

مصرف "فرنسينك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٤-٣	بيان الدخل المرحلي الموجز
٦-٥	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٩-٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٥٤-١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٨١٠٢٥

إلى السادة المساهمين المحترمين

مصرف فرنسبنك سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ لمصرف فرنسبنك سورية ش.م.م. عامة سورية وكلاً من بيان الدخل، بيان الدخل الشامل الآخر، بيان التغييرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة، كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

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

دمشق - سورية

٤ كانون الأول ٢٠١٧

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وتميمي والسمان

ليلى السمان



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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١٤,٥٥٢,٢٦٥,٨٧٣	٢٢,٢٠٨,٨٨٣,٢٨٠	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٥,٠٩٢,٨٠٧,٤١٤	٣٨,٨٨٨,٧٢١,١٩٧	٦	أرصدة لدى مصارف
٤,٣٤٣,٧٨٧,٢١٢	-	٧	إبداعات لدى مصارف
١٩,٤٢٣,٤٥٧,٨١٤	٢٤,٥٢١,٣٦٩,٧٢٠	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٥,٥٩٩,٤١٢,٥٣٣	١٥,٥٩٩,٩٤٥,١٧١	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٠٤٩,٠٨٨,٨٨٨	٢,٣٦٦,٦٣٢,٤٣٧		موجودات ثابتة ملموسة
٢١٣,٨٨٦,٤٦٢	٢١٨,٣٨٥,٠٨٥		موجودات غير ملموسة
٣٥٦,٤٢٣,٩٧٧	-	١٦	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٩٣١,٩٥٤,١٣٦	١,٩٥٧,٩٩٥,٧٦٣	١٠	موجودات أخرى
٣,٦٠٨,٩٠٦,٧٠٥	٣,٦٣١,٥٩٠,٤٧٥	١١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١١٧,١٧٠,٩٩١,٠١٤</u>	<u>١٠٩,٣٩٣,٥٢٣,١٢٨</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٤١,٣٧٠,٦٧٨,٧٢١	٢٨,٢١٥,١٦٧,٩٤٨	١٢	ودائع مصارف
٤٤,٤١٤,١٣٥,٧٦٥	٥٠,٧٩٤,٣٣٤,٧٧٤	١٣	ودائع الزبائن
٢,٥٠٤,٣٦٤,٦٨٠	٢,٩٢٠,٣٨٥,٩٩١	١٤	تأمينات نقدية
١,٧٣٠,٤٦٧,٤٦٥	٢,٩٢٠,٥٦٥	١٥	مخصصات متنوعة
-	١٣,٧٠١,٨٦٤	١٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,٥٥٢,١٤٥,٦٠٢	١,١٥٠,٤٩٦,٢٢٩	١٧	مطلوبات أخرى
<u>٩١,٥٧١,٧٩٢,٢٣٣</u>	<u>٨٣,٠٩٧,٠٠٧,٣٧١</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به
(٢٢٦,٨٣٧,٧٠٠)	-		رأس المال غير المكتتب به
٥,٠٢٣,١٦٢,٣٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل
١١٣,٤٠٥,٩٧٣	١١٣,٤٠٥,٩٧٣		احتياطي قانوني
١١٣,٤٠٥,٩٧٣	١١٣,٤٠٥,٩٧٣		احتياطي خاص
١١٣,٨٧٣,٩٨٤	١١٨,٥٣١,٠٨٣	١٨	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣		الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
-	٤٦٧,٠٤١,٧١٩		أرباح الفترة
(٧,٢٣٢,٣٩٥,٨١٩)	(٧,٢٣٢,٦١٥,٣٦١)		خسائر متراكمة محققة
٢٧,٣٣١,٥٤٣,٠٣٧	٢٧,٣٣١,٥٤٣,٠٣٧		أرباح مدورة غير محققة
<u>٢٥,٥٩٩,١٩٨,٧٨١</u>	<u>٢٦,٢٩٦,٥١٥,٧٥٧</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١١٧,١٧٠,٩٩١,٠١٤</u>	<u>١٠٩,٣٩٣,٥٢٣,١٢٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
٢,٤٨٦,٤٤٥,٦٥٠	٣,١٥٩,٧٨٩,٩٦٥	١٩	الفوائد الدائنة
(١,٢٧٣,٧٤٠,٢٥٢)	(١,٤١٤,٨٧٥,٠٥٣)	٢٠	الفوائد المدينة
١,٢١٢,٧٠٥,٣٩٨	١,٧٤٤,٩١٤,٩١٢		صافي إيرادات الفوائد
٤١٩,٢٣٠,٥٧٤	٤٣٧,٨٤٦,٦٩٧		الرسوم والعمولات الدائنة
(٧,١٩٢,٢٠٨)	(٢٦٣,٣٢٨)		الرسوم والعمولات المدينة
٤١٢,٠٣٨,٣٦٦	٤٣٧,٥٨٣,٣٦٩		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٦٢٤,٧٤٣,٧٦٤	٢,١٨٢,٤٩٨,٢٨١		صافي الربح من الفوائد والرسوم والعمولات
١٩٤,٢٥٣,٦١٣	٨٧,٤٧٦,٩٢٢		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
١٠,٥١٢,١٧٦,٢٢٠	-		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٢,٣٣١,١٧٣,٥٩٧	٢,٢٦٩,٩٧٥,٢٠٣		إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٠٥٤,٤٤٣,٦٢٩)	(١,٠٦٦,٩٧٣,٤٣٣)		نفقات موظفين
(٣٣,٢٣٧,١٥١)	(٣٨,٨٧٢,١١٨)		استهلاكات
(١,١٤٨,٥٠٠)	(١,٦٦١,٨٧٧)		إطفاءات
١٣,٠٤٥,٠٤٢	٧١٠,٠٥٥,٢٥٥		استرداد مخصصات متنوعة
٤١٩,٤٣٧,٨١٨	(٦٣٧,٥٣٠,٤١٩)		(مخصص) / استرداد تدني قيمة التسهيلات الإئتمانية
(٣١٧,٥١٨,١٧٣)	(٤٠٢,٢٨١,٨١٩)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٩٧٣,٨٦٤,٥٩٣)	(١,٤٣٧,٢٦٤,٤١١)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٢١,٠٦٩	٢,٩٠٤,٤٠٢		مكاسب رأسمالية
١١,٣٥٧,٣٣٠,٠٧٣	٨٣٥,٦١٥,١٩٤		الربح قبل الضريبة
(١٢,١٨٣,٨٣١)	(٣٦٨,٥٧٣,٤٧٥)	١٦	مصروف ضريبة الدخل
١١,٣٤٥,١٤٦,٢٤٢	٤٦٧,٠٤١,٧١٩		أرباح الفترة
٢٥٣,٢٧	٨,٩٣	٢١	حصة السهم الأساسية والمخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س	ل.س	
٨١٠,٩٨٣,٢٦٢	١,١٥٧,٥٤٢,١٣٢	الفوائد الدائنة
(٤٢٩,٣٨٩,٨٦٩)	(٥٠٤,٦٤١,٥٨٥)	الفوائد المدينة
٣٨١,٥٩٣,٣٩٣	٦٥٢,٩٠٠,٥٤٧	صافي إيرادات الفوائد
١٨٠,٦٢٩,٦٣٣	١٤٦,٦٤٣,١٨١	الرسوم والعمولات الدائنة
(٣,٥٩٠,٥٤٩)	(٧١,٤٤٧)	الرسوم والعمولات المدينة
١٧٧,٠٣٩,٠٨٤	١٤٦,٥٧١,٧٣٤	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٥٥٨,٦٣٢,٤٧٧	٧٩٩,٤٧٢,٢٨١	صافي الربح من الفوائد والرسوم والعمولات
٢٦,٨٢٩,٧٥٠	٢٥,٨٤٨,٣٤٩	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٢,٨٢٠,٨٠٧,٩٩٠	-	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣,٤٠٦,٢٧٠,٢١٧	٨٢٥,٣٢٠,٦٣٠	إجمالي الدخل التشغيلي
(٣٦٠,٤٩٦,٩٢٣)	(٣٦٩,٣٠٩,٦٧٥)	نفقات موظفين
(١١,٣١٧,٨٦٠)	(١٣,٢٩٠,٦٥٢)	استهلاكات
(٣٨٢,٨٣٣)	(٨٩٦,٢٠٩)	إطفاءات
١,٤٦٤,٠٠٠	٧١٤,٩٦٧,٦٥٥	استرداد مخصصات متنوعة
(١٨٦,٩٠١,٤٧٠)	(٦٢٦,١٢٠,٤٤٧)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الإئتمانية
(١١١,٠٤٦,٥٨٣)	(١١٧,٢١٠,٥٦٨)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٦٦٨,٦٨١,٦٦٩)	(٤١١,٨٥٩,٨٩٦)	إجمالي المصروفات التشغيلية
-	-	مكاسب رأسمالية
٢,٧٣٧,٥٨٨,٥٤٨	٤١٣,٤٦٠,٧٣٤	الربح قبل الضريبة
١٨,٧٥٦,٩٨٦	(٢٤٨,٧٦٢,٧١٤)	(مصروف) / إيراد ضريبة الدخل
٢,٧٥٦,٣٤٥,٥٣٤	١٦٤,٦٩٨,٠٢٠	أرباح الفترة
٦١,٥٣	٣,١٥	حصة السهم الأساسية والمخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س	ل.س
١١,٣٤٥,١٤٦,٢٤٢	٤٦٧,٠٤١,٧١٩
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	
مطلوبات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة	
للموجودات المالية المتوفرة للبيع	
١٧٤,٥١٩,٤١٥	٦,٢٠٩,٤٦٥
(٤٣,٦٢٩,٨٤٥)	(١,٥٥٢,٣٦٦)
<u>١١,٤٧٦,٠٣٥,٨١٢</u>	<u>٤٧١,٦٩٨,٨١٨</u>
الدخل الشامل للفترة	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ 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		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س	ل.س	
٢,٧٥٦,٣٤٥,٥٣٤	١٦٤,٦٩٨,٠٢٠	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
٨١,٥٣٩,٧٢٠	(١٤,٥١٨,٢٤٢)	للموجودات المالية المتوفرة للبيع
		موجودات / (مطلوبات) ضريبة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
(٢٠,٣٨٤,٩٢٩)	٣,٦٢٩,٥٦١	للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>٢,٨١٧,٥٠٠,٣٢٥</u>	<u>١٥٣,٨٠٩,٣٣٩</u>	الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلية الموجز

المجموع	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	صافي ربح الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية		احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
					المتوفرة للبيع	احتياطي خاص			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٥,٥٩٩,١٩٨,٧٨١	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٢٧,٣٣١,٥٤٣,٠٣٧	(٧,٢٣٢,٣٩٥,٨١٩)	-	١١٣,٨٧٣,٩٨٤	١١٣,٤٠٥,٩٧٣	١١٣,٤٠٥,٩٧٣	٥,٠٢٣,١٦٢,٣٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٢٢٦,٨٣٧,٧٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٦,٨٣٧,٧٠٠	زيادة رأس المال
(١,٢١٩,٥٤٢)	-	-	(١,٢١٩,٥٤٢)	-	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
٤٧١,٦٩٨,٨١٨	-	-	-	٤٦٧,٠٤١,٧١٩	٤,٦٥٧,٠٩٩	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٢٦,٢٩٦,٥١٥,٧٥٧</u>	<u>١٣٦,٢٠٣,٣٣٣</u>	<u>٢٧,٣٣١,٥٤٣,٠٣٧</u>	<u>(٧,٢٣٣,٦١٥,٣٦١)</u>	<u>٤٦٧,٠٤١,٧١٩</u>	<u>١١٨,٥٣١,٠٨٣</u>	<u>١١٣,٤٠٥,٩٧٣</u>	<u>١١٣,٤٠٥,٩٧٣</u>	<u>٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق)
١٣,٦٠٢,٥٩٩,٩٤٦	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١٦,٨١٩,٣٦٦,٨١٧	(٧,٨٨٣,٧٧٩,٦٤٥)	-	١٠١,٧٤٨,٢٤١	-	-	٤,٤٢٩,٠٦١,٢٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
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>١٣٦,٢٠٣,٣٣٣</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>-</u>	<u>-</u>	<u>٤,٥٣٨,٤٩٨,٣٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س	ل.س	
١١,٣٥٧,٣٣٠,٠٧٣	٨٣٥,٦١٥,١٩٤	الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٣٤,٣٨٥,٦٥١	٤٠,٥٣٣,٩٩٥	الاستهلاكات والاطفاءات
٤٢,١٣٠,٨٣٢	١٠,٥٢٥,٨٦٦	إطفاء العلاوة على موجودات مالية متوفرة للبيع
(٢٧,٦٣٠,٨٢٥)	(٥,٨٤٩,٠٣٩)	إطفاء الحسم على موجودات مالية متوفرة للبيع
(٤١٩,٤٣٧,٨١٨)	٦٣٧,٥٣٠,٤١٩	مخصص / (استرداد) تدني قيمة التسهيلات
(١٣,٠٤٥,٠٤٢)	(٧١٠,٠٥٥,٢٥٥)	استرداد مخصصات متنوعة
(٢١,٠٦٩)	(٢,٩٠٤,٤٠٢)	أرباح استبعاد موجودات ثابتة
(١١,٦٥٧,٦٦٥,٨٢٧)	٥,٧٠٥,٥٤٠	فروقات أسعار صرف
(٦٨٣,٩٥٤,٠٢٥)	٨١١,١٠٢,٣١٨	الأرباح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(١٩٤,٥٠٠,٠٠٠)	(٤٠,٥٠٠,٠٠٠)	الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الاحتياطي الإلزامي)
(٤,٣٤٣,٧٨٧,٢١٢)	٤,٣٤٣,٧٨٧,٢١٢	النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف
(٦٥,٥٢٨,٦١٣)	(٤,٦٨٢,٥٧٣,١٥٣)	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٧٧٤,٤٣٩,٣١٧)	٢٩٤,٥٥٧,٣٩٣	النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى
(١٢,٧٩٤,٩٢٥,٣٩٨)	٦٨١,٨٦٥,٢٤٦	الزيادة / (النقص) في ودائع المصارف
(١,٤٨٥,٣٤٦,٨٨٩)	٥,٠١٣,٩٤٧,١٨٠	الزيادة في ودائع الزبائن
٧٦,١٦٣,٣٢٣	٣٨٥,٢٦٣,٣٥٣	الزيادة في التأمينات النقدية
٦٦,٤٦٩,٣٠٧	(٤١٤,٥٥٤,٥٠٢)	(النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى
-	(١,١٥١,٢٥٩,٣٦٠)	١٥ المدفوع لقاء تسوية مخصصات أخرى
(٢٠,١٩٩,٨٤٨,٨٢٤)	٥,٢٤١,٦٣٥,٦٨٧	صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ 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
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س	ل.س	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٩١,٦٣٢,٩٥٦)	(٥٥,٧٩٦,٩٨٠)	شراء موجودات ثابتة ملموسة
-	(٦,١٦٠,٥٠٠)	شراء موجودات ثابتة غير ملموسة
-	(٣٠٠,٧٩٤,٢٨٥)	الزيادة في مشاريع قيد التنفيذ
٣٧٩,٢٥٠	٣,٠٨٠,٠٠٠	المتحصل من بيع أصول ثابتة
-	(٢٢,٦٨٣,٧٧٠)	الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(٩١,٢٥٣,٧٠٦)	(٣٨٢,٣٥٥,٥٣٥)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
١٠٩,٤٣٧,١٠٠	٢٢٦,٨٣٧,٧٠٠	الزيادة في رأس المال
(٤٣٨,٦٢٤)	(١,٢١٩,٥٤٢)	الزيادة في مصاريف رأس المال
١٠٨,٩٩٨,٤٧٦	٢٢٥,٦١٨,١٥٨	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية
٢٩,٤٠٤,٩٤٦,٣١٦	١,٥٠٧,٤٢٣,٥٨٧	فروقات أسعار الصرف للنقد وما يوازي النقد
٩,٢٢٢,٨٤٢,٢٦٢	٦,٥٩٢,٣٢١,٨٩٧	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١٨,٥٩٣,٩٧٩,١٦٤	٣١,٣٣٨,٣٤٨,٧٣٢	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٢٧,٨١٦,٨٢١,٤٢٦	٣٧,٩٣٠,٦٧٠,٦٢٩	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		٢٢

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ 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 ٢٠١٧ (غير مدققة)

١- معلومات عامة

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

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

يقع المركز الرئيسي للمصرف في أبو رمانة شارع المهدي بن بركة بناء العتقي طابق أرضي، دمشق - سورية. يدير المصرف أعماله المصرفية في ١٥ كانون الثاني ٢٠٠٩. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه التسعة في دمشق (أبو رمانة، شارع بغداد، المنطقة الحرة)، وحلب (العزيرية، الملك فيصل)، حمص (شارع هاشم الأتاسي)، طرطوس (شارع الثورة) واللاذقية (شارع الكورنيش الغربي) وريف دمشق (السيدة زينب) حيث تم افتتاح هذا الفرع في ١ تموز ٢٠١١ وقد تم إغلاق كلاً من فرع ريف دمشق (السيدة زينب) وحمص (شارع هاشم الأتاسي) بشكل مؤقت.

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

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

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

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

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

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

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

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم ٣٧٥/ص-إ.م تاريخ ١٤ تشرين الثاني ٢٠١١ على اعتبار رأس مال المصرف المصرح به ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ورأس المال المدفوع (أو المكتتب به) ٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠ ليرة سورية، وذلك لحين الانتهاء من جميع إجراءات بيع وتسجيل كامل الأسهم غير المكتتب بها وبالباقي قيمتها الاسمية الإجمالية ١,١٢٧,٧٣٣,٥٠٠ ليرة سورية عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية خلال مهلة ثلاثة أشهر من تاريخ إدراج أسهم الزيادة وفقاً لأحكام تعليمات التعامل بحقوق الأفضلية بالاكتتاب المشار إليها سابقاً. وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم ١٣٣٥/ص-إ.م تاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١١ على نتائج الاكتتاب وبيع الأسهم الفائضة غير المكتتب بها والبالغ عددها (٢,٢٥٥,٤٦٧ سهماً) عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية بعد الانتهاء من إجراءات تسجيلها في الهيئة وإدراجها في السوق وذلك وفقاً لأحكام المادة ٩/ من تعليماته التعامل بحقوق الأفضلية بالاكتتاب الصادرة بموجب قرار المجلس رقم ٣٨/م لعام ٢٠١١.

وبسبب تعذر بيع أسهم زيادة رأس المال - غير المكتتب بها- عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية خلال المهلة المحددة بثلاثة أشهر والتي بدأت من تاريخ إدراج أسهم الزيادة في سوق دمشق للأوراق المالية وانتهت في ٢٨ آذار ٢٠١٢، وافق مجلس المفوضين بجلسته رقم ١٤ تاريخ ٩ نيسان ٢٠١٢ على منح مصرف فرنسبنك سورية مهلة إضافية قدرها ثلاثة أشهر تنتهي في ٢٨ حزيران ٢٠١٢ لبيع الأسهم غير المكتتب بها والبالغ عددها (٢,٢٥٥,٤٦٧ سهماً) من خلال سوق دمشق للأوراق المالية. كما تم تمديد المهلة الإضافية السابقة بموجب قرار مجلس المفوضين رقم (٤٣)م/ تاريخ ٢ تموز ٢٠١٢ والذي منح مصرف فرنسبنك سورية مهلة إضافية لبيع أسهم زيادة رأس المال غير المكتتب بها والبالغ عددها (٢,٢٥٥,٤٦٧ سهماً) من خلال سوق دمشق للأوراق المالية حتى تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٢. كما وافق رئيس مجلس المفوضين بموجب القرار رقم ٤/م على تعديل القيمة الاسمية لسهم مصرف فرنسبنك- سورية لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وبذلك يكون العدد الإجمالي للأسهم المصرف بعد التجزئة ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ خمسة مليارات ومائتين وخمسين مليون ليرة سورية، كما تم تحديد تاريخ تنفيذ تعديل القيمة الاسمية لأسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ١٦ تموز ٢٠١٢، وفي تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٢ تم منح المصرف مهلة إضافية قدرها عام كامل تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ لبيع أسهم زيادة رأس المال غير المكتتب بها بموجب القرار الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (١٦)م/ ومن تاريخ ١٤ كانون الأول صدر قرار مجلس المفوضين رقم ٣/م المتضمن الموافقة على منح المصرف مهلة إضافية حتى نهاية عام ٢٠١٤ لبيع باقي أسهم زيادة رأس المال، كما تم منح مهلة أخرى بالقرار (٣٣) لعام ٢٠١٥ تنتهي بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. بتاريخ ٣٠ كانون الأول ٢٠١٥ صدر القرار رقم ١١٨٩/ص- إ.م القاضي بمنح مهلة أخرى لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وفي تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٦، تم منح المصرف مهلة إضافية حتى نهاية عام ٢٠١٧ بناءً على القرار الصادر رقم ١٧٥/م، وتم بيع ما تبقى من أسهم زيادة رأس المال خلال الربع الأول من عام ٢٠١٧.

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

وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة ٤ كانون الأول ٢٠١٧ على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٧.

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

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

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

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

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

مبدأ الاستمرارية:

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١. اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن المصرف يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية.

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤,٧٥٢,١٨٦,٠٥٩	٨,٦٨٣,٧٦٨,٩١٤	نقد في الخزينة
٧,١٣١,٨٩٥,٨٠٨	١٠,٧٣٥,٤٦٨,٤٦٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٢,٦٦٨,١٨٤,٠٠٦	٢,٧٨٩,٦٤٥,٩٠١	حسابات جارية وتحت الطلب
١٤,٥٥٢,٢٦٥,٨٧٣	٢٢,٢٠٨,٨٨٣,٢٨٠	احتياطي نقدي الزامي*

* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن رئاسة مجلس الوزراء القرار رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي الزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإيداع السكاني، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٨,٦٣٦,٢٢٧,٤٣٠	٤,٨١٣,٧٥٠,٥٩٤	١٣,٨٢٢,٤٧٦,٨٣٦
٢٠,٢٥٢,٤٩٣,٧٦٧	١٣,٢١٦,٠٧٦,٥٧٦	٧,٠٣٦,٤١٧,١٩١
٣٨,٨٨٨,٧٢١,١٩٧	١٨,٠٢٩,٨٢٧,١٧٠	٢٠,٨٥٨,٨٩٤,٠٢٧

بلغت الأرصدة لدى كافة المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٢٢,٩٨٠,٠١٤,٦٤٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ ولا توجد لدى المصرف أرصدة مقيدة السحب.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

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

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

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

-٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

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

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

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

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

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

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ ولا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.
٣,٨٣٩,٦٥٤,١٣٩	١,٩٦٠,١٨٩,٢٣٧
١٥,٩٣٠,٩٦٦	١٦,٧٧٦,٩٤٠
٢٣,٣٥٤,٢٣٦,٤١٤	٣١,٣٠٩,٧٠٧,٢٩٠
(٨,٧٢٦,٧٠٥)	(٥٠,٢٥٦,٦٣٩)
٢٧,٢٠١,٠٩٤,٨١٤	٣٣,٢٣٦,٤١٦,٨٢٨
٢,٠٧٧,٧٦٩	١,١٤٠,٨١٧
١٤,٢٠٠,٨٥٥	٣,٠٩١,٥٨٠
٥,١٨٤,٥٧٢	١٠,٦٣٢,٩٣٨
٢١,٤٦٣,١٩٦	١٤,٨٦٥,٣٣٥
١٣٧,٠٢٨,٩٥٧	١٢٤,٤٥٦,٢٧٤
٣٦٧,٤٠١	٥٢٧,٨٧٨
١٣٧,٣٩٦,٣٥٨	١٢٤,٩٨٤,١٥٢
٤١٣,٨٣٦,٣٩٦	٣٥١,١٣٩,٣٩١
٤١٣,٨٣٦,٣٩٦	٣٥١,١٣٩,٣٩١
٢٧,٧٧٣,٧٩٠,٧٦٤	٣٣,٧٢٧,٤٠٥,٧٠٦

شركات كبرى:

حسابات تجارية مدينة

حسابات دائنة صدفنة مدينة

قروض وسلف

فوائد مقبوضة مقدماً على القروض

صافي تسهيلات شركات كبرى

شركات متوسطة وصغيرة:

حسابات تجارية مدينة

قروض وسلف

حسابات دائنة صدفنة مدينة

صافي تسهيلات شركات متوسطة وصغيرة

أفراد:

قروض وسلف

حسابات دائنة صدفنة مدينة

صافي تسهيلات أفراد

قروض سكنية:

قروض سكنية

صافي تسهيلات قروض سكنية

ينزل:

(٣,٩٣٧,١٨٢,٢٦٣)	(٤,٤٧٢,٦٨١,٠١٣)
(٢,٧١٥,٢٥٧,٢٢٥)	(٢,٦٦٥,١٩٤,١٦٨)
(١,٦٩٧,٨٩٣,٤٦٢)	(٢,٠٦٨,١٦٠,٨٠٥)
١٩,٤٢٣,٤٥٧,٨١٤	٢٤,٥٢١,٣٦٩,٧٢٠

مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون منتجة)

مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون غير منتجة)

الفوائد والعمولات المعلقة على الديون غير المنتجة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ٥,٧٠١,٧٢١,٣٦٠ ليرة سورية أي مانسته ١٦,٩١% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مقابل ٥,٦٢١,٤٤٧,٥٢٤ ليرة سورية أي مانسته ٢٠,٢٤% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٣,٦٣٣,٥٦٠,٥٥٥ ليرة سورية أي ما نسبته ١٠,٧٧% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مقابل ٣,٩٢٣,٥٥٤,٠٦٢ ليرة سورية أي ما نسبته ١٤,١٣% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وغير العاملة ١٤,٤٣٢,٦٠٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مقابل ١٨,٩٢٥,٠٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ١,٠٣٢,٤٠٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مقابل ٤,٤٩٦,٢٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة السورية أو بكفالتها.

إن حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كانت كما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع ل.س.	الأفراد ل.س.	الشركات ل.س.	
٦,٦٥٢,٤٣٩,٤٨٨	٤٨٧,٠٢٦,٥٨٢	٦,١٦٥,٤١٢,٩٠٦	الرصيد في أول الفترة
٦٧٦,٨٠٢,١٧١	(٥٩,٥٩٠,٩٥٥)	٧٣٦,٣٩٣,١٢٦	التغير خلال الفترة
(١٩١,٣٦٦,٤٧٨)	(١,١٣٤,٠٢٣)	(١٩٠,٢٣٢,٤٥٥)	المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)
<u>٧,١٣٧,٨٧٥,١٨١</u>	<u>٤٢٦,٣٠١,٦٠٤</u>	<u>٦,٧١١,٥٧٣,٥٧٧</u>	الرصيد في نهاية الفترة
			<u>الرصيد في أول الفترة</u>
٢,٧١٥,٢٥٧,٢٢٥	٤٦,٩٩٧,٤٥١	٢,٦٦٨,٢٥٩,٧٧٤	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٣,٩٣٧,١٨٢,٢٦٣	٤٤٠,٠٢٩,١٣١	٣,٤٩٧,١٥٣,١٣٢	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>٦,٦٥٢,٤٣٩,٤٨٨</u>	<u>٤٨٧,٠٢٦,٥٨٢</u>	<u>٦,١٦٥,٤١٢,٩٠٦</u>	
			<u>التغير خلال الفترة</u>
			إضافات:
٢١٩,٨٠٦,٩٥٢	٨,٣٦٤,٦٢٨	٢١١,٤٤٢,٣٢٤	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
			فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
١٨,٩٢٢,٦٢٩	-	١٨,٩٢٢,٦٢٩	بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
٦٢٩,٤٣٤,٩٩٩	٢٠٤,٦٦٦	٦٢٩,٢٣٠,٣٣٣	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
			فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
١٧,٠٥٤,٥٥٩	-	١٧,٠٥٤,٥٥٩	بالعملات الأجنبية للديون المنتجة
			استردادات*:
(٩٧,٤٢٦,١٦٠)	(٧,٣٦٩,٤٧٢)	(٩٠,٠٥٦,٦٨٨)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(١١٠,٩٩٠,٨٠٨)	(٦٠,٧٩٠,٧٧٧)	(٥٠,٢٠٠,٠٣١)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>٦٧٦,٨٠٢,١٧١</u>	<u>(٥٩,٥٩٠,٩٥٥)</u>	<u>٧٣٦,٣٩٣,١٢٦</u>	
(١٩١,٣٦٦,٤٧٨)	(١,١٣٤,٠٢٣)	(١٩٠,٢٣٢,٤٥٥)	المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)
-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(١٩١,٣٦٦,٤٧٨)	(١,١٣٤,٠٢٣)	(١٩٠,٢٣٢,٤٥٥)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
			<u>الرصيد في نهاية الفترة</u>
٢,٦٦٥,١٩٤,١٦٨	٤٦,٨٥٨,٥٨٤	٢,٦١٨,٣٣٥,٥٨٤	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٤,٤٧٢,٦٨١,٠١٣	٣٧٩,٤٤٣,٠٢٠	٤,٠٩٣,٢٣٧,٩٩٣	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>٧,١٣٧,٨٧٥,١٨١</u>	<u>٤٢٦,٣٠١,٦٠٤</u>	<u>٦,٧١١,٥٧٣,٥٧٧</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

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

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)			الرصيد أول الفترة / السنة يضاف: فوائد معلقة خلال الفترة / السنة ينزل: الفوائد المعلقة المشطوبة الفوائد المعلقة المستردة* الناتج عن فرق سعر بالعملة الأصلية
	المجموع ل.س.	الأفراد ل.س.	الشركات ل.س.	
١,٥٥٧,١٠٥,١٥٨	١,٦٩٧,٨٩٣,٤٦٢	٣٣,٥٩٤,١١٠	١,٦٦٤,٢٩٩,٣٥٢	
١,٢١١,٧٥٩,٢٧٢	٦٠٨,٢٩٦,٧٥٤	٦,١٣٩,٩٥٨	٦٠٢,١٥٦,٧٩٦	
(٧٩٥,٧٤٧,٣٧١)	(٦٥,٥٦٩,٧٦٤)	(٢,١٥٣,٤٨٦)	(٦٣,٤١٦,٢٧٨)	
(٤٧١,٤١٤,٩٨٤)	(١٧٩,٩٣٣,٧٢١)	(٦,٤١٢,٣٠٢)	(١٧٣,٥٢١,٤١٩)	
١٩٦,١٩١,٣٨٧	٧,٤٧٤,٠٧٤	-	٧,٤٧٤,٠٧٤	
<u>١,٦٩٧,٨٩٣,٤٦٢</u>	<u>٢,٠٦٨,١٦٠,٨٠٥</u>	<u>٣١,١٦٨,٢٨٠</u>	<u>٢,٠٣٦,٩٩٢,٥٢٥</u>	

نظراً للظروف الاقتصادية الراهنة وبناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١١٤٥/م/١) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (٢٢٧١/م/١) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم التأكيد فيه على استمرار العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) لحين صدور تعليمات جديدة، تم خلال عام ٢٠١٦ إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات الائتمانية، وبناءً على تطورات المحفظة تم الإبقاء على مبلغ ٢,٥٠٠,١٦٢,٢٢٩ ليرة سورية كمؤونة انخفاض إجمالية في نهاية عام ٢٠١٦، وبناءً على سيناريوهات اختبارات الجهد التي تم إجراؤها في الربع الثالث من عام ٢٠١٧ تمت زيادة قيمة المؤونة الإجمالية لتصبح ٣,٠٢٧,٨٧٨,٠٩٨ ليرة سورية.

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

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.
١٢,٩٣٥,٧٠٩,٧١٧	١٢,٩٣٥,٧٠٩,٧٢٨
٢,٦٦٢,٧٠٢,٨١٦	٢,٦٦٤,٢٣٥,٤٤٣
<u>١٥,٥٩٨,٤١٢,٥٣٣</u>	<u>١٥,٥٩٩,٩٤٥,١٧١</u>

شهادات إيداع
سندات شركات (ذات عائد ثابت)

أ- شهادات إيداع:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٩٣٥,٧٥٠,٠٠٠	١٢,٩٣٥,٧٥٠,٠٠٠	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع
(٣٦,١٨٣,٨٨٠)	(٣٦,١٨٣,٨٨٠)	الحسم
٤٨,٦٣٨,٤٢٠	٤٨,٦٣٨,٤٢٠	العلاوة
١٢,٩٤٨,٢٠٤,٥٤٠	١٢,٩٤٨,٢٠٤,٥٤٠	القيمة الدفترية لشهادات الإيداع
٢٨,٨٤٧,٥٤٥	٣٤,٦١٩,٣٦٣	إطفاء الحسم
(٣٦,٦٤٢,٥٢٠)	(٤٦,٠٨٠,٢١٥)	إطفاء العلاوة
(٤,٦٩٩,٨٤٨)	(١,٠٣٣,٩٦٠)	نقص في القيمة العادلة
<u>١٢,٩٣٥,٧٠٩,٧١٧</u>	<u>١٢,٩٣٥,٧٠٩,٧٢٨</u>	

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

ب- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٤٩٩,١٨٦,٩٠٠	٢,٤٩٩,١٨٦,٩٠٠	القيمة الاسمية للسندات
١٦,٢٩٩,٠٤٥	١٦,٢٩٩,٠٤٥	العلاوة
(١,٠٣٣,٨٢٥)	(١,٠٣٣,٨٢٥)	الحسم
٢,٥١٤,٤٥٢,١٢٠	٢,٥١٤,٤٥٢,١٢٠	القيمة الدفترية للسندات
(٩,٠٣٥,٤٩٢)	(١٠,١٢٣,٦٦٣)	إطفاء العلاوة
٧٥٤,٣٦١	٨٣١,٥٨٢	إطفاء الحسم
١٥٦,٥٣١,٨٢٧	١٥٩,٠٧٥,٤٠٤	الزيادة في القيمة العادلة
<u>٢,٦٦٢,٧٠٢,٨١٦</u>	<u>٢,٦٦٤,٢٣٥,٤٤٣</u>	

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع (سندات شركات ذات عائد ثابت) قيمة سندات صادرة عن شركات غير مقيمة بفائدة إسمية سنوية ثابتة تتراوح ما بين ٤,٧٥% و ٦,٢٥%. لم يتم المصرف خلال عام ٢٠١٧ و ٢٠١٦ بشراء أية سندات شركات كما لم تستحق أي من السندات المشتراة مسبقاً.

١٠ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	
١٥,٧٨٢,١٩٠	٧,٦٠٤,٩٥٣	فوائد وإيرادات برسم القبض:
١٨,٠٩٢,٢١٨	٢٢,٣٦٣,٦٣٨	مصارف
٦٧,٥٣١,٧٣٠	٢٤٨,٥٠٨,٦٩٣	تسهيلات ائتمانية
١٠١,٤٠٦,١٣٨	٢٧٨,٤٧٧,٢٨٤	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٠٦٥,٦٦٤,٩١٩	١,٠٧٧,٠٣٠,٢٨٤	مصاريف مدفوعة مقدماً*
٢٢,٢٢٨,٨١٣	٣٥,٠٥١,٠٩٤	مخزون مطبوعات وقرطاسية
١٢٣,٠٧١,٧٤٩	٤٥,٦٩٧,٨٣٢	سلف لقاء تعهدات أعمال
١٢٧,٠٠٠	١٢٧,٠٠٠	طوابع
٤٨٦,٢١٠,٢٨٦	-	حوالات برسم التحصيل
٧,٢٠٢,٠٥٦	١,٠٤٧,٠٠٠	تقاص شيكات
٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	تأمينات مدفوعة - وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل
٥٧,٨٤٩,٣٧٨	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة**
٦٤,٦٩٣,٧٩٧	٤٥٩,٢١٥,٨٩١	موجودات أخرى
<u>١,٩٣١,٩٥٤,١٣٦</u>	<u>١,٩٥٧,٩٩٥,٧٦٣</u>	

* يحتوي بند مصاريف مدفوعة مقدماً على مصاريف إيجار عقارات مدفوعة مقدماً بقيمة ٩٨٩,٧٦٢,٧٥١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧، تمثل قيمة إيجار مدفوع مقدماً لفرعين من فروع المصرف ولغاية عشر سنوات (مقابل ١,٠٢٥,٧١١,٣٤١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

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

١١ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ليرة سورية
١٨٨,١٥٧,٩٨٠	١٨٩,٨٤١,٧٥٠	
٣,٤٢٠,٧٤٨,٧٢٥	٣,٤٤١,٧٤٨,٧٢٥	دولار أمريكي
٣,٦٠٨,٩٠٦,٧٠٥	٣,٦٣١,٥٩٠,٤٧٥	

إن الزيادة في الوديعة المجمدة ناتجة عن الاكتتاب برأس المال.

١٢ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٨٥٤,٥٦٨,٧٨٢	-	٧,٨٥٤,٥٦٨,٧٨٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٠,٣٦٠,٥٩٩,١٦٦	-	٢٠,٣٦٠,٥٩٩,١٦٦	ودائع لأجل
-	-	-	قروض وسلف
٢٨,٢١٥,١٦٧,٩٤٨	-	٢٨,٢١٥,١٦٧,٩٤٨	

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

١٣ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧,٧٦٩,٢٠٤,٠٤٢	٧,٨٣٤,١٢٠,١٧٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٦,١٤٦,١٤٦,٦٢٢	٤٢,٢٠٢,٤٩٣,٥٣٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٢٣,٥٣٨,٤٨١	٢٤٥,٥٧١,٢١١	ودائع مجمدة *
٣٧٥,٢٤٦,٦٢٠	٥١٢,١٤٩,٨٥٣	ودائع التوفير
<u>٤٤,٤١٤,١٣٥,٧٦٥</u>	<u>٥٠,٧٩٤,٣٣٤,٧٧٤</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٦,٩٩١,٣٣١,٣٣٢ ليرة سورية أي ما نسبته ١٣,٧٦% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مقابل ٦,٥٣٨,٦٠٩,٧٤٣ ليرة سورية أي ما نسبته ١٤,٧٢% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

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

بلغت ودائع مقيدة السحب مبلغ ٢٤٩,٢٦٢,٣٠٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مقابل ١٨٤,١٠٦,٢٨٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

١٤ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٠٤,٧٨١,١٨٤	١,٥٨٨,٥٧٩,٢٥٥	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,٧٩٩,٥٨٣,٤٩٦	١,٣٢٧,١٢٤,٠٨٥	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
-	٤,٦٨٢,٦٥١	تأمينات نقدية أخرى
<u>٢,٥٠٤,٣٦٤,٦٨٠</u>	<u>٢,٩٢٠,٣٨٥,٩٩١</u>	

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	المسترد خلال الفترة	فروقات أسعار صرف	رصيد نهاية الفترة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	١٠,٠٠٠	-	(١٠,٠٠٠)	-	-	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٤,٤٩٦,٢٠٠	١,٦٥٤,٩٥٢	-	(٥,١١٨,٧٤٨)	-	١,٠٣٢,٤٠٤	منتجة
٥٧١,٧٦١	١,٣١٦,٤٠٠	-	-	-	١,٠٣٢,٤٠٤	غير منتجة
١,٧٢٥,٣٩٩,٥٠٤	-	(١,١٥١,٢٥٩,٣٦٠)	(٧١١,٣٧١,٦٥٥)	١٣٧,٢٣١,٥١١	١,٨٨٨,١٦١	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
١,٧٣٠,٤٦٧,٤٦٥	٢,٩٨١,٣٥٢	(١,١٥١,٢٥٩,٣٦٠)	(٧١٦,٥٠٠,٤٠٣)	١٣٧,٢٣١,٥١١	٢,٩٢٠,٥٦٥	مخصصات أخرى*

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	المسترد خلال الفترة	فروقات أسعار صرف	رصيد نهاية الفترة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٤٤,٦٧٠	-	-	(١٤٤,٦٧٠)	-	-	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٢,٤٦٦,٨٥٠	٢,٠٢٩,٣٥٠	-	-	-	٤,٤٩٦,٢٠٠	منتجة
١٤,٨٥٦,٦٣٨	١٣,٠٤٥,٠٤٢	-	(٢٧,٣٢٩,٩١٩)	-	٥٧١,٧٦١	غير منتجة
١,٠٧٦,٥٣٤,٠٠٠	١,٧٢٥,٣٩٩,٥٠٤	-	(١,٠٧٦,٥٣٤,٠٠٠)	-	١,٧٢٥,٣٩٩,٥٠٤	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
١,٠٩٤,٠٠٢,١٥٨	١,٧٤٠,٤٧٣,٨٩٦	-	(١,١٠٤,٠٠٨,٥٨٩)	-	١,٧٣٠,٤٦٧,٤٦٥	مخصصات أخرى*

* قام المصرف بإجراء تسوية على الدعاوي في الربع الثالث من عام ٢٠١٧، حيث قام بدفع مبلغ ١,١٥١,٢٥٩,٣٦٠ ليرة سورية لقاء تسوية على تلك الدعاوي.

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:
٦١٣,٩٥٢,٥٥٢	٣٥٦,٤٢٣,٩٧٧	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
(٢٥٣,٤٨٦,٦٦٠)	(٣٦٨,٥٧٣,٤٧٥)	مصروف ضريبة الدخل
(٤,٠٤١,٩١٥)	(١,٥٥٢,٣٦٦)	ضريبة على التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٣٥٦,٤٢٣,٩٧٧	(١٣,٧٠١,٨٦٤)	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تم إتباع أسلوب التقاص في احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية فيما يخص الموجودات المالية المتوفرة للبيع.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٦ (غير مدققة)	٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الربح قبل الضريبة
١١,٣٥٧,٣٣٠,٠٧٣	٨٣٥,٦١٥,١٩٤	استهلاك المباني والديكور
٨,٤٨٠,٨٦٣	٣,٦٣٧,١٧٨	اهتلاك تحسينات على المباني المملوكة
-	٥,١٥٧,٦٨٦	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(١٠,٥١٢,١٧٦,٢٢٠)	-	استرداد مخصص الخسائر الإثتمانية (الديون المنتجة)
(٧٩٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	الديون المعدومة
-	١٦٩,٢٣٢	استرداد مؤونات خضعت مسبقا للضريبة
(٢٠,٨٤٤,٧١٦)	(١١٠,٩٩٠,٨٠٨)	مخصصات أخرى
-	-	ضريبة عقود غير مقيمين
٢٥٩,٦٧٥	١٦,٠٠٠	مخصص تقلب أسعار القطع
(١٣,٠٤٥,٠٤٢)	١,٣١٦,٤٠٠	مخصص تدني قيمة الديون المنتجة
٢٠,٦٠٤,٠٩٩	٦٢٩,٤٣٤,٩٩٩	ضريبة رواتب وأجور عن سنوات سابقة
-	٣٧,٦٨٦,٠٣٢	غرامة
٨٠٥,٨٦٤	٢,٠٤٧,٥١٥	
٤٦,٤١٤,٥٩٦	١,٤٠٤,٠٨٩,٤٢٨	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
١١,٦٠٣,٦٤٩	(٣٥١,٠٢٢,٣٥٧)	ضريبة دخل مؤجل
٥٨٠,١٨٢	(١٧,٥٥١,١١٨)	ضريبة إعادة الإعمار
١٢,١٨٣,٨٣١	(٣٦٨,٥٧٣,٤٧٥)	

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 المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥١,٨٣١,٩٧٩	١٥٨,٠٤١,٤٤٤	صافي التغير في القيمة العادلة
%٢٥	%٢٥	للموجودات المالية المتوفرة للبيع في نهاية الفترة / السنة
٣٧,٩٥٧,٩٩٥	٣٩,٥١٠,٣٦١	معدل الضريبة
		مطلوبات ضريبة مؤجلة (إيضاح ١٨)

تم احتساب ضريبة الدخل المؤجل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
(٢٥٣,٤٨٦,٦٦٠)	(٣٦٨,٥٧٣,٤٧٥)	مصرف ضريبة دخل
-	-	إطفاء موجودات ضريبة مؤجلة عن أعوام سابقة
(٢٥٣,٤٨٦,٦٦٠)	(٣٦٨,٥٧٣,٤٧٥)	

قررت إدارة المصرف عدم احتساب ضريبة دخل مؤجل وإطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة والبالغة ٣٧٠,٤٤٢,٣٨٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مقابل ٢٥٣,٤٨٦,٦٦٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) والتي لم يتم استخدامها على مدى الخمس سنوات السابقة.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦		كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧			
نهاية السنة	نهاية الفترة	إطفاء	المكون خلال الفترة	بداية الفترة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٩٤,٣٨١,٩٧٢	٢٥,٨٠٨,٤٩٧	(٣٦٨,٥٧٣,٤٧٥)	-	٣٩٤,٣٨١,٩٧٢	موجودات ضريبة مؤجلة
(٣٧,٩٥٧,٩٩٥)	(٣٩,٥١٠,٣٦١)	-	(١,٥٥٢,٣٦٦)	(٣٧,٩٥٧,٩٩٥)	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٣٥٦,٤٢٣,٩٧٧	(١٣,٧٠١,٨٦٤)	(٣٦٨,٥٧٣,٤٧٥)	(١,٥٥٢,٣٦٦)	٣٥٦,٤٢٣,٩٧٧	

١٧ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	
٣٦٠,٨٢٧,٨٣٦	٥٢٣,٨٤٨,٥٩٢	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٢٧,٩٣٣,٢٥٥	٤٤,٠١٣,٣٣٤	إيرادات مقبوضة مقدماً
٥٩,٢٥٥,٠٠٠	٣٤,٠٧٢,٩٦٥	دائون مختلفون
٣٣٤,٤١٢,٣٤٩	١٧٨,٢٢٦,٠٣١	رواتب مستحقة وغير مدفوعة
٤,٨٦٣,٢٢٧	٥,١٩٠,٥٣٣	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
١٠٧,٧٧٢,٨٦٧	٨١,٦٩٣,٧١٤	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
١٥,٤٧٦,١٥٨	١٦,٩٤٦,٣٩٤	ضرائب مقتطعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
-	٢,٨٣٠,٦٧٠	ضريبة طوابع للدفع
٩٤,٤٦٢,٤٤٤	٩١,٩٦١,٧٦٠	شيكات برسم الدفع
٤٨٧,٦٢٢,١٦٠	٧٤,٦٦٨,٦٧٦	حوالات وشيكات برسم التحصيل*
٣٩,٠٠٩,٥٠٧	١٤,٦٣٨,٥٥٠	شيكات مصدقة
٤,٠٢٨,٤٧٩	٩,٧٤١,٤٧٩	تقاص بطاقات صراف آلي
١٦,٤٨٢,٣٢٠	٢٧,٦٨٠,١٣١	موردون آخرون
-	٤٤,٩٨٣,٤٠٠	حسابات دائنة أخرى
<u>١,٥٥٢,١٤٥,٦٠٢</u>	<u>١,١٥٠,٤٩٦,٢٢٩</u>	

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

١٨ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٣,٨٧٣,٩٨٤	١١٧,٣٩٨,٨٧٠	(٣,٥٢٤,٨٨٦)	الرصيد في بداية الفترة
٣٧,٩٥٧,٩٩٥	٣٩,١٣٢,٩٥٧	(١,١٧٤,٩٦٢)	الرصيد للضريبة المؤجلة في بداية الفترة
١٥١,٨٣١,٩٧٩	١٥٦,٥٣١,٨٢٧	(٤,٦٩٩,٨٤٨)	رصيد التغيير المتراكم في القيمة العادلة في بداية الفترة
٦,٢٠٩,٤٦٥	٢,٥٤٣,٥٧٧	٣,٦٦٥,٨٨٨	أرباح غير محققة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
١٥٨,٠٤١,٤٤٤	١٥٩,٠٧٥,٤٠٤	(١,٠٣٣,٩٦٠)	صافي التغيير المتراكم في القيمة العادلة
			موجودات / (مطلوبات) ضريبة مؤجلة ناتجة عن
			التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(٣٩,٥١٠,٣٦١)	(٣٩,٧٦٨,٨٥١)	٢٥٨,٤٩٠	المتوفرة للبيع (إيضاح ١٦)
١١٨,٥٣١,٠٨٣	١١٩,٣٠٦,٥٥٣	(٧٧٥,٤٧٠)	الرصيد في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

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

١٩ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٢١٧,٢٨٠,٨٤٥	١٧٦,٢٦٢,٥٨٢
٥١٤,٢٣٧,٢٣٩	٥٩٢,٢٩١,١٧٦
٧٣١,٥١٨,٠٨٤	٧٦٨,٥٥٣,٧٥٨
٣٤٨,٢٥١,١٨٧	٤٤٤,٢٨٢,٣٢٥
١,٤٠٦,٦٥٤,٩٤٣	١,٩٤٦,٩٥٣,٨٨٢
٢١,٤٣٦	-
١,٧٥٤,٩٢٧,٥٦٦	٢,٣٩١,٢٣٦,٢٠٧
٢,٤٨٦,٤٤٥,٦٥٠	٣,١٥٩,٧٨٩,٩٦٥

التسهيلات الائتمانية المباشرة:
أرصدة وإيداعات لدى مصارف
موجودات مالية متوفرة للبيع

حسابات جارية مدينة
قروض وسلف
سندات محسومة

٢٠ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٥١٩,٩١٤,١٤٠	٥٨٧,٩٧٦,٠٠٦
١,٧٠٥,٨٨٠	١,٩٥٨,٨٣٠
١٦,٦٦٦,٨٧٤	٢٢,٨٠٤,٦٠٥
٧٣٣,٢٦٦,١٤٨	٧٩٠,٨٨٧,٥٨٤
٧٥١,٦٣٨,٩٠٢	٨١٥,٦٥١,٠١٩
٢,١٨٧,٢١٠	١١,٢٤٨,٠٢٨
١,٢٧٣,٧٤٠,٢٥٢	١,٤١٤,٨٧٥,٠٥٣

ودائع مصارف
ودائع زبائن:
حسابات جارية
ودائع توفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

٢١ - حصة السهم الأساسية والمخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
١١,٣٤٥,١٤٦,٢٤٢	٤٦٧,٠٤١,٧١٩
٤٤,٧٩٥,٢٦٨	٥٢,٣٠١,٣١٠
٢٥٣,٢٧	٨,٩٣

صافي ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم الأساسية والمخففة

٢٠١٧

عدد الأسهم	الفترة/يوم	متوسط الأسهم المرجح بالفترة
٥٠,٢٣١,٦٢٣	٢٤	٤,٣٩٩,٨٥٠
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٥٠	٤٧,٩٠١,٤٦٠
٥٢,٣٠١,٣١٠	٢٧٤	٥٢,٣٠١,٣١٠

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة

عدد الأسهم ابتداءً من تاريخ اكتتاب الأسهم بالزيادة حتى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

٢٠١٦

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

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

٢٢ - النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
١٣,٤٢١,١٧٥,٩٧٥	١٩,٤١٩,٢٣٧,٣٧٩
٥٨,١٠٤,٦٢٠,٤٠٤	٣٨,٨٨٨,٧٢١,١٩٧
(٤٣,٧٠٨,٩٧٤,٩٥٣)	(٢٠,٣٧٧,٢٨٧,٩٤٧)
٢٧,٨١٦,٨٢١,٤٢٦	٣٧,٩٣٠,٦٧٠,٦٢٩

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

عدا الإحتياطي الإلزامي على الودائع

أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل:

ودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

٢٣ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

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

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)			
	المجموع ل.س.	الإدارة وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.
	<u>الحسابات المدينة</u>			
٣,٤٣٨,٧٤٣,٥٤٤	٤,٧٧٣,٥٢٥,٢٨٤	-	٥,٤٥٦,١١٤	٤,٧٦٨,٠٦٩,١٧٠
٣٧,٤٦٨,٥١٣,٨٥٩	١٣,٢١٦,٠٧٦,٥٧٦	-	-	١٣,٢١٦,٠٧٦,٥٧٦
١٥,٢١٠,١٨٠	٧,١٣٣,٧٤٥	-	-	٧,١٣٣,٧٤٥
٤٠,٩٢٢,٤٦٧,٥٨٣	١٧,٩٩٦,٧٣٥,٦٠٥	-	٥,٤٥٦,١١٤	١٧,٩٩١,٢٧٩,٤٩١
	<u>الحسابات الدائنة</u>			
-	-	-	-	-
٢,٤٣٥,٣١٠,٠٠٠	-	-	-	-
-	٩٩,٩٥٩,٦٣٨	٩٩,٩٥٩,٦٣٨	-	-
١٨,٩٤١	١٥٦,٨٥٤	١٥٦,٨٥٤	-	-
٢,٤٣٥,٣٢٨,٩٤١	١٠٠,١١٦,٤٩٢	١٠٠,١١٦,٤٩٢	-	-

ب- بنود بيان الدخل

المجموع للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ ل.س.	للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)			
	المجموع ل.س.	الإدارة وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.
٢٠٠,٦٦٦,٩٦١	١٥٨,٠٤٨,٤٣٧	-	-	١٥٨,٠٤٨,٤٣٧
٢٥٧,٣٣٩	١,٢٩٦,٤٨٩	-	-	١,٢٩٦,٤٨٩

قام المصرف بتعاملات مع الشركة الأم والشركات الحليفة ضمن النشاطات الاعتيادية المسموحة للمصرف وباستخدام أسعار العملات والفوائد التجارية. بلغ أعلى معدل فائدة على الودائع لدى المصرف الأم ١,١٥% (دولار أميركي) أما أدنى معدل فبلغ ٠,٨٢% (دولار أميركي).

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٦ (غير مدققة)	٢٠١٧ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٤٠,٦٥٣,٣٦٠	٤٨,١٢٩,٣٠٠

رواتب ومكافآت

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

مقدمة:

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

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

إستراتيجية إدارة المخاطر:

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

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

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

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

مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا بإدارة المخاطر:**• مسؤولية مجلس الإدارة في إدارة المخاطر**

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

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

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

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

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

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

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

• مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

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

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

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

• مسؤولية الإدارة العليا في إدارة المخاطر:

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

أنظمة تقارير وقياس المخاطر

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

إدارة المخاطر:

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

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

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

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

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

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

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

توصيات سياسة المنح

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

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

توصيات سياسة التصنيف الائتماني ومتابعة القروض المتعثرة:

يتم التأكد من الالتزام بتطبيق مبادئ التصنيف الائتماني وفق القرار (٥٩٧/م.ن/ب/٤) الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والقرار رقم (٦٥٠/م.ن/ب/٤) الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ وقرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م.ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م.ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١١٤٥/م/١) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (٢٢٧١/م/١) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم التأكيد فيه على استمرار العمل بالقرار (٩٠٢/م.ن/ب/٤) لحين صدور تعليمات جديدة. كما يتم التأكيد على متابعة الديون التي تتطلب اهتمام خاص وغير المنتجة للتوصل إلى تسويات مع العملاء، مع الأخذ بعين الاعتبار إلى ضرورة قيام المصرف بمباشرة الإجراءات القضائية والتنفيذ على كافة الضمانات المتخذة لقاء الديون غير المنتجة.

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

توصيات حول تركيز المخاطر الائتمانية:

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

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

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التراكبات الائتمانية والسقوف:

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

٢. التصنيف الائتماني للعملاء:

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

٣. أساليب تخفيف المخاطر:

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

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

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

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

الضمانات المقبولة:

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

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

الطرق المتبعة لقياس المخاطر:

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

- الطريقة المعيارية المبسطة: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر الائتمان.
- المنهج 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 بالسقف المحددة وفق قرارات مجلس النقد والتسليف والسقف الداخلية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

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

مخففات مخاطر السوق

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

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

كما أن المصرف لا يقوم بعمليات قطع ضمن مراكز القطع الأجنبي لأغراض المضاربة، وإنما لأغراض التداول لحسابات عملائه حصراً.

كما يستثمر المصرف بالأدوات المالية بسياسة رشيدة من حيث العائد المضمون، من دون التوجه إلى الأدوات المالية عالية الخطورة. ويعتمد سياسة عدم التركز من حيث بلد المنشأ والعملة والاستحقاق والقطاع الاقتصادي. ويقوم بمتابعة مستمرة لاستثماراته، ومقارنتها برجيتها مع مردود أدوات مالية مشابهة ضمن فئة الخطورة ذاتها.

ج- مخاطر السيولة

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

ويعتبر المصرف ودائع الزبائن مصدر رئيسي للتمويل وعليه يعتمد سياسة تهدف إلى تخفيف الودائع لآجال مختلفة وتوسيع قاعدة العملاء بهدف الحد من مخاطر التركز في الودائع. ويحتفظ المصرف بشكل عام بنسبة سيولة عالية تحسباً لأي حركة سحب غير مسبوقة على ودائعهم.

ويسعى المصرف على تنويع مصادر التمويل المتوفرة لديه في السوق المصرفية ولآجال مختلفة، وذلك لمواجهة أي نقص مفاجئ في مصادر التمويل، وللحد من فجوات الاستحقاق بين الموجودات والمطلوبات، وكذلك للحد من مخاطر الفائدة.

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

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

د- المخاطر التشغيلية

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

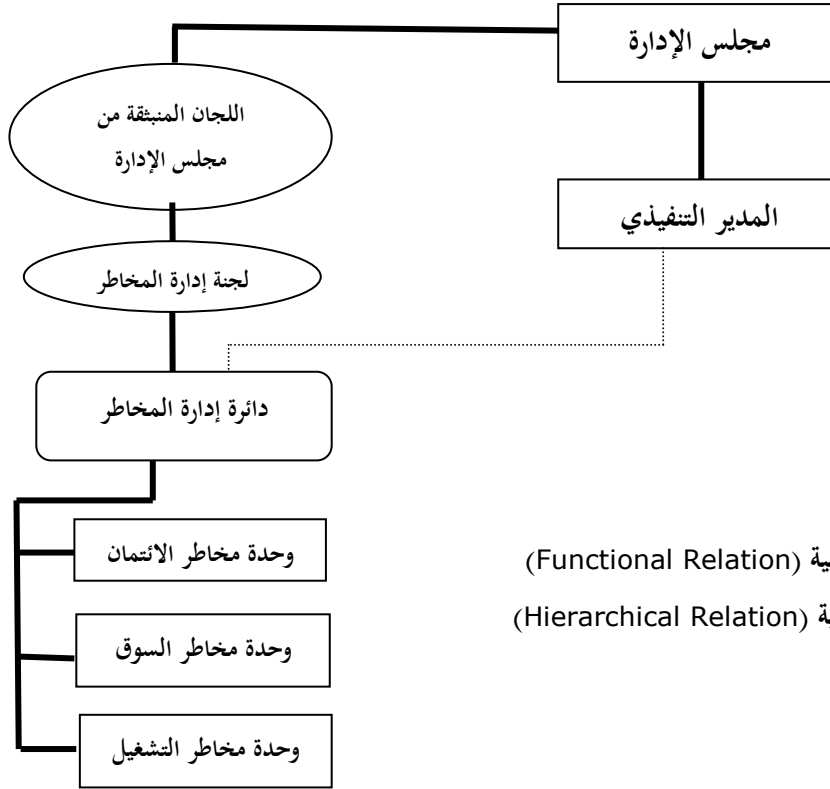
ومن أهم مهام دائرة إدارة المخاطر هو تخفيف أثر المخاطر التشغيلية، ونشر ثقافة "التبليغ عن الحوادث في الوقت المناسب" وضمان استمرارية وسلامة الموظفين في مراكز عملهم. من ناحية أخرى، تم العمل على تحديث خطة استمرارية العمل لكافة السيناريوهات المحتملة حدوثها والتي يمكن أن يتعرض لها المصرف، بحيث تم توفير موقع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

اختبارات الجهد لمخاطر التشغيل

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

مخففات مخاطر التشغيل

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



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

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

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

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

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

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

هـ - مخاطر الالتزام

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

ومن أهم مهام الدائرة متابعة التعاميم والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي ومجلس النقد والتسليف وإعداد ملخصات دورية عنها للإدارة التنفيذية، والتأكد من التزام المصرف بتطبيق القوانين والأنظمة والتعاميم، وتقديم تقارير دورية للإدارة التنفيذية تبين التزام المصرف بها، والتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي لمتابعة أي قصور في تطبيق القوانين والأنظمة والتعاميم والسياسات والإجراءات، وتوضيح المخالفات للإدارة التنفيذية، بالإضافة إلى التأكد من مدى التزام المصرف بسياسات وإجراءات الالتزام بما يضمن امتثاله لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة، ووضع السياسات والإجراءات الكفيلة بالكشف 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، تعني الحوكمة بكيفية إدارة المصرف وتوجيه عمله ومراقبته وبكيفية مساءلة الأطراف المعنية بتوجيه الإدارة ومراقبتها.

كما توفر الحوكمة الحوافز الضرورية التي تمكن المجلس والإدارة التنفيذية من متابعة الأهداف التي تصب في مصلحة المصرف والمساهمين والتي من شأنها أن 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 مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة):

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					الديون المنتجة:
-	-	-	-	-	متدنية المخاطر
٢٠,٧٤٥,١١١,٥٨٤	-	٢٠,٤٠٤,٥٧٩,٠٦٩	٢٧٢,٧٥٦,٤٢٨	٦٧,٧٧٦,٠٨٧	عادية (مقبولة المخاطر)
١١,٧٣٦,٥٤٠,٦٩٦	-	١١,٤٢٥,٥٣١,١٩٢	٢٤٣,٢٣٣,٤١٧	٦٧,٧٧٦,٠٨٧	منها غير مستحقة
					منها مستحقة:
٥,٢٧٥,٤٠٢,١٧٣	-	٥,٢٦١,٧٦٩,٨٠٦	١٣,٦٣٢,٣٦٧	-	لغاية ٢٩ يوم
٣,٧٢٦,٥٢٢,٦٣٤	-	٣,٧١٧,٢٧٨,٠٧١	٩,٢٤٤,٥٦٣	-	من ٣٠ يوم ولغاية ٥٩ يوم
٦,٦٤٦,٠٨١	-	-	٦,٦٤٦,٠٨١	-	من ٦٠ يوم ولغاية ٨٩ يوم
					تحت المراقبة
٧,٢٨٠,٥٧٢,٧٦٢	٨,٩٨٦,٦٧١	٧,٢٣٢,٦٧٥,٥٨٤	٣٨,٦٥٩,٠٧٢	٢٥١,٤٣٥	(تتطلب اهتماماً خاصاً)
٦,٧٥٨,٨٦٧,١٦٧	٥,٣٢٨,٥٧٧	٦,٧٢١,٧٢٦,٠٤٣	٣١,٨١٢,٥٤٧	-	منها غير مستحقة
٥٢١,٧٠٥,٥٩٥	٣,٦٥٨,٠٩٤	٥١٠,٩٤٩,٥٤١	٦,٨٤٦,٥٢٥	٢٥١,٤٣٥	من ٩٠ يوم ولغاية ١٧٩ يوم
					غير عاملة:
٣,١٢٣,٧٨٨	١,١٤٠,٨١٧	-	١,٩٨٢,٩٧١	-	دون المستوى
١٢,٣٠٩,٥٢٨	-	١٢,٣٠٦,٥٤٩	-	٢,٩٧٩	ديون مشكوك في تحصيلها
٥,٦٨٦,٢٨٨,٠٤٤	٤,٧٣٧,٨٤٧	٥,٥٨٦,٨٥٥,٦٢٦	٣٧,٧٤٠,٩٢٠	٥٦,٩٥٣,٦٥١	ديون رديئة (هالكة)
<u>٣٣,٧٢٧,٤٠٥,٧٠٦</u>	<u>١٤,٨٦٥,٣٣٥</u>	<u>٣٣,٢٣٦,٤١٦,٨٢٨</u>	<u>٣٥١,١٣٩,٣٩١</u>	<u>١٢٤,٩٨٤,١٥٢</u>	المجموع
					يطرح:
(٢,٠٦٨,١٦٠,٨٠٥)	(٣,٠١٧,٧٥٦)	(٢,٠٣٣,٩٧٤,٧٧١)	(١٥,١٣٨,٢٦٤)	(١٦,٠٣٠,٠١٤)	فوائد معلقة
(٧,١٣٧,٨٧٥,١٨١)	(١٠,١٣٤,٩٠٩)	(٦,٧٠١,٤٣٨,٦٦٩)	(٣١٧,٥٧٩,٥٠٩)	(١٠٨,٧٢٢,٠٩٤)	مخصص تدني
<u>٢٤,٥٢١,٣٦٩,٧٢٠</u>	<u>١,٧١٢,٦٧٠</u>	<u>٢٤,٥٠١,٠٠٣,٣٨٨</u>	<u>١٨,٤٢١,٦١٨</u>	<u>٢٣٢,٠٤٤</u>	الصافي

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

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	الديون المنتجة:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠٦,٦٧١,١٦٧	٢,٧٣٩,٥٠٠	١٠٣,٩٣١,٦٦٧	-	-	متدنية المخاطر
٤,١٨١,٧١٣,١٤١	-	٤,١٨١,٧١٣,١٤١	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٨,٦٦١,٤٠٠	-	٨,٦٦١,٤٠٠	-	-	تتطلب اهتماماً خاصاً
-	-	-	-	-	الديون غير المنتجة
-	-	-	-	-	دون المستوى
٤٨٦,٥٠٠	٤٨٦,٥٠٠	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
١٣,٩٤٦,١٠٩	٤,١٩٦,٧٥٨	٩,٧٤٩,٣٥١	-	-	رديئة
(١,٠٣٢,٤٠٤)	(٧٦٣,٦٠٣)	(٢٦٨,٨٠١)	-	-	مخصص تدني
<u>٤,٣١٠,٤٤٥,٩١٣</u>	<u>٦,٦٥٩,١٥٥</u>	<u>٤,٣٠٣,٧٨٦,٧٥٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	المجموع

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

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	الديون المنتجة:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	متدنية المخاطر
١٥,٢٥١,٤٦٢,٣٢٩	١٢,٨٢٥,٨٤٢	١٤,٨٦٧,٦٠٧,٣٨٠	٢٩٩,٠٧١,٦٣١	٧١,٩٥٧,٤٧٦	عادية (مقبولة المخاطر)
١٥,١٥٢,٢٢٥,٦٧٤	٦,٢٩٤,٧٨٣	١٤,٨٢٦,٤٠٠,٧١٢	٢٤٧,٨٩٦,٧٦٥	٧١,٦٣٣,٤١٤	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
٧٣,٢٠٥,٤١٤	٢,٢١٤,٠٥٦	٢٩,٨٤٥,٢١٥	٤١,١٤٦,١٤٣	-	لغاية ٢٩ يوم
١٨,٢٦٣,٧٥٥	٢,٢٢٦,٤٣٢	٧,٥٩٧,٧٥٢	٨,٤٣٩,٥٧١	-	من ٣٠ يوم ولغاية ٥٩ يوم
٧,٧٦٧,٤٨٦	٢,٠٩٠,٥٧١	٣,٧٦٣,٧٠١	١,٥٨٩,١٥٢	٣٢٤,٠٦٢	من ٦٠ يوم ولغاية ٨٩ يوم
-	-	-	-	-	تحت المراقبة
٦,٩٠٠,٨٨٠,٩١١	١,٥٨٣,٨٩٤	٦,٨٣٠,٢٩٦,٩٩٢	٦٨,٩٣٧,٢٢٨	٦٢,٧٩٧	(تتطلب اهتماماً خاصاً)
٦,٢٣٢,٢٤٨,٤١٠	١,٥٨٣,٨٩٤	٦,١٦٤,٢٥٥,٧٨٨	٦٦,٣٤٦,٩٣١	٦٢,٧٩٧	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
٦٦٨,٦٣٢,٥٠١	-	٦٦٦,٠٤٢,٢٠٤	٢,٥٩٠,٢٩٧	-	من ٩٠ يوم ولغاية ١٧٩ يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
٤٣٣,٥٧٨	٤٣٣,٥٧٨	-	-	-	دون المستوى
١٢١,٧١٥,٤٣٧	١,٣٢٨,٧٠٨	١١٨,٥٦٥,٣١٣	-	١,٨٢١,٤١٦	ديون مشكوك في تحصيلها
٥,٤٩٩,٢٩٨,٥٠٩	٥,٢٩١,١٧٤	٥,٣٨٤,٦٢٥,١٢٩	٤٥,٨٢٧,٥٣٧	٦٣,٥٥٤,٦٦٩	ديون رديئة (هالكة)
<u>٢٧,٧٧٣,٧٩٠,٧٦٤</u>	<u>٢١,٤٦٣,١٩٦</u>	<u>٢٧,٢٠١,٠٩٤,٨١٤</u>	<u>٤١٣,٨٣٦,٣٩٦</u>	<u>١٣٧,٣٩٦,٣٥٨</u>	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح:
(١,٦٩٧,٨٩٣,٤٦٢)	(٤,٣٦١,٦٩٠)	(١,٦٥٩,٩٣٧,٦٦٣)	(١٧,٥٥٠,١٤٠)	(١٦,٠٤٣,٩٦٩)	فوائد معلقة
(٦,٦٥٢,٤٣٩,٤٨٨)	(١٥,١٠٨,٨٦٦)	(٦,١٥٠,٣٠٤,٠٤٥)	(٣٧٠,٨٧٩,٤٤٢)	(١١٦,١٤٧,١٣٥)	مخصص تدني
<u>١٩,٤٢٣,٤٥٧,٨١٤</u>	<u>١,٩٩٢,٦٤٠</u>	<u>١٩,٣٩٠,٨٥٣,١٠٦</u>	<u>٢٥,٤٠٦,٨١٤</u>	<u>٥,٢٠٥,٢٥٤</u>	الصافي

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

المؤسسات الصغيرة					
المجموع	والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	الديون المنتجة:
١٤٠,٩٠٣,٦٧٦	٧,٢٩٩,٢٣٠	١٣٣,٦٠٤,٤٤٦	-	-	متدنية المخاطر
٣,٦٧٣,٦٤١,٣٩١	-	٣,٦٧٣,٦٤١,٣٩١	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٩,٥٦٣,٨٥١	٤٨٦,٥٠٠	٩,٠٧٧,٣٥١	-	-	تتطلب اهتماماً خاصاً
الديون غير المنتجة					
-	-	-	-	-	دون المستوى
٩,٦١٢,٠٠٠	-	٩,٦١٢,٠٠٠	-	-	مشكوك في تحصيلها
٩,٣١٣,٠٢٠	٣,٠٥٣,٠٠٠	٦,٢٦٠,٠٢٠	-	-	رديئة
(٤,٤٩٦,٢٠٠)	-	(٤,٤٩٦,٢٠٠)	-	-	مخصص تدني
<u>٣,٨٣٨,٥٣٧,٧٣٨</u>	<u>١٠,٨٣٨,٧٣٠</u>	<u>٣,٨٢٧,٦٩٩,٠٠٨</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 (١٦٦٢/١١٩١) الصادر بتاريخ ١٦ نيسان ٢٠١٥ والذي تم فيه تمديد العمل لنهاية الربع الثاني من عام ٢٠١٥ بالقرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ الذي تضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) وتعديلاته مما أدى إلى:

١. تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية الربع الثاني من عام ٢٠١٧ وقد بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٧ مبلغ ١٣٦,٢٠٣,٣٣٣ ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) والقرارات المعدلة له.

٢. الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/ب/٤) بمبلغ ١٥,٠٣٣,١٧٥ 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 لتصبح قيمة المخصص ٣,٠٢٧,٨٧٨,٠٩٨ ليرة سورية.

الديون المجدولة: هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، بلغ رصيد الديون المجدولة ٣٨٣,٠٢٠,٣٦٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مقابل ٥,٠٣٩,٣١٧,٦٧٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

الديون المعاد هيكلتها: يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتماماً خاصاً. بلغ رصيد الديون المعاد هيكلتها ٥٦٣,٦٧٥,٩٤٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مقابل مبلغ ١٤,٩٢١,٦٧٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات وأخرى	صناعي	عقارات	تجارة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٣,٥٢٥,١١٤,٣٦٦	-	-	-	-	١٣,٥٢٥,١١٤,٣٦٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٨,٨٨٨,٧٢١,١٩٧	-	-	-	-	٣٨,٨٨٨,٧٢١,١٩٧	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
٢٤,٥٢١,٣٦٩,٧٢٠	٦,٧٠١,٣٣٩,٨٤٢	٣,٣٠٧,٦٧٥,١٧٤	١٦٢,٣٦٦,٠١٣	١٤,٣٤٩,٩٨٨,٦٩١	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٥,٥٩٩,٩٤٥,١٧١	٢,٦٦٤,٢٣٥,٤٤٣	-	-	-	١٢,٩٣٥,٧٠٩,٧٢٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٩٥٧,٩٩٥,٧٦٣	١,٧٢٦,٩١٨,٨٩١	٢,٢٧٨,٧٣٨	١٩٥,٧١٤	١٣,٣٦٠,٩٥٧	٢١٥,٢٤١,٤٦٣	موجودات أخرى
٣,٦٣١,٥٩٠,٤٧٥	-	-	-	-	٣,٦٣١,٥٩٠,٤٧٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٨,١٢٤,٧٣٦,٦٩٢	١١,٠٩٢,٤٩٤,١٧٦	٣,٣٠٩,٩٥٣,٩١٢	١٦٢,٥٦١,٧٢٧	١٤,٣٦٣,٣٤٩,٦٤٨	٦٩,١٩٦,٣٧٧,٢٢٩	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

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

ب- مخاطر السوق: تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الاسهم. يقوم مجلس الإدارة 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 حدوداً 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 إذا 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 ٢٠١٧ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٨,٨٣٦,٤٣١,٥٢٨	٣٧٦,٧٢٨,٦٣١	٢٨٢,٥٤٦,٤٧٣
يورو	(١,٩٣٨,٥٥٢,٢٥٣)	(٣٨,٧٧١,٠٤٥)	(٢٩,٠٧٨,٢٨٤)
ليرة سورية	(٩,٤٤٤,٠٥٩,٦٧٧)	(١٨٨,٨٨١,١٩٤)	(١٤١,٦٦٠,٨٩٦)
جنيه استرليني	(٥,٦٨٥,٦٣٠)	(١١٣,٧١٣)	(٨٥,٢٨٥)
أخرى	(٥٠٢,٢٤٠)	(١٠,٠٤٥)	(٧,٥٣٤)

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

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

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢%

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٨,٨٣٦,٤٣١,٥٢٨	(٣٧٦,٧٢٨,٦٣١)	(٢٨٢,٥٤٦,٤٧٣)
يورو	(١,٩٣٨,٥٥٢,٢٥٣)	٣٨,٧٧١,٠٤٥	٢٩,٠٧٨,٢٨٤
ليرة سورية	(٩,٤٤٤,٠٥٩,٦٧٧)	١٨٨,٨٨١,١٩٤	١٤١,٦٦٠,٨٩٦
جنيه استرليني	(٥,٦٨٥,٦٣٠)	١١٣,٧١٣	٨٥,٢٨٥
أخرى	(٥٠٢,٢٤٠)	١٠,٠٤٥	٧,٥٣٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

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

(٢) - مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات بتغير قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس إدارة المصرف بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المركز بشكل يومي ليتم التأكد من عدم تجاوز المستويات المحددة.

يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٣٠,٥٠٦,٣٣٣,٤٧٩	٣,٠٥٠,٦٣٣,٣٤٨	٢,٢٨٧,٩٧٥,٠١١
يورو	٢٨,٣٤٦,٣١٠	٢,٨٣٤,٦٣١	٢,١٢٥,٩٧٣
جنيه استرليني	٢,٦٥٣,٤٤٨	٢٦٥,٣٤٥	١٩٩,٠٠٩
فرنك سويسري	(٥٠٢,٢٣٩)	(٥٠,٢٢٤)	(٣٧,٦٦٨)
أخرى	٦٩٠,٨٨٨	٦٩,٠٨٩	٥١,٨١٧

زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

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

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٣٠,٥٠٦,٣٣٣,٤٧٩	(٣,٠٥٠,٦٣٣,٣٤٨)	(٢,٢٨٧,٩٧٥,٠١١)
يورو	٢٨,٣٤٦,٣١٠	(٢,٨٣٤,٦٣١)	(٢,١٢٥,٩٧٣)
جنيه استرليني	٢,٦٥٣,٤٤٨	(٢٦٥,٣٤٥)	(١٩٩,٠٠٩)
فرنك سويسري	(٥٠٢,٢٣٩)	٥٠,٢٢٤	٣٧,٦٦٨
أخرى	٦٩٠,٨٨٨	(٦٩,٠٨٩)	(٥١,٨١٧)

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

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

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

تتضمن اجراءات إدارة مخاطر السيولة ما يلي:

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

السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختيارات 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 أيلول 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 تشرين الثاني ٢٠٠٩. وتمت المصادقة على الخطة من قبل لجنة إدارة المخاطر.

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

٢٥ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد.
- حسابات المؤسسات.
- الخزينة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٢٦٩,٩٧٥,٢٠٣	-	١,٢١٦,١١٥,٧٧٩	٩١١,٧٨٢,٠٤٥	١٤٢,٠٧٧,٣٧٩	إجمالي الدخل التشغيلي
(٦٣٧,٣٦١,١٨٧)	-	-	(٦٣٦,٤٩٩,٥١٥)	(٨٦١,٦٧٢)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية
١,٦٣٢,٦١٤,٠١٦	-	١,٢١٦,١١٥,٧٧٩	٢٧٥,٢٨٢,٥٣٠	١٤١,٢١٥,٧٠٧	نتائج أعمال القطاع
(٧٩٦,٩٩٨,٨٢٢)	(٧٩٦,٩٩٨,٨٢٢)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٨٣٥,٦١٥,١٩٤	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(٣٦٨,٥٧٣,٤٧٥)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٤٦٧,٠٤١,٧١٩	-	-	-	-	صافي الربح الفترة
٣٥٥,١١٣,٨١٤	-	-	-	٣٥٥,١١٣,٨١٤	مصاريف رأسمالية
(٤٠,٥٣٣,٩٩٥)	-	-	-	(٤٠,٥٣٣,٩٩٥)	استهلاكات واطفاءات

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٠٤,٨٥٠,٥٠٩,٨٥٠	-	٧٧,٦٦٤,٩٠٤,٦٩١	٢٧,١٦٦,٩٥١,٥٠٠	١٨,٦٥٣,٦٥٩	موجودات القطاع
٤,٥٤٣,٠١٣,٢٧٨	٤,٥٤٣,٠١٣,٢٧٨	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١٠٩,٣٩٣,٥٢٣,١٢٨	٤,٥٤٣,٠١٣,٢٧٨	٧٧,٦٦٤,٩٠٤,٦٩١	٢٧,١٦٦,٩٥١,٥٠٠	١٨,٦٥٣,٦٥٩	مجموع الموجودات
(٨١,٩٢٩,٨٨٨,٧١٧)	-	(٢٨,٢١٥,١٦٧,٩٤٧)	(١٣,٧٢١,٦٣٤,٩٤٢)	(٣٩,٩٩٣,٠٨٥,٨٢٨)	مطلوبات القطاع
(١,١٦٧,١١٨,٦٥٤)	(١,١٦٧,١١٨,٦٥٤)	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
(٨٣,٠٩٧,٠٠٧,٣٧١)	(١,١٦٧,١١٨,٦٥٤)	(٢٨,٢١٥,١٦٧,٩٤٧)	(١٣,٧٢١,٦٣٤,٩٤٢)	(٣٩,٩٩٣,٠٨٥,٨٢٨)	مجموع المطلوبات

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

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

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٢٦٩,٩٧٥,٢٠٣	٢٧٧,٨٥٤,٥٨٢	١,٩٩٢,١٢٠,٦٢١	إجمالي الدخل التشغيلي
٣٥٥,١١٣,٨١٤	-	٣٥٥,١١٣,٨١٤	مصروفات رأسمالية

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

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف (١٢% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركز الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات. يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته. يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	
٥,٠٢٣,١٦٢,٣٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الأساسي:
١١٣,٤٠٥,٩٧٣	١١٣,٤٠٥,٩٧٣	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١١٣,٤٠٥,٩٧٣	١١٣,٤٠٥,٩٧٣	احتياطي قانوني
٢٧,٣٣١,٥٤٣,٠٣٧	٢٧,٣٣١,٥٤٣,٠٣٧	احتياطي خاص
		أرباح مدورة غير محققة
		ينزل منها:
(٧,٢٣٢,٣٩٥,٨١٩)	(٧,٢٣٣,٦١٥,٣٦١)	الخسارة المتراكمة المحققة
(٢١٣,٨٨٦,٤٦٢)	(٢١٨,٣٨٥,٠٨٥)	موجودات غير ملموسة
٢٥,١٣٥,٢٣٥,٠٠٢	٢٥,٣٥٦,٣٥٤,٥٣٧	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
٥٦,٩٣٦,٩٩٢	٥٩,٢٦٥,٥٤٢	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات
١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	مالية بعد خصم ٥٠% منها
٢٥,٣٢٨,٣٧٥,٣٢٧	٢٥,٥٥١,٨٢٣,٤١٢	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
٧٧,٨٠٧,٧٩٣,٠٢٠	٥٨,٣٤٤,٨٦٨,٣٤١	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
١,٢٧٤,٨٤٣,٠٣١	١,٢٤٠,٦٩١,٠٠٦	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٧٢,٠٩٦,٧٨٥	٦٤,٢٧٦,٦٢٣	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١,٤٢٧,٧٥٥,٧٧٥	١,٦٥٣,٢٣٦,٨٨٨	مخاطر السوق
٨٠,٥٨٢,٤٨٨,٦١١	٦١,٣٠٣,٠٧٢,٨٥٨	المخاطر التشغيلية
%٣١,٤٣	%٤١,٦٨	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٣١,١٩	%٤١,٣٦	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٩٨,١٩	%٩٦,٤١	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

٢٧- ارتباطات والتزامات محتملة (الميزانية)

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	
٤٠٢,٦٢٨,٤٤٠	٤٤,٠٥٩,٨٧٩	أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية
٣,١٤١,٤٥٨,٩٠٨	٤,٠٥٥,٩٦٢,٤٨٦	كفالات دفع
٢٧٢,٩٩٥,١٤٠	٢١١,٤٥٥,٩٥٢	كفالات حسن تنفيذ
٣,٨١٧,٠٨٢,٤٨٨	٤,٣١١,٤٧٨,٣١٧	كفالات أولية
٢٥,٩٥١,٤٥٠	-	مجموع الكفالات
٣,٣٦٢,٢٦٤,٤٦٧	٣,٨٤٤,٢٧١,٨٥١	تعهدات تصدير
٧,٢٠٥,٢٩٨,٤٠٥	٨,١٥٥,٧٥٠,١٦٨	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة
٥,١٧٤,٣٠٠	٥,١٧٤,٣٠٠	الارتباطات والتزامات الممنوحة للزبائن
٧,٢١٠,٤٧٢,٧٠٥	٨,١٦٠,٩٢٤,٤٦٨	كفالات معطاة لجهات أخرى

ب- التزامات تعاقدية

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

٢٨- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لبيانات عام ٢٠١٦ لتناسب مع أرقام معلومات الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ دون أن يكون لها أي تأثير على أرباح أو حقوق ملكية المصرف. كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)			
مقدار التصنيف	بعد التصنيف	قبل التصنيف	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١٠,٠٢٨,٣٨٨,٠٦٨)	٣,٨٣٩,٦٥٤,١٣٩	١٣,٨٦٨,٠٤٢,٢٠٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة حسابات جارية مدينة للشركات الكبرى
١٠,٠٢٨,٣٨٨,٠٦٨	٢٣,٣٥٤,٢٣٦,٤١٤	١٣,٣٢٥,٨٤٨,٣٤٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة قروض وسلف للشركات الكبرى
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)			
مقدار التصنيف	بعد التصنيف	قبل التصنيف	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٨٣٧,٨٨٩,٥٢٩)	٣٤٨,٢٥١,١٨٧	١,١٨٦,١٤٠,٧١٦	الفوائد الدائنة - حسابات جارية مدينة
٨٣٧,٨٨٩,٥٢٩	١,٤٠٦,٦٥٤,٩٤٣	٥٦٨,٧٦٥,٤١٤	الفوائد الدائنة - قروض وسلف

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

في كلا الحالتين فإن لدى البنك مجموعة من الإجراءات التي يتم إتباعها لتقييم تلك القضايا، يقوم البنك بطلب استشارة فنية وقانونية حول وضع الدعاوى القضائية، وإذا وجد توقع لخسارة يمكن تحديد قيمتها، يقوم البنك بالتعديلات اللازمة لتعكس الآثار السلبية للدعاوى القضائية على مركزه المالي. بتاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة الحالية يوجد قضايا مازالت منظورة أمام القضاء ولم تفصل بأحكام نهائية وعليه قام البنك بتشكيل مخصصات مناسبة لمواجهة هذه القضايا بتاريخ ١٩ تموز ٢٠١٧ تم تسوية أحد القضايا العالقة كما هو مبين في الإيضاح رقم ١٥ حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة.