩١,٧٨٩
١,٠٣٠,٦٩١,١٨١	١,٦٦٩,٣٣٤,٧٣٨
٤٧٨,٩٢٤,٨١٨	-
٦,٤٥٨,٦١٠,٨٦٦	٩,٥٨٢,٨٢٦,٥٢٧

شهادات إيداع

سندات شركات (ذات عائد ثابت)

سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)

أ- شهادات إيداع:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤,٦١٢,٤٦٨,٠٠٠	٧,٩١٣,٥٠٠,٠٠٠
٩٨٩,٨٠٠,٠٠٠	-
(٦٥٣,٢٦٨,٠٠٠)	-
(١٣,٨٤٣,٣٤٣)	(٢٢,١٣٥,٦٤٢)
١٨,٦٠٨,٢٤٠	٢٩,٧٥٤,٧٦٠
٤,٩٥٣,٧٦٤,٨٩٧	٧,٩٢١,١١٩,١١٨
٥,١٢٣,٧٨٩	١١,٧٢٣,٩٢٣
(٤,٣٥٠,٥٩٣)	(١٢,٧٣٠,١٩١)
(٥,٥٤٣,٢٢٦)	(٦,٦٢١,٠٦١)
٤,٩٤٨,٩٩٤,٨٦٧	٧,٩١٣,٤٩١,٧٨٩

القيمة الاسمية لشهادات الإيداع

القيمة الاسمية لشهادات الإيداع المشتراة

القيمة الاسمية لشهادات الإيداع المستحقة

الحسم

العلو

القيمة الدفترية لشهادات الإيداع

إطفاء الحسم

إطفاء العلو

نقص في القيمة العادلة

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

ب- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٥٥,١٢٦,٨٠٠	١,٥٢٨,٨٨٨,٢٠٠	القيمة الإسمية للسندات
(٩٨,٩٨٠,٠٠٠)	-	القيمة الإسمية للسندات المباعة
٦,٢٣٥,٧٤٠	٩,٩٧١,٠١٠	العلاوة
(٣٩٥,٥٢٤)	(٦٣٢,٤٤٧)	الحسم
٩٦١,٩٨٧,٠١٦	١,٥٣٨,٢٢٦,٧٦٣	القيمة الدفترية للسندات
(٢,٣٤٢,٠٧٣)	(٤,٤١٠,٦٩١)	إطفاء العلاوة
٢٠٩,٤٩٩	٣٨٢,٢٣٢	إطفاء الحسم
٧٠,٨٣٦,٧٣٩	١٣٥,١٣٦,٤٣٤	زيادة في القيمة العادلة
<u>١,٠٣٠,٦٩١,١٨١</u>	<u>١,٦٦٩,٣٣٤,٧٣٨</u>	

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦٧٣,٠٦٤,٠٠٠	٧٥٩,٦٩٦,٠٠٠	القيمة الإسمية للسندات
(١٩٧,٩٦٠,٠٠٠)	(٧٥٩,٦٩٦,٠٠٠)	القيمة الإسمية للسندات المباعة
(٣,٤١٤,٨١٠)	(٥,٤٦٠,٣١٥)	الحسم
٤٧١,٦٨٩,١٩٠	(٥,٤٦٠,٣١٥)	القيمة الدفترية للسندات
٣,٣٩٩,٠١١	٥,٤٦٠,٣١٥	إطفاء الحسم
٣,٨٣٦,٦١٧	-	زيادة في القيمة العادلة
<u>٤٧٨,٩٢٤,٨١٨</u>	<u>-</u>	

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	شركات كبرى ومتوسطة وصغيرة:
٥٥,٨٩٣,٨٩٥	٦,٧١٢,٨٠٠	كمبيالات سندات محسومة
(١,٧٤٦,٢٧٩)	(٧٦,٩٧٧)	فوائد مقبوضة مقدماً على سندات
٥٤,١٤٧,٦١٦	٦,٦٣٥,٨٢٣	صافي كمبيالات وسندات محسومة
٩,٩٢٩,٨٣٨,٣٤٨	١٣,٢٩١,٨٤٧,٩٢٥	حسابات جارية مدينة
٢٢١,٢٩٦,٥٤٣	٥٩,٣٦٣,٠٠٨	حسابات دائنة صدفه مدينة
٨,٣١٧,٧١٢,٦٦٣	١٠,٠١٦,١٩٣,٨٣١	قروض وسلف
(٦٩١,٨٦٩)	(٢,٣١٩,٦١٨)	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
١٨,٥٢٢,٣٠٣,٣٠١	٢٣,٣٧١,٧٢٠,٩٦٩	صافي تسهيلات شركات كبرى ومتوسطة وصغيرة
٦٥٧,١٠٩,١٢٧	٥٤٦,٠٦٦,٨٠١	أفراد وقروض سكنية:
(٢,٠٣٣,٩٢٤)	(١٨٢,٣٩٢)	قروض وسلف
٦٥٥,٠٧٥,٢٠٣	٥٤٥,٨٨٤,٤٠٩	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
١٩,١٧٧,٣٧٨,٥٠٤	٢٣,٩١٧,٦٠٥,٣٧٨	صافي تسهيلات الأفراد والقروض العقارية
(٤,٠٩٧,٩٣١,٦٤٨)	(٢,٠٨٠,٠٦٧,٨٩٠)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون منتجة)
(٢,٨٩٩,٩٤٨,٦٥٠)	(٥,٠٤٠,٨٨٥,٨٣٢)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون غير منتجة)
(٦٧٩,٥٥٣,٩٦٠)	(١,٢٩٧,١٦٨,٨٦٥)	الفوائد والعمولات المحفوظة على الديون غير المنتجة
١١,٤٩٩,٩٤٤,٢٤٦	١٥,٤٩٩,٤٨٢,٧٩١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة ٩,١٦٩,٦٧٧,١١٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٨,٣٤% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مقابل ٦,١٦٣,٠٢٦,٩٩٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٢,١٣٧% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٧,٨٧٢,٥٠٨,٢٤٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٢,٩٢% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مقابل ٥,٤٨٣,٤٧٣,٠٣٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٨,٥٩٣% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة و غير العاملة ١٨,٦٤٤,٥٩٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ بينما بلغت مبلغ ٨,٤٣٣,٣٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٢,٤٦٦,٨٥٠ ل.س. كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مقابل مبلغ ٨٨١,٧٣٧ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤)

لا يوجد تسهيلات إئتمانية ممنوحة للحكومة السورية أو بكفالتها.

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)			
المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٩٩٧,٨٨٠,٢٩٨	٦١٩,١٠١,١٠٨	٦,٣٧٨,٧٧٩,١٩٠	الرصيد في أول الفترة
١٢٣,١٨٤,٩٥٤ (١٠٨,١٠٩,٥٢٦)	٢٣١,٢٩٤,٤٨٠	التغير خلال الفترة
(١١١,٥٣٠)	-	(١١١,٥٣٠)	المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)
٧,١٢٠,٩٥٣,٧٢٢	٥١٠,٩٩١,٥٨٢	٦,٦٠٩,٩٦٢,١٤٠	الرصيد في نهاية الفترة
<u>الرصيد في أول الفترة</u>			
٢,٨٩٩,٩٤٨,٦٥٠	٣٦,٩٠٨,٤٩٩	٢,٨٦٣,٠٤٠,١٥١	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٤,٠٩٧,٩٣١,٦٤٨	٥٨٢,١٩٢,٦٠٩	٣,٥١٥,٧٣٩,٠٣٩	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٦,٩٩٧,٨٨٠,٢٩٨	٦١٩,١٠١,١٠٨	٦,٣٧٨,٧٧٩,١٩٠	
<u>التغير خلال الفترة</u>			
<u>إضافات:</u>			
٢,١٩٤,٧٧٢,٦٨٥	٣٢,٨٧٤,٩٦٥	٢,١٦١,٨٩٧,٧٢٠	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
			فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
١١٤,١٨١,٣٨٠	-	١١٤,١٨١,٣٨٠	بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
٢٢,٤٦٩,١٩٩	١,٣٩٣,٥٦٢	٢١,٠٧٥,٦٣٧	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
			فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
٤,١٣٧,٥٣٢	-	٤,١٣٧,٥٣٢	بالعملات الأجنبية للديون المنتجة
<u>استردادات*:</u>			
(١٦٧,٩٠٥,٣٥٣)	(١٣,٦٨٥,٣٥٠)	(١٥٤,٢٢٠,٠٠٣)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٢,٠٤٤,٤٧٠,٤٨٩)	(١٢٨,٦٩٢,٧٠٣)	(١,٩١٥,٧٧٧,٧٨٦)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
١٢٣,١٨٤,٩٥٤ (١٠٨,١٠٩,٥٢٦)	٢٣١,٢٩٤,٤٨٠	
<u>المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)</u>			
-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
(١١١,٥٣٠)	-	(١١١,٥٣٠)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(١١١,٥٣٠)	-	(١١١,٥٣٠)	
<u>الرصيد في نهاية الفترة</u>			
٥,٠٤٠,٨٨٥,٨٣٢	٥٦,٠٩٨,١١٤	٤,٩٨٤,٧٨٧,٧١٨	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٢,٠٨٠,٠٦٧,٨٩٠	٤٥٤,٨٩٣,٤٦٨	١,٦٢٥,١٧٤,٤٢٢	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٧,١٢٠,٩٥٣,٧٢٢	٥١٠,٩٩١,٥٨٢	٦,٦٠٩,٩٦٢,١٤٠	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٤٥٨,٩٦٢,٥٩٠	٧٧٠,٢٢١,٦٢٣	٤,٦٨٨,٧٤٠,٩٦٧	الرصيد في أول السنة
١,٥٣٨,٩٢٨,٧٧٠ (١٥١,١٢٠,٥١٥)	١,٦٩٠,٠٤٩,٢٨٥	التغير خلال السنة
(١١,٠٦٢)	-	(١١,٠٦٢)	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
<u>٦,٩٩٧,٨٨٠,٢٩٨</u>	<u>٦١٩,١٠١,١٠٨</u>	<u>٦,٣٧٨,٧٧٩,١٩٠</u>	الرصيد في نهاية السنة
			<u>الرصيد في أول السنة</u>
٥٥٦,٤٠١,١٧٣	٤٢,٤٤٦,٤٢٥	٥١٣,٩٥٤,٧٤٨	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٤,٩٠٢,٥٦١,٤١٧	٧٢٧,٧٧٥,١٩٨	٤,١٧٤,٧٨٦,٢١٩	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>٥,٤٥٨,٩٦٢,٥٩٠</u>	<u>٧٧٠,٢٢١,٦٢٣</u>	<u>٤,٦٨٨,٧٤٠,٩٦٧</u>	
			<u>التغير خلال السنة</u>
			<u>إضافات:</u>
٢,٣٩٨,٠٣٦,١٠٠	-	٢,٣٩٨,٠٣٦,١٠٠	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
			فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
١٥,٨٩٨,٨٢٧	-	١٥,٨٩٨,٨٢٧	بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
١,٥٣٩,٤٨٠,٦٠٥	١٢٣,٧١٩	١,٥٣٩,٣٥٦,٨٨٦	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
			فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
٤,٧٠٩,١٣٠	-	٤,٧٠٩,١٣٠	بالعملات الأجنبية للديون المنتجة
			<u>استردادات*:</u>
(٧٠,٣٧٦,٣٨٨)	(٥,٥٣٧,٩٢٦)	(٦٤,٨٣٨,٤٦٢)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٢,٣٤٨,٨١٩,٥٠٤)	(١٤٥,٧٠٦,٣٠٨)	(٢,٢٠٣,١١٣,١٩٦)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>١,٥٣٨,٩٢٨,٧٧٠</u>	<u>١٥١,١٢٠,٥١٥</u>	<u>١,٦٩٠,٠٤٩,٢٨٥</u>	
(١١,٠٦٢)	-	(١١,٠٦٢)	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(١١,٠٦٢)	-	(١١,٠٦٢)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
			<u>الرصيد في نهاية السنة</u>
٢,٨٩٩,٩٤٨,٦٥٠	٣٦,٩٠٨,٤٩٩	٢,٨٦٣,٠٤٠,١٥١	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٤,٠٩٧,٩٣١,٦٤٨	٥٨٢,١٩٢,٦٠٩	٣,٥١٥,٧٣٩,٠٣٩	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>٦,٩٩٧,٨٨٠,٢٩٨</u>	<u>٦١٩,١٠١,١٠٨</u>	<u>٦,٣٧٨,٧٧٩,١٩٠</u>	

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)			
	المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١٥,٨٤٢,٢٨٥	٦٧٩,٥٥٣,٩٦٠	٣٥,٩٧٤,٠٩٩	٦٤٣,٥٧٩,٨٦١	الرصيد أول الفترة / السنة
				يضاف:
٦٢٩,١١٦,٤٧٨	٦٣٢,٩١٧,٣٠٧	٢,٨٥٤,٦٧٩	٦٣٠,٠٦٢,٦٢٨	فوائد معلقة خلال الفترة / السنة
				ينزل:
(١,٨٠٣)	-	-	-	الفوائد المعلقة المشطوبة
(١٥٨,٩٩٩,٤٦١)	(٥٦,٨١٣,١٤١)	-	(٥٦,٨١٣,١٤١)	الفوائد المحولة إلى إيرادات
-	-	-	-	الفوائد المحولة إلى مؤونات
٢,٥٥٤,٨٠٢	٧١,٩٤٤,٩١٣	-	٧١,٩٤٤,٩١٣	الناتج عن فرق سعر صرف بالعملة الأصلية
(٨,٩٥٨,٣٤١)	(٣٠,٤٣٤,١٧٤)	(٣,٩٣٥,٩٤٨)	(٢٦,٤٩٨,٢٢٦)	الفوائد المعلقة المستردة
<u>٦٧٩,٥٥٣,٩٦٠</u>	<u>١,٢٩٧,١٦٨,٨٦٥</u>	<u>٣٤,٨٩٢,٨٣٠</u>	<u>١,٢٦٢,٢٧٦,٠٣٥</u>	

نظراً للظروف الاقتصادية الراهنة وبناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي تم فيه تمديد العمل بالقرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢، تم إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات الإئتمانية وبناءً على تطورات المحفظة تم استرداد مبلغ ٢,٠٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س. من مؤونة الإنخفاض الإجمالي وتشكيله ضمن المخصصات المباشرة لتكون قيمة المؤونة الإجمالية ١,٩٨٥,٩٠٤,٠٧٨ ل.س. كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥.

١٠ - موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن: الرصيد كما في بداية الفترة / السنة صافي إيراد ضريبة الدخل التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
ل.س.	ل.س.	
١٥٤,٤٣٥,٥٨٠	٦٣٥,٢٤٣,٧٥٨	
٤٨٥,٩٦٧,٥٣٠	-	
(٥,١٥٩,٣٥٢)	(١٤,٨٤٦,٣١٢)	
<u>٦٣٥,٢٤٣,٧٥٨</u>	<u>٦٢٠,٣٩٧,٤٤٦</u>	

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

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	صافي الربح قبل الضريبة إستهلاك المباني أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي مخصص الخسائر الائتمانية (الديون المنتجة) ضريبة عقود غير مقيمين مخصص تقلب أسعار القطع مخصص تدني قيمة الديون المنتجة استرداد مؤونات خضعت مسبقاً للضريبة غرامة مخصصات أخرى الربح الضريبية معدل الضريبة ضريبة دخل مؤجل
ل.س.	ل.س.	
٢,٤٨٦,٦٢٤,٤١٩	٧,٤٩٧,٦٩٢,٢٦٢	
٣,٥٨٦,٣٥٣	٣,٥٨٦,٣٥٦	
(٢,٤٠٨,٥٣١,٥٨٠)	(٦,٨٩٥,٣٠٨,٤٢٠)	
(١,٨١٢,٩٥٨,٠٠٠)	(٢,٠٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	
١,١٥٠,٠٥٦	-	
٣,٢٠٩,١١٤	٦,٧٩٠,٣٧٥	
١٤,٣٦٧,١٣٦	١٦,٠٤٢,٣٤٥	
(٤٥,٦٦٧,٦٤١)	(١٧,٧٦٢,٦٨٣)	
٥,٤٦٠,٠١٤	٥٢٥,٠٠٠	
٧,٠٠٠,٠٠٠	٥,٧٠٠,٠٠٠	
(١,٧٤٥,٧٦٠,١٢٩)	(١,٤٠٢,٧٣٤,٧٦٥)	
%٢٥	%٢٥	
<u>٤٣٦,٤٤٠,٠٣٣</u>	<u>(٣٥٠,٦٨٣,٦٩١)</u>	

تم تغيير المعالجة الضريبية لمصرف 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 ٢٠١٤ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) ل.س.	
٦٩,١٣٠,١٣٠	١٢٨,٥١٥,٣٧٣	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع في نهاية السنة
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
<u>١٧,٢٨٢,٥٣٢</u>	<u>٣٢,١٢٨,٨٤٤</u>	مطلوبات ضريبة مؤجلة

تم احتساب ضريبة الدخل المؤجل كمايلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) ل.س.	
٥٢١,٤٨٥,٨٦٥	٣٥٠,٦٨٣,٦٩١	إيراد ضريبة دخل مؤجل
(٣٥,٥١٨,٣٣٥)	(٣٥٠,٦٨٣,٦٩١)	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٤٨٥,٩٦٧,٥٣٠</u>	<u>-</u>	

قام المصرف بإطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة والناتجة عن وجود خسائر ضريبية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وذلك بسبب تقدير المصرف بعدم إمكانية الاستفادة من هذه الموجودات الضريبية خلال الفترات القادمة

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) ل.س.	
٧,٨٢٧,٧٨٤	٩٩٩,١٢٤	فوائد وإيرادات برسم القبض:
١٠,٢٩٠,٤٨٣	٤,٤٥٢,١٤٢	مصارف
٣١,١١١,١٦٦	١٥٢,٠٢٦,٢٤٥	تسهيلات ائتمانية
٤٩,٢٢٩,٤٣٣	١٥٧,٤٧٧,٥١١	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٠,٦٦٦,٦١٢	١٢٢,٢٠٧,٢٤٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢,١٤٥,٧٢٦	١٣,١٣٩,٤٩٤	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٣٠,٩٣٢,١٤٨	٩٣,٦٢٦,٧٩٢	سلف لقاء تعهدات أعمال
١١٢,٣٥٠	١٠٥,٣٥٠	طوابع
٣,٣١٧,٨٥٩	٨١,١٧٨,٧٧٢	موجودات أخرى
٢,٠٠٤,٦٠٨	٤,٥٧٣,٥٩١	تقاص شيكات
-	٥٦٧,٢١٣	شيكات برسم التحصيل
٢٥١,٣٨٠,٩٥٨	-	تسوية حسابات إتفاقية تبادل العملات مع المصرف المركزي
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	تأمينات مدفوعة - وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل
٤٢٣,٧٨٩,٦٩٤	٤٧٦,٨٧٥,٩٦٩	

١٢ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) الفقرة (ب) من التعليمات التنفيذية للقانون 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 ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ليرة سورية
١٢٨,٧٤٧,٨٧٠	١٢٨,٧٤٧,٨٧٠	
١,٣٠٨,٧٢٠,٨٢٧	٢,٠٩٢,٦٥٧,٥٦٠	دولار أمريكي
١,٤٣٧,٤٦٨,٦٩٧	٢,٢٢١,٤٠٥,٤٣٠	

١٣ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٦٦,٦٩٢,٨٧٦	-	١,٠٦٦,٦٩٢,٨٧٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٣,٧٣٣,٦٢٦,٠٤٢	-	٣٣,٧٣٣,٦٢٦,٠٤٢	ودائع لأجل
٣٤,٨٠٠,٣١٨,٩١٨	-	٣٤,٨٠٠,٣١٨,٩١٨	

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

١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤,٥٣٣,١٧١,١٧٤	٥,١٧٤,١٥٠,٥٤٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١٧,٥٣٨,٣٤٢,٧٤٧	٢٣,٨٣٧,٥٤٢,٦٣٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٩٢,٦١٩,٩١٠	١٠٧,٤٩٤,٦٤٢	ودائع مجمدة *
٣٦٣,٩٦٤,٤٣١	٣٣١,٥٩٧,٧٠٧	ودائع التوفير
<u>٢٢,٥٢٨,٠٩٨,٢٦٢</u>	<u>٢٩,٤٥٠,٧٨٥,٥٢٤</u>	

بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مبلغ ٤,٧٤٦,١٢٨,٦٩٦ ليرة سورية أي ما نسبته ١٦,١٢% من إجمالي الودائع وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ بلغت ٤,١٠٩,٣٥٤,٧٤٧ ليرة سورية أي ما نسبته ١٨,٢٤% من إجمالي الودائع. بلغ الودائع مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مبلغ ١٤٢,٤٧٨,٨٢٩ ل.س. ومبلغ ٢٧,٥٠٨,٢٦٩ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. * يمثل هذا البند مبلغ الودائع المجمدة لقاء رأس مال قطاع مالي غير مصرفي.

١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤١٢,٩٠٠	٤٧٩,١٢٠,١٢٥	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٥٦٥,٤٢٩,٠٢٩	٨٧٢,١٩٦,٧٨٧	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>٥٦٥,٨٤١,٩٢٩</u>	<u>١,٣٥١,٣١٦,٩١٢</u>	

يتألف هذا البند من مؤونة تقلبات أسعار القطع بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢ م/ن/ب١) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨، حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف. هذه المؤونة 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/ب٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي تم فيه تمديد العمل بالقرار رقم (٩٠٢ م/ن/ب٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ و تنوع كالأتي:

٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

رصيد	المسترد	المكون	رصيد	
نهاية الفترة	خلال الفترة	خلال الفترة	بداية الفترة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
				مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٢٠٩,٩٥٠	-	-	٢٠٩,٩٥٠	منتجة
٢,٢٥٦,٩٠٠	(٦٦,٩٨٧)	١,٦٥٢,١٠٠	٦٧١,٧٨٧	غير منتجة
٢,٤٦٦,٨٥٠				
١٢,٧٠٠,٠٠٠	(١,٣٠٠,٠٠٠)	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	مخصص مخاطر تشغيلية (فروع مغلقة)
١٦,١١٤,٩٢٥	-	٦,٧٩٠,٣٧٥	٩,٣٢٤,٥٥٠	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٣١,٢٨١,٧٧٥	(١,٣٦٦,٩٨٧)	١٥,٤٤٢,٤٧٥	١٧,٢٠٦,٢٨٧	

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

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

تم تشكيل مؤونة بقيمة ٧,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٤ جزء منها بقيمة ٣,٧٧٩,٣١٥ ليرة سورية لتغطية النقد المتبقي في الفروع المغلقة (بعد نقل النسبة الأعظم منه إلى فروع عاملة) والجزء المتبقي والبالغ ٣,٢٢٠,٦٨٥ ليرة سورية لمواجهة المخاطر المحتملة على موجودات هذه الفروع والتي تفترضها الظروف الاستثنائية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية. خلال العام ٢٠١٥ قام المصرف بزيادة هذا المخصص لمواجهة المخاطر المحتملة على موجودات هذه الفروع لتصبح قيمته ١٢,٧٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، علماً أنه خلال عام ٢٠١٥ تم نقل كامل مبلغ النقد المتبقي في الفروع المغلقة إلى الفروع العاملة.

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٧٦,٦٧٧,٨٦٧	٣٠٧,٢٨٩,٨٤٤	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١٥,٧٢٥,٩٠٦	٢٧,٨٩٣,٢١٠	إيرادات مقبوضة مقدماً
١,٢٥١,٦٣٣	١,٤٥٧,٥٥٧	دائون مختلفون - شركات تأمين
١٩٥,٥٦٧,٨٤٩	١٧٩,٠٢٤,٩٤٣	رواتب مستحقة وغير مدفوعة
٣,٧٣٨,٥٤٠	٤,٣٤٦,٣٣٣	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٢٨,٨٣٣,٧٩٨	٢٣,٢٨١,٢١١	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
١٧,٨٥٠,٨٨٣	١١,٥٥٥,٢١٦	ضرائب مقتطعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
٤٢٨,٣٧٧	-	مستحقات لموردي الموجودات الثابتة
-	٤٨٩,٦٢٦	ضريبة طوابع للدفع
٩,٥١٣,٤٦٠	٢٠٢,٢٥٩,٥٤٠	شيكات برسم الدفع
١,١٨٣,٣١٧	٣١,٧٠٣,٨٦٤	حوالات وشيكات برسم التحصيل
٢٢,٤٩٦,٢١٢	١٢,٥٧٢,٠٠٠	شيكات مصدقة
-	٢,٤٧٤,٥٧٩	تقاص بطاقات صراف آلي
١١,٢٥٨,٧٠٤	٦,٤٥٥,٦٨٣	موردون آخرون
٥,١٥٣,٨١٠	٦٢,٨٥٨	حسابات دائنة أخرى
<u>٤٨٩,٦٨٠,٣٥٦</u>	<u>٨١٠,٨٦٦,٤٦٤</u>	

١٨ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥١,٨٤٧,٥٩٨	٥٦,٠٠٥,٠١٧	(٤,١٥٧,٤١٩)	الرصيد في بداية الفترة
١٧,٢٨٢,٥٣٢	١٨,٦٦٨,٣٣٩	(١,٣٨٥,٨٠٧)	الرصيد للضريبة المؤجلة في بداية الفترة
٦٩,١٣٠,١٣٠	٧٤,٦٧٣,٣٥٦	(٥,٥٤٣,٢٢٦)	رصيد التغيير المتراكم في القيمة العادلة في بداية الفترة (خسائر) / أرباح غير محققة ناتجة عن
٥٩,٣٨٥,٢٤٣	٦٠,٤٦٣,٠٧٨	(١,٠٧٧,٨٣٥)	التغيير في القيمة العادلة
١٢٨,٥١٥,٣٧٣	١٣٥,١٣٦,٤٣٤	(٦,٦٢١,٠٦١)	صافي التغيير المتراكم في القيمة العادلة
(٣٢,١٢٨,٨٤٤)	(٣٣,٧٨٤,١٠٩)	١,٦٥٥,٢٦٥	الرصيد للضريبة المؤجلة في نهاية الفترة
٩٦,٣٨٦,٥٢٩	١٠١,٣٥٢,٣٢٥	(٤,٩٦٥,٧٩٦)	الرصيد في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

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

١٩ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٥٤٦,٧٣٠,٤٦٧	٨٦٦,١٤٠,٧٣٩	حسابات جارية مدينة
٥٧٥,٣٦٤,١٥٠	٤٨٠,٠٩٨,٧٢٥	قروض و سلف
٧,٤٢٦,٦٢٦	١,٨٨٤,٩٢٩	سندات محسومة
١,١٢٩,٥٢١,٢٤٣	١,٣٤٨,١٢٤,٣٩٣	
١٠٠,٠٨٥,٠٣٧	١١٢,٩٤٠,٦٠٦	أرصدة و إيداعات لدى مصارف
٢٠٦,١٣١,٠٨٢	٢٩٦,٨٤٤,٦١٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٠٦,٢١٦,١١٩	٤٠٩,٧٨٥,٢٢٤	
١,٤٣٥,٧٣٧,٣٦٢	١,٧٥٧,٩٠٩,٦١٧	

٢٠ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٥٩,٢٤٩,٠٦٨	٢٨٥,٩٧٩,٩٢٠	ودائع مصارف
		ودائع زبائن:
٣,١٠٨,٧٦٧	٩٧٤,٦٣٨	حسابات جارية
١٤,٠٧٥,٤٠٠	١٦,٨٠٤,٣٨٩	ودائع توفير
٦٠٢,٢٢٤,٠٨٤	٥٦١,٠٤٤,١٧٠	ودائع لأجل و خاضعة لإشعار
٦١٩,٤٠٨,٢٥١	٥٧٨,٨٢٣,١٩٧	
٨٧٩,٦٢٣	١,٩٩٠,٢٣١	تأمينات نقدية
١٨٣,٣٠٧,٣٧٠	١٠,٩٤٠,٠٩٨	خسارة اتفاقية مقايضة العملات الأجنبية
٩٦٢,٨٤٤,٣١٢	٨٧٧,٧٣٣,٤٤٦	

٢١ - النقد و ما يوازي النقد

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٨,١٠٧,٠٢٩,٤٤٨	١١,٠٩٥,٢٣٢,٤٤٧
٢٠,٩٣٤,٠٤٦,٨٠٢	٤٠,٠٩٨,٢٢٩,٢٣٧
(١٣,٣٢٠,٩٨٢,٧٧٢)	(٣٢,١٧١,٧٦٢,٦٥٩)
١٥,٧٢٠,٠٩٣,٤٧٨	١٩,٠٢١,٦٩٩,٠٢٥

نقد و أرصدة 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 - حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٢,٩٢٣,٠٦٤,٤٥٢	٧,٤٩٧,٦٩٢,٢٦٢
٤١,٨١١,٨٢٢	٤٤,٢٩٠,٦١٢
٦٩,٩١	١٦٩,٢٨

صافي ربح الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم الأساسية والمخفضة

٢٣ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي :
أ- بنود بيان الوضع المالي

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)			
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.
١,٤٧١,٨٣٤,٧٦٧	٢,٥٥٦,٥٤٢,٦١٣	-	٣,١٨٣,١٤٣	٢,٥٥٣,٣٥٩,٤٧٠
١٦,٨٧٥,٤٢٣,٧٦٤	٢٧,٠١٤,٠٦٣,٢٠٩	-	-	٢٧,٠١٤,٠٦٣,٢٠٩
٧,٨٠٤,٣٥٧	٦٢٩,٥٣٢	-	-	٦٢٩,٥٣٢
١٨,٣٥٥,٠٦٢,٨٨٨	٢٩,٥٧١,٢٣٥,٣٥٤	-	٣,١٨٣,١٤٣	٢٩,٥٦٨,٠٥٢,٢١١
١,١٨٧,٧٦٠,٠٠٠	١,٨٩٩,٢٤٠,٠٠٠	-	-	١,٨٩٩,٢٤٠,٠٠٠
٧٦٧,٠٩٥	٤,٨١٤,٠٤٥	-	-	٤,٨١٤,٠٤٥
١,١٨٨,٥٢٧,٠٩٥	١,٩٠٤,٠٥٤,٠٤٥	-	-	١,٩٠٤,٠٥٤,٠٤٥

الحسابات المدينة

أرصدة لدى المصارف
ودائع لأجل لدى المصارف
فوائد مستحقة غير مقبوضة

الحسابات الدائنة

أموال مساندة
فوائد مستحقة وغير مدفوعة

ب- بنود خارج بيان الوضع المالي

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)				تعهدات بكفالات وتكفلات
	المجموع	الإدارة وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ل.س. ٥٠,٨٢٦,٢٣٠	ل.س. -	ل.س. -	ل.س. -	ل.س. -	

ج- بنود بيان الدخل

الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)				فوائد دائنة
	المجموع	الإدارة وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ل.س. ٨٩,١٤٤,١٤٧	ل.س. ١١٠,٠٧٨,٩٣٧	ل.س. -	ل.س. -	ل.س. ١١٠,٠٧٨,٩٣٧	
-	٢,٨٩١,٥٠٢	-	-	٢,٨٩١,٥٠٢	فوائد مدينة

قام المصرف بتعاملات مع الشركة الأم والشركات الحليفة ضمن النشاطات الاعتيادية المسموحة للمصرف وباستخدام أسعار العملات والفوائد التجارية. بلغ أعلى معدل فائدة على الودائع لدى المصرف الأم ٠,٧٢% (دولار أميركي) أما أدنى معدل فبلغ ٠,١٩% (دولار أميركي).

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)
ليرة سورية ٢٤,٦٦٦,٣١٨	ليرة سورية ٢٨,٨٧٠,٠٠٠

رواتب ومكافآت

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

٢٤ - إدارة المخاطر

مقدمة:

يواجه مصرف فرنسبنك سورية من خلال ممارسة نشاطه المصرفي، عدداً من المخاطر التي يقوم بتحديدتها وقياسها ومتابعتها ضمن إطار إدارة المخاطر، ينسجم ومتطلبات مصرف سورية المركزي وأفضل المعايير والممارسات المصرفية في هذا الخصوص. تشمل عملية إدارة المخاطر التعرف على المخاطر وقياسها ومتابعتها ومراقبتها بشكل مستمر. فهذه المخاطر قد يكون لها تأثيراً سلبياً على أداء المصرف واستمراره في حال استمرارها وعدم معالجتها. كما تشمل إدارة المخاطر كيفية إدارة وتوزيع رأس المال بشكل فعال يضمن كفاية هذه الأموال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف.

إستراتيجية إدارة المخاطر:

تتلخص إستراتيجية إدارة المخاطر بتحديد وفهم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وقياسها ومراقبتها ومتابعتها والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحددة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين المخاطر والعائد على رأس المال. وتتضمن الإستراتيجية أيضاً إدارة وتوزيع رأس المال بشكل فعال يضمن كفاية هذه الأموال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف، ومواكبة حثيثة لتطور أعمال المصرف ومنتجاته التجارية والمالية وتركزاتها، بالإضافة إلى تحديد الحدود المسموح التعامل بها أو ضمنها ومراجعتها ومراقبتها وتعديلها. وتنسجم هذه الإستراتيجية مع متطلبات مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي وتوصيات لجنة بازل وأفضل المعايير والممارسات المصرفية في إدارة المخاطر المصرفية.

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

مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا بإدارة المخاطر:

• مسؤولية مجلس الإدارة في إدارة المخاطر

- يعتبر مجلس الإدارة المسؤول الأول أمام المساهمين وأصحاب المصالح عن إدارة مخاطر المصرف، حيث يقع على عاتقه ما يلي:
 - تشكيل وحدة مستقلة لإدارة المخاطر، بالإضافة إلى مدير إدارة المخاطر في المصرف.
 - فهم وتعزيز ثقافة إدارة المخاطر بكافة أشكالها وذلك على كافة المستويات العاملة في المصرف.
 - العمل على تشكيل لجنة إدارة المخاطر يكون معظم أعضائها من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين.
 - تحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها.
 - المصادقة على دليل إجراءات عمل إدارة المخاطر.
 - المصادقة دورياً على السياسة العامة لإدارة مخاطر المصرف بكافة أنواعها المعدة من قبل لجنة إدارة المخاطر.
 - التأكيد على مسؤوليات الإدارة العليا للمصرف:
- تأسيس وإيجاد بنية أساسية ملائمة وكافية بما فيها الهيكل التنظيمي، العمليات، السياسات والإجراءات، الكادر الكفاء والأنظمة التكنولوجية التي تكفل وباستمرار (تحديد وحصر، قياس، متابعة وضبط) المخاطر بما ينسجم وحدود وسياسات المخاطر المصادق عليها.
- تأسيس وإيجاد بنية تحتية مستقلة لإدارة المخاطر والتي يكون أحد مهامها العمل على تقديم تقارير مباشرة إلى مجلس الإدارة عن التعرضات والتجاوزات على الحدود الموضوعية.
- استلام تقارير دورية تعد من قبل الإدارة العليا وإدارة المخاطر حول التعرضات للمخاطر وذلك بهدف تقييم الأداء فيما يتعلق بصلاحيات المخاطر الموافق عليها.
 - المتابعة الدورية لمدى فعالية الإدارة العليا وإدارة المخاطر وذلك بالاعتماد على مراجعة أو تدقيق مستقلة. علاوة على ذلك، على مجلس الإدارة
 - العمل على اتخاذ ومتابعة كافة الإجراءات التصحيحية المناسبة والكفيلة بتحسين وزيادة فعالية نظام إدارة المخاطر وذلك بناء على الملاحظات والتوصيات الواردة في تقارير إدارة المخاطر في المصرف وتقارير التدقيق الداخلي، وتقارير مراقبي مفوضية الحكومة بنتيجة ممارستهم لمهامهم.

• مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

تم تشكيل لجنة إدارة مخاطر تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة من ذوي الخبرة في إدارة المخاطر المصرفية، بالإضافة إلى مدير دائرة إدارة المخاطر.

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

إدارة المخاطر:

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

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

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

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

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

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

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

توصيات سياسة المنح

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

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

توصيات سياسة التصنيف الائتماني ومتابعة القروض المتعثرة:

يتم التأكد من الالتزام بتطبيق مبادئ التصنيف الائتماني وفق القرار ٥٩٧/م.ن/ب ٤ الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والقرار رقم (٦٥٠/م.ن/ب ٤) الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والقرار (٩٠٢/م.ن/ب ٤) الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢. كما يتم التأكيد على متابعة الديون التي تتطلب اهتمام خاص وغير المنتجة للتوصل إلى تسويات مع العملاء، مع الأخذ بعين الاعتبار إلى ضرورة قيام المصرف بمباشرة الإجراءات القضائية والتنفيذ على كافة الضمانات المتخذة لقاء الديون غير المنتجة.

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

توصيات حول تركيز المخاطر الائتمانية:

يعمل المصرف على الحد من التركيز في زبائن التسليف من حيث حجم التسهيلات بما يتوافق مع أفضل الممارسات الدولية. كما يعمل على التنوع في المحفظة الائتمانية من حيث النشاط الاقتصادي والضمانات المقدمة بما يتوافق مع الظروف الراهنة. هذا وتقوم الإدارة دورياً بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل حيث اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات الاقتصادية والمالية والتشغيلية. وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، فإن المصرف يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل، ويسعى لتحسين الأداء المصرفي لما فيه من مصلحة للمصرف وللقطاعات الاقتصادية في سورية. تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة مترابطة من العملاء وذلك حسب نسب التركزات المقررة من مجلس النقد والتسليف بالإضافة إلى وضع سقوف للقطاعات الاقتصادية أو المناطق الجغرافية، ونوع التسهيل وطبيعة المنتج المصرفي، كما أن هناك سقوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري.

٢. التصنيف الائتماني للعملاء:

يتم تصنيف العملاء داخلياً من ١ إلى ٦ وذلك وفق ملائمتهم الائتمانية والتزامهم بالسداد باستخدام معايير مالية وغير مالية والذي يتم مراجعته وتقييمه من خلال دائرة إدارة المخاطر.

٣. أساليب تخفيف المخاطر:

تعتمد عملية إدارة المخاطر في المصرف على العديد من الأساليب من أجل تخفيف المخاطر منها:

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.
- اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

إن التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان، حيث تتضمن خطة المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.

الضمانات المقبولة:

صادقت لجنة إدارة المخاطر على أنواع الضمانات المقبولة لتخفيف مخاطر الائتمان، والتي يتم قبولها وتقسيمها وإعادة تقييمها وفق أسس ومعايير محددة.

وأبرز أنواع الضمانات: رهون العقارات والمباني والسكن والضمانات النقدية والكفالات المصرفية والسيارات والرواتب وغيرها.

الطرق المتبعة لقياس المخاطر:

تعتمد دائرة إدارة المخاطر عند احتساب الأموال الخاصة لمواجهة المخاطر على كل من الطرق التالية بحسب كل نوع من أنواع المخاطر: الطريقة المعيارية المبسطة: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر الائتمان. المنهج المعياري: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر السوق. أسلوب المؤشر الأساسي: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر التشغيل.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

يقوم المصرف بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الإطار العام للسياسة الائتمانية تتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر. تتولى عملية إدارة مخاطر الائتمان وظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدد الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

اختبارات الجهد:

يتم إجراء اختبارات جهد على المحفظة الائتمانية بشكل خاص، من أجل دراسة مدى تأثير بعض العوامل الاقتصادية السلبية أو أية عوامل أخرى على التصنيف الائتماني للمحفظة بصورة عامة وانعكاسه على أداء هذه المحفظة والخسائر التي يمكن أن يتكبدها المصرف جراء هذه العوامل. تعتمد اختبارات الجهد على تحليل سيناريوهات والتي تتضمن عوامل مخاطر تقسم إلى نوعين أساسيين، الأول يعتمد سيناريوهات حدثت في الماضي، والثاني يعتمد على أحداث استثنائية ولكن محتملة قد يتأثر بها السوق بشكل عام وليس المصرف وحده، أو يتعلق بناحية معينة لدى المصرف. يتم تقسيم المحفظة الائتمانية حسب نوع الدين شركات، مؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم وتسهيلات أفراد وتجزئة. تم إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات، ونتيجة لذلك تم تشكيل مؤونة انخفاض جماعي إضافية مقابل التسهيلات المنتجة تفوق بقيمتها النسب المحددة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/ب ٤ وتعديلاته اللاحقة، وذلك بهدف الحد من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف السياسية الاستثنائية.

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

ب- المخاطر السوقية

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

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

مخففات مخاطر السوق

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

وقد يتعرض المصرف لمخاطر عمليات القطع الناتجة عن تأثير تقلبات أسعار القطع على وضعه المالي، فهذه تُعتبر إحدى مصادر مخاطر السوق التي من الممكن أن يتعرض لها المصرف كما يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية للتعامل. ويهدف التخفيف من هذه المخاطر تقوم دائرة الخزينة بالتنسيق المباشر مع دائرة المحاسبة والرقابة المالية بمراقبة مراكز القطع الأجنبية الثلاث (التشغيلي والبنوي والإجمالي) بشكل مستمر لضمان التأكد من عدم تجاوز الحدود المنصوص عنها وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ تاريخ ٢٠٠٨/٢/٤، المتعلق باعتماد التعليمات الخاصة بمراكز القطع الأجنبي. كما تقوم دائرة إدارة المخاطر من ضمن مهامها بمتابعة مراكز القطع بالتعاون مع الدائرتين المذكورتين.

كما ان المصرف لا يقوم بعمليات قطع ضمن مراكز القطع الأجنبي لأغراض المضاربة، وإنما لأغراض التداول لحسابات عملائه حصراً. كما يستثمر المصرف بالأدوات المالية بسياسة رشيدة من حيث العائد المضمون، من دون التوجه إلى الأدوات المالية عالية الخطورة. ويعتمد سياسة عدم التركز من حيث بلد المنشأ والعملة والاستحقاق والقطاع الاقتصادي. ويقوم بمتابعة مستمرة لاستثماراته، ومقارنة ربحيتها مع مردود أدوات مالية مشابهة ضمن فئة الخطورة ذاتها.

ج- مخاطر السيولة

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

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

وتعتمد إجراءات إدارة مخاطر السيولة في المصرف على قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والاستثنائية. ويتم احتسابها وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ م/ن/ب/٤. كما تتم المراقبة اليومية لوضعية السيولة وتقدير التدفقات النقدية المستقبلية 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 المراسلة لآجال قصيرة وفي أدوات استثمارية قابلة للبيع.

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

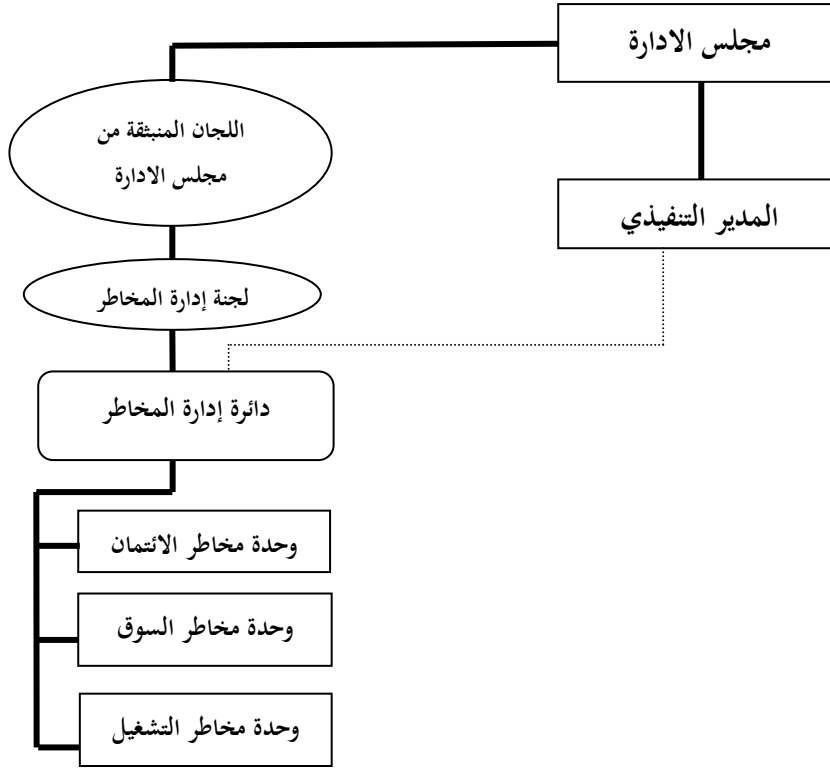
ومن أهم مهام دائرة إدارة المخاطر هو تخفيف أثر المخاطر التشغيلية، ونشر ثقافة "التبليغ عن الحوادث في الوقت المناسب" وضمان استمرارية وسلامة الموظفين في مراكز عملهم. من ناحية أخرى، تم العمل على تحديث خطة استمرارية العمل لكافة السيناريوهات المحتملة حدوثها والتي يمكن أن يتعرض لها المصرف، بحيث تم توفير موقع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

اختبارات الجهد لمخاطر التشغيل

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

مخففات مخاطر التشغيل

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



الخط المنقَط يبيّن العلاقة الوظيفية (Functional Relation)

الخط العريض يبيّن العلاقة الهرمية (Hierarchical Relation)

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

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

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

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

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

هـ - مخاطر الالتزام

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

ومن أهم مهام الدائرة متابعة التعاميم والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي ومجلس النقد والتسليف وإعداد ملخصات دورية عنها للإدارة التنفيذية، والتأكد من التزام المصرف بتطبيق القوانين والأنظمة والتعاميم، وتقديم تقارير دورية للإدارة التنفيذية تبين التزام المصرف بها، والتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي لمتابعة أي قصور في تطبيق القوانين والأنظمة والتعاميم والسياسات والإجراءات، وتوضيح المخالفات للإدارة التنفيذية، بالإضافة إلى التأكد من مدى التزام المصرف بسياسات وإجراءات الالتزام بما يضمن امتثاله لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة، ووضع السياسات والإجراءات الكفيلة بالكشف والحدّ من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بما يتوافق مع القوانين والأطر التشريعية الناظمة لأعمال المصرف بالتنسيق مع باقي الدوائر والفروع ذات الصلة، وكذلك التحقق من حسن تطبيق ومن فعالية الإجراءات والأنظمة المتبعة لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب على نحو دوري ومتكرر من قبل كافة الموظفين المعنيين، إضافة إلى التحقق من مدى الالتزام بدليل إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ونماذج معرفة العملاء وغيرها من النماذج الخاصة بالمتطلبات القانونية والتنظيمية والإشرافية المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

الحوكمة

يؤمن فرنسبنك سورية بأهمية الحوكمة إذ أنها توفر أساساً لنمو وتحسين أدائه وتدعيم الثقة في أنشطته كمتلقي لأموال المساهمين والمودعين، ولتأمينه 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 منظار شمولي، نظاماً لتوجيه المصرف وإدارته. ويعالج مفهومها المتضمن في الدليل قواعد إدارة الأعمال الداخلية كما القوانين ذات الصلة التي ترسي وتعزز وتحمي إدارة وملكية حقوق وواجبات مدراء المصرف وموظفيه والعلاقة مع المساهمين. من هذه الناحية، تعنى الحوكمة بكيفية إدارة المصرف وتوجيه عمله ومراقبته وبكيفية مساءلة الأطراف المعنية بتوجيه الإدارة ومراقبتها.

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

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

الإفصاحات الكمية:

أ - مخاطر الائتمان:

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد محخص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة):

الأفراد ل.س.	القروض العقارية ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س.	المجموع ل.س.	
-	-	-	-	-	الديون المنتجة:
-	-	-	-	-	متدنية المخاطر
٥٩,١٧٥,٨٢٠	٢٠٠,٥٣٤,١٩٣	٨,٧١٩,٣٥٠,٦١٢	٢٠٤,٣٤٣,٢٥٧	٩,١٨٣,٤٠٣,٨٨٢	عادية (مقبولة المخاطر)
٥٦,٤٧٢,٢٩٥	١٨٦,١٨٨,٤٦٨	٨,٧٠٨,٩٢٥,٥١١	٢٠٢,١٥٩,٨٠٤	٩,١٥٣,٧٤٦,٠٧٨	منها غير مستحقة
					منها مستحقة:
١,٦٧٧,٤٢٤	٩,٣٣١,٠١٤	١٠,٢٢٨,٨٦٩	٨٢٨,١٢١	٢٢,٠٦٥,٤٢٨	لغاية ٣٠ يوم
٨٩١,١٠١	٣,٠٧٩,٨٦٩	١٩٦,٢٣٢	١,٣٥٥,٣٣٢	٥,٥٢٢,٥٣٤	من ٣١ يوم ولغاية ٦٠ يوم
١٣٥,٠٠٠	١,٩٣٤,٨٤٢	-	-	٢,٠٦٩,٨٤٢	من ٦١ يوم ولغاية ٩٠ يوم
					تحت المراقبة
١,٨٩٣,٩٠٩	١٢٦,٧٩٥,٤٨٩	٥,٣٦٣,١٥٣,٥٦٨	٧٢,٦٨١,٤١٦	٥,٥٦٤,٥٢٤,٣٨٢	(تتطلب اهتماماً خاصاً)
١٥٨,٦٤٣	٧٤,٥٦٥,٧٦٦	٣,٢١٥,٤٧١,٩٩٦	٦٩,٤٤٣,٠١٧	٣,٣٥٩,٦٣٩,٤٢٢	منها غير مستحقة
١,٧٣٥,٢٦٦	٥٢,٢٢٩,٧٢٣	٢,١٤٧,٦٨١,٥٧٢	٣,٢٣٨,٣٩٩	٢,٢٠٤,٨٨٤,٩٦٠	من ٩١ يوم ولغاية ١٨٠ يوم
					غير عاملة:
١,٦٥٦,٢٢٦	٨,٥٤٦,٥٩٢	٧٩٤,٠٩١,٦٨٣	٣,٠٥٧,٩٦٥	٨٠٧,٣٥٢,٤٦٦	دون المستوى
٩٦٤,٤٧٥	٥,٩٧٤,١٠٠	٣١٣,٢٠٠,٢١٣	١٤,٣٥٤,٥٢٩	٣٣٤,٤٩٣,٣١٧	ديون مشكوك في تحصيلها
٨٨,٢٣٩,٨١٦	٥٢,١٠٣,٧٨٩	٧,٧٣٦,١٢٢,٠٤٨	١٥١,٣٦٥,٦٧٨	٨,٠٢٧,٨٣١,٣٣١	ديون رديئة (هالكة)
١٥١,٩٣٠,٢٤٦	٣٩٣,٩٥٤,١٦٣	٢٢,٩٢٥,٩١٨,١٢٤	٤٤٥,٨٠٢,٨٤٥	٢٣,٩١٧,٦٠٥,٣٧٨	المجموع
					يطرح:
(١٧,٥١١,٥٩٨)	(١٧,٣٨١,٢٣٣)	(١,٢١٠,١٠٤,٠٨٠)	(٥٢,١٧١,٩٥٤)	(١,٢٩٧,١٦٨,٨٦٥)	فوائد معلقة
(١٣٤,٤١٨,٦٤٨)	(٣٧٦,٥٧٢,٩٣٠)	(٦,٢١٦,٣٣١,٢٥٣)	(٣٩٣,٦٣٠,٨٩١)	(٧,١٢٠,٩٥٣,٧٢٢)	مخصص تدني
-	-	١٥,٤٩٩,٤٨٢,٧٩١	-	١٥,٤٩٩,٤٨٢,٧٩١	الصافي

الإفصاحات الكمية (التسهيلات غير المباشرة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة):

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	الديون المنتجة:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩١,٢٤٩,٦٧٠	٣,٧٣٩,٩٦٠	٨٧,٥٠٩,٧١٠	-	-	متدنية المخاطر
١,٨٥١,١٨٤,٣١٠	٩,٠٤٩,٤٧٢	١,٨٤٢,١٣٤,٨٣٨	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٩,٠٧٧,٣٥١	-	٩,٠٧٧,٣٥١	-	-	تتطلب اهتماماً خاصاً
١١,٤٠٩,٠٠٠	-	١١,٤٠٩,٠٠٠	-	-	الديون غير المنتجة
-	-	-	-	-	دون المستوى
٧,٢٣٥,٥٩٣	٦٧٢,٠٠٠	٦,٥٦٣,٥٩٣	-	-	مشكوك في تحصيلها
(٢,٤٦٦,٨٥٠)	(٦٠٤,٨٠٠)	(١,٨٦٢,٠٥٠)	-	-	رديئة
١,٩٦٧,٦٨٩,٠٧٤	١٢,٨٥٦,٦٣٢	١,٩٥٤,٨٣٢,٤٤٢	-	-	مخصص تدني
					المجموع

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

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	الديون المنتجة:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٦,٩٩٣	-	-	-	٨٦,٩٩٣	متدنية المخاطر
٦,٩٤٧,٦٥٣,٤٨٦	١٤,٥٣٧,٤٥٩	٦,٦٧٨,٢٩٩,٥٩٤	١٤٤,٠٦٤,٢١٦	١١٠,٧٥٢,٢١٧	عادية (مقبولة المخاطر)
٤,٨٠٧,٧٩٧,١٥٩	١٤,٥٣٧,٤٥٩	٤,٥٨٥,٢٣٢,٥٢٤	١٠٥,٩٩٧,٧١٩	١٠٢,٠٢٩,٤٥٧	منها غير مستحقة
١٤٦,٥٣٤,٧٩٥	-	١٢٥,٣٤٢,٤٤١	١٦,٢٥٥,٦٧٨	٤,٩٣٦,٦٧٦	منها مستحقة:
١,٩٩٣,٣٢١,٥٣٢	-	١,٩٦٧,٧٢٤,٦٢٩	٢١,٨١٠,٨١٩	٣,٧٨٦,٠٨٤	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٣١ يوم ولغاية ٦٠ يوم
٦,٠٦٦,٦١١,٠٣٥	١٠,٤٦٤,٤٤٢	٥,٨٥٠,٤٠٥,٤١٦	١٩٨,٩١٣,٢٨١	٦,٨٢٧,٨٩٦	من ٦١ يوم ولغاية ٩٠ يوم
٥,٥٧٣,٢٩٤,١٧٤	٦,٩٤٨,٢٠٤	٥,٣٦٩,٢٩٥,٦١٣	١٩٣,٨٣٢,٤٥٩	٣,٢١٧,٨٩٨	تحت المراقبة
٤٩٣,٣١٦,٨٦١	٣,٥١٦,٢٣٨	٤٨١,١٠٩,٨٠٣	٥,٠٨٠,٨٢٢	٣,٦٠٩,٩٩٨	(تتطلب اهتماماً خاصاً)
١,٦٢٢,٥٦٣,٣٢٨	٢,٢٤٣,٩٧١	١,٦٠٤,٣٢٧,٤٦٠	٧,١٧٥,١٤١	٨,٨١٦,٧٥٦	منها غير مستحقة
٧٢٢,٠٢٢,٦٢١	٧٧٢,٤٧٣	٧٠٢,٦٣٩,١٢٥	١١,٧٤٤,٤٤٦	٦,٨٦٦,٥٧٧	من ٩١ يوم ولغاية ١٨٠ يوم
٣,٨١٨,٤٤١,٠٤١	٩,١٨٣,١٧٩	٣,٦٤٩,٤٣٠,١٨٢	٦٨,٥٥٧,٧٢١	٩١,٢٦٩,٩٥٩	غير عاملة:
١٩,١٧٧,٣٧٨,٥٠٤	٣٧,٢٠١,٥٢٤	١٨,٤٨٥,١٠١,٧٧٧	٤٣٠,٤٥٤,٨٠٥	٢٢٤,٦٢٠,٣٩٨	دون المستوى
					ديون مشكوك في تحصيلها
(٦٧٩,٥٥٣,٩٦٠)	(٤,٠٨٧,٨٣٨)	(٦٣٩,٤٩٢,٠٢٣)	(١٦,٨٨٨,٨٥٠)	(١٩,٠٨٥,٢٤٩)	ديون رديئة (هالكة)
(٦,٩٩٧,٨٨٠,٢٩٨)	(٣٣,١١٣,٦٨٦)	(٦,٣٤٥,٦٦٥,٥٠٨)	(٤١٣,٥٦٥,٩٥٥)	(٢٠٥,٥٣٥,١٤٩)	المجموع
١١,٤٩٩,٩٤٤,٢٤٦	-	١١,٤٩٩,٩٤٤,٢٤٦	-	-	يطرح:
					فوائد معلقة
					مخصص تدني
					الصافي

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

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	الديون المنتجة:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٨,٣٢٦,٥٦١	٦,٦٨٥,٧١٤	٧١,٦٤٠,٨٤٧	-	-	متدنية المخاطر
١,٠٧٩,٢١٨,٥٥٥	٤,٥٩٨,٠٧٠	١,٠٧٤,٦٢٠,٤٨٥	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٢٢,١٨٢,٦٠١	-	٢٢,١٨٢,٦٠١	-	-	تتطلب اهتماماً خاصاً
					الديون غير المنتجة
٧,١٣٢,٠٩٣	-	٧,١٣٢,٠٩٣	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
١,٣٠١,٢٤٠	٦٢٩,٢٤٠	٦٧٢,٠٠٠	-	-	ردئية
(٨٨١,٧٣٧)	-	(٨٨١,٧٣٧)	-	-	مخصص تدني
<u>١,١٨٧,٢٧٩,٣١٣</u>	<u>١١,٩١٣,٠٢٤</u>	<u>١,١٧٥,٣٦٦,٢٨٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	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 (١/م/٢٢٧١) الصادر بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٥ والذي تم فيه تمديد العمل بالقرار رقم (٩٠٢/م.ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ حتى صدور تعليمات جديدة الذي تضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م.ن/ب/٤) وتعديلاته مما أدى إلى:

١. تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية الربع الثالث من عام ٢٠١٥ وقد بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مبلغ ١٣٦,٢٠٣,٣٣٣ ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م.ن/ب/٤) والقرارات المعدلة له.

٢. الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م.ن/ب/٤) بمبلغ ٢٠,٨١١,٧٨١ 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 ١,٩٨٥,٩٠٤,٠٧٨ ليرة سورية.

الديون المجدولة: هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، بلغ رصيد الديون المجدولة ٤٤٨,٨٣٢,١٥٦ ل.س. كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (٢,٧٣٤,٧٠٧,٥٦٨ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

الديون المعاد هيكلتها: يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتماماً خاصاً. لا يوجد لدى المصرف ديون معاد هيكلتها بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٥ أو بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	خدمات و أخرى	صناعي	أفراد	عقارات	تجارة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٢,٥٧٨,٦٥١,٣٢٢	-	-	-	-	-	١٢,٥٧٨,٦٥١,٣٢٢	أرصدة لدى مصرف سورية مركزي
٤٠,٠٩٨,٢٢٩,٢٣٧	-	-	-	-	-	٤٠,٠٩٨,٢٢٩,٢٣٧	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
١٥,٤٩٩,٤٨٢,٧٩١	١,٣٠٨,٧٧٨,٨٤١	٨,١٤٠,٤٦٩,٧٩٣	-	٢٦٣,٨٦٠,٧٩٧	٥,٧٨٦,٣٧٣,٣٦٠	-	التسهيلات الائتمانية
٩,٥٨٢,٨٢٦,٥٢٧	١,٦٦٩,٣٣٤,٧٣٨	-	-	-	-	٧,٩١٣,٤٩١,٧٨٩	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٤٧٦,٨٧٥,٩٦٩	٣٤٤,٨٣٩,٥٨٤	٢,٢٩٤,٢٩٣	١٣٥,٧١٠	٧٢,٠٤٠	١,٥١٢,٧٠٨	١٢٨,٠٢١,٦٣٤	موجودات أخرى
٢,٢٢١,٤٠٥,٤٣٠	-	-	-	-	-	٢,٢٢١,٤٠٥,٤٣٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
<u>٨٠,٤٥٧,٤٧١,٢٧٦</u>	<u>٣,٣٢٢,٩٥٣,١٦٣</u>	<u>٨,١٤٢,٧٦٤,٠٨٦</u>	<u>١٣٥,٧١٠</u>	<u>٢٦٣,٩٣٢,٨٣٧</u>	<u>٥,٧٨٧,٨٨٦,٠٦٨</u>	<u>٦٢,٩٣٩,٧٩٩,٤١٢</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

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

ب- مخاطر السوق: تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم. 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 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 أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٤,٩٧٢,١٠٣,٨٩٠	٩٩,٤٤٢,٠٧٨	٧٤,٥٨١,٥٥٩
يورو	(٢,٣٩٧,٣٦١,٧٣٧)	(٤٧,٩٤٧,٢٣٥)	(٣٥,٩٦٠,٤٢٦)
ليرة سورية	(٧,٥٧٠,١٤٨,٤٧٣)	(١٥١,٤٠٢,٩٦٩)	(١١٣,٥٥٢,٢٢٧)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

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

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢%

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٤,٩٧٢,١٠٣,٨٩٠	(٩٩,٤٤٢,٠٧٨)	(٧٤,٥٨١,٥٥٩)
يورو	(٢,٣٩٧,٣٦١,٧٣٧)	٤٧,٩٤٧,٢٣٥	٣٥,٩٦٠,٤٢٦
ليرة سورية	(٧,٥٧٠,١٤٨,٤٧٣)	١٥١,٤٠٢,٩٦٩	١١٣,٥٥٢,٢٢٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

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

٢- مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات بتغير قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس إدارة المصرف بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المركز بشكل يومي ليتم التأكد من عدم تجاوز المستويات المحددة. يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٨,٦٩٠,٦٤٠,٨٢٦	١,٨٦٩,٠٦٤,٠٨٣	١,٤٠١,٧٩٨,٠٦٢
يورو	٣٢,٦٦١,٥٥٥	٣,٢٦٦,١٥٦	٢,٤٤٩,٦١٧
جنيه استرليني	٢,٨٨٠,٤٩٢	٢٨٨,٠٤٩	٢١٦,٠٣٧
فرنك سويسري	(٣٠٧,٤٧١)	(٣٠,٧٤٧)	(٢٣,٠٦٠)
أخرى	١,٢٣٧,٩٧٧	١٢٣,٧٩٨	٩٢,٨٤٩

زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

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

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١,٤٠١,٧٩٨,٠٦٢)	(١,٨٦٩,٠٦٤,٠٨٣)	١٨,٦٩٠,٦٤٠,٨٢٦	دولار أمريكي
(٢,٤٤٩,٦١٧)	(٣,٢٦٦,١٥٦)	٣٢,٦٦١,٥٥٥	يورو
(٢١٦,٠٣٧)	(٢٨٨,٠٤٩)	٢,٨٨٠,٤٩٢	جنيه استرليني
٢٣,٠٦٠	٣٠,٧٤٧	(٣٠٧,٤٧١)	فرنك سويسري
(٩٢,٨٤٩)	(١٢٣,٧٩٨)	١,٢٣٧,٩٧٧	أخرى

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

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

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 إجراءات 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.

إشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٨٨ م ن/ ب) تاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط لمخاطر السيولة:

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

خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة:

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

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

٢٥ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد.
- حسابات المؤسسات.
- الخزينة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٢٨٨,٩٣٧,٠١٢	-	٧,٧٣٧,٠٩٠,٦٠٧	٤٦٢,٦٤٦,٧٢٧	٨٩,١٩٩,٦٧٨	إجمالي الدخل التشغيلي
(٤,٧٩٩,٠٥٥)	-	-	(١١٢,٩٠٨,٥٧٩)	١٠٨,١٠٩,٥٢٤	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية
٨,٢٨٤,١٣٧,٩٥٧	-	٧,٧٣٧,٠٩٠,٦٠٧	٣٤٩,٧٣٨,١٤٨	١٩٧,٣٠٩,٢٠٢	نتائج أعمال القطاع
					مصاريف غير موزعة
(٧٨٦,٤٤٥,٦٩٥)	(٧٨٦,٤٤٥,٦٩٥)	-	-	-	على القطاعات
٧,٤٩٧,٦٩٢,٢٦٢	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
-	-	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
٧,٤٩٧,٦٩٢,٢٦٢	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
٨١,٠٤٠,٣٩٦,١٩٧	-	٦٣,٨٧١,٥٧٨,٦٦٧	١٧,١٦٨,٨١٧,٥٣٠	-	موجودات القطاع
١,٨٤٢,٢٤٤,٤٠٦	١,٨٤٢,٢٤٤,٤٠٦	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٨٢,٨٨٢,٦٤٠,٦٠٣	١,٨٤٢,٢٤٤,٤٠٦	٦٣,٨٧١,٥٧٨,٦٦٧	١٧,١٦٨,٨١٧,٥٣٠	-	مجموع الموجودات
(٦٧,٥٠١,٦٦١,٣٥٥)	-	(٣٦,٦٩٩,٥٥٨,٩١٩)	(٩,٤٩٤,٩٨٣,٠٥٣)	(٢١,٣٠٧,١١٩,٣٨٣)	مطلوبات القطاع
(٨٤٢,١٤٨,٢٣٨)	(٨٤٢,١٤٨,٢٣٨)	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
(٦٨,٣٤٣,٨٠٩,٥٩٣)	(٨٤٢,١٤٨,٢٣٨)	(٣٦,٦٩٩,٥٥٨,٩١٩)	(٩,٤٩٤,٩٨٣,٠٥٣)	(٢١,٣٠٧,١١٩,٣٨٣)	مجموع المطلوبات
٣,٩١٦,٧٤٤	-	-	-	٣,٩١٦,٧٤٤	مصاريف رأسمالية
(١٤,٩٤٦,٤٢٣)	-	-	-	(١٤,٩٤٦,٤٢٣)	إستهلاكات واطفاءات

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣,٠٧١,٤٣٨,٣٨١	-	٢,٦٢٥,٥٩٤,٩٤٢	٣٦٠,٢٣١,٠٥٦	٨٥,٦١٢,٣٨٣	إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٧٩٧,٠٩٣)	-	-	١٤٥,٠٦٦,٤٨٩	(١٤٦,٨٦٣,٥٨٢)	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية
٣,٠٦٩,٦٤١,٢٨٨	-	٢,٦٢٥,٥٩٤,٩٤٢	٥٠٥,٢٩٧,٥٤٥	(٦١,٢٥١,١٩٩)	نتائج أعمال القطاع
(٥٨٣,٠١٦,٨٦٩)	(٥٨٣,٠١٦,٨٦٩)	-	-	-	مصاريف غير موزعة
٢,٤٨٦,٦٢٤,٤١٩	-	-	-	-	على القطاعات
٤٣٦,٤٤٠,٠٣٣	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
٢,٩٢٣,٠٦٤,٤٥٢	-	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
١٢,٧٤٥,١٦٦	-	-	-	١٢,٧٤٥,١٦٦	صافي ربح الفترة
(٣٨,٥٤٣,٠٤٥)	-	-	-	(٣٨,٥٤٣,٠٤٥)	مصاريف رأسمالية
					إستهلاكات واطفاءات

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥١,٥٩٤,٤٢٢,٨١٧	-	٣٩,٠٦٣,٧٨٧,٣٩٢	١٢,٥٣٠,٦٣٥,٤٢٥	-	موجودات القطاع
١,٩٦٩,١١٣,٤٥٢	١,٩٦٩,١١٣,٤٥٢	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٥٣,٥٦٣,٥٣٦,٢٦٩	١,٩٦٩,١١٣,٤٥٢	٣٩,٠٦٣,٧٨٧,٣٩٢	١٢,٥٣٠,٦٣٥,٤٢٥	-	مجموع الموجودات
(٤٦,٠٦٠,٠٤٩,٨٠٨)	-	(٢٢,٩٦٦,١٠٩,٦١٨)	(٨,٥٦٦,٩٩٠,٥٥٥)	(١٤,٥٢٦,٩٤٩,٦٣٥)	مطلوبات القطاع
(٥٠٦,٨٨٦,٦٤٤)	(٥٠٦,٨٨٦,٦٤٤)	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
(٤٦,٥٦٦,٩٣٦,٤٥٢)	(٥٠٦,٨٨٦,٦٤٤)	(٢٢,٩٦٦,١٠٩,٦١٨)	(٨,٥٦٦,٩٩٠,٥٥٥)	(١٤,٥٢٦,٩٤٩,٦٣٥)	مجموع المطلوبات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٨,٢٨٨,٩٣٧,٠١٢	٤٠٣,٩٥٣,٦٠٩	٧,٨٨٤,٩٨٣,٤٠٣	إجمالي الدخل التشغيلي
٣,٩١٦,٧٤٤	-	٣,٩١٦,٧٤٤	مصرفات رأسمالية

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣,٢٥٤,٧٤٥,٧٥٢	٢٩٣,٤٠٠,٩٣٩	٢,٩٦١,٣٤٤,٨١٣	إجمالي الإيرادات
١٢,٧٤٥,١٦٦	-	١٢,٧٤٥,١٦٦	مصرفات رأسمالية

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	رأس المال الأساسي:
ألف ل.س.	ألف ل.س.	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤,٤٢٩,٠٦١	٤,٤٢٩,٠٦١	أرباح مدورة غير محققة
٨,٧٥٤,٦٨٢	٨,٧٥٤,٦٨٢	ينزل منها:
(٦,٣٧٥,١٩٤)	(٦,٣٧٥,١٩٤)	صافي الخسارة المتراكمة المحققة
(٤١,١٧٨)	(٣٩,٧١٩)	موجودات غير ملموسة
٦,٧٦٧,٣٧١	٦,٧٦٨,٨٣٠	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات
٢٥,٩٢٤	٤٨,١٩٣	مالية بعد خصم ٥٠% منها
١٧٨,١٦٤	-	الأموال المقترضة المساندة
١٣٦,٢٠٣	١٣٦,٢٠٣	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
٧,١٠٧,٦٦٢	٦,٩٥٣,٢٢٦	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٣٦,٨٨٢,٧٧٧	٥٦,٩٢٣,٨٤٦	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٥٣١,٢٥٨	٧٨٩,٠٠٩	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١٩٩,٣٧٣	٣٢٠,٩٣٧	مخاطر السوق
٦٦٥,٦٧٠	٦٦٨,٦٥٧	المخاطر التشغيلية
٣٨,٢٧٩,٠٧٨	٥٨,٧٠٢,٤٤٩	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%١٨,٥٧	%١١,٨٤	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٧,٦٨	%١١,٥٣	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٦,٧٢	%٤٦,٥٦	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- أرقام المقارنة

تم تعديل بعض أرقام المقارنة لبيانات الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ لتتناسب مع أرقام بيانات الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ كما يلي:

قبل التعديل	التعديل	بعد التعديل
ل.س.	ل.س.	ل.س.
(٧٧٩,٥٣٦,٩٤٢)	(١٨٣,٣٠٧,٣٧٠)	(٩٦٢,٨٤٤,٣١٢)
(٣٣٨,٥٥١,٣٨١)	١٨٣,٣٠٧,٣٧٠	(١٥٥,٢٤٤,٠١١)

الفوائد المدينة

مصاريف تشغيلية أخرى

٢٨- ارتباطات والتزامات محتملة (الميزانية)

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢١٥,٨٨١,٩٣٢	٣١١,٧٥٧,٦٢٠
١,١٧٩,٣٢٧,٠١٣	١,٩٠٧,٠٩٥,٩٨٤
١٦,٠٦٦,٨٨٠	٢٣,٥٦٧,٩٥٠
١,٤١١,٢٧٥,٨٢٥	٢,٢٤٢,٤٢١,٥٥٤
٥,٠٩٣,٢٤٠	٧,٤٤٤,٧٧٠
٢,١١٣,٥٣٨,٩٧٧	٣,٠٣٦,٨٠٨,٦٦٩
(٢٤٠,٤٤٠,٨٦٠)	-
<u>٣,٢٨٩,٤٦٧,١٨٢</u>	<u>٥,٢٨٦,٦٧٤,٩٩٣</u>

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية

كفالات دفع

كفالات حسن تنفيذ

كفالات أولية

مجموع الكفالات

تعهدات تصدير

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة

إتفاقية مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي

ب- التزامات تعاقدية

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٣,١٥٤,٦٠٦	٨,٤٨٠,٠٠٠
٣٤,٥٠٠,٠٠٠	٢٨,٦١٦,٧٤٣
<u>٥٧,٦٥٤,٦٠٦</u>	<u>٣٧,٠٩٦,٧٤٣</u>

عقود ايجارات تشغيلية تستحق خلال سنة

عقود ايجارات تشغيلية تستحق من سنة الى خمس سنوات