



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

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

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

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

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,250,000,000	4,538,498,300	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	وانل سليم شامي	عضو		0.19%

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

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ليرة سورية	554.98 ليرة سورية	101.75 ليرة سورية

*تم احتساب القيمة الدفترية على أساس عدد الأسهم المكتتب بها كون الأسهم غير المكتتب بها تم استثنائها من حقوق الملكية والبالغ عددها 7,115,017 سهم.

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات ربع سنوية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربع سنوية	
33.30%	89,400,760,863	119,175,349,743			مجموع الموجودات
85.17%	13,602,599,946	25,187,634,234			حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة	بيانات ربع سنوية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربع سنوية	
48.77%	8,288,937,012	2,833,137,085	12,331,173,597	3,406,270,217	صافي الإيرادات
51.48%	7,497,692,262	2,539,805,185	11,357,330,073	2,737,588,548	صافي الربح قبل الضريبة
(100) %	-	-	(12,183,831)	18,756,986	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
51.32%	7,497,692,262	2,539,805,185	11,345,146,242	2,756,345,534	صافي الدخل
49.62%	169.28	57.34	253.27	61.53	ربح السهم

- صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل 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 النصفية وبيانات الربع الثالث.
- يحسب التغير كمايلي: { (رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة } * 100

• خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- ارتفعت موجودات فرنسبنك سورية في الربع الثالث من العام 2016 بنسبة 33.30% 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 لغاية الربع الثالث من عام 2016 بنسبة 85.17% عن نهاية عام 2015 لتصبح ما يقارب 25,187 مليار ل.س

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

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 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 416 مليون ليرة سورية منذ انتهاء الاكتتاب بعام 2011 منها 109.4 مليون خلال عام 2016.

توقيع المدير العام
نديم مجاعص
فرزات بنك
سورية ش.م.ع

تاريخ: 14 تشرين الثاني 2016

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

جدول المحتويات

صفحة

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



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 أيلول 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 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

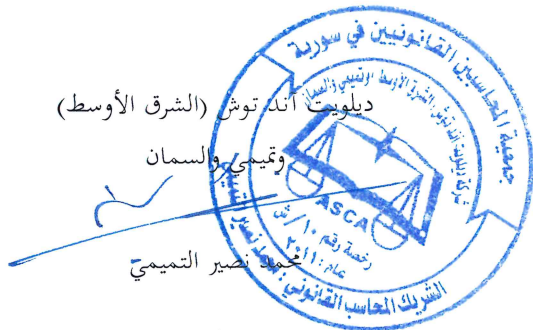
استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة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

١٤ تشرين الثاني ٢٠١٦



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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١٤,٢٣٥,٥٨٤,٥٥٢	١٧,٤٣٥,٠٥٦,٣٢٢	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٣,٩١٠,١٩٦,٤٩٥	٥٨,١٠٤,٦٢٠,٤٠٤	٦	أرصدة لدى مصارف
-	٤,٣٤٣,٧٨٧,٢١٢	٧	إيداعات لدى مصارف
١٦,٠١٦,٤٨٩,٢٣٩	١٦,٤٦٤,٧٨٢,٨٥٥	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١٠,١٨٩,٥٨٨,٨١٩	١٥,٧٥٨,٣٤٠,٣٨٩	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٩٠٤,٢١٠,٥٢٤	٩٦٢,٢٤٨,١٤٨		موجودات ثابتة ملموسة
٣٩,٣٣٦,٣٩٦	٣٨,١٨٧,٨٩٦		موجودات غير ملموسة
٦١٣,٩٥٢,٥٥٢	٥٥٨,١٣٨,٨٧٦	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
١,١٣٧,٠٤٨,٩٠٨	١,٩٤٩,٧٤٧,٣٣٦	١١	موجودات أخرى
٢,٣٥٤,٣٥٣,٣٧٨	٣,٥٦٠,٤٤٠,٣٠٥	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٨٩,٤٠٠,٧٦٠,٨٦٣</u>	<u>١١٩,١٧٥,٣٤٩,٧٤٣</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣٩,٢٥١,٩١٨,١١٣	٤٥,٥٠٥,٨٠٣,١٢٤	١٣	ودائع مصارف
٣٢,٩١٥,٤٣٠,٣٤٨	٤٤,٠٩٩,١٥٦,٦٢٩	١٤	ودائع الزبائن
١,٦٣٢,٣٨٢,٤٦٤	٢,٢٤٠,٧٥٥,٠٦١	١٥	تأمينات نقدية
١,٠٩٤,٠٠٢,١٥٨	١,٠٨٠,٨١٢,٤٤٦	١٦	مخصصات متنوعة
٩٠٤,٤٢٧,٨٣٤	١,٠٦١,١٨٨,٢٤٩	١٧	مطلوبات أخرى
<u>٧٥,٧٩٨,١٦٠,٩١٧</u>	<u>٩٣,٩٨٧,٧١٥,٥٠٩</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به
(٨٢٠,٩٣٨,٨٠٠)	(٧١١,٥٠١,٧٠٠)		رأس المال غير المكتتب به
٤,٤٢٩,٠٦١,٢٠٠	٤,٥٣٨,٤٩٨,٣٠٠		رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل
١٠١,٧٤٨,٢٤١	٢٣٢,٦٣٧,٨١١	١٨	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣		احتياطي عام لمخاطر التمويل
-	١١,٣٤٥,١٤٦,٢٤٢		صافي ربح الفترة
(٧,٨٨٣,٧٧٩,٦٤٥)	(٧,٨٨٤,٢١٨,٢٦٩)		حسابات متراكمة محققة
<u>١٦,٨١٩,٣٦٦,٨١٧</u>	<u>١٦,٨١٩,٣٦٦,٨١٧</u>		أرباح مدورة غير محققة
<u>١٣,٦٠٢,٥٩٩,٩٤٦</u>	<u>٢٥,١٨٧,٦٣٤,٢٣٤</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٨٩,٤٠٠,٧٦٠,٨٦٣</u>	<u>١١٩,١٧٥,٣٤٩,٧٤٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١,٧٥٧,٩٠٩,٦١٧	٢,٤٨٦,٤٤٥,٦٥٠	١٩
(٨٧٧,٧٣٣,٤٤٦)	(١,٢٧٣,٧٤٠,٢٥٢)	٢٠
٨٨٠,١٧٦,١٧١	١,٢١٢,٧٠٥,٣٩٨	
٢٥٢,٧٩٢,٢٣٢	٤١٩,٢٣٠,٥٧٤	
(٢,٥٤٧,٣٥٩)	(٧,١٩٢,٢٠٨)	
٢٥٠,٢٤٤,٨٧٣	٤١٢,٠٣٨,٣٦٦	
١,١٣٠,٤٢١,٠٤٤	١,٦٢٤,٧٤٣,٧٦٤	
٢٦٣,٢٠٧,٥٤٨	١٩٤,٢٥٣,٦١٣	
٦,٨٩٥,٣٠٨,٤٢٠	١٠,٥١٢,١٧٦,٢٢٠	
٨,٢٨٨,٩٣٧,٠١٢	١٢,٣٣١,١٧٣,٥٩٧	
(٥٣٧,٠٤١,٤٩٥)	(١,٠٥٤,٤٤٣,٦٢٩)	
(٤٢,٣٧٤,٩٧٩)	(٣٣,٢٣٧,١٥١)	
(١,٤٥٨,٩٦٩)	(١,١٤٨,٥٠٠)	
(١٢,٤٩٠,٣٧٥)	١٣,٠٤٥,٠٤٢	
(٦,٤٥١,١٥٥)	٤١٩,٤٣٧,٨١٨	
(١٩١,٨٦٥,٥٧٧)	(٣١٧,٥١٨,١٧٣)	
(٧٩١,٦٨٢,٥٥٠)	(٩٧٣,٨٦٤,٥٩٣)	
٤٥٧,٨٠٠	٣٧٩,٢٥٠	
(٢٠,٠٠٠)	(٣٥٨,١٨١)	
٧,٤٩٧,٦٩٢,٢٦٢	١١,٣٥٧,٣٣٠,٠٧٣	
-	(١٢,١٨٣,٨٣١)	١٠
٧,٤٩٧,٦٩٢,٢٦٢	١١,٣٤٥,١٤٦,٢٤٢	
١٦٩,٢٨	٢٥٣,٢٧	٢١

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س	ل.س	
٦١٠,٩٨٦,٢٥٧	٨١٠,٩٨٣,٢٦٢	الفوائد الدائنة
(٣١٩,٧٨٨,٧٩٠)	(٤٢٩,٣٨٩,٨٦٩)	الفوائد المدينة
٢٩١,١٩٧,٤٦٧	٣٨١,٥٩٣,٣٩٣	صافي إيرادات الفوائد
١٠٠,٦٥٥,٠٩٣	١٨٠,٦٢٩,٦٣٣	الرسوم والعمولات الدائنة
(٢٢١,٤١٠)	(٣,٥٩٠,٥٤٩)	الرسوم والعمولات المدينة
١٠٠,٤٣٣,٦٨٣	١٧٧,٠٣٩,٠٨٤	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣٩١,٦٣١,١٥٠	٥٥٨,٦٣٢,٤٧٧	صافي الربح من الفوائد والرسوم والعمولات
١٠٥,٠٧٩,١١٥	٢٦,٨٢٩,٧٥٠	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٢,٣٣٦,٤٢٦,٨٢٠	٢,٨٢٠,٨٠٧,٩٩٠	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢,٨٣٣,١٣٧,٠٨٥	٣,٤٠٦,٢٧٠,٢١٧	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٨٨,٨٥٧,٤٧٣)	(٣٦٠,٤٩٦,٩٢٣)	نفقات موظفين
(١٤,٤٦٦,٦٢٦)	(١١,٣١٧,٨٦٠)	استهلاكات
(٤٧٩,٧٩٨)	(٣٨٢,٨٣٣)	إطفاءات
(٤,١٩٤,٠٠٠)	١,٤٦٤,٠٠٠	مخصصات متنوعة
(٣,٠٩١,٤٦٠)	(١٨٦,٩٠١,٤٧٠)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الإئتمانية
(٨٢,٦٨٠,٣٤٣)	(١١١,٠٤٦,٥٨٣)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٩٣,٧٦٩,٧٠٠)	(٦٦٨,٦٨١,٦٦٩)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٤٥٧,٨٠٠	٣٥٨,١٨١	مكاسب رأسمالية
(٢٠,٠٠٠)	(٣٥٨,١٨١)	خسائر رأسمالية
٢,٥٣٩,٨٠٥,١٨٥	٢,٧٣٧,٥٨٨,٥٤٨	الربح قبل الضريبة
-	١٨,٧٥٦,٩٨٦	مصروف ضريبة الدخل
٢,٥٣٩,٨٠٥,١٨٥	٢,٧٥٦,٣٤٥,٥٣٤	أرباح الفترة
٥٧,٣٤	٦١,٥٣	حصة السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س	ل.س
٧,٤٩٧,٦٩٢,٢٦٢	١١,٣٤٥,١٤٦,٢٤٢
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	
٥٩,٣٨٥,٢٤٣	١٧٤,٥١٩,٤١٥
مطلوبات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة	
للموجودات المالية المتوفرة للبيع	
(١٤,٨٤٦,٣١٢)	(٤٣,٦٢٩,٨٤٥)
<u>٧,٥٤٢,٢٣١,١٩٣</u>	<u>١١,٤٧٦,٠٣٥,٨١٢</u>
الدخل الشامل للفترة	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س	ل.س
٢,٥٣٩,٨٠٥,١٨٥	٢,٧٥٦,٣٤٥,٥٣٤
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	
٢٢,٨٥٢,٠٤٨	٨١,٥٣٩,٧٢٠
مطلوبات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة	
للموجودات المالية المتوفرة للبيع	
(٥,٧١٣,٠١٣)	(٢٠,٣٨٤,٩٢٩)
<u>٢,٥٥٦,٩٤٤,٢٢٠</u>	<u>٢,٨١٧,٥٠٠,٣٢٥</u>
الدخل الشامل للفترة	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ 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 متراكمة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	أرباح الفترة	التغير	احتياطي عام لمخاطر التمويل	رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل	
				المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٦٠٢,٥٩٩,٩٤٦	١٦,٨١٩,٣٦٦,٨١٧	(٧,٨٨٣,٧٧٩,٦٤٥)	-	١٠١,٧٤٨,٢٤١	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٤,٤٢٩,٠٦١,٢٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
١٠٩,٤٣٧,١٠٠	-	-	-	-	-	١٠٩,٤٣٧,١٠٠	زيادة رأس المال
(٤٣٨,٦٢٤)	-	(٤٣٨,٦٢٤)	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
١١,٤٧٦,٠٣٥,٨١٢	-	-	١١,٣٤٥,١٤٦,٢٤٢	١٣٠,٨٨٩,٥٧٠	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٢٥,١٨٧,٦٣٤,٢٣٤</u>	<u>١٦,٨١٩,٣٦٦,٨١٧</u>	<u>(٧,٨٨٤,٢١٨,٢٦٩)</u>	<u>١١,٣٤٥,١٤٦,٢٤٢</u>	<u>٢٣٢,٦٣٧,٨١١</u>	<u>١٣٦,٢٠٣,٣٣٣</u>	<u>٤,٥٣٨,٤٩٨,٣٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق)
٦,٩٩٦,٥٩٩,٨١٧	٨,٧٥٤,٦٨٢,٠٠٧	(٦,٣٧٥,١٩٤,٣٢١)	-	٥١,٨٤٧,٥٩٨	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٤,٤٢٩,٠٦١,٢٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
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)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٧,٤٩٧,٦٩٢,٢٦٢	١١,٣٥٧,٣٣٠,٠٧٣	الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٤٣,٨٣٣,٩٤٨	٣٤,٣٨٥,٦٥١	الاستهلاكات والاطفاءات
١٧,١٤٠,٨٨٢	٤٢,١٣٠,٨٣٢	إطفاء العلاوة على موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٧,٥٦٦,٤٧٠)	(٢٧,٦٣٠,٨٢٥)	إطفاء الحسم على موجودات مالية متوفرة للبيع
٦,٤٥١,١٥٥	(٤١٩,٤٣٧,٨١٨)	(استرداد) / مخصص تدني قيمة التسهيلات
١٢,٤٩٠,٣٧٥	(١٣,٠٤٥,٠٤٢)	(استرداد) / مخصصات متنوعة
(٤٣٧,٨٠٠)	(٢١,٠٦٩)	أرباح استبعاد موجودات ثابتة
٧,٥٥٩,٦٠٤,٣٥٢	١٠,٩٧٣,٧١١,٨٠٢	الأرباح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٧٣١,٥٨٧,١٤٦)	(١,٣٥٧,٧٨٦,٥٣٤)	الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الاحتياطي الإلزامي)
٣٩٥,٩٢٠,٠٠٠	(٤,٣٤٣,٧٨٧,٢١٢)	(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى المصارف
(٤,٠٠٤,٤٠٤,٥٨٧)	(٢٩,٠٠٠,٤٧٧)	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٥٣,٠٨٦,٢٧٥)	(٨١٢,٦٩٨,٤٢٨)	الزيادة في موجودات أخرى
(٥,٨٢٨,٨١٠,٥٨٧)	(٥٥٩,٣٨١,٨٦٣)	النقص في ودائع المصارف
٦,٩٢٢,٦٨٧,٢٦٢	١١,١٨٣,٧٢٦,٢٨١	الزيادة في ودائع الزبائن
٧٨٥,٤٧٤,٩٨٣	٦٠٨,٣٧٢,٥٩٧	الزيادة في التأمينات النقدية
٣٢١,١٨٦,١٠٨	١٥٦,٧٦٠,٤١٥	الزيادة في مطلوبات أخرى
٥,٣٦٦,٩٨٤,١١٠	١٥,٨١٩,٩١٦,٥٨١	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٧٥٩,٦٩٦,٠٠٠	-	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٢٦,٤٣٣,٨٩٤)	(٩١,٢٥٣,٧٠٦)	استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
٣,٦٠٧,٧٠٩	-	شراء موجودات ثابتة ملموسة
٧٣٦,٨٦٩,٨١٥	(٩١,٢٥٣,٧٠٦)	المتحصل من بيع أصول ثابتة
		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
-	١٠٩,٤٣٧,١٠٠	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
-	(٤٣٨,٦٢٤)	الزيادة في رأس المال
-	١٠٨,٩٩٨,٤٧٦	الزيادة في مصاريف رأس المال
(٧٨٣,٩٣٦,٧٣٣)	(١,٢٠٦,٠٨٦,٩٢٧)	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية
٧١١,٤٨٠,٠٠٠	-	أثر التغير في سعر الصرف على الوديعة المحمّدة لدى المصرف المركزي
(٣,٨٢٤,١٠٠,٨٣٠)	(٥,٤٠٨,٧٣٢,١٦٢)	أثر التغير في سعر الصرف على القرض المساند
٢,٢٠٧,٢٩٦,٣٦٢	٩,٢٢٢,٨٤٢,٢٦٢	أثر التغير في سعر الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٦,٨١٤,٤٠٢,٦٦٣	١٨,٥٩٣,٩٧٩,١٦٤	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١٩,٠٢١,٦٩٩,٠٢٥	٢٧,٨١٦,٨٢١,٤٢٦	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		٢٢

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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. يدير 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 (العزيبية، 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 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 الإكتتاب لم تتجاوز ٧٠% فقد وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم (١١٣٠/ص - إ.م) تاريخ ١٤ آب ٢٠١١ على تمديد فترة الإكتتاب بأسهم زيادة رأس مال مصرف فرنسبنك سورية حتى تاريخ ١١ أيلول ٢٠١١.

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

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

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم ١٣٣٥/ص-إ.م تاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١١ على نتائج الاكنتاب 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 بالاكنتاب 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 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.

وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على نشر البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ بموجب التفويض الممنوح من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وبعد إطلاع لجنة التدقيق عليها بتاريخ ١٤ تشرين الثاني 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 أيلول 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 أيلول 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 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 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) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.	
١,٦٤٤,٧٩٠,٨٧٨	٣,٢٤٦,٩١٢,٥٩٣	نقد في الخزينة
٩,٩٣٤,٦٩٩,٨٦١	١٠,١٧٤,٢٦٣,٣٨٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٢,٦٥٦,٠٩٣,٨١٣	٤,٠١٣,٨٨٠,٣٤٧	حسابات جارية وتحت الطلب
		احتياطي نقدي الزامي*
<u>١٤,٢٣٥,٥٨٤,٥٥٢</u>	<u>١٧,٤٣٥,٠٥٦,٣٢٢</u>	

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٧٧٨,٣٧٣,٠٦٧	١,٣٨٧,٣٩٨,٠٨٢	٦,٣٩٠,٩٧٤,٩٨٥
٥٠,٣٢٦,٢٤٧,٣٣٧	٤٥,٠٥٦,٦٠٣,٧٦٠	٥,٢٦٩,٦٤٣,٥٧٧
٥٨,١٠٤,٦٢٠,٤٠٤	٤٦,٤٤٤,٠٠١,٨٤٢	١١,٦٦٠,٦١٨,٥٦٢

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٩٣٠,٣٠٧,٧٧٤	٤,١٧٦,٨٣٥,٢٧٣	٤,٧٥٣,٤٧٢,٥٠١
٣٤,٩٧٩,٨٨٨,٧٢١	٢٨,٧٣٤,١٣٣,٨٠٣	٦,٢٤٥,٧٥٤,٩١٨
٤٣,٩١٠,١٩٦,٤٩٥	٣٢,٩١٠,٩٦٩,٠٧٦	١٠,٩٩٩,٢٢٧,٤١٩

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

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- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

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

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

* لا توجد لدى المصرف إيداعات لا تتقاضى فوائد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ ولا توجد لدى المصرف إيداعات لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

* لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ ولا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.	
		شركات كبرى ومتوسطة وصغيرة:
		شركات كبرى:
٩٧٢,٥٥٠	-	كمبيالات سندات محسومة
(١٥,٠٥٦)	-	فوائد مقبوضة مقدماً على سندات
٩٥٧,٤٩٤	-	صافي كمبيالات وسندات محسومة
١٤,٥٢٢,٤٢٨,٢٩٢	١٤,٧٤٨,٣٠٨,٩٢٠	حسابات جارية مدينة
٣٤,٥٢٧,٧٣١	٢٠,٩١٨,٨٤١	حسابات دائنة صدفه مدينة
١٠,٦٩٢,١٤٥,٢٦٣	١٠,٩٢٢,٨٦٦,٣٠٧	قروض وسلف
(٢,٢٩٠,٠٠٦)	(٢١,٣٣٥,٩١٠)	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
٢٥,٢٤٧,٧٦٨,٧٧٤	٢٥,٦٧٠,٧٥٨,١٥٨	صافي تسهيلات شركات كبرى
		شركات متوسطة وصغيرة:
٥,٠٧٨,٣٧٦	١٤٤,٩٣٤	قروض وسلف
١٦,٦٧٧,٦٠٣	٢٣,٨٦٠,٩٢٤	حسابات دائنة صدفه مدينة
٢١,٧٥٥,٩٧٩	٢٤,٠٠٥,٨٥٨	صافي تسهيلات شركات متوسطة وصغيرة
		أفراد:
١٤١,٩٨٤,٤٥٦	١٣٥,٨١٠,٩١٢	قروض وسلف
-	٣٨٠,٤٥٦	حسابات دائنة صدفه مدينة
(٤٨,٦١٦)	-	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
١٤١,٩٣٥,٨٤٠	١٣٦,١٩١,٣٦٨	صافي تسهيلات الأفراد
		قروض سكنية:
٣٨٦,١٠٤,٨٣٣	٤٠٢,١٤٨,٤٧٢	قروض سكنية
٣٨٦,١٠٤,٨٣٣	٤٠٢,١٤٨,٤٧٢	صافي تسهيلات قروض سكنية
٢٥,٧٩٧,٥٦٥,٤٢٦	٢٦,٢٣٣,١٠٣,٨٥٦	
		ينزل:
(٣,٠٢٠,٥٣٦,٥٦٩)	(٢,٢٣٢,٧٦٧,٥١٤)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون منتجة)
(٥,٢٠٣,٤٣٤,٤٦٠)	(٥,٢٠٠,٥٥٩,٦٩٧)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون غير منتجة)
(١,٥٥٧,١٠٥,١٥٨)	(٢,٣٣٤,٩٩٣,٧٩٠)	الفوائد والعمولات المعلقة على الديون غير المنتجة
١٦,٠١٦,٤٨٩,٢٣٩	١٦,٤٦٤,٧٨٢,٨٥٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ٩,٤٧٠,١٢٤,٣٣٨ ليرة سورية أي مانسته ٣٦,٠٩% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦. (٩,١١١,٧٨٦,٩٠٣ ليرة سورية أي مانسته ٣٥,٣٢% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٧,١٣٥,١٣٠,٥٤٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٧,٢% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول 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 ١٨,٩٢٥,٠٢٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل ١٨,٦٤٤,٥٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغ مخصص تدبي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٢,٤٦٦,٨٥٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول 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 أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٢٢٣,٩٧١,٠٢٩	٤٩٤,٨٧١,٥٥٦	٧,٧٢٩,٠٩٩,٤٧٣	الرصيد في أول الفترة
(٢١٣,٧٤١,٢٣٨)	٥,٦٦٤,٢٤٦	(٢١٩,٤٠٥,٤٨٤)	التغير خلال الفترة
(٥٧٦,٩٠٢,٥٨٠)	(١٢,٢٧٣)	(٥٧٦,٨٩٠,٣٠٧)	المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)
٧,٤٣٣,٣٢٧,٢١١	٥٠٠,٥٢٣,٥٢٩	٦,٩٣٢,٨٠٣,٦٨٢	رصيد في نهاية الفترة
الرصيد في أول الفترة			
٥,٢٠٣,٤٣٤,٤٦٠	٦٣,٥٧٤,٨٠٥	٥,١٣٩,٨٥٩,٦٥٥	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٣,٠٢٠,٥٣٦,٥٦٩	٤٣١,٢٩٦,٧٥١	٢,٥٨٩,٢٣٩,٨١٨	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٨,٢٢٣,٩٧١,٠٢٩	٤٩٤,٨٧١,٥٥٦	٧,٧٢٩,٠٩٩,٤٧٣	
التغير خلال الفترة			
إضافات:			
١,٠١٢,٩٦٥,٣٧٢	١٠,٦٧٨,٨١٦	١,٠٠٢,٢٨٦,٥٥٦	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
١٩٨,٠٨٠,٣٥٣	-	١٩٨,٠٨٠,٣٥٣	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
٢٠,٦٠٤,٠٩٩	٣٧,٩٥٥,٧٩١	(١٧,٣٥١,٦٩٢)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٧,٤٧١,٥٦٠	-	٧,٤٧١,٥٦٠	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون المنتجة
استردادات*:			
(٦٣٧,٠١٧,٩٠٦)	(١٨,٨٣٧,٧٣٨)	(٦١٨,١٨٠,١٦٨)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٨١٥,٨٤٤,٧١٦)	(٢٤,١٣٢,٦٢٣)	(٧٩١,٧١٢,٠٩٣)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
(٢١٣,٧٤١,٢٣٨)	٥,٦٦٤,٢٤٦	(٢١٩,٤٠٥,٤٨٤)	
(٥٧٦,٩٠٢,٥٨٠)	(١٢,٢٧٣)	(٥٧٦,٨٩٠,٣٠٧)	المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)
-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٥٧٦,٩٠٢,٥٨٠)	(١٢,٢٧٣)	(٥٧٦,٨٩٠,٣٠٧)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
الرصيد في نهاية الفترة			
٥,٢٠٠,٥٥٩,٦٩٧	٥٥,٤٠٣,٦١٠	٥,١٤٥,١٥٦,٠٨٧	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٢,٢٣٢,٧٦٧,٥١٤	٤٤٥,١١٩,٩١٩	١,٧٨٧,٦٤٧,٥٩٥	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٧,٤٣٣,٣٢٧,٢١١	٥٠٠,٥٢٣,٥٢٩	٦,٩٣٢,٨٠٣,٦٨٢	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٩٩٧,٨٨٠,٢٩٨	٦١٩,١٠١,١٠٨	٦,٣٧٨,٧٧٩,١٩٠	الرصيد في أول السنة
١,٢٢٦,٤٥٢,٢٦٢	(١٢٤,٢٢٩,٥٥٢)	١,٣٥٠,٦٨١,٨١٤	التغير خلال السنة
(٣٦١,٥٣١)	-	(٣٦١,٥٣١)	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
٨,٢٢٣,٩٧١,٠٢٩	٤٩٤,٨٧١,٥٥٦	٧,٧٢٩,٠٩٩,٤٧٣	الرصيد في نهاية السنة
			الرصيد في أول السنة
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	
			التغير خلال السنة
			إضافات:
٢,٤٤٣,٧١٢,٦٢٥	٥٣,٧٨٦,٢٩٢	٢,٣٨٩,٩٢٦,٣٣٣	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
			فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
١٣١,١٤٤,١٥٠	-	١٣١,١٤٤,١٥٠	بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
٢,١٨٤,٧١٢,٥٣٠	١,٣٩٣,٥٥٨	٢,١٨٣,٣١٨,٩٧٢	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
			فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
٤,٩٢٢,٣٩٣	-	٤,٩٢٢,٣٩٣	بالعملات الأجنبية للديون المنتجة
			استردادات*:
(٢٧١,٠٠٩,٤٣٤)	(٢٧,١١٩,٩٨٦)	(٢٤٣,٨٨٩,٤٤٨)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٣,٢٦٧,٠٣٠,٠٠٢)	(١٥٢,٢٨٩,٤١٦)	(٣,١١٤,٧٤٠,٥٨٦)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
١,٢٢٦,٤٥٢,٢٦٢	(١٢٤,٢٢٩,٥٥٢)	١,٣٥٠,٦٨١,٨١٤	
(٣٦١,٥٣١)	-	(٣٦١,٥٣١)	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٣٦١,٥٣١)	-	(٣٦١,٥٣١)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
			الرصيد في نهاية السنة
٥,٢٠٣,٤٣٤,٤٦٠	٦٣,٥٧٤,٨٠٥	٥,١٣٩,٨٥٩,٦٥٥	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٣,٠٢٠,٥٣٦,٥٦٩	٤٣١,٢٩٦,٧٥١	٢,٥٨٩,٢٣٩,٨١٨	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٨,٢٢٣,٩٧١,٠٢٩	٤٩٤,٨٧١,٥٥٦	٧,٧٢٩,٠٩٩,٤٧٣	

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)			الرصيد أول الفترة / السنة يضاف: فوائد معلقة خلال الفترة / السنة ينزل: الفوائد المعلقة المشطوبة الفوائد المعلقة المستردة النتائج عن فرق سعر بالعملة الأصلية
	المجموع ل.س.	الأفراد ل.س.	الشركات ل.س.	
٦٧٩,٥٥٣,٩٦٠	١,٥٥٧,١٠٥,١٥٨	٣٣,١٦٩,١٢٠	١,٥٢٣,٩٣٦,٠٣٨	
٩٣٦,٠٥٧,٣٩٤	٩٢٤,٢١٤,٨١٣	٨,١٢٥,٠٥٧	٩١٦,٠٨٩,٧٥٦	
(٢٨,٩٥٥,٠٤٤)	(٣٣٩,٦٢٧,٦٠٥)	(٤٠٦,٦٠٩)	(٣٣٩,٢٢٠,٩٩٦)	
(١١٣,٧٨٦,١٢٤)	(٢٩,٢٨٩,٢٦٩)	(٣,٦٣٤,٣٢٥)	(٢٥,٦٥٤,٩٤٤)	
٨٤,٢٣٤,٩٧٢	٢٢٢,٥٩٠,٦٩٣	-	٢٢٢,٥٩٠,٦٩٣	
١,٥٥٧,١٠٥,١٥٨	٢,٣٣٤,٩٩٣,٧٩٠	٣٧,٢٥٣,٢٤٣	٢,٢٩٧,٧٤٠,٥٤٧	

نظراً للظروف الاقتصادية الراهنة وبناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/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/٤) لحين صدور تعليمات جديدة، خلال الربع الثاني من عام ٢٠١٦ تم إجراء اختبارات جهد على محافظة التسهيلات الائتمانية، وبناءً على تطورات المحافظة 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/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/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/٤) لحين صدور تعليمات جديدة، لتكون قيمة المؤونة الإجمالية ٢,١٣٤,٣٧٠,٠٧٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦.

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.
٨,٤١٦,٢٣٢,٥٣١	١٢,٩٣٥,٧٢٣,١٥٦
١,٧٧٣,٣٥٦,٢٨٨	٢,٨٢٢,٦١٧,٢٣٣
-	-
١٠,١٨٩,٥٨٨,٨١٩	١٥,٧٥٨,٣٤٠,٣٨٩

شهادات إيداع
سندات شركات (ذات عائد ثابت)
سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)

أ- شهادات إيداع:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨,٤١٦,٢٥٠,٠٠٠	١٢,٩٣٥,٧٥٠,٠٠٠	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع
(٢٣,٥٤١,٩٣٥)	(٣٦,١٨٣,٨٨٠)	الحسم
٣١,٦٤٥,١٠٠	٤٨,٦٣٨,٤٢٠	العلاوة
٨,٤٢٤,٣٥٣,١٦٥	١٢,٩٤٨,٢٠٤,٥٤٠	القيمة الدفترية لشهادات الإيداع
١٣,٧٣٤,٢٥٧	٢٦,٩٠٢,٤٨٥	إطفاء الحسم
(١٥,٦٠٨,٢٢٢)	(٣٣,٤٦٢,٠٥٣)	إطفاء العلاوة
(٦,٢٤٦,٦٦٩)	(٥,٩٢١,٨١٦)	نقص في القيمة العادلة
<u>٨,٤١٦,٢٣٢,٥٣١</u>	<u>١٢,٩٣٥,٧٢٣,١٥٦</u>	

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع (شهادات إيداع) قيمة شهادات إيداع صادرة عن مصارف تجارية غير مقيمة بفائدة إسمية سنوية ٥,٣٧٥%. لم يتم المصرف خلال عام ٢٠١٦ و ٢٠١٥ بشراء أية شهادات ايداع كما لم تستحق أي من الشهادات المشتراة مسبقا.

ب- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٦٢٦,٠١٩,٥٠٠	٢,٤٩٩,١٨٦,٩٠٠	القيمة الإسمية للسندات
١٠,٦٠٤,٤٧٥	١٦,٢٩٩,٠٤٥	العلاوة
(٦٧٢,٦٢٧)	(١,٠٣٣,٨٢٥)	الحسم
١,٦٣٥,٩٥١,٣٤٨	٢,٥١٤,٤٥٢,١٢٠	القيمة الدفترية للسندات
(٤,٩٢٩,٤٩٥)	(٨,٦٦٨,٧٧٩)	إطفاء العلاوة
٤٢٣,٤٤٥	٧٢٨,٣٤٠	إطفاء الحسم
١٤١,٩١٠,٩٩٠	٣١٦,١٠٥,٥٥٢	زيادة في القيمة العادلة
<u>١,٧٧٣,٣٥٦,٢٨٨</u>	<u>٢,٨٢٢,٦١٧,٢٣٣</u>	

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع (سندات شركات ذات عائد ثابت) قيمة سندات صادرة عن شركات غير مقيمة بفائدة إسمية سنوية ثابتة تتراوح ما بين ٤,٧٥% و ٦,٢٥%. لم يتم المصرف خلال عام ٢٠١٦ و ٢٠١٥ بشراء أية سندات شركات كما لم تستحق أي من السندات المشتراة مسبقا.

١٠ - موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن: الرصيد كما في بداية الفترة / السنة صافي مصروف ضريبة الدخل التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
ل.س.	ل.س.	
٦٣٥,٢٤٣,٧٥٨	٦١٣,٩٥٢,٥٥٢	
(٤,٦٥٧,٦٥٨)	(١٢,١٨٣,٨٣١)	
(١٦,٦٣٣,٥٤٨)	(٤٣,٦٢٩,٨٤٥)	
<u>٦١٣,٩٥٢,٥٥٢</u>	<u>٥٥٨,١٣٨,٨٧٦</u>	

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

٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	الربح قبل الضريبة استهلاك المباني والديكور أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي استرداد مخصص الخسائر الإثمانية (الديون المنتجة) استرداد مؤونات خضعت مسبقاً للضريبة مخصصات أخرى ضريبة عقود غير مقيمين مخصص تقلب أسعار القطع مخصص تدني قيمة الديون المنتجة غرامة الربح / (الخسارة) الضريبية معدل الضريبة ضريبة دخل مؤجل ضريبة إعادة الإعمار
ل.س.	ل.س.	
٧,٤٩٧,٦٩٢,٢٦٢	١١,٣٥٧,٣٣٠,٠٧٣	
٣,٥٨٦,٣٥٦	٨,٤٨٠,٨٦٣	
(٦,٨٩٥,٣٠٨,٤٢٠)	(١٠,٥١٢,١٧٦,٢٢٠)	
(٢,٠٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٧٩٥,٠٠٠,٠٠٠)	
(١٧,٧٦٢,٦٨٣)	(٢٠,٨٤٤,٧١٦)	
٥,٧٠٠,٠٠٠	-	
-	٢٥٩,٦٧٥	
٦,٧٩٠,٣٧٥	(١٣,٠٤٥,٠٤٢)	
١٦,٠٤٢,٣٤٥	٢٠,٦٠٤,٠٩٩	
٥٢٥,٠٠٠	٨٠٥,٨٦٤	
(١,٤٠٢,٧٣٤,٧٦٥)	٤٦,٤١٤,٥٩٦	
%٢٥	%٢٥	
(٣٥٠,٦٨٣,٦٩١)	١١,٦٠٣,٦٤٩	
-	٥٨٠,١٨٢	
(٣٥٠,٦٨٣,٦٩١)	<u>١٢,١٨٣,٨٣١</u>	

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٣٥,٦٦٤,٣٢١	٣١٠,١٨٣,٧٣٦	صافي التغير في القيمة العادلة
%٢٥	%٢٥	للموجودات المالية المتوفرة للبيع في نهاية الفترة / السنة
٣٣,٩١٦,٠٨٠	٧٧,٥٤٥,٩٢٥	معدل الضريبة
		مطلوبات ضريبة مؤجلة (إيضاح ١٧)

تم احتساب ضريبة الدخل المؤجل كمايلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	-	إيراد ضريبة دخل مؤجل
(٤,٦٥٧,٦٥٨)	(١٢,١٨٣,٨٣١)	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة عن أعوام سابقة
(٤,٦٥٧,٦٥٨)	(١٢,١٨٣,٨٣١)	

قررت إدارة المصرف عدم احتساب ضريبة دخل مؤجل والبدء بإطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة والبالغة ١٢,١٨٣,٨٣١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (٤,٦٥٧,٦٥٨) ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) والتي لم يتم الاستفادة منها على مدى الخمس سنوات السابقة.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥		كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦			
نهاية السنة	نهاية السنة	إطفاء	المكون خلال السنة	بداية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٤٧,٨٦٨,٦٣٢	٦٤٧,٨٦٨,٦٣٢	-	-	٦٤٧,٨٦٨,٦٣٢	موجودات ضريبية مؤجلة
(٣٣,٩١٦,٠٨٠)	(٨٩,٧٢٩,٧٥٦)	-	(٥٥,٨١٣,٦٧٦)	(٣٣,٩١٦,٠٨٠)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦١٣,٩٥٢,٥٥٢	٥٥٨,١٣٨,٨٧٦	-	(٥٥,٨١٣,٦٧٦)	٦١٣,٩٥٢,٥٥٢	

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.	
١,٦٩٨,٤٥٣	٢١,١٣٠,٤٤٤	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٥,٢٨٢,٥٠٨	٩,٩٦٨,٧٨٨	مصارف
٤٣,٩٣٧,٤٤٤	٢٤٨,٥٠٨,٧٠٣	تسهيلات ائتمانية
٥٠,٩١٨,٤٠٥	٢٧٩,٦٠٧,٩٣٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
٩٦٢,١٠٢,٣٤٣	١,٠٩٩,٣٥٧,٦٣٣	مصاريف مدفوعة مقدماً*
١٩,٨٤٤,٥٢٥	٢٢,٠٧٩,٦١١	مخزون مطبوعات وقرطاسية
١٦,٦٤٣,١١٥	٥٢٧,٠٧٩,٨٣٧	سلف لقاء تعهدات أعمال
١٠٥,٣٥٠	١٠٢,٠٠٠	طوابع
٧٦,٨٨٥,٥٠٥	١٦,٧٤٨,٩٢٠	موجودات أخرى
-	١,٢٧١,٤٠٠	شيكات برسم التحصيل
٧,٠٤٩,٦٦٥	-	تقاص شيكات
٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	تأمينات مدفوعة - وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل
<u>١,١٣٧,٠٤٨,٩٠٨</u>	<u>١,٩٤٩,٧٤٧,٣٣٦</u>	

* يحتوي بند مصاريف مدفوعة مقدماً كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ على مصاريف إيجار عقارات مدفوعة مقدماً بقيمة ١,٠٣٧,٦٩٤,٢٠٥ ليرة سورية، تمثل قيمة إيجار مدفوع مقدماً لفرعين من فروع المصرف ولغاية عشر سنوات (مقابل ٩٢٤,٧٤٦,٩٦٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

١٢ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.	
١٢٨,٧٤٧,٨٧٠	١٣٩,٦٩١,٥٨٠	ليرة سورية
٢,٢٢٥,٦٠٥,٥٠٨	٣,٤٢٠,٧٤٨,٧٢٥	دولار أمريكي
<u>٢,٣٥٤,٣٥٣,٣٧٨</u>	<u>٣,٥٦٠,٤٤٠,٣٠٥</u>	

١٣ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٣٦٤,١٩٧,١٠٧	-	٢,٣٦٤,١٩٧,١٠٧
٤٣,١٤١,٦٠٦,٠١٧	-	٤٣,١٤١,٦٠٦,٠١٧
<u>٤٥,٥٠٥,٨٠٣,١٢٤</u>	<u>-</u>	<u>٤٥,٥٠٥,٨٠٣,١٢٤</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل

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

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل

١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٦,٦٩٢,٢٨٦,٠٠٩	٧,٤١٢,١٠٧,١٨١
٢٥,٧٦٨,٩٣٧,٦٣٧	٣٦,١٣٨,٠٦٧,٧٧٦
١٠٩,٥٠١,٤٨٥	١٨٧,٩٠٠,٢٢٠
٣٤٤,٧٠٥,٢١٧	٣٦١,٠٨١,٤٥٢
<u>٣٢,٩١٥,٤٣٠,٣٤٨</u>	<u>٤٤,٠٩٩,١٥٦,٦٢٩</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
ودائع مجمدة
ودائع التوفير

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٦,٢٤٥,٠٩٢,٣٧٨ ليرة سورية أي ما نسبته ١٤,١٦% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول 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 ٢٤٧,١٦٠,٢٤١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل ١٣٧,٢٨٠,٢٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٧٠٦,٦٤٥,٨٤٠	٨٧٤,٠٦٩,٨٥٥	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٩٢٥,٧٣٦,٦٢٤	١,٣٦٦,٦٨٥,٢٠٦	
<u>١,٦٣٢,٣٨٢,٤٦٤</u>	<u>٢,٢٤٠,٧٥٥,٠٦١</u>	

١٦ - مخصصات متنوعة

يتألف هذا البند من مؤونة تقلبات أسعار القطع بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/١) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨، حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف. هذه المؤونة تشكّل على أساس ٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر إضافة إلى مخصصات الكفالات بما يتوافق مع أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٧٩/م/ن/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي تم فيه تمديد العمل بالقرار رقم (٩٠٢/م/ن/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ وتتنوع كالاتي:

٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)				
رصيد نهاية الفترة	المسترد خلال الفترة	المكون خلال الفترة	رصيد بداية الفترة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٦٥,٢٨٠	(١٤٤,٦٧٠)	-	٢٠٩,٩٥٠	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة منتجة
٢,٤٠١,٥٧٠	-	-	٢,٤٠١,٥٧٠	غير منتجة
<u>٢,٤٦٦,٨٥٠</u>				
١,٨١١,٥٩٦	(٢٦,٠٩٠,٠٨٤)	١٣,٠٤٥,٠٤٢	١٤,٨٥٦,٦٣٨	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
١,٠٧٦,٥٣٤,٠٠٠	-	-	١,٠٧٦,٥٣٤,٠٠٠	مخصصات أخرى*
<u>١,٠٨٠,٨١٢,٤٤٦</u>	<u>(٢٦,٢٣٤,٧٥٤)</u>	<u>١٣,٠٤٥,٠٤٢</u>	<u>١,٠٩٤,٠٠٢,١٥٨</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

رصيد نهاية السنة	المسترد خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٠٩,٩٥٠	-	-	٢٠٩,٩٥٠	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٢,٤٠١,٥٧٠	(٦٦,٩٨٧)	١,٧٩٦,٧٧٠	٦٧١,٧٨٧	منتجة
٢,٦١١,٥٢٠				غير منتجة
-	(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	مخصص مخاطر تشغيلية (فروع مغلقة)
١٤,٨٥٦,٦٣٨	(١,٢٥٨,٢٨٧)	٦,٧٩٠,٣٧٥	٩,٣٢٤,٥٥٠	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
١,٠٧٦,٥٣٤,٠٠٠	-	١,٠٧٦,٥٣٤,٠٠٠	-	مخصصات أخرى*
١,٠٩٤,٠٠٢,١٥٨	(١٥,٣٢٥,٢٧٤)	١,٠٩٢,١٢١,١٤٥	١٧,٢٠٦,٢٨٧	

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

١٧ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٠٠,٦٨٢,٧٢٧	٤٢٦,٩١٥,٧٧٣	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٢٠,٦٥٤,٢٥٣	٣٩,٣٧٤,٢٩٩	إيرادات مقبوضة مقدماً
١٠,٩٢٥,٠٢٣	٣٧,٥٦٩,٣٨٢	دائنون مختلفون
٢٢١,٠٦٩,٧٣٠	١٤٤,٧٥٠,٥٩١	رواتب مستحقة وغير مدفوعة
٤,٥١٢,٢٥١	٤,٩٢٨,١٧٥	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٥٩,٤٦٤,٣٢٥	٤٣,٤٣٨,٣٦٤	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
١١,٤٩٢,٦٤١	١١,٧٨٣,١٨٥	ضرائب مقطوعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
-	١٩٠,٤٣٦	ضريبة طوابع للدفع
٢١٢,٨٤٠,٦٥٠	٢٢,٤٧٤,٩٩١	شيكات برسم الدفع
١٣,٨٠٠,٩١٤	٢٦٥,٢٢٩,٢٢٤	حوالات وشيكات برسم التحصيل
٣٧,٢٨٩,٦٩٤	٣١,١٧٦,٤٧٩	شيكات مصدقة
-	٢٥٧,٢٦٥	تقاص شيكات
٣,٥٣٦,١٧٩	٤,٢٠٠,١٧٩	تقاص بطاقات صراف آلي
٨,١٥٩,٤٤٧	٢٨,٨٩٩,٩٠٦	موردون آخرون
٩٠٤,٤٢٧,٨٣٤	١,٠٦١,١٨٨,٢٤٩	

التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية

المتوفرة للبيع

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠١,٧٤٨,٢٤١	١٠٦,٤٣٣,٢٤٣	(٤,٦٨٥,٠٠٢)	الرصيد في بداية الفترة
٣٣,٩١٦,٠٨٠	٣٥,٤٧٧,٧٤٧	(١,٥٦١,٦٦٧)	الرصيد للضريبة المؤجلة في بداية الفترة
١٣٥,٦٦٤,٣٢١	١٤١,٩١٠,٩٩٠	(٦,٢٤٦,٦٦٩)	رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة في بداية الفترة
١٧٤,٥١٩,٤١٥	١٧٤,١٩٤,٥٦٢	٣٢٤,٨٥٣	أرباح غير محققة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة
٣١٠,١٨٣,٧٣٦	٣١٦,١٠٥,٥٥٢	(٥,٩٢١,٨١٦)	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة
(٧٧,٥٤٥,٩٢٥)	(٧٩,٠٢٦,٣٧٩)	١,٤٨٠,٤٥٤	الرصيد للضريبة المؤجلة في نهاية الفترة (إيضاح ٩)
٢٣٢,٦٣٧,٨١١	٢٣٧,٠٧٩,١٧٣	(٤,٤٤١,٣٦٢)	الرصيد في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥١,٨٤٧,٥٩٨	٥٦,٠٠٥,٠١٧	(٤,١٥٧,٤١٩)	الرصيد في بداية السنة
١٧,٢٨٢,٥٣٢	١٨,٦٦٨,٣٣٩	(١,٣٨٥,٨٠٧)	رصيد ضريبة مؤجلة في بداية السنة
٦٩,١٣٠,١٣٠	٧٤,٦٧٣,٣٥٦	(٥,٥٤٣,٢٢٦)	رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة في بداية السنة
٦٦,٥٣٤,١٩١	٦٧,٢٣٧,٦٣٤	(٧٠٣,٤٤٣)	(خسائر) / أرباح غير محققة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة
١٣٥,٦٦٤,٣٢١	١٤١,٩١٠,٩٩٠	(٦,٢٤٦,٦٦٩)	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة
(٣٣,٩١٦,٠٨٠)	(٣٥,٤٧٧,٧٤٧)	١,٥٦١,٦٦٧	موجودات / (مطلوبات) ضريبة مؤجلة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
١٠١,٧٤٨,٢٤١	١٠٦,٤٣٣,٢٤٣	(٤,٦٨٥,٠٠٢)	المتوفرة للبيع المستحقة خلال العام (إيضاح ٩)
			الرصيد في نهاية السنة

١٩ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٨٦٦,١٤٠,٧٣٩	١,١٨٦,١٤٠,٧١٦	حسابات جارية مدينة
٤٨٠,٠٩٨,٧٢٥	٥٦٨,٧٦٥,٤١٤	قروض وسلف
١,٨٨٤,٩٢٩	٢١,٤٣٦	سندات محسومة
١,٣٤٨,١٢٤,٣٩٣	١,٧٥٤,٩٢٧,٥٦٦	
١١٢,٩٤٠,٦٠٦	٢١٧,٢٨٠,٨٤٥	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٢٩٦,٨٤٤,٦١٨	٥١٤,٢٣٧,٢٣٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٠٩,٧٨٥,٢٢٤	٧٣١,٥١٨,٠٨٤	
١,٧٥٧,٩٠٩,٦١٧	٢,٤٨٦,٤٤٥,٦٥٠	

٢٠ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٢٨٥,٩٧٩,٩٢٠	٥١٩,٩١٤,١٤٠	ودائع مصارف
		ودائع زبائن:
٩٧٤,٦٣٨	١,٧٠٥,٨٨٠	حسابات جارية
١٦,٨٠٤,٣٨٩	١٦,٦٦٦,٨٧٤	ودائع توفير
٥٦١,٠٤٤,١٧٠	٧٣٣,٢٦٦,١٤٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٥٧٨,٨٢٣,١٩٧	٧٥١,٦٣٨,٩٠٢	
١,٩٩٠,٢٣١	٢,١٨٧,٢١٠	تأمينات نقدية
١٠,٩٤٠,٠٩٨	-	خسارة اتفاقية مقايضة العملات الأجنبية
٨٧٧,٧٣٣,٤٤٦	١,٢٧٣,٧٤٠,٢٥٢	

٢١ - حصة السهم الأساسية والمخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٧,٤٩٧,٦٩٢,٢٦٢	١١,٣٤٥,١٤٦,٢٤٢
٤٤,٢٩٠,٦١٢	٤٤,٧٩٥,٢٦٨
١٦٩,٢٨	٢٥٣,٢٧

صافي ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم الأساسية والمخففة

٢٠١٦

متوسط الأسهم المرجح بالفترة	الفترة/يوم	عدد الأسهم
١٤,٥٤٨,٠١١	٩٠	٤٤,٢٩٠,٦١٢
١٤,٨٨١,١٤٩	٩١	٤٤,٨٠٦,٩٧٧
١٥,٢٠٠,٤٦٩	٩٢	٤٥,٢٧٠,٩٦٣
١٦٥,٦٣٩	١	٤٥,٣٨٤,٩٨٣
٤٤,٧٩٥,٢٦٨	٢٧٤	

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

عدد الأسهم ابتداءً من تاريخ اكتتاب الأسهم بالزيادة حتى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

٢٠١٥

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

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية السنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٢ - النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١١,٠٩٥,٢٣٢,٤٤٧	١٣,٤٢١,١٧٥,٩٧٥
٤٠,٠٩٨,٢٢٩,٢٣٧	٥٨,١٠٤,٦٢٠,٤٠٤
(٣٢,١٧١,٧٦٢,٦٥٩)	(٤٣,٧٠٨,٩٧٤,٩٥٣)
١٩,٠٢١,٦٩٩,٠٢٥	٢٧,٨١٦,٨٢١,٤٢٦

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

عدا الإحتياطي الإلزامي على الودائع

أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل:

ودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

٢٣ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

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

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)			
	المجموع	الإدارة وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٥٥٩,١٧٣,٦٦٩	١,٣٤٩,١٩٤,٧٥٥	-	٥,٣٠٨,٨٤٠	١,٣٤٣,٨٨٥,٩١٥
٢٨,٧٣٤,١٣٣,٨٠٣	٤٤,١٨٦,٤٥٣,٧٦٠	-	-	٤٤,١٨٦,٤٥٣,٧٦٠
١,٣٠٥,١٩٩	٢٠,٣٩٢,٦٩٢	-	-	٢٠,٣٩٢,٦٩٢
٣٢,٢٩٤,٦١٢,٦٧١	٤٥,٥٥٦,٠٤١,٢٠٧	-	٥,٣٠٨,٨٤٠	٤٥,٥٥٠,٧٣٢,٣٦٧

الحسابات المدينة

أرصدة لدى المصارف
ودائع لأجل لدى المصارف
فوائد مستحقة غير مقبوضة

ب- بنود بيان الدخل

المجموع للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)			
	المجموع	الإدارة وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١٠,٠٧٨,٩٣٧	٢٠٠,٦٦٦,٩٦١	-	-	٢٠٠,٦٦٦,٩٦١
٢,٨٩١,٥٠٢	٢٥٧,٣٣٩	-	-	٢٥٧,٣٣٩

فوائد دائنة

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

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول

٢٠١٥ (غير مدققة)	٢٠١٦ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٢٨,٨٧٠,٠٠٠	٤٠,٦٥٣,٣٦٠

رواتب ومكافآت

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

مقدمة:

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

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

إستراتيجية إدارة المخاطر:

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

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

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

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

مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا بإدارة المخاطر:

• مسؤولية مجلس الإدارة في إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

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

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

• مسؤولية الإدارة العليا في إدارة المخاطر:

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

أنظمة تقارير وقياس المخاطر

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

إدارة المخاطر:

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

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان

- مخاطر السوق

- مخاطر السيولة

- المخاطر التشغيلية

- مخاطر الالتزام

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

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

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

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

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

توصيات سياسة المنح

يلتزم المسؤولون عن منح الائتمان بتطبيق مبدأ "اعرف عميلك" know your customer. ومن ناحية أخرى، يتم تنفيذ عمليات الاستعلامات الائتمانية من قبل الأطراف المرخص لها قانوناً 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) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (٢٢٧١/م) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم التأكيد فيه على استمرار العمل بالقرار (٩٠٢/م.ن/ب/٤) لحين صدور تعليمات جديدة. كما يتم التأكيد على متابعة الديون التي تتطلب اهتمام خاص وغير المنتجة للتوصل إلى تسويات مع العملاء، مع الأخذ بعين الاعتبار إلى ضرورة قيام المصرف بمباشرة الإجراءات القضائية والتنفيذ على كافة الضمانات المتخذة لقاء الديون غير المنتجة.

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

توصيات حول تركيز المخاطر الائتمانية:

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

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

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التراكبات الائتمانية والسقوف:

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

٢. التصنيف الائتماني للعملاء:

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

٣. أساليب تخفيف المخاطر:

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

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.

- اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

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

الضمانات المقبولة:

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

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

الطرق المتبعة لقياس المخاطر:

تعتمد دائرة إدارة المخاطر عند احتساب الأموال الخاصة لمواجهة المخاطر على كل من الطرق التالية بحسب كل نوع من أنواع المخاطر:

الطريقة المعيارية المبسطة: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر الائتمان.

المنهج المعيارى: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر السوق.

أسلوب المؤشر الأساسي: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر التشغيل.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

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

اختبارات الجهد:

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

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

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

ب- المخاطر السوقية

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

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

مخففات مخاطر السوق

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

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

كما 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، ومقارنته برجيتها مع مردود أدوات مالية مشابهة ضمن فئة الخطورة ذاتها.

ج- مخاطر السيولة

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

ويعتبر المصرف ودائع الزبائن مصدر رئيسي للتمويل وعليه يعتمد سياسة تهدف إلى 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/ن/ب.٤. كما تتم المراقبة اليومية لوضعية السيولة وتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر الضمانات الممكن تسيلها عند الحاجة.

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

د- المخاطر التشغيلية

تتم مراقبة مخاطر التشغيل التي يتعرض لها المصرف من خلال تقارير الحوادث (Incident Reporting) التي يتم إرسالها إلى وحدة إدارة مخاطر التشغيل عند وقوع أي حدث تشغيلي، ومن خلال استمارة التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط (Risk and Control Self Assessment - RCSA). تقوم وحدة إدارة مخاطر التشغيل بإعداد تقارير دورية عن مخاطر التشغيل المصرح عنها، بحيث يتضمن التقرير أيضاً توصيات لتلافي هذه الحوادث أو التخفيف من أثرها في المستقبل. ومن ثم تتم متابعة تنفيذ هذه التوصيات من قبل دائرة إدارة المخاطر. إن 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).

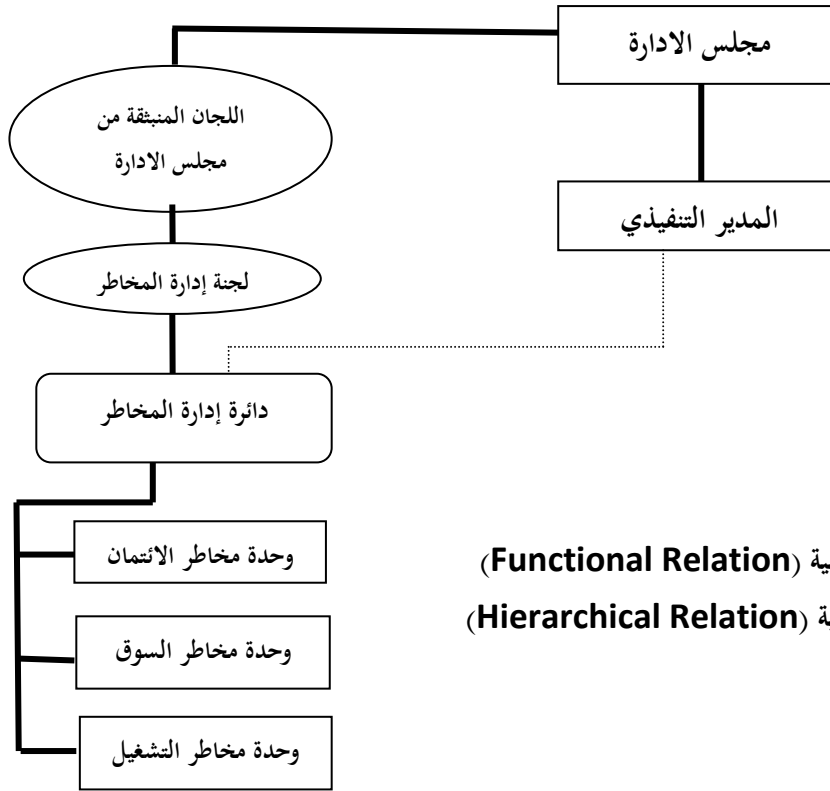
ومن أهم مهام دائرة إدارة المخاطر هو تخفيف أثر المخاطر التشغيلية، ونشر ثقافة "التبليغ عن الحوادث في الوقت المناسب" وضمان استمرارية وسلامة الموظفين في مراكز عملهم. من ناحية أخرى، تم العمل على تحديث خطة استمرارية العمل لكافة السيناريوهات المحتملة حدوثها والتي يمكن أن يتعرض لها المصرف، بحيث تم توفير موقع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

اختبارات الجهد لمخاطر التشغيل

تعتمد اختبارات الجهد لمخاطر التشغيل على دراسة أسباب المخاطر بحسب التعريف المعتمد في بازل ٢ والمحددة بالأفراد والعمليات الداخلية والنظم والحوادث الخارجية، بالإضافة إلى المخاطر القانونية ومخاطر السمعة. كما تعتمد على خطوط العمل المحدد بـ "تمويل الشركات، تجارة ومبيعات، أعمال التجزئة المصرفية، أعمال مصرفية تجارية، المدفوعات والتسويات، خدمات الوكالة، إدارة الموجودات، وأعمال السمسرة بالتجزئة". كما يعتمد في اختبارات الجهد على أنواع المخاطر، وهي: احتيال من جهة داخلية، احتيال من جهة خارجية، ممارسة العمل وسلامة مكان العمل في المصرف، العلاقات مع العملاء، البرامج المصرفية / المالية والعمليات اليومية، تعرض أصول المصرف للضرر، توقف أو تعطل الأنظمة الإلكترونية، التنفيذ والتسليم والآلية الإدارية. ويشمل اختبار الجهد جهوزية الضوابط الموضوعة (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 تجربها جميع الدوائر والفروع بإشراف دائرة إدارة المخاطر، بالإضافة إلى (٢) إجراء المتابعة الدقيقة من قبل دائرة إدارة المخاطر لجميع الدوائر والفروع بهدف الإبلاغ الفوري عن الحوادث التشغيلية (Incident Reporting) من أهم العوامل المؤثرة للتخفيف من حدوث المخاطر تشغيلية ومن آثارها السلبية. وفي المرحلة التي تلي القيام بالإجراءين المذكورين، تتابع دائرة إدارة المخاطر جميع المخاطر المصرح عنها عبر تقديم الاقتراحات لتفعيل وتقوية الضوابط الموجودة على تلك المخاطر و/أو اقتراح وضع ضوابط جديدة، للتمكن من تحديد المخاطر الناشئة وقياسها وتحليلها بهدف الوصول إلى القرار المناسب بشأن قبولها أو إضافة ضوابط أو التأمين على المخاطر.



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

تتكون لجنة إدارة المخاطر من 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 ولجتي الائتمان "أ" و"ب" ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة التصنيفات، حيث أن لكل من هذه اللجان دور مؤثر في عملية إدارة مخاطر المصرف الائتمانية والسوقية والتشغيلية.

هـ - مخاطر الالتزام

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

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

الحوكمة

يؤمن فرنسبنك سورية بأهمية الحوكمة إذ أنها توفر أساساً لنمو وتحسين أدائه وتدعيم الثقة في أنشطته كمتلقٍ لإموال المساهمين والمودعين، ولتتمكينه من المساهمة بنجاح في تطوير الجهاز المصرفي ككل، الأمر الذي يساهم في ضمان النمو الاقتصادي والاستقرار في القطر العربي السوري وعليه فقد قرر مجلس الإدارة اعتماد دليل للحوكمة بشكل يتوافق مع كل من تعليمات مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وأفضل معايير وممارسات الحوكمة الدولية.

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

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

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

الافصاحات الكمية:

أ - مخاطر الائتمان:

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	الديون المنتجة:
					متدنية المخاطر
١١,١٢١,٢٥٣,٧٨٦	١٢,٤٤٨,٧٨٠	١٠,٧٧٩,٢٣٤,٦٧٧	٢٦١,٧٦٩,٢٢٤	٦٧,٨٠١,١٠٥	عادية (مقبولة المخاطر)
١١,٠٥٩,٦١٦,٤٦٠	٩,٠٢٧,٥٠٦	١٠,٧٥٠,٤٩٢,٠٢٥	٢٣٢,٥٠٩,٩٧٨	٦٧,٥٨٦,٩٥١	منها غير مستحقة
					منها مستحقة:
٢٩,٩٨٣,٤٠٢	١,٠٤١,٠٨٣	١١,٩٩٩,٤٥١	١٦,٧٢٨,٧١٤	٢١٤,١٥٤	لغاية ٢٩ يوم
١٥,١٧٠,٤٣٩	-	١٢,٤٠٤,٣٠٩	٢,٧٦٦,١٣٠	-	من ٣٠ يوم ولغاية ٥٩ يوم
١٦,٤٨٣,٤٨٥	٢,٣٨٠,١٩١	٤,٣٣٨,٨٩٢	٩,٧٦٤,٤٠٢	-	من ٦٠ يوم ولغاية ٨٩ يوم
					تحت المراقبة
٥,٦٤١,٧٢٥,٧٣٢	٥,٧٩٠,٦٩٩	٥,٥٥٨,٩٩٤,٥١٢	٧٥,٨٤٢,٢٠٦	١,٠٩٨,٣١٥	(تتطلب اهتماماً خاصاً)
٥,٠٨٢,٤٨١,٧١١	٥,٧٩٠,٦٩٩	٥,٠١٤,٥٣٩,٦٠٠	٦١,٧٤٩,٥٧٠	٤٠١,٨٤٢	منها غير مستحقة
٥٥٩,٢٤٤,٠٢١	-	٥٤٤,٤٥٤,٩١٢	١٤,٠٩٢,٦٣٦	٦٩٦,٤٧٣	من ٩٠ يوم ولغاية ١٧٩ يوم
					غير عاملة:
٧٧,٨٦٣,٢١٣	٨٠٥,٩٩٤	٧٦,٣٥١,٧٢٩	-	٧٠٥,٤٩٠	دون المستوى
٤٠١,٨٣١,٦٢٨	١,٤١٣,٣٨٠	٣٩٧,٢٨٠,٧٩٥	١,٨٣٣,٨١١	١,٣٠٣,٦٤٢	ديون مشكوك في تحصيلها
٨,٩٩٠,٤٢٩,٤٩٧	٣,٥٤٧,٠٠٥	٨,٨٥٨,٨٩٦,٤٤٥	٦٢,٧٠٣,٢٣١	٦٥,٢٨٢,٨١٦	ديون رديئة (هالكة)
٢٦,٢٣٣,١٠٣,٨٥٦	٢٤,٠٠٥,٨٥٨	٢٥,٦٧٠,٧٥٨,١٥٨	٤٠٢,١٤٨,٤٧٢	١٣٦,١٩١,٣٦٨	المجموع
					يطرح:
(٢,٣٣٤,٩٩٣,٧٩٠)	(٢,٣٩٣,٤٦٦)	(٢,٢٩٥,٣٤٧,٠٧٩)	(٢١,٦٤٨,٣٢٣)	(١٥,٦٠٤,٩٢٢)	فوائد معلقة
(٧,٤٣٣,٣٢٧,٢١١)	(٢١,٦١٢,٣٩٢)	(٦,٩١١,١٩١,٢٩١)	(٣٨٠,٥٠٠,١٤٩)	(١٢٠,٠٢٣,٣٧٩)	مخصص تدني
١٦,٤٦٤,٧٨٢,٨٥٥	-	١٦,٤٦٤,٢١٩,٧٨٨	-	٥٦٣,٠٦٧	الصافي

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

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	١٢٩,٦٤٧,١٠٠	٨,٤٥٩,٤٣٠	١٣٨,١٠٦,٥٣٠
-	-	٣,٦٨٤,٩٢٣,٠٣٧	٤٨٦,٥٠٠	٣,٦٨٥,٤٠٩,٥٣٧
-	-	٩,٠٧٧,٣٥١	-	٩,٠٧٧,٣٥١
-	-	٩,٦١٢,٠٠٠	-	٩,٦١٢,٠٠٠
-	-	-	-	-
-	-	٦,٢٦٠,٠٢٠	٣,٠٥٣,٠٠٠	٩,٣١٣,٠٢٠
-	-	(٢,٤٦٦,٨٥٠)	-	(٢,٤٦٦,٨٥٠)
-	-	٣,٨٣٧,٠٥٢,٦٥٨	١١,٩٩٨,٩٣٠	٣,٨٤٩,٠٥١,٥٨٨

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

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

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

المؤسسات الصغيرة					
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					الديون المنتجة:
-	-	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 أيلول 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 أيلول ٢٠١٦ (٢,٠١٥/٣٤٦,٧٩). 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 أيلول 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 أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات وأخرى	صناعي	عقارات	تجارة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٤,١٨٨,١٤٣,٧٢٩	-	-	-	-	١٤,١٨٨,١٤٣,٧٢٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٨,١٠٤,٦٢٠,٤٠٤	-	-	-	-	٥٨,١٠٤,٦٢٠,٤٠٤	أرصدة لدى مصارف
٤,٣٤٣,٧٨٧,٢١٢	-	-	-	-	٤,٣٤٣,٧٨٧,٢١٢	إيداعات لدى المصارف
١٦,٤٦٤,٧٨٢,٨٥٥	٣,٧٠٦,٠٦١,٦٣٢	٣,٥٤٨,١٣٦,٦٢٠	٢٠٦,٣٨٩,٢١٢	٩,٠٠٤,١٩٥,٣٩١	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٥,٧٥٨,٣٤٠,٣٨٩	٢,٨٢٢,٦١٧,٢٣٣	-	-	-	١٢,٩٣٥,٧٢٣,١٥٦	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١,٩٤٩,٧٤٧,٣٤٥	١,٧١٣,٧٩٣,٤٨٤	٢,٢٦٩,٦٨٧	١٣٣,٢٧٥	٤,٧٨٣,٩٤٦	٢٢٨,٧٦٦,٩٥٣	موجودات أخرى
٣,٥٦٠,٤٤٠,٣٠٥	-	-	-	-	٣,٥٦٠,٤٤٠,٣٠٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١١٤,٣٦٩,٨٦٢,٢٣٩</u>	<u>٨,٢٤٢,٤٧٢,٣٤٩</u>	<u>٣,٥٥٠,٤٠٦,٣٠٧</u>	<u>٢٠٦,٥٢٢,٤٨٧</u>	<u>٩,٠٠٨,٩٧٩,٣٣٧</u>	<u>٩٣,٣٦١,٤٨١,٧٥٩</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات وأخرى	صناعي	عقارات	تجارة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٢,٥٩٠,٧٩٣,٦٧٤	-	-	-	-	١٢,٥٩٠,٧٩٣,٦٧٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٣,٩١٠,١٩٦,٤٩٥	-	-	-	-	٤٣,٩١٠,١٩٦,٤٩٥	أرصدة لدى مصارف
١٦,٠١٦,٤٨٩,٢٣٩	١,٢٨١,٥٣٠,٨٩٧	٢,٨٧٦,٠٨٥,٠٥٨	٢٤٢,٢٩٩,٣٨٣	١١,٦١٦,٥٧٣,٩٠١	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٠,١٨٩,٥٨٨,٨١٩	١,٧٧٣,٣٥٦,٢٨٨	-	-	-	٨,٤١٦,٢٣٢,٥٣١	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١,١٣٧,٠٤٨,٩٠٨	١,١٠٨,٦١٨,٢٠٣	١,١٥٥,٩٥٥	٧٤,٣١٨	٣,١٩٣,١٥٣	٢٤,٠٠٧,٢٧٩	موجودات أخرى
٢,٣٥٤,٣٥٣,٣٧٨	-	-	-	-	٢,٣٥٤,٣٥٣,٣٧٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٨٦,١٩٨,٤٧٠,٥١٣</u>	<u>٤,١٦٣,٥٠٥,٣٨٨</u>	<u>٢,٨٧٧,٢٤١,٠١٣</u>	<u>٢٤٢,٣٧٣,٧٠١</u>	<u>١١,٦١٩,٧٦٧,٠٥٤</u>	<u>٦٧,٢٩٥,٥٨٣,٣٥٧</u>	

ب- مخاطر السوق: تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الاسهم. يقوم مجلس الادارة باعتماد سقوف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقوف بشكل يومي.

(١) - مخاطر أسعار الفائدة:

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

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود لحسابية أسعار الفائدة وتقوم لجنة ادارة 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 ادارة 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 ٢٠١٦ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٧,٠٢٦,٠٢١,٣٦٤	١٤٠,٥٢٠,٤٢٧	١٠٥,٣٩٠,٣٢٠
يورو	(٢,٦١٣,١٧١,٧٥١)	(٥٢,٢٦٣,٤٣٥)	(٣٩,١٩٧,٥٧٦)
ليرة سورية	(٨,٤٤٩,٠٨٠,١٧٨)	(١٦٨,٩٨١,٦٠٤)	(١٢٦,٧٣٦,٢٠٣)
جنيه استرليني	(٥,٥٢١,٤٦٠)	(١١٠,٤٢٩)	(٨٢,٨٢٢)
أخرى	(٥٠٢,٨٠٠)	(١٠,٠٥٦)	(٧,٥٤٢)

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 أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٧,٠٢٦,٠٢١,٣٦٤	(١٤٠,٥٢٠,٤٢٧)	(١٠٥,٣٩٠,٣٢٠)
يورو	(٢,٦١٣,١٧١,٧٥١)	٥٢,٢٦٣,٤٣٥	٣٩,١٩٧,٥٧٦
ليرة سورية	(٨,٤٤٩,٠٨٠,١٧٨)	١٦٨,٩٨١,٦٠٤	١٢٦,٧٣٦,٢٠٣
جنيه استرليني	(٥,٥٢١,٤٦٠)	١١٠,٤٢٩	٨٢,٨٢٢
أخرى	(٥٠٢,٨٠٠)	١٠,٠٥٦	٧,٥٤٢

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

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

(٢) - مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات بتغير قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس إدارة المصرف بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المركز بشكل يومي ليتم التأكد من عدم تجاوز المستويات المحددة.

يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف

زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٣٠,١١٥,٣٨٢,٢١١	٣,٠١١,٥٣٨,٢٢١	٢,٢٥٨,٦٥٣,٦٦٦
يورو	١٢,٦٥٣,٣٧٩	١,٢٦٥,٣٣٨	٩٤٩,٠٠٤
جنيه استرليني	٢,٦٦٠,٤٢٧	٢٦٦,٠٤٣	١٩٩,٥٣٢
فرنك سويسري	(٥٠٢,٨٠٠)	(٥٠,٢٨٠)	(٣٧,٧١٠)
أخرى	٦٩٠,٩٣٨	٦٩,٠٩٤	٥١,٨٢١

زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

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

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢,٢٥٨,٦٥٣,٦٦٦)	(٣,٠١١,٥٣٨,٢٢١)	٣٠,١١٥,٣٨٢,٢١١	دولار أمريكي
(٩٤٩,٠٠٤)	(١,٢٦٥,٣٣٨)	١٢,٦٥٣,٣٧٩	يورو
(١٩٩,٥٣٢)	(٢٦٦,٠٤٣)	٢,٦٦٠,٤٢٧	جنيه استرليني
٣٧,٧١٠	٥٠,٢٨٠	(٥٠٢,٨٠٠)	فرنك سويسري
(٥١,٨٢١)	(٦٩,٠٩٤)	٦٩٠,٩٣٨	أخرى

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

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

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

السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط لمخاطر السيولة:

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

خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٧٤/من/ب/٤ الصادر بتاريخ ١٩/٩/٢٠٠٤، وعلى حاجة المصرف لوضع خطة طوارئ لمواجهة أزمات السيولة تم وضع خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة على أن لا تنخفض نسبة السيولة الصافية لكافة العملاء عن ٣٠%، ونسبة السيولة الصافية بالليرة السورية عن ٢٠% كما جاء في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٢/١١/٢٠٠٩. وتمت المصادقة على الخطة من قبل لجنة إدارة المخاطر. وتشمل الخطة كافة الأهداف المنتظرة منها. والجهات المسؤولة عن المصادقة عليها ومراجعتها وتحديثها، بالإضافة إلى الإنذارات المبكرة لبدء أزمات السيولة والأدوار المنوطة بالجهات المسؤولة عن تطبيقها.

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 ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٣٣١,١٧٣,٥٩٧	-	١١,٥٤١,٦٢١,٤٩١	٦٣٧,٨٧٢,٦٥٧	١٥١,٦٧٩,٤٤٩	إجمالي الدخل التشغيلي
٤١٩,٤٣٧,٨١٨	-	-	٣٨٧,١٨٦,٣٦٤	٣٢,٢٥١,٤٥٤	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية
١٢,٧٥٠,٦١١,٤١٥	-	١١,٥٤١,٦٢١,٤٩١	١,٠٢٥,٠٥٩,٠٢١	١٨٣,٩٣٠,٩٠٣	نتائج أعمال القطاع
(١,٣٩٣,٢٨١,٣٤٢)	(١,٣٩٣,٢٨١,٣٤٢)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
١١,٣٥٧,٣٣٠,٠٧٣	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(١٢,١٨٣,٨٣١)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
١١,٣٤٥,١٤٦,٢٤٢	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
٨٦,٤٢٣,٥٢٨	-	-	-	٨٦,٤٢٣,٥٢٨	مصاريف رأسمالية
(٢٩,٥٣٤,٤١١)	-	-	-	(٢٩,٥٣٤,٤١١)	إستهلاكات واطفاءات

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١١,٣٢٣,٢٤٠,٢٧٥	-	٩٢,٠٣٥,٨٤٠,١٨٣	١٩,٢٨٦,٨٣٧,٠٢٣	٥٦٣,٠٦٩	موجودات القطاع
٧,٨٥٢,١٠٩,٤٦٨	٧,٨٥٢,١٠٩,٤٦٨	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١١٩,١٧٥,٣٤٩,٧٤٣	٧,٨٥٢,١٠٩,٤٦٨	٩٢,٠٣٥,٨٤٠,١٨٣	١٩,٢٨٦,٨٣٧,٠٢٣	٥٦٣,٠٦٩	مجموع الموجودات
(٩١,٨٤٥,٧١٤,٨١٦)	-	(٤٥,٥٠٥,٨٠٣,١٢٣)	(١٢,٨٢٦,٥٢١,٤٩٢)	(٣٣,٥١٣,٣٩٠,٢٠١)	مطلوبات القطاع
(٢,١٤٢,٠٠٠,٦٩٣)	(٢,١٤٢,٠٠٠,٦٩٣)	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
(٩٣,٩٨٧,٧١٥,٥٠٩)	(٢,١٤٢,٠٠٠,٦٩٣)	(٤٥,٥٠٥,٨٠٣,١٢٣)	(١٢,٨٢٦,٥٢١,٤٩٢)	(٣٣,٥١٣,٣٩٠,٢٠١)	مجموع المطلوبات

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 الحسائر الائتمانية
٨,٢٨٤,١٣٧,٩٥٧	-	٧,٧٣٧,٠٩٠,٦٠٧	٣٤٩,٧٣٨,١٤٨	١٩٧,٣٠٩,٢٠٢	نتائج أعمال القطاع
(٧٨٦,٤٤٥,٦٩٥)	(٧٨٦,٤٤٥,٦٩٥)	-	-	-	مصارييف غير موزعة على القطاعات
٧,٤٩٧,٦٩٢,٢٦٢	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
-	-	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
٧,٤٩٧,٦٩٢,٢٦٢	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
٣,٩١٦,٧٤٤	-	-	-	٣,٩١٦,٧٤٤	مصارييف رأسمالية
(١٤,٩٤٦,٤٢٣)	-	-	-	(١٤,٩٤٦,٤٢٣)	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 أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٢,٣٣١,١٧٣,٥٩٧	٧١٥,٨٥٨,١٨٤	١١,٦١٥,٣١٥,٤١٣	إجمالي الدخل التشغيلي
٨٦,٤٢٣,٥٢٨	-	٨٦,٤٢٣,٥٢٨	مصروفات رأسمالية

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	مصروفات رأسمالية

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف (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 ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	رأس المال الأساسي:
٤,٤٢٩,٠٦١	٤,٥٣٨,٤٩٨	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٦,٨١٩,٣٦٧	١٦,٨١٩,٣٦٧	أرباح مدورة غير محققة
		ينزل منها:
(٧,٨٨٣,٧٨٠)	(٧,٨٨٤,٢١٨)	صافي الخسارة المتراكمة المحققة
(٣٩,٣٣٦)	(٣٨,١٨٨)	موجودات غير ملموسة
١٣,٣٢٥,٣١٢	١٣,٤٣٥,٤٥٩	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات
٥٠,٨٧٤	١١٦,٣١٩	مالية بعد خصم ٥٠% منها
١٣٦,٢٠٣	١٣٦,٢٠٣	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
١٣,٥١٢,٣٨٩	١٣,٦٨٧,٩٨١	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٦٠,٩٢١,٨٤٠	٨٢,٠٩٥,٤٧٧	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٨٣٧,٨٩٣	١,٧٢٨,٩٩٠	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١٥٣,٣٢٩	٤٣,٣٥٠	مخاطر السوق
٩١٦,٤٠٠	٩١٦,٤٠٠	المخاطر التشغيلية
٦٢,٨٢٩,٤٦٢	٨٤,٧٨٤,٢١٧	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢١,٥١	%١٦,١٤	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢١,٢١	%١٥,٨٥	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٧,٩٦	%٥٣,٣٤	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

٢٧ - ارتباطات والتزامات محتملة (الميزانية)

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.	ارتباطات والتزامات ائتمانية
٣١٢,٦٥١,١٢٥	٤٠٤,٥٧٤,٤٤٠	كفالات دفع
٢,٠٨٠,٢٢٤,٩٣٦	٣,١٣٣,٨٣١,٠٤٨	كفالات حسن تنفيذ
٦٣,٢٩١,٨٢٠	٢٨٨,٩١٥,٨٥٠	كفالات أولية
٢,٤٥٦,١٦٧,٨٨١	٣,٨٢٧,٣٢١,٣٣٨	مجموع الكفالات
٢١,٢٩١,٠٩٠	٢٤,١٩٧,١٠٠	تعهدات تصدير
٤,٠٢١,٤٧٤,٢٠٣	٥,٩٩٦,٣٧٠,٣٧٠	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة
٦,٤٩٨,٩٣٣,١٧٤	٩,٨٤٧,٨٨٨,٨٠٨	