

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية
٣	بيان الوضع المالي
٤	بيان الأرباح والخسائر
٥	بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر
٦	بيان التغييرات في حقوق المساهمين
٨-٧	بيان التدفقات النقدية
١٠١-٩	إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٢٥-٨١٠

إلى السادة المساهمين المحترمين
مصرف فرنسبنك سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
دمشق - سورية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لمصرف فرنسبنك سورية ش.م.م. عامة سورية التي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وكل من بيان الأرباح والخسائر، بيان الدخل الشامل الآخر، بيان التغييرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات إستناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وتتطلب تلك المعايير التقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني والقيام بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيّنات تدقيق مؤيدة للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية وذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين سورية المصرفية. تعتمد الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الإعتبار نظام الرقابة الداخلية للمنشأة المتعلق بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

نعتقد أن بيّنات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

ليلى الخطيب

رقم الترخيص / ١٠ / ش

اسم شركة ديلويت اند توش (الشرق الأوسط)
تميمي و السمان-محاسبون قانونيون المدنية المهنية

رقم ١٤٨٢

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لمصرف فرنسبنك سورية ش.م.م. عامة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٥.
- إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- يحتفظ المصرف بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق - سورية

١٤ نيسان ٢٠١٦

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وتميمي والسماح

ليلى السماح

ليلى السماح



مصرف "فرنسينك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٩,٠٩٣,١٦٥,٦٣٢	١٤,٢٣٥,٥٨٤,٥٥٢	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,٨٥٣,٨٥٢,٤٢٤	٤٣,٩١٠,١٩٦,٤٩٥	٦	أرصدة لدى مصارف
٣٩٥,٩٢٠,٠٠٠	-	٧	إيداعات لدى مصارف
١١,٤٩٩,٩٤٤,٢٤٦	١٦,٠١٦,٤٨٩,٢٣٩	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٦,٤٩٨,٦١٠,٨٦٦	١٠,١٨٩,٥٨٨,٨١٩	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٢٤,٣٦٢,٧٥٤	٩٠٤,٢١٠,٥٢٤	١٠	موجودات ثابتة ملموسة
٤١,١٧٨,١٩٨	٣٩,٣٣٦,٣٩٦	١١	موجودات غير ملموسة
٦٣٥,٢٤٣,٧٥٨	٦١٣,٩٥٢,٥٥٢	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٢٣,٧٨٩,٦٩٤	١,١٣٧,٠٤٨,٩٠٨	١٣	موجودات أخرى
١,٤٣٧,٤٦٨,٦٩٧	٢,٣٥٤,٣٥٣,٣٧٨	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٥٣,٥٦٣,٥٣٦,٢٦٩</u>	<u>٨٩,٤٠٠,٧٦٠,٨٦٣</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢١,٧٧٨,٣٤٩,٦١٨	٣٩,٢٥١,٩١٨,١١٣	١٥	ودائع مصارف
٢٢,٥٢٨,٠٩٨,٢٦٢	٣٢,٩١٥,٤٣٠,٣٤٨	١٦	ودائع الزبائن
٥٦٥,٨٤١,٩٢٩	١,٦٣٢,٣٨٢,٤٦٤	١٧	تأمينات نقدية
١,١٨٧,٧٦٠,٠٠٠	-	١٨	الأموال المقرضة المساندة
١٧,٢٠٦,٢٨٧	١,٠٩٤,٠٠٢,١٥٨	١٩	مخصصات متنوعة
٤٨٩,٦٨٠,٣٥٦	٩٠٤,٤٣٧,٨٣٤	٢٠	مطلوبات أخرى
<u>٤٦,٥٦٦,٩٣٦,٤٥٢</u>	<u>٧٥,٧٩٨,١٦٠,٩١٧</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المصرح به
(٨٢٠,٩٣٨,٨٠٠)	(٨٢٠,٩٣٨,٨٠٠)	٢١	رأس المال غير المكتتب به
٤,٤٢٩,٠٦١,٢٠٠	٤,٤٢٩,٠٦١,٢٠٠	٢١	رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل
٥١,٨٤٧,٥٩٨	١٠١,٧٤٨,٢٤١	٢٢	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٢٣	احتياطي عام لمخاطر التمويل
(٦,٣٧٥,١٩٤,٣٢١)	(٧,٨٨٣,٧٧٩,٦٤٥)	٢٤	خسائر متراكمة محققة
٨,٧٥٤,٦٨٢,٠٠٧	١٦,٨١٩,٣٦٦,٨١٧	٢٤	أرباح مدورة غير محققة
<u>٦,٩٩٦,٥٩٩,٨١٧</u>	<u>١٣,٦٠٢,٥٩٩,٩٤٦</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٥٣,٥٦٣,٥٣٦,٢٦٩</u>	<u>٨٩,٤٠٠,٧٦٠,٨٦٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف "فرنسينك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الأرباح والخسائر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
ل.س.	ل.س.		
١,٩٦٢,٩٥٤,٦٦٢	٢,٤٠٤,٨٧٦,٧٠٤	٢٥	الفوائد الدائنة
(١,٢٦٧,٦٨٦,٩٣٧)	(١,٢٥٨,٦٧٣,٧٤٧)	٢٦	الفوائد المدينة
٦٩٥,٢٦٧,٧٢٥	١,١٤٦,٢٠٢,٩٥٧		صافي الدخل من الفوائد
١٥٩,٥٧٩,٠٣٦	٣٦٩,٧٧٨,٧٧١	٢٧	الرسوم والعمولات الدائنة
(٣,٦٣٣,٩٦٢)	(٢,٦٤٠,٦٠٨)	٢٨	الرسوم والعمولات المدينة
١٥٥,٩٤٥,٠٧٤	٣٦٧,١٣٨,١٦٣		صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٨٥١,٢١٢,٧٩٩	١,٥١٣,٣٤١,١٢٠		صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
١٥٢,٨٢٥,٤٣١	٣٦٧,٥٧٨,٦٤٢		صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
٣,١٦٦,٢١٣,٠٥٠	٨,٠٦٤,٦٨٤,٨١٠		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٤,١٧٠,٢٥١,٢٨٠	٩,٩٤٥,٦٠٤,٥٧٢		إجمالي الدخل التشغيلي
(٥٣٤,٨٤٢,٦٢٠)	(٨٨٠,٠٩١,٢٩٩)	٣٠	نفقات الموظفين
(٥٢,٠١٤,١١٣)	(٥٦,٧٥٩,٨٨٤)	١٠	إستهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(١,٩٩٦,٠١١)	(١,٨٤١,٨٠٢)	١١	إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
(١١,٠٢١,٥٧٠)	(١,٠٧٥,٠٦٦,٠٨٨)	١٩	استرداد / (تشكيل) مخصصات متنوعة
(١,٥١٤,٩٥٢,٧٥١)	(١,٠٩٢,١١٥,٥٠٢)	٨	مخصص الخسائر الائتمانية
(١٨٨,٥٠١,٨٤٥)	(٢٦٩,٩٥٠,٠٠٠)	٣١	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٣٠٣,٣٢٨,٩١٠)	(٣,٣٧٥,٨٢٤,٥٧٥)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٢٦٢,٦٧٩	(٧,٦٤٥,٨٥٣)	٢٩	(خسائر) / أرباح رأسمالية
١,٨٦٧,١٨٥,٠٤٩	٦,٥٦٢,١٣٤,١٤٤		الربح قبل الضريبة
٤٨٥,٩٦٧,٥٣٠	(٤,٦٥٧,٦٥٨)	١٢	(مصروف) / إيراد ضريبة دخل مؤجل
٢,٣٥٣,١٥٢,٥٧٩	٦,٥٥٧,٤٧٦,٤٨٦		صافي ربح السنة
٥٤,٩١	١٤٨,٠٦	٣٢	حصة السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف "فرنسينك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٢,٣٥٣,١٥٢,٥٧٩	٦,٥٥٧,٤٧٦,٤٨٦	صافي ربح السنة
		مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		صافي الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
٢٠,٦٣٧,٣٧٩	٦٦,٥٣٤,١٩١	للموجودات المالية المتوفرة للبيع
		مطلوبات ضريبية ناتجة عن التغير في القيمة العادلة
(٥,١٥٩,٣٤٣)	(١٦,٦٣٣,٥٤٨)	١٢ للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>٢,٣٦٨,٦٣٠,٦١٥</u>	<u>٦,٦٠٧,٣٧٧,١٢٩</u>	الدخل الشامل للسنة

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق المساهمين

مجموع حقوق المساهمين	احتياطي عام لمخاطر التمويل	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية		رأس المال	
				أرباح السنة	المتوفرة للبيع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٩٩٦,٥٩٩,٨١٧	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٨,٧٥٤,٦٨٢,٠٠٧	(٦,٣٧٥,١٩٤,٣٢١)	-	٥١,٨٤٧,٥٩٨	٤,٤٢٩,٠٦١,٢٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٦,٦٠٧,٣٧٧,١٢٩	-	-	-	٦,٥٥٧,٤٧٦,٤٨٦	٤٩,٩٠٠,٦٤٣	-	الدخل الشامل للسنة
(١,٣٧٧,٠٠٠)	-	-	(١,٣٧٧,٠٠٠)	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
-	-	٨,٠٦٤,٦٨٤,٨١٠	(١,٥٠٧,٢٠٨,٣٢٤)	(٦,٥٥٧,٤٧٦,٤٨٦)	-	-	تخصيص أرباح السنة
<u>١٣,٦٠٢,٥٩٩,٩٤٦</u>	<u>١٣٦,٢٠٣,٣٣٣</u>	<u>١٦,٨١٩,٣٦٦,٨١٧</u>	<u>(٧,٨٨٣,٧٧٩,٦٤٥)</u>	<u>-</u>	<u>١٠١,٧٤٨,٢٤١</u>	<u>٤,٤٢٩,٠٦١,٢٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٤,٤٠٣,٨٨٦,٤٠٢	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٥,٥٨٨,٤٦٨,٩٥٧	(٥,٥٦٢,١٣٣,٨٥٠)	-	٣٦,٣٦٩,٥٦٢	٤,٢٠٤,٩٧٨,٤٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
٢,٣٦٨,٦٣٠,٦١٥	-	-	-	٢,٣٥٣,١٥٢,٥٧٩	١٥,٤٧٨,٠٣٦	-	الدخل الشامل للسنة
٢٢٤,٠٨٢,٨٠٠	-	-	-	-	-	٢٢٤,٠٨٢,٨٠٠	زيادة رأس المال
-	-	٣,١٦٦,٢١٣,٠٥٠	(٨١٣,٠٦٠,٤٧١)	(٢,٣٥٣,١٥٢,٥٧٩)	-	-	تخصيص أرباح السنة
<u>٦,٩٩٦,٥٩٩,٨١٧</u>	<u>١٣٦,٢٠٣,٣٣٣</u>	<u>٨,٧٥٤,٦٨٢,٠٠٧</u>	<u>(٦,٣٧٥,١٩٤,٣٢١)</u>	<u>-</u>	<u>٥١,٨٤٧,٥٩٨</u>	<u>٤,٤٢٩,٠٦١,٢٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١,٨٦٧,١٨٥,٠٤٩	٦,٥٦٢,١٣٤,١٤٤	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
٥٤,٠١٠,١٢٤	٥٨,٦٠١,٦٨٦	١١-١٠ الاستهلاكات والاطفاءات
٦,٦٩٢,٦٦٦	٢٠,٥٣٧,٧١٧	إطفاء العالوة على موجودات مالية متوفرة للبيع
(٨,٧٣٢,٢٩٩)	(١٩,٩٦٤,٩١٥)	إطفاء الحسم على موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٥١٤,٩٥٢,٧٥١	١,٠٩٢,١١٥,٥٠٢	٨ مخصص الخسائر الائتمانية
(٢٦٢,٦٧٩)	٧,٦٤٥,٨٥٣	٢٩ خسائر / (أرباح) رأسمالية
١١,٠٢١,٥٧٠	١,٠٧٥,٠٦٦,٠٨٨	١٩ مخصصات متنوعة
٣,٤٤٤,٨٦٧,١٨٢	٨,٧٩٦,١٣٦,٠٧٥	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٣٦٦,٠٣٧,٦٧١)	(٨٤٤,٤٦١,١٩٢)	الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الإحتياطي الإلزامي)
١,٥٠٦,٢٨٠,٧٢٨	٣٩٥,٩٢٠,٠٠٠	النقص في الإيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ٣ أشهر
(٤,٩٧٠,٣٥٥,٤٤٦)	(٥,٦٠٦,٩٣٠,٧١٢)	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤٢,٤١١,١٥٢	(٧١٣,٢٥٩,٢١٤)	(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى
٥,٥٦٢,٢٨٢,٨١٣	(٦,١٠١,١٥٦,٨٠٣)	(النقص) / الزيادة في ودائع المصارف
١,٣٠٦,٧٠٥,٦٧٦	١٠,٣٨٧,٣٣٢,٠٨٦	الزيادة في ودائع الزبائن
٨٥,٩١٢,٥١٢	١,٠٦٦,٥٤٠,٥٣٥	الزيادة في التأمينات النقدية
(٩٤,٧٦٥,١٩٠)	٤١٤,٧٤٧,٤٧٨	الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى
٦,٥١٧,٣٠١,٧٥٦	٧,٧٩٤,٨٦٨,٢٥٣	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
(٩٨٩,٨٠٠,٠٠٠)	-	٩
٩٥٠,٢٠٨,٠٠٠	٨٠٧,٩٦٠,٠٠٠	٩
(١٣,٠٥٢,١٣٢)	(١٥,٧٨٣,٦٣٧)	١٠
(٣,٢٠١,٠٠٠)	-	١١
٣٥٠,٠٠٠	١,٨٦٨,١٩٩	
(٢٩,٠٩٥,٠٥٩)	(٢٣٠,٣٣٨,٠٦٩)	١١-١٠
(٨٤,٥٩٠,١٩١)	٥٦٣,٧٠٦,٤٩٣	صافي الأموال الناتجة عن / (المستعملة في) النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
٢٢٤,٠٨٢,٨٠٠	-	الزيادة في رأس المال
-	(١,٣٧٧,٠٠٠)	الزيادة في مصاريف رأس المال
-	(١,١٨٧,٧٦٠,٠٠٠)	استحقاق القرض المساند
٢٢٤,٠٨٢,٨٠٠	(١,١٨٩,١٣٧,٠٠٠)	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية
٣٢٦,٧٠٠,٠٠٠	-	أثر التغيير في سعر الصرف على الأموال المساندة
(١,٧٥٤,٨٤٩,٩٣٠)	(٤,٤٧٢,٩٧٦,٥٦٤)	أثر التغيير في سعر الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٣٨٢,٣٧٩,٢٢٩)	(٩١٦,٨٨٤,٦٨١)	أثر التغيير في سعر الصرف على الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
٤,٨٤٦,٢٦٥,٢٠٦	١,٧٧٩,٥٧٦,٥٠١	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١١,٩٦٨,١٣٧,٤٥٧	١٦,٨١٤,٤٠٢,٦٦٣	٣٣
١٦,٨١٤,٤٠٢,٦٦٣	١٨,٥٩٣,٩٧٩,١٦٤	٣٣
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد		
١,٩٤٦,٤٨٥,٩١١	٢,٤٠٣,١٨٧,٧٢٥	فوائد مقبوضة
١,٠٢٦,٩٥٨,٠٨٣	١,٣٨٢,٦٧٨,٦١٧	فوائد مدفوعة

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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.

باشر المصرف أعماله المصرفية في ١٥ كانون الثاني ٢٠٠٩. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الثمانية في دمشق (أبو رمانة، شارع بغداد)، وحلب (العزيرية، الملك فيصل)، حمص (بناء البلازا)، طرطوس (شارع الثورة) واللاذقية (شارع اليرموك) وريف دمشق (السيدة زينب) حيث تم افتتاح هذا الفرع في ١ تموز ٢٠١١ وقد تم إغلاق كلاً من فرع ريف دمشق (السيدة زينب) وحمص (بناء البلازا) 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 ويسمح له أن يزيد هذه المساهمة لتصبح ٥٩,٦٦% بموجب موافقة مجلس الوزراء رقم ١٧٨٣ تاريخ ٣ شباط ٢٠١١.

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

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

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

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

وفي تاريخ ١٢ أيلول ٢٠١١ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم (١٢٠٦/ص - إ.م) على تمديد فترة الإكتتاب لمرة ثانية نظراً لكون نسبة التغطية المحققة حتى تاريخه لم تتجاوز 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 والبالغة قيمتها الإجمالية ١,١٢٧,٧٣٣,٥٠٠ ليرة سورية عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية خلال مهلة ثلاثة اشهر من تاريخ إدراج أسهم الزيادة وفقاً لأحكام تعليمات التعامل بحقوق الأفضلية بالاكتتاب المشار إليها سابقاً. وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم ١٣٣٥/ص-إ.م تاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١١ على نتائج الاكتتاب وبيع الأسهم الفائضة غير المكتتب بها والبالغ عددها (٢,٢٥٥,٤٦٧ سهماً) عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية بعد الانتهاء من إجراءات تسجيلها في الهيئة وإدراجها في السوق وذلك وفقاً لأحكام المادة ٩/ من تعليماته التعامل بحقوق الأفضلية بالاكتتاب الصادرة بموجب قرار المجلس رقم ٣٨/م لعام ٢٠١١.

وبسبب تعذر بيع أسهم زيادة رأس المال - غير المكتتب بها- عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية خلال المهلة المحددة بثلاثة أشهر والتي بدأت من تاريخ إدراج أسهم الزيادة في سوق دمشق للأوراق المالية وانتهت في ٢٨ آذار ٢٠١٢، وافق مجلس المفوضين بجلسته رقم ١٤ تاريخ ٩ نيسان ٢٠١٢ على منح مصرف فرنسبنك سورية مهلة إضافية قدرها ثلاثة أشهر تنتهي في ٢٨ 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 الإسمية لسهم مصرف فرنسبنك - سورية لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم المصرف بعد التجزئة ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ خمسة مليارات ومائتين وخمسين مليون ليرة سورية، كما تم تحديد تاريخ تنفيذ تعديل القيمة الإسمية لأسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية 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 العام الحالي 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.

بتاريخ ٢٤ آذار ٢٠١٦ وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وذلك بناءً على اقتراح من لجنة التدقيق في الجلسة التي انعقدت بتاريخ ٢٤ آذار ٢٠١٦، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

أ- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية:

- تم إتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في إعداد القوائم المالية للبنك، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٠-٢٠١٢ والتي تتضمن تعديلات تتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٢) و(٣) و(٨) و(١٣) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٦) و(٢٤) و(٣٨).
 - التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١١ - ٢٠١٣ والتي تتضمن تعديلات تتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١) و(٣) و(١٣) ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٤٠).
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): منافع الموظفين، توضح هذه التعديلات كيفية توزيع المساهمات المدفوعة من الموظفين أو الأطراف الخارجية والتي ترتبط بخدماهم على فترات الخدمة.

ب- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم يتم البنك بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد :

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:	سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد
● المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيم.	١ كانون الثاني ٢٠١٦
● التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بالمبادرة بالافصاح.	١ كانون الثاني ٢٠١٦
● التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.	١ كانون الثاني ٢٠١٦
● التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات، ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.	١ كانون الثاني ٢٠١٦
● التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة.	١ كانون الثاني ٢٠١٦
● التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة أما بالكلفة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أو باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة.	١ كانون الثاني ٢٠١٦

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، والمتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.
 - التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٥) و(٧) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٩) و(٣٤).
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤)
- حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية في تشرين ثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، وتم تعديله في تشرين الأول ٢٠١٠ لاضافة متطلبات لتصنيف وقياس واستبعاد المطلوبات المالية، كما تم طرح نسخة جديدة في تشرين الثاني ٢٠١٣ لتتضمن متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط. كما تم إصدار نسخته معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ كي يتضمن بشكل رئيسي كل من (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر لبعض أدوات الدين البسيطة.
- ان النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تحوي على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الاعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

- التصنيف والقياس:

تصنف الموجودات المالية بناءً على نموذج الأعمال والتدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت هذه النسخة تصنيف جديد لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". ويتم تصنيف المطلوبات المالية بشكل مشابه لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لكن هنالك اختلافات في المتطلبات المنطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة.

- التدني:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لاحتساب خسارة تدني الموجودات المالية، وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية بشكل مسبق حتى يتم الاعتراف بخسارة التدني.

- محاسبة التحوط:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج جديد لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر ملائمة مع كيفية قيام المنشآت بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.

- إلغاء الإعراف:

- تم إتباع متطلبات إلغاء الإعراف للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما وردت في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بالتطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لأول مرة
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية: إفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والناجئة عن محاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لأول مرة
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع العملاء. صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٥ حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المنشآت في قيد الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) سوف يحل محل الإرشادات الحالية بشأن الاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٨): الإيرادات، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١١): عقود الإنشاءات وما يتعلق بها من تفسيرات عند سريان العمل بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).
١ كانون الثاني ٢٠١٨ .
- ويقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) على أنه يتوجب على المنشأة الاعتراف بإيراداتها لوصف التحويل الحاصل للبضائع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بقيمة تعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها لقاء تلك البضائع أو الخدمات، ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجاً للاعتراف بالإيرادات بناءً على خمس خطوات:
- * الخطوة ١: تحديد العقود المبرمة مع العميل.
- * الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء الواردة بالعقد.

* الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.

* الخطوة ٤: تخصيص قيمة المعاملة على التزامات الأداء الواردة بالعقد.

* الخطوة ٥: الاعتراف بالإيرادات عند (أو حين) استيفاء المنشأة لالتزامات الأداء.

وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) تعترف المنشأة بإيراداتها عندما يتم إستيفاء الإلتزام، أي عندما تحول السيطرة للعميل على البضائع او الخدمات التي تنطوي على إستيفاء التزم ما. لقد تم إضافة المزيد من التوجيهات المستقبلية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) حتى يتم معالجة حالات محددة، وإضافة إلى ذلك يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) مزيداً من الإفصاحات التفصيلية.

١ كانون الثاني ٢٠١٩

● المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): عقود الإيجار، يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف والقياس والعرض والافصاح لعقود الإيجار وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما يوفر هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستأجر، حيث يتطلب قيام المستأجر بالاعتراف بالأصول والالتزامات لكافة عقود الإيجار باستثناء العقود التي تكون مدتها ١٢ شهر أو أقل أو تكون أصولها ذات قيم منخفضة.

لقد أتاح المعيار الاستمرارية للمؤجر في تصنيف العقود أما عقود تشغيلية أو تمويلية، وبموجب هذا المعيار فإن محاسبة عقود الإيجار في دفاتر المؤجر بقيت إلى حد كبير كما هي ودون تغيير عما كانت عليه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

تاريخ التطبيق غير محدد بعد

● التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) وذلك لمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الحليفة أو مشروع المشترك.

تتوقع إدارة البنك أن يتم تطبيق المعايير المبنية أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهري على القوائم المالية للبنك باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و(١٥) و(١٦)، حيث تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و(١٥) في القوائم المالية للبنك خلال الفترات المالية الذي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩، علماً بأنه قد يكون لها أثر جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية والمتعلقة بالإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للبنك وعقود الإيجار، إلا أنه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول حين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على القوائم المالية للبنك.

الموجودات المالية

يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ متطلبات قياس وتصنيف جديد للموجودات المالية والتي تندرج ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ – الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. تحديداً، يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ تصنيف جميع الموجودات المالية وقياسها لاحقاً إما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة بالنسبة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة فقط إذا كان الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي غير المسدد. إذا لم يتم تحقيق كلا الشرطين، فإن أداة الدين يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

بإمكان المصرف عند الاعتراف المبدئي أن يحدد أداة دين تنطبق عليها شروط الكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلل بشكل كبير من حالات عدم التطابق المحاسبي. تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة، لاختبار التدني في القيمة.

يتم تصنيف وقياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر باستثناء تلك الأصول المحتفظ بها للمتاجرة وتلك الاستثمارات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن الأرباح والخسائر الناتجة من أدوات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء أنصبة الأرباح التي يتم قيدها في بيان الدخل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ – الإيراد يتم قيدها في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل.

بالنسبة لأدوات الدين غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بموجب خيار القيمة العادلة، ينبغي إعادة التصنيف من القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إلى الكلفة المطفأة أو العكس عندما يغير المصرف نموذج أعماله بالنسبة لموجوداته المالية بحيث لا يعود متوافقاً مع أسس التصنيف السابق.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ عدم فصل المشتقات المدجة في العقود عندما يكون المضيف أصلاً مالياً ضمن نطاق هذا المعيار. عوضاً عن ذلك، ينبغي تحديد أسس القياس أما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على مجمل العقد المختلط.

المطلوبات المالية

يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ متطلبات لقياس وتصنيف المطلوبات المالية. إن أهم تغيير في تصنيف وقياس المطلوبات المالية يتعلق بحاسبة التغيير في القيمة العادلة لمطلوب مالي (محدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) والمنسوب إلى التغييرات في مخاطر ائتمان ذلك للمطلوب.

بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ينبغي عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان ضمن الدخل الشامل الآخر ما لم تؤدي هذه المعاملة إلى إيجاد أو زيادة سوء المطابقة المحاسبية في الأرباح أو الخسائر. لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوب المالي إلى بيان الدخل. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، كان يتم سابقاً الاعتراف بإجمالي مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوب المحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الدخل.

تصريح التقييد بالمعايير

تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

أسس التقييم

تم إعداد البيانات على أساس مبدأ الكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها بغرض المتاجرة.
- الأدوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- الاستثمارات في حقوق الملكية.
- الأوراق المالية المتوفرة للبيع
- الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) العملات الأجنبية:

إن العمليات المجرىة بعملات غير عملة إعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي (٣٣٦,٦٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ١٩٧,٩٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

تقيد فروقات القطع في الأرباح والخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق المساهمين ومن ثم تقيد في الأرباح أو الخسائر عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(ب) الاعتراف والغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف المبدئي بالقروض والتسليفات والودائع وسندات الدين الصادرة والمطلوبات المرؤوسة، بالتاريخ الذي نشأت فيه. ويتم الاعتراف المبدئي بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في التاريخ الذي يصبح فيه المصرف فريقاً في الشروط التعاقدية للأداة.

يتم القياس المبدئي للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة. إن تكاليف إجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) يتم إضافتها أو تنزيلها من القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، حسبما ينطبق، عند الاعتراف المبدئي. إما تكاليف إجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها فوراً في الأرباح أو الخسائر.

يتم إلغاء الاعتراف من قبل المصرف بأصل مالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تحوّل الأصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي إلى منشأة أخرى. إذا لم يحول المصرف أو يحافظ على جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل واستمر بالسيطرة على الأصل المنقول، يجب ان يعترف المصرف بحصته المحتفظ بها في الأصل وبالالتزامات المترتبة عنها في المبالغ التي قد يتم دفعها. إذا حافظ المصرف بصورة مهمة على جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي المنقول، يجب ان يستمر المصرف بالاعتراف بالأصل المالي وكذلك الاعتراف بالافتراضات الضامنة للعائدات المقبوضة.

عند الغاء الاعتراف بأصل مالي بالقيمة المطفأة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المقبوض وبرسم القبض ضمن الأرباح أو الخسائر.

لا يتم إلغاء الاعتراف بسندات الدين المستبدلة بسندات دين ذات استحقاقات أطول ومخاطر مماثلة والمصدرة من المصدر عينه حيث أنها لا تفي بشروط الغاء الاعتراف. يتم تأجيل العلاوات والحسومات الناتجة عن عملية بدل السندات المذكورة واطفاؤها كتعزيز للعائد على مدى الفترة المتبقية للاستحقاقات الممددة.

يتم الغاء الاعتراف من قبل المصرف بمطلوبات مالية فقط عند الاعفاء من أو الغاء أو انتهاء أجل الالتزامات الخاصة بها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم الغاء الاعتراف به والمقابل المدفوع وبرسم الدفع، بما في ذلك الموجودات غير النقدية المنقولة أو الالتزامات المتكبدة ضمن الأرباح أو الخسائر.

(ج) تصنيف الموجودات المالية:

لاحقاً للاعتراف الأولي، يتم تقييم الاستثمارات في أوراق مالية تبعا لتصنيفها إما ك: مستبقة لتاريخ الاستحقاق، قروض وتسليفات، متوفرة للبيع، أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

استثمارات في أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق:

الاستثمارات المستبقة لتاريخ الاستحقاق هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وان المصرف لديه النية الاجباية والقدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق، والتي لا تكون محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو كمتوفرة للبيع.

يتم قياس الاستثمارات المستبقة لتاريخ الاستحقاق على أساس الكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وان المصرف لديه القدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق.

يتم قياس الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات على أساس الكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع:

الاستثمارات المتوفرة للبيع هي موجودات غير مشتقة لم يتم تحديدها ضمن فئات الموجودات المالية الأخرى. ان سندات المساهمة غير المدرجة التي لا يمكن تقييم قيمتها العادلة بشكل موثوق يتم تسجيلها بالكلفة. يتم تسجيل باقي الاستثمارات المتوفرة للبيع على أساس القيمة العادلة وتدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة ضمن بنود الدخل الشامل الأخر.

يتم فصل التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع اعيد تصنيفها كمستبقة لتاريخ الاستحقاق عن التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع ضمن حقوق الملكية ويتم اطفائها كتعزيز للعائد على مدى العمر المتبقي لأداة الدين.

التحديد على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

يقوم المصرف بتحديد موجودات ومطلوبات مالية على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في أي من الحالات التالية:

- يتم إدارة وتقييم الموجودات أو المطلوبات وإعداد التقارير الداخلية عنها على أساس القيمة العادلة ؛ أو
- إن التحديد يلغي أو يقلل إلى حد كبير عدم تناسب محاسبي قد ينشأ خلافاً لذلك ؛ أو
- إن الموجودات أو المطلوبات تتضمن مشتقات مدججة تعدل بصورة هامة التدفقات النقدية المطلوبة في العقد خلافاً لذلك.

(د) المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية:

التصنيف كدين أو حقوق ملكية:

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية التي يصدرها المصرف كمطلوبات مالية أو حقوق ملكية بناء على جوهر الإتفاقيات التعاقدية والتعريف للالتزام المالي ولأداة حقوق الملكية.

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت الحصة المتبقية في أصول المنشأة بعد خصم جميع التزاماتها. يتم الاعتراف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن المصرف بقيمة العائدات المقبوضة صافي من تكاليف الإصدار المباشرة.

إذا أعاد المصرف شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة به، فيتم الاعتراف بها واقتطاعها من حقوق الملكية. لا يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة في الأرباح أو الخسائر عند شراء أو بيع أو إصدار أو الغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

يتم تصنيف الاجزاء المكونة للأدوات المركبة (سندات قابلة للتحويل) الصادرة عن المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية أو أداة حق ملكية وفقاً لجوهر الإتفاقيات التعاقدية وتعريف الالتزام المالي وأداة حقوق الملكية. ان خيار التحويل الذي سيتم تسديده بموجب تبادل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر مقابل عدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف هو بمثابة أداة حق ملكية.

المطلوبات المالية:

المطلوبات المالية التي لا يحتفظ بها بغرض المتاجرة ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحديد المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يحتفظ بالالتزام المالي بغرض المتاجرة أو يتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

إن الالتزام المالي غير المحتفظ به بغرض المتاجرة قد يحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي إذا:

- * كان مثل هذا الاعتراف يلغي أو يخفف بشكل جوهري تضارب القياس والاعتراف الذي قد ينتج، أو
- * كان الالتزام المالي يمثل جزء من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو الاثنتين معاً والتي يتم إدارتها وتقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر للمصرف أو استراتيجية استثمارية موثقة، وتقدم المعلومات حول المجموعة داخلياً وفق ذلك الأساس، أو
- * كان الالتزام المالي يمثل جزء من عقد يحتوي على مشتق مدمج أو أكثر، وكان العقد المختلط بكامله محدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

(هـ) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية:

تقاص الموجودات والمطلوبات المالية وتظهر في بيان الوضع المالي بالصافي فقط عندما يكون هناك حق قانوني لعمل ذلك أو عندما ينوي المصرف إما القيام بالتسوية على أساس صافي القيمة وأما ان يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن.

(و) قياس القيمة العادلة للأدوات المالية:

ان القيمة العادلة هي القيمة المتفق عليها لتبادل الأصل أو تسديد الالتزام ما بين مشتري راغب وبائع راغب في عملية تجارية بحتة. يقوم المصرف باعتماد أسعار السوق لتقييم أدواته المالية المتداولة في سوق مالي نشط. تعتبر الأداة المالية على انها مسعرة في السوق النشط إذا كانت الأسعار المعلنة متوفرة بسهولة وبشكل منتظم وكانت تلك الأسعار تمثل معاملات السوق الفعلية بشكل منتظم على أساس تجاري. اذا لم يكن سوق الأداة المالية نشطاً، يقوم المصرف بتحديد القيمة العادلة باستخدام أسلوب تقييم معين. يشمل الأسلوب الملائم لتقدير القيمة العادلة لأداة مالية معينة بيانات السوق الملحوظ حول ظروف السوق مع العوامل الأخرى التي من المرجح ان تؤثر على القيمة العادلة للأداة. تستند القيمة العادلة للأداة المالية إلى عامل أو عدة عوامل كالقيمة الزمنية للنقد، مخاطر الائتمان للأداة مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المؤثرة الأخرى مثال مخاطر السيولة.

(ز) تدني قيمة الموجودات المالية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي يتم تقييم الموجودات المالية، ما عدا تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، لناحية وجود مؤشرات تدني في قيمتها. يكون هنالك تدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسي، نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد إجراء القيد الأولي للموجودات، ان التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت.

تشتمل الأدلة الموضوعية على أن أصلاً مالياً أو مجموعة أصول مالية انخفضت قيمتها، على الصعوبات المالية التي يمكن أن تواجه الجهة المقترضة أو المصدرة، مخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية، إضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار اتجاه ومستوى التدني في أدوات مالية مماثلة.

عند النظر بوجود دليل على تدني في قيمة الأصول المسجلة بالكلفة المطفأة، يأخذ المصرف بعين الاعتبار الأصول بشكل منفرد وبشكل جماعي.

إن خسائر تدني قيمة الموجودات المسجلة على أساس الكلفة المطفأة تحدّد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الاستردادية المقدرة. تقيد الخسائر في الأرباح أو الخسائر. إذا حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة في فترة لاحقة، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن حدود إن القيمة الدفترية للأصل المالي بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن أن تبلغه الكلفة المطفأة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة.

بالنسبة إلى أدوات حقوق الملكية يعتبر الانخفاض الكبير في القيمة العادلة إلى ما دون تكلفتها أو الانخفاض الذي يستغرق وقتاً طويلاً دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة.

بالنسبة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع، فان الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها في الأرباح أو الخسائر عندما تكون خسائر تدني القيمة مثبتة بحصول تدني مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية. إن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، لا تقيد في الأرباح أو الخسائر. إن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متوفرة للبيع، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، تقيد في الأرباح أو الخسائر.

تقيد المشتقات على أساس القيمة العادلة بتاريخ الدخول في عقد لأداة مشتقة ويعاد تقييمها لاحقاً على أساس قيمتها العادلة بتاريخ التقرير. يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك حال حصولها في الأرباح أو الخسائر إلا إذا كانت الأداة المشتقة محددة ومستعملة كأداة تحوطية، وفي هذه الحالة فإن توقيت القيد في الأرباح أو الخسائر يعتمد على طبيعة علاقة التحوط.

مشتقات مدمجة:

إن المشتقات المدمجة ضمن أدوات مالية أخرى أو عقود مضيئة أخرى تعامل كأدوات مشتقة مستقلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها متعلقة بقرب بتلك العائدة إلى العقود المضيفة وإن العقود المضيفة غير مقيّمة على أساس قيمة عادلة تقيد تغيراتها في الأرباح أو الخسائر.

محاسبة التحوط:

يحدد المصرف أدوات تحوطية معينة، التي تتضمن مشتقات وأدوات مشتقة مدمجة وأدوات غير مشتقة متعلقة بمخاطر عملات أجنبية، إما كتحوطات القيمة العادلة، أو تحوطات التدفقات النقدية، أو تحوطات لصافي استثمارات في نشاطات أجنبية. تقيد التحوطات لمخاطر العملات الأجنبية على التزامات ثابتة كتحوطات تدفقات نقدية.

عند بداية علاقة التحوط، يوثق المصرف العلاقة بين الأداة التحوطية والبند المتحوط له، وأهدافه الخاصة بإدارة المخاطر واستراتيجيته للدخول في عمليات تحوط متفرقة. كذلك، عند بداية عملية التحوط وبشكل مستمر، يوثق المصرف فيما إذا كانت الأداة التحوطية المستعملة في علاقة تحوطية هي عالية الفعالية في إلغاء التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له.

تحوط القيمة العادلة:

إن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والممكن اعتبارها كتحوطات قيمة عادلة تقيد حالاً في الأرباح أو الخسائر، بالإضافة إلى أي تغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوط له العائد إلى المخاطر المتحوط لها. إن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط والتغير في البند المتحوط له العائد إلى المخاطر المتحوط لها تقيد في بند بيان الدخل المتعلق بالبند المتحوط له.

تتوقف محاسبة التحوط هذه عندما يلغي المصرف العلاقة التحوطية، أو ينتهي أجل الأداة التحوطية أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوطية. إن تعديل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الناتج عن المخاطر المتحوط لها يتم إطفاءه في الأرباح أو الخسائر ابتداء من ذلك التاريخ.

تحوط التدفق النقدي:

إن الجزء الفاعل من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والمعتبرة كتحوطات تدفق نقدي يتم تأجيلها ضمن الدخل الشامل الآخر. إن الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير الفاعل تقيد حالاً في الأرباح أو الخسائر.

إن المبالغ المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات التي يقيد فيها البند المتحوط له في الأرباح أو الخسائر، وذلك في ذات بند بيان الدخل الذي قيد فيه البند المتحوط له. إنما، عندما ينتج عن العمليات المستقبلية المرتقبة المتحوط لها قيد لموجودات غير مالية أو مطلوبات غير مالية، فإن الأرباح والخسائر المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يتم تحويلها من حقوق المساهمين وتدرج ضمن التقييم الأولي لكلفة تلك الموجودات غير المالية أو المطلوبات غير المالية.

تتوقف محاسبة التحوط عندما يلغي المصرف العلاقة التحوطية، أو ينتهي أجل الأداة التحوطية أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوطية. إن أي أرباح أو خسائر مقيدة في الدخل الشامل الآخر ومتراكمة ضمن حقوق المساهمين بذلك التاريخ تبقى ضمن حقوق المساهمين وتحقق عندما تقيد العملية المستقبلية المرتقبة نهائياً في الأرباح أو الخسائر. عندما لا يعود من المحتمل حصول عملية مستقبلية مرتقبة، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة سابقاً ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها حالاً في الأرباح أو الخسائر.

(ط) قروض وتسليفات:

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، غير الاستثمارات في أوراق مالية، وغير محتفظ بها للمتاجرة. تقيّد القروض والتسليفات على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة تدني قيمة الديون حيث ينطبق. تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية و/أو عائداتها.

(ي) كفالات مالية:

إن عقود الكفالات المالية هي عقود توجب على المصرف إجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة ترتبت لأن مدين معيّن عجز عن إجراء دفعة مستحقة بموجب شروط أداة دين. يمكن لهذه العقود أن تأخذ عدة أشكال قانونية للمقاضاة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني).

تقيّد مطلوبات الكفالات المالية أولاً على أساس قيمتها العادلة، ولاحقاً تحمل في الدفاتر على أساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المطفأة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل إجراء دفعة من جراء الكفالة). تدرج الكفالات المالية ضمن المطلوبات الأخرى.

(ك) ممتلكات ومعدات:

تظهر الممتلكات والمعدات على أساس الكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، ان وجدت. يتم احتساب استهلاك الأصول الثابتة المادية لاطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الاراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية كما يلي:

سنوات	
٥٠	مباني وعقارات
٥	سيارات
٧	آلات وأجهزة وأثاث
٧-٣	الحاسب الآلي
٧	تحسينات المباني

في نهاية كل عام، يتم مراجعة طريقة احتساب الاستهلاك ومدى مدة الخدمة المقدرة ويتم تسجيل أي تغيير في التقديرات بأثر مستقبلي. إن الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد أو تقاعد أي من الأصول الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن الأرباح أو الخسائر. لا يوجد لدى المصرف موجودات آلت ملكيتها للمصرف استيفاء لديون مشكوك في تحصيلها.

(ل) موجودات غير ملموسة:

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت ونسبة ٣٣% وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

(م) التدني في قيمة أصول ملموسة وغير ملموسة (باستثناء الشهرة):

في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الأصول قد اصابتها خسارة تدني في قيمتها. ان وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. عند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم انقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كنتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال ان خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى ان تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث ان القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن ان تحدّد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً). إن القيمة العادلة لممتلكات المصرف الخاصة والممتلكات المأخوذة استيفاء لقروض هي القيمة السوقية المقدرة كما تحدّد من قبل مخمّني العقارات على أساس توافق السوق من خلال المقارنة مع عمليات مشابهة في المنطقة الجغرافية نفسها وعلى أساس القيمة المتوقعة لعملية بيع حالية بين مشتري راغب وبائع راغب، أي في غير عمليات البيع القسرية أو التصفية بعد تعديل عامل عدم السيولة وقيود السوق.

(ن) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

إن المصرف مسجّل في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية ويسدّد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيه إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات اتفاق المصرف مع موظفيه حول تعويض نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على المصرف أي التزامات أخرى تجاه موظفيه فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

(س) المؤونات:

يتم قيد المؤونات إذا، نتيجة حدث سابق، ترتب على المصرف موجب قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وإنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الموجب. يتم تحديد المؤونات عن طريق حسم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستعمال نسبة قبل الضريبة التي تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للالتزام، حسبما ينطبق.

(ع) تحقّق الإيرادات والأعباء:

تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون المستوى العادي والمشكوك بتحصيلها والرديئة التي يتم الاعتراف بعائدها فقط عند تحقّق استردادها. تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد اطفاء الحسومات والعلاوات.

إن إيرادات وأعباء الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً أساسياً من نسبة الفائدة الفعلية على موجودات مالية أو مطلوبات مالية (مثل العمولات والرسوم المكتسبة على القروض) يتم إدراجها ضمن إيرادات وأعباء الفوائد.

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

يتم إظهار إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وإيرادات الفوائد على محفظة المتاجرة بشكل منفصل ضمن بيان الدخل.

(ف) ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدّد الضريبة بمعدل ٢٥% من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

(ص) النقد وما يوازي النقد:

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

(ق) حصة السهم من الأرباح:

يعرض المصرف معلومات حول حصة السهم من الأرباح الأساسية وحصة السهم من الأرباح المخفضة بالنسبة لأسهمه العادية. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح الأساسية بتقسيم صافي الربح أو الخسارة للفترة العائد لحملة الأسهم العادية للمصرف على المعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة خلال الفترة. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح المخفضة عبر تعديل الربح أو الخسارة على حملة الأسهم العادية والمعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة لجميع تأثيرات التخفيضات المحتملة على الأسهم العادية والتي تتضمن خيار الأسهم الممنوح للموظفين، حسبما ينطبق.

٤- المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، المذكورة في الإيضاح (٣)، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بما تبنى على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بما بصورة مستمرة. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل وفترات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

إن الافتراضات الأساسية حول المستقبل، وغيرها من المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير بتاريخ التقرير، التي تحمل مخاطر هامة بالتسبب بتعديل جوهرى للقيم الدفترية لموجودات ومطلوبات خلال السنة المالية التالية، هي مدرجة أدناه.

إن خسارة تدني القيمة المحددة بالنسبة لخسائر الديون تحدد عن طريق تقييم كل حالة على حدة. هذه الطريقة تطبق على القروض والتسليفات المصنفة وإن العوامل التي تؤخذ بالاعتبار عند تقدير المؤونة لخسائر الديون تتضمن الحد الأعلى للائتمان المتوفر للفريق الآخر، مقدرة الفريق الآخر على إنتاج تدفقات نقدية كافية لتسديد التسليفات الممنوحة له، وقيمة الضمانة وإمكانية تملك أصول إستيفاء للدين. إن مؤونات خسائر الديون بشأن القروض المقيّمة جماعياً يتم تحديدها بناءً على الخسائر التي تعرضت لها محافظ قروض ذات صفات مشابهة.

تحديد القيم العادلة:

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الإيضاح ٣ (ح). وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية.

خصصت المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) تراتبية في الخيارات للتوصل إلى القيمة العادلة وأعطت أعلى أولوية للأسعار (غير المعدلة) المدرجة في أسواق ناشطة لأداة مالية ماثلة وخصصت أدنى أولوية للمعطيات غير المنظورة. تتكون هذه التراتبية من ثلاث مستويات من المعطيات المطلوبة للوصول إلى القيمة العادلة لأداة مالية وهي:

المستوى الأول: أسعار مدرجة في أسواق ناشطة لأدوات ماثلة.

المستوى الثاني: معطيات منظورة لأدوات مشابهة متداولة في أسواق ناشطة أو غير ناشطة.

المستوى الثالث: معطيات غير منظورة مستخدمة في حالات تكون فيها الأسواق إما غير موجودة أو غير ناشطة.

تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرة، وبالتالي تنطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا إن وجدت، ويجب أن تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، أي أن تمثل السعر المقبول للتفرغ عنها من مالك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام لمطلوبات أدوات مالية.

يتم الوصول إلى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على أفضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف المحيطة، والتي يمكن أن تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة. عملياً، إن سعر الحسم المستخدم في قياس القيمة العادلة باستعمال نموذج التقييم، يأخذ في الحسبان المعلومات المنظورة المتوفرة من المشاركين في السوق، بما فيها الفائدة المرتبطة بالمخاطر المتدنية، نسبة السواب على مخاطر المديونية (Credit Default Swap Rates) لغاية تسعير مخاطر المديونية (العائدة للمصرف وللجهة المتعاقد معها) وعامل مخاطر السيولة الذي يضاف إلى نسبة الحسم المطبقة. إن أي تغيير في الافتراضات المتعلقة بأي من هذه العوامل قد يؤثر على القيمة العادلة لسندات الدين الصادرة عن مصرف سورية المركزي.

التدني في قيمة استثمارات في أسهم وحصص متوفرة للبيع

يعتبر المصرف أن هنالك تدني في قيمة الاستثمارات المتوفرة للبيع عند حصول تدني هام أو مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة عن كلفتها. هذا الاعتبار يتطلب إصدار أحكام. عند اتخاذ هكذا أحكام يقوم المصرف، ضمن عوامل أخرى، بتقييم الحساسية العادية لأسعار الأسهم.

الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة

كما هو موضح في الإيضاح رقم (٣) أعلاه إن المصرف يراجع الأعمال الإنتاجية في نهاية كل فترة مالية. خلال الفترة لم تظهر أية مؤشرات تدعو إلى تغيير الأعمار المقدرة للأصول الثابتة.

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٩٦٠,١٧٨,٤٦١	١,٦٤٤,٧٩٠,٨٧٨
٣,٧٧٩,٣١٥	-
٦,٣١٧,٥٧٥,٢٣٥	٩,٩٣٤,٦٩٩,٨٦١
١,٨١١,٦٣٢,٦٢١	٢,٦٥٦,٠٩٣,٨١٣
٩,٠٩٣,١٦٥,٦٣٢	١٤,٢٣٥,٥٨٤,٥٥٢

نقد في الخزينة

نقد في الفروع المغلقة*

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي الزامي**

* يمثل النقد الموجود في الفروع التي تم إيقاف العمل فيها مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر فيها الجمهورية العربية السورية بعد الحصول على الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي لحين زوال هذه الظروف لتعود بعدها للخدمة. خلال عام ٢٠١٥ تم نقل كامل رصيد النقد في الفروع المغلقة إلى فروع عاملة دون أي خسائر وتم إلغاء المخصص المقابل لها ضمن بند مخصصات متنوعة (إيضاح رقم ١٩).

** 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 وودائع الإيداع السكاني، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٩٣٠,٣٠٧,٧٧٤	٤,١٧٦,٨٣٥,٢٧٣	٤,٧٥٣,٤٧٢,٥٠١
٣٤,٩٧٩,٨٨٨,٧٢١	٢٨,٧٣٤,١٣٣,٨٠٣	٦,٢٤٥,٧٥٤,٩١٨
٤٣,٩١٠,١٩٦,٤٩٥	٣٢,٩١٠,٩٦٩,٠٧٦	١٠,٩٩٩,٢٢٧,٤١٩

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

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

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

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

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

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

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٥٥,٠٦٤,٨٩٥	٩٧٢,٥٥٠
(١,٧٣١,٤٥٧)	(١٥,٠٥٦)
٥٣,٣٣٣,٤٣٨	٩٥٧,٤٩٤
٩,٩٢٣,١٦٠,٨٨٦	١٤,٥٢٢,٤٢٨,٢٩٢
٢١٨,٣٠٩,٠٥٥	٣٤,٥٢٧,٧٣١
٨,٢٩٠,٩٩٠,٢٦٦	١٠,٦٩٢,١٤٥,٢٦٣
(٦٩١,٨٦٨)	(٢,٢٩٠,٠٠٦)
١٨,٤٨٥,١٠١,٧٧٧	٢٥,٢٤٧,٧٦٨,٧٧٤
٨٢٩,٠٠٠	-
(١٤,٨٢٢)	-
٨١٤,١٧٨	-
٦,٦٧٧,٤٦٢	-
٢٦,٧٢٢,٣٩٧	٥,٠٧٨,٣٧٦
٢,٩٨٧,٤٨٧	١٦,٦٧٧,٦٠٣
٣٧,٢٠١,٥٢٤	٢١,٧٥٥,٩٧٩
٢٢٦,٦٥٤,٣٢٢	١٤١,٩٨٤,٤٥٦
(٢,٠٣٣,٩٢٤)	(٤٨,٦١٦)
٢٢٤,٦٢٠,٣٩٨	١٤١,٩٣٥,٨٤٠
٤٣٠,٤٥٤,٨٠٥	٣٨٦,١٠٤,٨٣٣
٤٣٠,٤٥٤,٨٠٥	٣٨٦,١٠٤,٨٣٣
١٩,١٧٧,٣٧٨,٥٠٤	٢٥,٧٩٧,٥٦٥,٤٢٦
(٤,٠٩٧,٩٣١,٦٤٨)	(٣,٠٢٠,٥٣٦,٥٦٩)
(٢,٨٩٩,٩٤٨,٦٥٠)	(٥,٢٠٣,٤٣٤,٤٦٠)
(٦٧٩,٥٥٣,٩٦٠)	(١,٥٥٧,١٠٥,١٥٨)
١١,٤٩٩,٩٤٤,٢٤٦	١٦,٠١٦,٤٨٩,٢٣٩

شركات كبرى:

كمبيالات سندات محسومة
فوائد مقبوضة مقدماً على سندات
صافي كمبيالات وسندات محسومة
حسابات جارية مدينة
حسابات دائنة صدفه مدينة
قروض وسلف
فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
صافي تسهيلات شركات كبرى

شركات متوسطة وصغيرة:

كمبيالات وسندات محسومة
فوائد مقبوضة مقدماً على السندات
صافي كمبيالات وسندات محسومة
حسابات جارية مدينة
قروض وسلف
حسابات دائنة صدفه مدينة
صافي تسهيلات شركات متوسطة وصغيرة

أفراد:

قروض وسلف
فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
صافي تسهيلات الأفراد

قروض سكنية:

قروض سكنية
صافي تسهيلات قروض سكنية

ينزل:

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 ٩,١١١,٧٨٦,٩٠٣ ليرة سورية أي مانسبته ٣٥,٣٢% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. (٦,١٦٣,٠٢٦,٩٩٠ ليرة سورية أي مانسبته ٣٢,١٤% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٧,٥٥٤,٦٨١,٧٤٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٩,٢٨٤% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ٥,٤٨٣,٤٧٣,٠٣٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٨,٥٩٣% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وغير العاملة ١٨,٦٤٤,٥٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. (مقابل ٨,٤٣٣,٣٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٢,٦١١,٥٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ٨٨١,٧٣٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة السورية أو بكفالتها.

- بيان الوضع المالي

إن حركة مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة كانت كما يلي:

٢٠١٥			
المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٩٩٧,٨٨٠,٢٩٨	٦١٩,١٠١,١٠٨	٦,٣٧٨,٧٧٩,١٩٠	الرصيد في أول السنة
١,٢٢٦,٤٥٢,٢٦٢	(١٢٤,٢٢٩,٥٥٢)	١,٣٥٠,٦٨١,٨١٤	التغير خلال السنة
(٣٦١,٥٣١)	-	(٣٦١,٥٣١)	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
٨,٢٢٣,٩٧١,٠٢٩	٤٩٤,٨٧١,٥٥٦	٧,٧٢٩,٠٩٩,٤٧٣	الرصيد في نهاية السنة
الرصيد في أول السنة			
٢,٨٩٩,٩٤٨,٦٥٠	٣٦,٩٠٨,٤٩٩	٢,٨٦٣,٠٤٠,١٥١	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٤,٠٩٧,٩٣١,٦٤٨	٥٨٢,١٩٢,٦٠٩	٣,٥١٥,٧٣٩,٠٣٩	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٦,٩٩٧,٨٨٠,٢٩٨	٦١٩,١٠١,١٠٨	٦,٣٧٨,٧٧٩,١٩٠	
التغير خلال السنة			
إضافات:			
٢,٤٤٣,٧١٢,٦٢٥	٥٣,٧٨٦,٢٩٢	٢,٣٨٩,٩٢٦,٣٣٣	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
			فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
١٣١,١٤٤,١٥٠	-	١٣١,١٤٤,١٥٠	بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
٢,١٨٤,٧١٢,٥٣٠	١,٣٩٣,٥٥٨	٢,١٨٣,٣١٨,٩٧٢	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
			فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
٤,٩٢٢,٣٩٣	-	٤,٩٢٢,٣٩٣	بالعملات الأجنبية للديون المنتجة
استردادات*:			
(٢٧١,٠٠٩,٤٣٤)	(٢٧,١١٩,٩٨٦)	(٢٤٣,٨٨٩,٤٤٨)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٣,٢٦٧,٠٣٠,٠٠٢)	(١٥٢,٢٨٩,٤١٦)	(٣,١١٤,٧٤٠,٥٨٦)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
١,٢٢٦,٤٥٢,٢٦٢	(١٢٤,٢٢٩,٥٥٢)	١,٣٥٠,٦٨١,٨١٤	
(٣٦١,٥٣١)	-	(٣٦١,٥٣١)	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٣٦١,٥٣١)	-	(٣٦١,٥٣١)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
الرصيد في نهاية السنة			
٥,٢٠٣,٤٣٤,٤٦٠	٦٣,٥٧٤,٨٠٥	٥,١٣٩,٨٥٩,٦٥٥	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٣,٠٢٠,٥٣٦,٥٦٩	٤٣١,٢٩٦,٧٥١	٢,٥٨٩,٢٣٩,٨١٨	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٨,٢٢٣,٩٧١,٠٢٩	٤٩٤,٨٧١,٥٥٦	٧,٧٢٩,٠٩٩,٤٧٣	

٢٠١٤

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

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س.	٣١ كانون الأول	
		الأفراد ل.س.	الشركات ل.س.
٢١٥,٨٤٢,٢٨٥	٦٧٩,٥٥٣,٩٦٠	٣٥,٩٧٤,٠٩٩	٦٤٣,٥٧٩,٨٦١
			الرصيد أول السنة
			يضاف:
٦٢٩,١١٦,٤٧٨	٩٣٦,٠٥٧,٣٩٤	١,١٣٠,٩٧٠	٩٣٤,٩٢٦,٤٢٤
			فوائد معلقة خلال السنة
			ينزل:
(١,٨٠٣)	(٢٨,٩٥٥,٠٤٤)	-	(٢٨,٩٥٥,٠٤٤)
			الفوائد المعلقة المشطوبة
(١٦٧,٩٥٧,٨٠٢)	(١١٣,٧٨٦١٢٤)	(٣,٩٣٥,٩٤٩)	(١٠٩,٨٥٠,١٧٥)
			الفوائد المعلقة المستردة*
٢,٥٥٤,٨٠٢	٨٤,٢٣٤,٩٧٢	-	٨٤,٢٣٤,٩٧٢
			الناتج عن فرق سعر صرف بالعملة الأصلية
<u>٦٧٩,٥٥٣,٩٦٠</u>	<u>١,٥٥٧,١٠٥,١٥٨</u>	<u>٣٣,١٦٩,١٢٠</u>	<u>١,٥٢٣,٩٣٦,٠٣٨</u>

نظراً للظروف الاقتصادية الراهنة وبناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/١١٤٥) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/٢٢٧١) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم التأكيد فيه على استمرار العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) لحين صدور تعليمات جديدة، خلال عام ٢٠١٥ تم إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات الإئتمانية، وبناءً على تطورات المحفظة تم استرداد مبلغ ٣,٢٤٢,٥٣٤,٠٠٠ ليرة سورية من مؤونة الانخفاض الإجمالي المكونة خلال عام ٢٠١٤ البالغة قيمته ٤,٠٠٥,٩٠٤,٠٧٩ ليرة سورية وتشكيله ضمن المخصصات واجبة التكوين وفق القرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/١١٤٥) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/٢٢٧١) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم التأكيد فيه على استمرار العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) لحين صدور تعليمات جديدة، وبناءً على سيناريوهات إختبارات الجهد التي تم إجراؤها في نهاية عام ٢٠١٥. إرتأت الإدارة زيادة المؤونة بقيمة ٢,١٦٦,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية لتكون قيمة المؤونة الإجمالية ٢,٩٢٩,٣٧٠,٠٧٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بيان الدخل -

مخصص الحسابات الائتمانية

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.	٢٠١٥ ل.س.	٣١ كانون الأول الأفراد ل.س.	الشركات ل.س.
المكون خلال السنة وفق القرار رقم (٥٩٧/ م ن/ ب ٤) وتعديلاته			
٣٩,٤٨٠,٦٠٥	١٨,٧١٢,٥٣٠	١,٣٩٣,٥٥٨	١٧,٣١٨,٩٧٢
٢,٣٩٨,٠٣٦,١٠١	٢,٤٤٣,٧١٢,٦٢٥	٥٣,٧٨٦,٢٩٢	٢,٣٨٩,٩٢٦,٣٣٣
-	-	-	-
(٧٠,٣٧٦,٣٨٨)	(٢٧١,٠٠٩,٤٣٤)	(٢٧,١١٩,٩٨٦)	(٢٤٣,٨٨٩,٤٤٨)
(٤٥,٨٦١,٥٠٤)	(٢٤,٤٩٦,٠٠٢)	(٢٥,٥١٢)	(٢٤,٤٧٠,٤٩٠)
مخصص مكون للتسهيلات الائتمانية			
(٣,٣٦٨,٠٦٣)	١,٧٢٩,٧٨٣	-	١,٧٢٩,٧٨٣
٢,٣١٧,٩١٠,٧٥١	٢,١٦٨,٦٤٩,٥٠٢	٢٨,٠٣٤,٣٥٢	٢,١٤٠,٦١٥,١٥٠
المسترد من مؤونة الانخفاض الإجمالي بناءً على			
(٢,٣٠٢,٩٥٨,٠٠٠)	(٣,٢٤٢,٥٣٤,٠٠٠)	(١٥٠,٩٢٠,٠٩٧)	(٣,٠٩١,٦١٣,٩٠٣)
اختبارات الجهد لمحفظة التسهيلات الائتمانية المنتجة			
المكون خلال السنة بناءً على اختبارات الجهد			
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٦٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,١٦٦,٠٠٠,٠٠٠
١,٥١٤,٩٥٢,٧٥١	١,٠٩٢,١١٥,٥٠٢	(١٢٢,٨٨٥,٧٤٥)	١,٢١٥,٠٠١,٢٤٧

* تشكل الاستردادات قيمة المخصصات والفوائد 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 والقرار رقم (١٠٧٩/ م ن/ ب ٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/١١٤٥) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/٢٢٧١) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم التأكيد فيه على استمرار العمل بالقرار (٩٠٢/ م ن/ ب ٤) لحين صدور تعليمات جديدة

يتكون هذا البند من موجودات متوفرة للبيع لها أسعار سوقية وتتكون مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٤,٩٤٨,٩٩٤,٨٦٧	٨,٤١٦,٢٣٢,٥٣١
١,٠٣٠,٦٩١,١٨١	١,٧٧٣,٣٥٦,٢٨٨
٤٧٨,٩٢٤,٨١٨	-
<u>٦,٤٥٨,٦١٠,٨٦٦</u>	<u>١٠,١٨٩,٥٨٨,٨١٩</u>

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

أ- شهادات إيداع:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٤,٦١٢,٤٦٨,٠٠٠	٨,٤١٦,٢٥٠,٠٠٠
٩٨٩,٨٠٠,٠٠٠	-
(٦٥٣,٢٦٨,٠٠٠)	-
(١٣,٨٤٣,٣٤٣)	(٢٣,٥٤١,٩٣٥)
<u>١٨,٦٠٨,٢٤٠</u>	<u>٣١,٦٤٥,١٠٠</u>
٤,٩٥٣,٧٦٤,٨٩٧	٨,٤٢٤,٣٥٣,١٦٥
٥,١٢٣,٧٨٩	١٣,٧٣٤,٢٥٧
(٤,٣٥٠,٥٩٣)	(١٥,٦٠٨,٢٢٢)
(٥,٥٤٣,٢٢٦)	(٦,٢٤٦,٦٦٩)
<u>٤,٩٤٨,٩٩٤,٨٦٧</u>	<u>٨,٤١٦,٢٣٢,٥٣١</u>

القيمة الاسمية لشهادات الإيداع
القيمة الاسمية لشهادات الإيداع المشتراة
القيمة الاسمية لشهادات الإيداع المستحقة
الحسم
العلاوة
القيمة الدفترية لشهادات الإيداع
إطفاء الحسم
إطفاء العلاوة
نقص في القيمة العادلة

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 ٢٠١٥ بشراء أية شهادات ايداع كما لم تستحق أي من الشهادات المشتراة مسبقا. استحققت خلال عام ٢٠١٤ شهادات إيداع بقيمة ٣,٣٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما قام المصرف بشراء شهادات إيداع بقيمة ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وصادرة عن مصارف تجارية غير مقيمة.

معدل الفائدة	القيمة الإسمية		تاريخ الإستحقاق
	باللييرة السورية	دولار أمريكي	
٥,٣٧٥%	٢,٠٨٧,٢٣٠,٠٠٠	٦,٢٠٠,٠٠٠	١٤ كانون الأول ٢٠١٧
٥,٣٧٥%	١٣٤,٦٦٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٤ كانون الأول ٢٠١٧
٥,٣٧٥%	١,٢١١,٩٤٠,٠٠٠	٣,٦٠٠,٠٠٠	١٤ كانون الأول ٢٠١٧
٥,٣٧٥%	١,٣٤٦,٦٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤ كانون الأول ٢٠١٧
٥,٣٧٥%	٥٠٤,٩٧٥,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١٤ كانون الأول ٢٠١٧
٥,٣٧٥%	١,٠٠٩,٩٥٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٤ كانون الأول ٢٠١٧
٥,٣٧٥%	٤٣٧,٦٤٥,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	١٤ كانون الأول ٢٠١٧
٥,٣٧٥%	١,٠٠٩,٩٥٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٤ كانون الأول ٢٠١٧
٥,٣٧٥%	٦٧٣,٣٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٤ كانون الأول ٢٠١٧
	<u>٨,٤١٦,٢٥٠,٠٠٠</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	

ب- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٥٥,١٢٦,٨٠٠	١,٦٢٦,٠١٩,٥٠٠	القيمة الإسمية للسندات
(٩٨,٩٨٠,٠٠٠)	-	القيمة الإسمية للسندات المباعة
٦,٢٣٥,٧٤٠	١٠,٦٠٤,٤٧٥	العلاوة
(٣٩٥,٥٢٤)	(٦٧٢,٦٢٧)	الحسم
٩٦١,٩٨٧,٠١٦	١,٦٣٥,٩٥١,٣٤٨	القيمة الدفترية للسندات
(٢,٣٤٢,٠٧٣)	(٤,٩٢٩,٤٩٥)	إطفاء العلاوة
٢٠٩,٤٩٩	٤٢٣,٤٤٥	إطفاء الحسم
٧٠,٨٣٦,٧٣٩	١٤١,٩١٠,٩٩٠	زيادة في القيمة العادلة
<u>١,٠٣٠,٦٩١,١٨١</u>	<u>١,٧٧٣,٣٥٦,٢٨٨</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 يقم المصرف خلال عام ٢٠١٥ بشراء أية سندات شركات كما لم تستحق أي من السندات المشتراة مسبقا. استحققت خلال عام ٢٠١٤ سندات بقيمة ٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

تاريخ الإستحقاق

معدل الفائدة	القيمة الإسمية		
	بالليرة السورية	دولار أمريكي	
٦,٢٥%	٨٤,١٦٢,٥٠٠	٢٥٠,٠٠٠	١٦ أيلول ٢٠١٩
٤,٧٥%	٥٣١,٩٠٧,٠٠٠	١,٥٨٠,٠٠٠	١٦ شباط ٢٠٢١
٥%	١,٠٠٩,٩٥٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٩ تشرين الأول ٢٠٢٥
	<u>١,٦٢٦,٠١٩,٥٠٠</u>	<u>٤,٨٣٠,٠٠٠</u>	

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٦٧٣,٠٦٤,٠٠٠	٨٠٧,٩٦٠,٠٠٠	القيمة الإسمية للسندات
(١٩٧,٩٦٠,٠٠٠)	(٨٠٧,٩٦٠,٠٠٠)	القيمة الإسمية للسندات المستحقة
(٣,٤١٤,٨١٠)	(٥,٨٠٧,٢١٣)	الحسم
٤٧١,٦٨٩,١٩٠	(٥,٨٠٧,٢١٣)	القيمة الدفترية للسندات
٣,٣٩٩,٠١١	٥,٨٠٧,٢١٣	إطفاء الحسم
٣,٨٣٦,٦١٧	-	زيادة في القيمة العادلة
<u>٤٧٨,٩٢٤,٨١٨</u>	<u>-</u>	

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع سندات صادرة عن مصارف غير مقيمة ذات عائد ثابت بقيمة ٢,٤٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بفائدة إسمية سنوية ثابتة ٤,٢٥%. استحققت كافة هذه السندات خلال عام ٢٠١٥.

١٠ - موجودات ثابتة ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	الحاسب الآلي	سيارات	آلات وأجهزة وأثاث	معدات تحسينات المباني	مباني وعقارات	أرض	٢٠١٥ الكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٣٧,١٧٦,٢٣١	٨٣,٥٠١,٨٢٤	٧,٤٥٦,٨١٧	٧١,٨١١,٢٣٩	١٩٢,٣٤٩,٩١٥	٥٦٣,٣٥٠,٦٣٢	١٨,٧٠٥,٨٠٤	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٥
١٥,٧٨٣,٦٣٧	٤,٧٧١,١٥٩	٢٥,٢٠٠	٤,٧٣٦,١٣٨	٦,٢٥١,١٤٠	-	-	إضافات
(٢٩,٦٨١,٩٣٨)	(٢,٩٢٦,٠٤٤)	-	(٤,٨٩٢,٧٠٥)	(٢١,٤١٣,١٨٩)	(٤٥٠,٠٠٠)	-	استيعادات
١٣,٢٤٢,٤٨٣	٣,٩٧٢,١٨٣	-	٦,٨٩٧,٥٠٠	٢,٣٧٢,٨٠٠	-	-	تحويل من مشاريع تحت التنفيذ إلى أصول ثابتة
٩٣٦,٥٢٠,٤١٣	٨٩,٣١٩,١٢٢	٧,٤٨٢,٠١٧	٧٨,٥٥٢,١٧٢	١٧٩,٥٦٠,٦٦٦	٥٦٢,٩٠٠,٦٣٢	١٨,٧٠٥,٨٠٤	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
							الإستهلاكات المترجمة:
(٢٣٧,٥٣١,٤٣٥)	(٦٣,٧٣٤,٨٨٥)	(٤,٣٩٧,٨٩٧)	(٣٦,٤٦٠,٧٥٠)	(١١١,٥٥٥,٩١٠)	(٢١,٣٨١,٩٩٣)	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٥
(٥٦,٧٥٩,٨٨٤)	(١١,٥١٩,٧٧٨)	(١,٤٩٣,٨٨٣)	(١٠,٨٢٤,٨٠٧)	(٢٨,١٣٩,٦١٤)	(٤,٧٨١,٨٠٢)	-	إضافات، أعباء السنة
٢٠,١٦٧,٨٨٦	٢,٠٤٩,٧٣١	-	٤,٠٠٥,٦٣٢	١٤,١١٢,٥٢٣	-	-	استيعادات
(٢٧٤,١٢٣,٤٣٣)	(٧٣,٢٠٤,٩٣٢)	(٥,٨٩١,٧٨٠)	(٤٣,٢٧٩,٩٢٥)	(١٢٥,٥٨٣,٠٠١)	(٢٦,١٦٣,٧٩٥)	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
							مشاريع قيد التنفيذ:
٢٤,٧١٧,٩٥٨	١,٠٢٦,٠٠٠	-	٧٩٩,٤٠٠	٢١,٤٥٧,٦٦٩	١,٤٣٤,٨٨٩	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٢٣٠,٣٣٨,٠٦٩	٣,٧٧٦,١٨٣	-	٦,٢٨٢,٥٠٠	٢٠,٣٠٥,٣٠٠	١٩٩,٩٧٤,٠٨٦	-	إضافات
(١٣,٢٤٢,٤٨٣)	(٣,٩٧٢,١٨٣)	-	(٦,٨٩٧,٥٠٠)	(٢,٣٧٢,٨٠٠)	-	-	تحويل إلى أصول ثابتة
٢٤١,٨١٣,٥٤٤	٨٣٠,٠٠٠	-	١٨٤,٤٠٠	٣٩,٣٩٠,١٦٩	٢٠١,٤٠٨,٩٧٥	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
							صافي القيمة الدفترية:
٩٠٤,٢١٠,٥٢٤	١٦,٩٤٤,١٩٠	١,٥٩٠,٢٣٧	٣٥,٤٥٦,٦٤٧	٩٣,٣٦٧,٨٣٤	٧٣٨,١٤٥,٨١٢	١٨,٧٠٥,٨٠٤	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	الحاسب الآلي	سيارات	آلات وأجهزة وأثاث	معدات تحسينات المباني	مباني وعقارات	أرض	٢٠١٤: الكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٠٦,١٥٦,٧٩٩	٨١,٠٣٠,١٥٨	٦,٤٨٠,١٦٧	٥٩,٧٤٧,٩٩٩	١٧٦,٨٤٢,٠٣٩	٥٦٤,١١٨,٥٢٤	١٧,٩٣٧,٩١٢	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٤
١٣,٠٥٢,١٣٢	٢,٢١٨,٤١٦	١,٣٥١,٦٥٠	٧,٨٧٨,٥٩٠	١,٦٠٣,٤٧٦	-	-	إضافات
(٦٢٦,٠٠٠)	(٥٦,٠٠٠)	(٣٧٥,٠٠٠)	(١٩٥,٠٠٠)	-	-	-	استبعادات
-	-	-	-	-	(٧٦٧,٨٩٢)	٧٦٧,٨٩٢	مناقلات
١٨,٥٩٣,٣٠٠	٣٠٩,٢٥٠	-	٤,٣٧٩,٦٥٠	١٣,٩٠٤,٤٠٠	-	-	تحويل من مشاريع تحت التنفيذ إلى أصول ثابتة
٩٣٧,١٧٦,٢٣١	٨٣,٥٠١,٨٢٤	٧,٤٥٦,٨١٧	٧١,٨١١,٢٣٩	١٩٢,٣٤٩,٩١٥	٥٦٣,٣٥٠,٦٣٢	١٨,٧٠٥,٨٠٤	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
(١٨٦,٠٥٦,٠٠١)	(٥٣,٢٩٣,٤٨٠)	(٣,٤٩٨,٠٨٦)	(٢٧,٤٩٧,٦١٤)	(٨٥,١٦٦,٦٣٠)	(١٦,٦٠٠,١٩١)	-	الإستهلاكات المتراكمة: الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(٥٢,٠١٤,١١٣)	(١٠,٤٧٧,٤٠٥)	(١,٢٧٤,٨١١)	(٩,٠٩٠,٨١٥)	(٢٦,٣٨٩,٢٨٠)	(٤,٧٨١,٨٠٢)	-	إضافات، أعباء السنة
٥٣٨,٦٧٩	٣٦,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	١٢٧,٦٧٩	-	-	-	استبعادات
(٢٣٧,٥٣١,٤٣٥)	(٦٣,٧٣٤,٨٨٥)	(٤,٣٩٧,٨٩٧)	(٣٦,٤٦٠,٧٥٠)	(١١١,٥٥٥,٩١٠)	(٢١,٣٨١,٩٩٣)	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٣٥,٢٨٨,٢٩٩	١,٢٧٧,٥٥٠	-	-	١٤,٧٧٣,٢٦٠	١٩,٢٣٧,٤٨٩	-	مشاريع قيد التنفيذ: الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٤
٢٧,٧٠٢,٠٥٩	٥٧,٧٠٠	-	٥,١٧٩,٠٥٠	٢٠,٥٨٨,٨٠٩	١,٨٧٦,٥٠٠	-	إضافات
(١٨,٥٩٣,٣٠٠)	(٣٠٩,٢٥٠)	-	(٤,٣٧٩,٦٥٠)	(١٣,٩٠٤,٤٠٠)	-	-	تحويل إلى أصول ثابتة
(١٩,٦٧٩,١٠٠)	-	-	-	-	(١٩,٦٧٩,١٠٠)	-	تحويل إلى أصول غير مادية
٢٤,٧١٧,٩٥٨	١,٠٢٦,٠٠٠	-	٧٩٩,٤٠٠	٢١,٤٥٧,٦٦٩	١,٤٣٤,٨٨٩	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٧٢٤,٣٦٢,٧٥٤	٢٠,٧٩٢,٩٣٩	٣,٠٥٨,٩٢٠	٣٦,١٤٩,٨٨٩	١٠٢,٢٥١,٦٧٤	٥٤٣,٤٠٣,٥٢٨	١٨,٧٠٥,٨٠٤	صافي القيمة الدفترية: الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في بعض الفروع وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي وذلك لحين زوال الظروف الاستثنائية ليعود بعدها إلى الخدمة. خلال العام ٢٠١٥ تم نقل موجودات هذه الفروع إلى مستودعات المصرف والفروع الأخرى العاملة حيث تم استبعاد الجزء غير الصالح وبيع الجزء الآخر من هذه الموجودات التي تعرضت للتخريب والتلف.

- بلغت قيمة الموجودات الثابتة التي استهلكت ومازالت في الخدمة ١٥,٠٢٧,١٥٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ١١,٣٨٩,٥٨٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

١١ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٥:

برامج معلوماتية
ل.س.
٦٨,٧٩٩,٢١٢
١,٣٩٣,٠٠٠
-
٧٠,١٩٢,٢١٢
(٢٩,٠١٤,٠١٤)
(١,٨٤١,٨٠٢)
(٣٠,٨٥٥,٨١٦)
١,٣٩٣,٠٠٠
(١,٣٩٣,٠٠٠)
-
٣٩,٣٣٦,٣٩٦

الكلفة التاريخية

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥

تحويل من مشاريع تحت التنفيذ

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الإطفاءات المتراكمة

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥

إضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

مشاريع قيد التنفيذ

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥

تحويل إلى أصول غير ملموسة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

صافي القيمة الدفترية

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

برامج معلوماتية

ل.س.

٤٥,٩١٩,١١٢

١٩,٦٧٩,١٠٠

٣,٢٠١,٠٠٠

٦٨,٧٩٩,٢١٢

(٢٧,٠١٨,٠٠٣)

(١,٩٩٦,٠١١)

(٢٩,٠١٤,٠١٤)

-

١,٣٩٣,٠٠٠

١,٣٩٣,٠٠٠

٤١,١٧٨,١٩٨

الكلفة التاريخية

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤

تحويل من مشاريع تحت التنفيذ

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الإطفاءات المتراكمة

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤

إضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

مشاريع قيد التنفيذ

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

صافي القيمة الدفترية

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

١٢ - موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
١٥٤,٤٣٥,٥٨٠	٦٣٥,٢٤٣,٧٥٨
٤٨٥,٩٦٧,٥٣٠	(٤,٦٥٧,٦٥٨)
(٥,١٥٩,٣٥٢)	(١٦,٦٣٣,٥٤٨)
٦٣٥,٢٤٣,٧٥٨	٦١٣,٩٥٢,٥٥٢

الرصيد كما في بداية السنة

صافي إيراد ضريبة الدخل

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع (إيضاح ٩)

الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١,٨٦٧,١٨٥,٠٤٩	٦,٥٦٢,١٣٤,١٤٤	صافي الربح قبل الضريبة
٤,٧٨١,٨٠٢	٤,٧٨١,٨٠٢	إستهلاك المباني
(٣,١٦٦,٢١٣,٠٥٠)	(٨,٠٦٤,٦٨٤,٨١٠)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٢,٣٠٢,٩٥٨,٠٠٠)	(٣,٢٤٢,٥٣٤,٠٠٠)	استرداد مخصص الخسائر الإئتمانية (الديون المنتجة)
(٤٥,٨٦١,٥٠٤)	(٢٤,٤٩٦,٠٠٢)	استرداد مؤونات خضعت مسبقاً للضريبة
-	١,٠٧٦,٥٣٤,٠٠٠	مخصصات أخرى
١,١٥٠,٠٥٦	٥٨٢,٧٨٦	ضريبة عقود غير مقيمين
٤,٠٢١,٥٧٠	٥,٥٣٢,٠٨٨	مخصص تقلب أسعار القطع
١,٥٣٩,٤٨٠,٦٠٦	٢,١٧٨,٢٨٥,٦٨١	مخصص تدني قيمة الديون المنتجة
٧,٠٠٠,٠٠٠	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص مخاطر تشغيلية (فروع مغلقة)
٥,٤٧٠,٠١٤	٦٦٠,٧٠٠	غرامة
(٢,٠٨٥,٩٤٣,٤٥٧)	(١,٥١٠,٢٠٣,٦١١)	الخسارة الضريبية
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
٥٢١,٤٨٥,٨٦٥	٣٧٧,٥٥٠,٩٠٣	ضريبة دخل مؤجل

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

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٦٩,١٣٠,١٣٠	١٣٥,٦٦٤,٣٢١	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع في نهاية السنة
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
١٧,٢٨٢,٥٣٢	٣٣,٩١٦,٠٨٠	مطلوبات ضريبة مؤجلة (إيضاح ٢٢)

تم احتساب ضريبة الدخل المؤجل كمايلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٥٢١,٤٨٥,٨٦٥	-
(٣٥,٥١٨,٣٣٥)	(٤,٦٥٧,٦٥٨)
<u>٤٨٥,٩٦٧,٥٣٠</u>	<u>(٤,٦٥٧,٦٥٨)</u>

إيراد ضريبة دخل مؤجل
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة عن أعوام سابقة

قررت إدارة المصرف عدم احتساب ضريبة دخل مؤجل والبدء بإطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة والبالغة ٤,٦٥٧,٦٥٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٣٥,٥١٨,٣٣٥) ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ والتي لم يتم الاستفادة منها على مدى الخمس سنوات السابقة.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
نهاية السنة	نهاية السنة	إطفاء	المكون خلال السنة	بداية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٥٢,٥٢٦,٢٩٠	٦٤٧,٨٦٨,٦٣٢	(٤,٦٥٧,٦٥٨)	-	٦٥٢,٥٢٦,٢٩٠	موجودات ضريبية مؤجلة
(١٧,٢٨٢,٥٣٢)	(٣٣,٩١٦,٠٨٠)	-	(١٦,٦٣٣,٥٤٨)	(١٧,٢٨٢,٥٣٢)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>٦٣٥,٢٤٣,٧٥٨</u>	<u>٦١٣,٩٥٢,٥٥٢</u>	<u>(٤,٦٥٧,٦٥٨)</u>	<u>(١٦,٦٣٣,٥٤٨)</u>	<u>٦٣٥,٢٤٣,٧٥٨</u>	

١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٧,٨٢٧,٧٨٤	١,٦٩٨,٤٥٣	فوائد وإيرادات برسم القبض:
١٠,٢٩٠,٤٨٣	٥,٢٨٢,٥٠٨	مصارف
٣١,١١١,١٦٦	٤٣,٩٣٧,٤٤٤	تسهيلات ائتمانية
٤٩,٢٢٩,٤٣٣	٥٠,٩١٨,٤٠٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٠,٦٦٦,٦١٢	٩٦٢,١٠٢,٣٤٣	مصاريف مدفوعة مقدماً**
١٢,١٤٥,٧٢٦	١٩,٨٤٤,٥٢٥	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٣٠,٩٣٢,١٤٨	١٦,٦٤٣,١١٥	سلف لقاء تعهدات أعمال
١١٢,٣٥٠	١٠٥,٣٥٠	طوابع
٣,٣١٧,٨٥٩	٧٦,٨٨٥,٥٠٥	موجودات أخرى
٢,٠٠٤,٦٠٨	٧,٠٤٩,٦٦٥	تقاص شيكات
٢٥١,٣٨٠,٩٥٨	-	تسوية حسابات إتفاقية تبادل العملات مع المصرف المركزي *
٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	تأمينات مدفوعة - وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل
٤٢٣,٧٨٩,٦٩٤	١,١٣٧,٠٤٨,٩٠٨	

* قام مصرف فرنسبنك سورية بتوقيع إتفاقيات تسهيل مقايضة عملات مع مصرف سورية المركزي خلال عام ٢٠١٤، وذلك بغرض بيع عملات أجنبية (دولار أمريكي - يورو) للمصرف المركزي مقابل الليرة السورية بسعر الصرف بتاريخه، مع التعهد بإعادة شراء العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية عند انتهاء الأجل المحدد بعقد المقايضة خلال عام ٢٠١٤ وبسعر الصرف المتفق عليه عند البيع بعد تعديله بنقاط المقايضة. ويحتوي المبلغ السابق على ١٠,٩٤٠,٠٩٨ ليرة سورية وهو المبلغ الذي لم يتم إطفاءه من العلاوة الناتجة عن فرق نقاط المقايضة حيث يتم إطفاء هذه العلاوة باستخدام معدل الفائدة الفعالة، إما تنمة المبلغ فهي ناتجة عن فرق سعر الصرف المتفق عليه بعد تعديله لنقاط المقايضة في تاريخ التسوية وسعر الصرف المعمول به في نهاية السنة المالية ٢٠١٤. لا يوجد إتفاقيات مقايضة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

** يحتوي بند مصاريف مدفوعة مقدماً على مصاريف أيجار عقارات مدفوعة مقدماً بقيمة ٩٢٤,٧٤٦,٩٦٢ ليرة سورية، تمثل قيمة إيجار مدفوع مقدماً لفرعين من فروع المصرف ولغاية عشر سنوات.

إن إتفاقيات عقود المقايضة السارية المفعول كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ هي كما يلي:

التاريخ	المبلغ
٨ شباط ٢٠١٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٥ آذار ٢٠١٤	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٢ كانون الأول ٢٠١٤	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١٤ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

٣١ كانون الأول

٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
١٢٨,٧٤٧,٨٧٠	١٢٨,٧٤٧,٨٧٠
١,٣٠٨,٧٢٠,٨٢٧	٢,٢٢٥,٦٠٥,٥٠٨
١,٤٣٧,٤٦٨,٦٩٧	٢,٣٥٤,٣٥٣,٣٧٨

ليرة سورية

دولار أمريكي

١٥ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٠٨,٢٥١,٩٧٦	-	٨٠٨,٢٥١,٩٧٦
٣٨,٤٤٣,٦٦٦,١٣٧	٢,٠١٩,٩٠٠,٠٠٠	٣٦,٤٢٣,٧٦٦,١٣٧
٣٩,٢٥١,٩١٨,١١٣	٢,٠١٩,٩٠٠,٠٠٠	٣٧,٢٣٢,٠١٨,١١٣

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٨٤٢,٢١٠,٧٤٢	-	١,٨٤٢,٢١٠,٧٤٢
١٩,٩٣٦,١٣٨,٨٧٦	-	١٩,٩٣٦,١٣٨,٨٧٦
٢١,٧٧٨,٣٤٩,٦١٨	-	٢١,٧٧٨,٣٤٩,٦١٨

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل

١٦ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٤,٥٣٣,١٧١,١٧٤	٦,٦٩٢,٢٨٦,٠٠٩	حسابات جارية وتحت الطلب
١٧,٥٣٨,٣٤٢,٧٤٧	٢٥,٧٦٨,٩٣٧,٦٣٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٩٢,٦١٩,٩١٠	١٠٩,٥٠١,٤٨٥	ودائع مجمدة*
٣٦٣,٩٦٤,٤٣١	٣٤٤,٧٠٥,٢١٧	ودائع التوفير
<u>٢٢,٥٢٨,٠٩٨,٢٦٢</u>	<u>٣٢,٩١٥,٤٣٠,٣٤٨</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٥,٨٧٧,١٧٦,٣٧٨ ليرة سورية أي ما نسبته ١٧,٨٦% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ٤,١٠٩,٣٥٤,٧٤٧ ليرة سورية أي ما نسبته ١٨,٢٤% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

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

بلغت ودائع مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ١٣٧,٢٨٠,٢٨٠ ليرة سورية (مقابل ٢٧,٥٠٨,٢٦٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

١٧ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٤١٢,٩٠٠	٧٠٦,٦٤٥,٨٤٠	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٥٦٥,٤٢٩,٠٢٩	٩٢٥,٧٣٦,٦٢٤	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>٥٦٥,٨٤١,٩٢٩</u>	<u>١,٦٣٢,٣٨٢,٤٦٤</u>	

١٨ - الأموال المقترضة المساندة

يمثل هذا البند قرضاً مقدماً من الشركة الأم فرنسبنك لبنان ش.م.ل. بمبلغ وقدره ستة ملايين دولار أمريكي ما يعادل ١,١٨٧,٧٦٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ بفائدة ٢٥,٠% تحتسب سنوياً لمدة خمسة سنوات ميلادية قابلة للتجديد استحق في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ للسماح بتخفيف وقع مصاريف التأسيس التي تحملها المصرف في عام ٢٠٠٨ من خلال استثمار هذا المبلغ بمرود أعلى. تمت الموافقة على هذا القرض المساند من قبل الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠١٠، ومن قبل مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم (٦٩٩/م/ن/ب/٤) بتاريخ ٥ أيلول ٢٠١٠. تم تسديد القرض عند الاستحقاق بموجب موافقة مجلس النقد والتسليف رقم ١٣٣٥/م/ن بتاريخ ١٣ كانون الأول ٢٠١٥.

يتألف هذا البند من مؤونة تقلبات أسعار القطع بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/١) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨، حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف. هذه المؤونة تشكّل على أساس ٥ % من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر إضافة إلى مخصصات الكفالات بما يتوافق مع أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/١١٤٥) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/٢٢٧١) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم التأكيد فيه على استمرار العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/٤) لحين صدور تعليمات جديدة وتوزع كالتالي:

٢٠١٥

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

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

٢٠١٤

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

خلال عام ٢٠١٤ تم تشكيل مؤونة بقيمة ٧,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جزء منها بقيمة ٣,٧٧٩,٣١٥ ليرة سورية لتغطية النقد المتبقي في الفروع المغلقة (بعد نقل النسبة الأعظم منه إلى فروع عاملة) والجزء المتبقي والبالغ ٣,٢٢٠,٦٨٥ ليرة سورية لمواجهة المخاطر المحتملة على موجودات هذه الفروع والتي تفترضها الظروف الإستثنائية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية. لم يتم تشكيل مؤونات خلال عام ٢٠١٣ بسبب تغطية عقود التأمين لفروع المصرف المغلقة في عام ٢٠١٣ لكافة أنواع المخاطر، علماً أنه خلال عام ٢٠١٥ تم تسوية المخصص بعد انتهاء الحاجة له حيث تم نقل كامل النقد في الفروع المغلقة إلى فروع عاملة بدون خسائر وتم نقل كافة الموجودات الثابتة ايضاً إلى فروع عاملة وتم استبعاد الموجودات التالفة وبيع ما يمكن منها من التي تعرضت للتخريب.

٢٠ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٧٦,٦٧٧,٨٦٧	٣٠٠,٦٨٢,٧٢٧	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١٥,٧٢٥,٩٠٦	٢٠,٦٥٤,٢٥٣	إيرادات مقبوضة مقدماً
١,٢٥١,٦٣٣	١٠,٩٢٥,٠٢٣	دائنون مختلفون - شركات تأمين
١٩٥,٥٦٧,٨٤٩	٢٢١,٠٦٩,٧٣٠	رواتب مستحقة وغير مدفوعة
٣,٧٣٨,٥٤٠	٤,٥١٢,٢٥١	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٢٨,٨٣٣,٧٩٨	٥٩,٤٦٤,٣٢٥	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
١٧,٨٥٠,٨٨٣	١١,٤٩٢,٦٤١	ضرائب مقتطعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
٤٢٨,٣٧٧	-	مستحقات لموردي الموجودات الثابتة
٩,٥١٣,٤٦٠	٢١٢,٨٤٠,٦٥٠	شيكات برسم الدفع
١,١٨٣,٣١٧	١٣,٨٠٠,٩١٤	حوالات وشيكات برسم التحصيل
٢٢,٤٩٦,٢١٢	٣٧,٢٨٩,٦٩٤	شيكات مصدقة
-	٣,٥٣٦,١٧٩	تقاص بطاقات صراف آلي
١١,٢٥٨,٧٠٤	٨,١٥٩,٤٤٧	موردون آخرون
٥,١٥٣,٨١٠	-	حسابات دائنة أخرى
٤٨٩,٦٨٠,٣٥٦	٩٠٤,٤٢٧,٨٣٤	

٢١ - رأس المال

يتكون رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مما يلي:

القيمة المعادلة التاريخية	عدد الأسهم	
لتاريخ الاكتاب		
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به
(٨٢٠,٩٣٨,٨٠٠)	(٨,٢٠٩,٣٨٨)	رأس المال غير المكتتب به
٤,٤٢٩,٠٦١,٢٠٠	٤٤,٢٩٠,٦١٢	رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل

يتكون رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

فروقات تقييم مركز قطع بنوي	القيمة المعادلة التاريخية لتاريخ الاكتاب	دولار أميركي	عدد الأسهم	
				رأس المال المكتتب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
	١,٠٧٦,٠٠٦,٠٠٠		١٠,٧٦٠,٠٦٠	بالليرة السورية
٤,٠٣٩,١٠٥,٩٦٧	٦٧٣,٩٩٤,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٦,٧٣٩,٩٤٠	بالدولار الأميركي
٤,٠٣٩,١٠٥,٩٦٧	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	
				رأس المال المكتتب به عند الزيادة بالليرة السورية:
	٢٨٩,٧٦٦,٥٠٠		٢,٨٩٧,٦٦٥	عام ٢٠١٢
	٧٨,٢١١,٩٠٠		٧٨٢,١١٩	٣٠ أيلول ٢٠١٣
	٤,٥٠٠,٠٠٠		٤٥,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
	٧,٠٠٧,٨٠٠		٧٠,٠٧٨	١٤ كانون الثاني ٢٠١٤
	٢١٧,٠٧٥,٠٠٠		٢,١٧٠,٧٥٠	١٤ آب ٢٠١٤
١٢,٧٨٠,٢٦٠,٨٥٠	٢,٠٨٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٤,١٤٩,٠٠٠	٢٠,٨٢٥,٠٠٠	بالدولار الأميركي
١٦,٨١٩,٣٦٦,٨١٧	٤,٤٢٩,٠٦١,٢٠٠	٥٨,١٤٩,٠٠٠	٤٤,٢٩٠,٦١٢	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

فروقات تقييم مركز قطع بنوي	القيمة المعادلة التاريخية لتاريخ الاكتاب	دولار أميركي	عدد الأسهم	
				رأس المال المكتتب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
	١,٠٧٦,٠٠٦,٠٠٠		١٠,٧٦٠,٠٦٠	بالليرة السورية
٢,٠٩٧,٤٤٥,٩٦٧	٦٧٣,٩٩٤,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٦,٧٣٩,٩٤٠	بالدولار الأميركي
٢,٠٩٧,٤٤٥,٩٦٧	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	
				رأس المال المكتتب به عند الزيادة بالليرة السورية:
	٢٨٩,٧٦٦,٥٠٠		٢,٨٩٧,٦٦٥	عام ٢٠١٢
	٧٨,٢١١,٩٠٠		٧٨٢,١١٩	٣٠ أيلول ٢٠١٣
	٤,٥٠٠,٠٠٠		٤٥,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
	٧,٠٠٧,٨٠٠		٧٠,٠٧٨	١٤ كانون الثاني ٢٠١٤
	٢١٧,٠٧٥,٠٠٠		٢,١٧٠,٧٥٠	١٤ آب ٢٠١٤
٦,٦٥٧,٢٣٦,٠٤٠	٢,٠٨٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٤,١٤٩,٠٠٠	٢٠,٨٢٥,٠٠٠	بالدولار الأميركي
٨,٧٥٤,٦٨٢,٠٠٧	٤,٤٢٩,٠٦١,٢٠٠	٥٨,١٤٩,٠٠٠	٤٤,٢٩٠,٦١٢	

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى:

الفئة أ: هي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا لأشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية، باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالأسهم بالقطع الأجنبي بحسب نشرة أسعار الصرف الحرة الصادرة عن مصرف سورية المركزي في اليوم السابق لبدء الاكتتاب.

الفئة ب: هي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين غير سوريين عرب أو أجناب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالقطع الأجنبي بحسب نشرة أسعار الصرف الحرة الصادرة عن مصرف سورية المركزي في اليوم السابق لبدء الاكتتاب.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي تضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح فيما يخص المصارف التقليدية ١٠ مليار ليرة سورية وقد منحت المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم ١٧ لعام ٢٠١١.

في عام ٢٠١٣ صدر المرسوم التشريعي رقم ٦٣/ والذي تضمن زيادة المهلة الممنوحة للمصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية لزيادة الحد الأدنى لرأسمالها حتى نهاية العام ٢٠١٤ وتم بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (١٥/م) الصادر بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ تمديد هذه المهلة حتى نهاية العام ٢٠١٥.

يملك فرنسبنك ش.م.ل. ما نسبته ٥٥,٦٦% من رأس مال المصرف من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

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

يملك مصرف فرنسبنك ش.م.ل لبنان حالياً نسبة ٥٥,٦٦% من رأسمال المصرف ويسمح له أن يزيد هذه المساهمة لتصبح ٥٩,٦٦% بموجب موافقة مجلس الوزراء رقم ١٧٨٣ تاريخ ٣ شباط ٢٠١١.

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

- تاريخ اكتساب حق الأفضلية بأسهم الزيادة: نهاية يوم الاثنين الواقع في ٢٧ حزيران ٢٠١١.

- فترة تداول حقوق الأفضلية في السوق والتي تبدأ في ٢٩ حزيران ٢٠١١ وحتى نهاية ١٧ تموز ٢٠١١.

- فترة الإكتتاب بالأسهم والتي تبدأ في ٢٤ تموز ٢٠١١ وحتى نهاية ١٤ آب ٢٠١١.

- فترة بيع الأسهم غير المكتتب بها خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إدراج أسهم من الزيادة.

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

وفي تاريخ ١٢ أيلول ٢٠١١ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم (١٢٠٦/ص - إ.م) على تمديد فترة الإكتتاب للمرة الثانية 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 ١٣٣٥/ص - إ.م تاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١١ على نتائج الاكتتاب وبيع الأسهم الفائضة غير المكتتب بها وبالبلغ 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.

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 الأسهم غير المكتتب بها والبالغة قيمتها الأسمية الإجمالية ١,١٢٧,٧٣٣,٥٠٠ ليرة سورية عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية خلال مهلة ثلاثة اشهر من تاريخ إدراج أسهم الزيادة وفقاً لأحكام تعليمات التعامل بحق الأفضلية بالاكتتاب المشار إليها سابقاً. وقد تم تمديد الفترة حتى نهاية عام ٢٠١٣ لبيع أسهم زيادة رأس المال غير المكتتب عليها بموجب القرار الصادر عن هيئة الأوراق المالية السورية رقم (١٦) / م تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٢.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وقد منحت البنوك مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب وقد تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم ٦٣ لعام ٢٠١٣. وفي نهاية عام ٢٠١٤ أصبحت قيمة الأسهم غير المكتتب بها ٨٢٠,٩٣٨,٨٠٠ ليرة سورية وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

الاحتياطي القانوني والخاص

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠ % من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ٢٥ % من رأس المال. حددت المادة ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم (٢٣) لعام ٢٠٠٢ الاحتياطي الخاص بمعدل ١٠ % من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ١٠٠ % من رأس المال.

تم تعريف الأرباح الصافية حسب المادة ٢٠٠ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل على الأرباح حيث لم يحقق المصرف أرباحاً صافية لذلك لم يتم احتساب الاحتياطي القانوني والخاص بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٢٢ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥١,٨٤٧,٥٩٨	٥٦,٠٠٥,٠١٧	(٤,١٥٧,٤١٩)	الرصيد في بداية السنة
١٧,٢٨٢,٥٣٢	١٨,٦٦٨,٣٣٩	(١,٣٨٥,٨٠٧)	رصيد ضريبة مؤجلة في بداية السنة
٦٩,١٣٠,١٣٠	٧٤,٦٧٣,٣٥٦	(٥,٥٤٣,٢٢٦)	رصيد التغيير المتراكم في القيمة العادلة في بداية السنة (خسائر) / أرباح غير محققة ناتجة عن التغيير
٦٦,٥٣٤,١٩١	٦٧,٢٣٧,٦٣٤	(٧٠٣,٤٤٣)	في القيمة العادلة
١٣٥,٦٦٤,٣٢١	١٤١,٩١٠,٩٩٠	(٦,٢٤٦,٦٦٩)	صافي التغيير المتراكم في القيمة العادلة
			موجودات / (مطلوبات) ضريبة مؤجلة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(٣٣,٩١٦,٠٨٠)	(٣٥,٤٧٧,٧٤٧)	١,٥٦١,٦٦٧	المتوفرة للبيع المستحقة خلال العام (إيضاح ١٢)
١٠١,٧٤٨,٢٤١	١٠٦,٤٣٣,٢٤٣	(٤,٦٨٥,٠٠٢)	الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

٢٣ - الاحتياطي العام لمخاطر التمويل:

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/٦٥٠.م/ن.ب) تاريخ ١٤/٠٤/٢٠١٠، المعدل لبعض أحكام القرار رقم (٤/٥٩٧.م/ن.ب) الصادر بتاريخ ٠٩/١٢/٢٠٠٩، يتوجب على المصارف احتجاز احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال تحقيق ربح في نهاية العام، يحتسب كما يلي:

٥١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة؛

٥,٠% من إجمالي محفظة الديون العادية غير المباشرة؛

٥,٠% على جزء جزء التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً.

وقد تمّ منح المصارف - استناداً لأحكام الفقرة (ب) من المادة الأولى من القرار (٤/٦٥٠.م/ن.ب) المذكور - مهلة حتى نهاية عام ٢٠١٣ لتكوين الاحتياطي المذكور عن التسهيلات القائمة بتاريخ ٣١/١٢/٢٠٠٩ والبالغة ٢٠٠٩/١٢/٣١ و٢٠٠٩/١٢/٣١، وبحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥%.

وبناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩/٠٢.م/ن.ب) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١/٠٧٩.م/ن.ب) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/٢٢٧١.م/١) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم التأكيد فيه على استمرار العمل بالقرار (٩/٠٢.م/ن.ب) لحين صدور تعليمات جديدة تم الاستمرار بتعليق حجز أية احتياطات عامة لمخاطر التمويل من تاريخ صدور القرار حتى نهاية عام ٢٠١٥، وقد بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ٣٣٣,٢٠٣,١٣٦ ليرة سورية وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٤؛ مع العلم أن البنك ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار رقم (٤/٥٩٧.م/ن.ب) وتعديله بالقرار (٤/٦٥٠.م/ن.ب) عند انتهاء العمل بالقرار رقم (٩/٠٢.م/ن.ب) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١/٠٧٩.م/ن.ب) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/١١٤٥.م/١) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/٢٢٧١.م/١) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم التأكيد فيه على استمرار العمل بالقرار (٩/٠٢.م/ن.ب) لحين صدور تعليمات جديدة.

٢٤ - الخسائر المتراكمة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب ١) يتم فصل الخسائر أو الأرباح المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بما إن الأرباح الصافية تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل على الأرباح وحيث لم يحقق المصرف أرباحاً صافية لعام ٢٠١٥ حيث بلغت الخسائر المتراكمة المحققة ٧,٨٨٣,٧٧٩,٦٤٥ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ لذلك لم يقم مجلس الإدارة باقتراح توزيع أي أرباح عن هذا العام.

- بلغت قيمة الخسائر المتراكمة المحققة ٧,٨٨٣,٧٧٩,٦٤٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ٦,٣٧٥,١٩٤,٣٢١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- بلغت قيمة الأرباح المتراكمة غير المحققة ١٦,٨١٩,٣٦٦,٨١٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ٨,٧٥٤,٦٨٢,٠٠٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

٢٥ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٤٤,١٩٨,٥٩٥	١٥٧,٤٤٦,٦٥٢	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٢٧٨,١٣٧,٦٥٧	٤١٧,٧٥٢,٦١٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٢٢,٣٣٦,٢٥٢	٥٧٥,١٩٩,٢٧١	
٧٥٨,٤٥٥,١١٤	١,١٨١,٨٥٢,٥٤٧	التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٧٧٣,٥٨٧,٦٨١	٦٤٥,٨٦١,٤١٧	حسابات جارية مدينة
٨,٥٧٥,٦١٥	١,٩٦٣,٤٦٩	قروض وسلف
١,٥٤٠,٦١٨,٤١٠	١,٨٢٩,٦٧٧,٤٣٣	سندات محسومة
١,٩٦٢,٩٥٤,٦٦٢	٢,٤٠٤,٨٧٦,٧٠٤	

٢٦ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٢١٩,٨٨٩,٨٠٤	٤٣٧,٠٥١,٥٠٥	ودائع مصارف
		ودائع زبائن:
		حسابات جارية
٣,٥٠٥,٥١٢	١,٤١٠,٧٥٩	ودائع توفير
١٩,٧٨٦,٧٥٦	٢٢,٣٦٤,٤٦٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٨١٦,٤٤٦,٨٨٤	٧٨٣,٤٨٥,١٧٩	
٨٣٩,٧٣٩,١٥٢	٨٠٧,٢٦٠,٤٠٧	حسابات مجمدة
١,٣٩٧,٤٦١	٣,٤٢١,٧٣٧	إتفاقية مقايضة العملات الأجنبية مع مصرف سورية المركزي (إيضاح ١٣)
٢٠٦,٦٦٠,٥٢٠	١٠,٩٤٠,٠٩٨	
١,٢٦٧,٦٨٦,٩٣٧	١,٢٥٨,٦٧٣,٧٤٧	

٢٧ - الرسوم والعمولات الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٤,٥٦٩,١٧٨	٢,٢٢١,٩٦٦	عمولات تسهيلات مباشرة
٣٤,٦٠٦,٢٥٩	٥٥,٣٦٩,١٧٠	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٥,٨٠٧,٥٩٦	٨,٢٨١,٠٩٦	عمولات خدمات مصرفية
٦,٨٨٩,٤٣٧	٥,٣١٥,٨٥٦	عمولات على السحب
١٠٤,٥٩٠,٠٧١	٢٨٥,٤٥٦,٢٧٧	عمولات على عمليات القطع
٣,١١٦,٤٩٥	١٣,١٣٤,٤٠٦	عمولات أخرى
١٥٩,٥٧٩,٠٣٦	٣٦٩,٧٧٨,٧٧١	

٢٨ - الرسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٣,٥٦٢,٨٧١	٢,٥٤١,٨٦٦	عمولات مدفوعة (حوالات وشيكات)
٧١,٠٩١	٩٨,٧٤٢	عمولات مدفوعة أخرى
<u>٣,٦٣٣,٩٦٢</u>	<u>٢,٦٤٠,٦٠٨</u>	

٢٩ - (خسائر) / أرباح رأسمالية

يمثل هذا البند أرباح وخسائر رأسمالية ناتجة عن بيع أصول ثابتة مادية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

٣٠ - نفقات الموظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٤٩٥,٣٨٠,٦٣٥	٨٣١,٢٩٥,٠٠٤	رواتب ومنافع ومكافآت الموظفين
٢٨,٦٠٨,٨٣٦	٣٤,٩٩٤,٩٥٧	مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية
٥,٧١٣,٢٢٧	٧,١١٩,٩٦٦	نفقات طبية
١,١٢٣,٠٠٠	١,٣٣٣,٦٠٠	تدريب الموظفين
٤,٠١٦,٩٢٢	٥,٣٤٧,٧٧٢	مصاريف أخرى
<u>٥٣٤,٨٤٢,٦٢٠</u>	<u>٨٨٠,٠٩١,٢٩٩</u>	

٣١ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٧,٧٣١,٣٣٦	١٥,٧٩٩,٧٣٠	مصاريف إعلانات وتسويق
١٤,٠١٥,٦٧٦	٣٠,٧٦٧,٤٢٧	رسوم حكومية
٤٧,٢٩٢,٧٠١	٣٣,٢٩٢,٣٩٥	إيجارات
٨,٧١٧,٩٧٩	١٣,٤٧٥,٧٦٣	سفر وضيافة
١٩,٢٤٠,٦٣٩	٣٢,٤٦٠,٥٩١	أتعاب مهنية
٣٠,١٢٥,٧٢٢	٤٤,١٤٩,١٧٦	صيانة وأصلاحات
٣,٠٧٦,٨٩٣	٣,٥٥٢,٥٥٩	مصاريف شحن
٨,٢٥٤,٣٩٦	١٢,٠٨٧,٣٣٠	مصاريف كهرباء ومياه
١٠,٤٤١,٩٩٢	٢٥,٨٧١,٩٢٧	مصاريف محروقات
٧,٦٧٩,٨٠٠	١٠,٥٦٩,٥٧٨	مصاريف هاتف واتصالات
١٠,٤٨٦,٠٣٤	١٧,٦٤٧,٠٧٩	تأمين
٥,٣٩٣,٩٥٥	١٠,١٦٦,١٤٠	اشتراكات، حراسة وتنظيف
٣,٨٦٩,٦٨٨	٦,٠٣٢,٢٧١	قرطاسية ومطبوعات
١,٥٨٩,٠١٧	٢,٧١٩,٦٠٥	لوازم الحواسيب
١٠,٥٨٦,٠١٧	١١,٣٥٨,٤٢٩	مصاريف أخرى
<u>١٨٨,٥٠١,٨٤٥</u>	<u>٢٦٩,٩٥٠,٠٠٠</u>	

٣٢ - حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٢,٣٥٣,١٥٢,٥٧٩	٦,٥٥٧,٤٧٦,٤٨٦	صافي ربح السنة
٤٢,٨٥١,٩٣٧	٤٤,٢٩٠,٦١٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٥٤,٩١</u>	<u>١٤٨,٠٦</u>	حصة السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

٢٠١٥		
متوسط إعداد أسهم مرجح بالفترة	الفترة/يوم	عدد الأسهم
٤٤,٢٩٠,٦١٢	٣٦٥	٤٤,٢٩٠,٦١٢
٤٤,٢٩٠,٦١٢	٣٦٥	

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية السنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤		
متوسط إعداد أسهم مرجح بالفترة	الفترة/يوم	عدد الأسهم
١٠,٣٦٨,٤٤٠	٩٠	٤٢,٠٤٩,٧٨٤
١٧,١٩٤,١٣٥	١٤٩	٤٢,١١٩,٨٦٢
١٥,٢٨٩,٣٦٢	١٢٦	٤٤,٢٩٠,٦١٢
٤٢,٨٥١,٩٣٧	٣٦٥	

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية السنة

أسهم الزيادة المكتتب بها كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

أسهم الزيادة المكتتب بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٣٣- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٧,٢٨١,٥٣٣,٠١١	١١,٥٧٩,٤٩٠,٧٣٩
٢٢,٨٥٣,٨٥٢,٤٢٤	٤٣,٩١٠,١٩٦,٤٩٥
(١٣,٣٢٠,٩٨٢,٧٧٢)	(٣٦,٨٩٥,٧٠٨,٠٧٠)
١٦,٨١٤,٤٠٢,٦٦٣	١٨,٥٩٣,٩٧٩,١٦٤

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

لم يتم إدراج مبلغ الإحتياطي الإلزامي على الودائع لأنه لا يستخدم في نشاطات المصرف التشغيلية كونه مقيد السحب.

٣٤ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					الحسابات المدينة
١,٤٧١,٨٣٤,٧٦٧	٣,٥٥٩,١٧٣,٦٦٩	-	٣,٠٢٩,٣٣٦	٣,٥٥٦,١٤٤,٣٣٣	أرصدة لدى المصارف
١٦,٨٧٥,٤٢٣,٧٦٤	٢٨,٧٣٤,١٣٣,٨٠٣	-	-	٢٨,٧٣٤,١٣٣,٨٠٣	ودائع لأجل لدى المصارف
٧,٨٠٤,٣٥٧	١,٣٠٥,١٩٩	-	-	١,٣٠٥,١٩٩	فوائد مستحقة غير مقبوضة
١٨,٣٥٥,٠٦٢,٨٨٨	٣٢,٢٩٤,٦١٢,٦٧١	-	٣,٠٢٩,٣٣٦	٣٢,٢٩١,٥٨٣,٣٣٥	
					الحسابات الدائنة
١,١٨٧,٧٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	أموال مساندة
٧٦٧,٠٩٥	-	-	-	-	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
١,١٨٨,٥٢٧,٠٩٥	-	-	-	-	

ب- بنود خارج بيان الوضع المالي

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٠,٨٢٦,٢٣٠	-	-	-	-	تعهدات بكفالات وتكفلات التزامات ناجئة عن فتح اعتمادات مستندية

ج- بنود بيان الدخل

المجموع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢٩,٨٥٢,٢٩١	١٥٣,٠٠٧,٨٥٤	-	-	١٥٣,٠٠٧,٨٥٤	فوائد دائنة
٢,٥٥٠,٠٥١	٤,٤٩٥,٦٩٩	-	-	٤,٤٩٥,٦٩٩	فوائد مدينة

قام المصرف بتعاملات مع الشركة الأم والشركات الحليفة ضمن النشاطات الاعتيادية المسموحة للمصرف وباستخدام أسعار العملات والفوائد التجارية. بلغ أعلى معدل فائدة على الودائع لدى المصرف الأم ٠,٨٤% (دولار أميركي) أما أدنى معدل فبلغ ٠,١٩% (دولار أميركي). إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ليرة سورية	ليرة سورية	رواتب ومكافآت
(٣٤,٥٣٢,٨٤٥)	(٤١,٧٠٠,٠٠٠)	

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

٣٥ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

أولاً: يبين الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
الخسائر	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	(الخسائر) / الأرباح	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
غير المعترف بها	ل.س.	ل.س.	غير المعترف بها	ل.س.	ل.س.	
						الموجودات المالية:
-	٩,٠٩٣,١٦٥,٦٣٢	٩,٠٩٣,١٦٥,٦٣٢	-	١٤,٢٣٥,٥٨٤,٥٥٢	١٤,٢٣٥,٥٨٤,٥٥٢	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٢٢,٨٥٣,٨٥٢,٤٢٤	٢٢,٨٥٣,٨٥٢,٤٢٤	-	٤٣,٩١٠,١٩٦,٤٩٥	٤٣,٩١٠,١٩٦,٤٩٥	أرصدة لدى مصارف
-	-	٣٩٥,٩٢٠,٠٠٠	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
(٣,٠٥٣,٤٨٠,١٥٤)	٨,٤٤٦,٤٦٤,٠٩٢	١١,٤٩٩,٩٤٤,٢٤٦	(٣,١٢٤,٦٣٦,٨٦١)	١٢,٨٩١,٨٥٢,٣٧٨	١٦,٠١٦,٤٨٩,٢٣٩	التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٤٢٣,٧٨٩,٦٩٤	٤٢٣,٧٨٩,٦٩٤	-	١,١٣٧,٠٤٨,٩٠٨	١,١٣٧,٠٤٨,٩٠٨	موجودات أخرى
-	١,٤٣٧,٤٦٨,٦٩٧	١,٤٣٧,٤٦٨,٦٩٧	-	٢,٣٥٤,٣٥٣,٣٧٨	٢,٣٥٤,٣٥٣,٣٧٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						المطلوبات المالية:
-	٢١,٧٧٨,٣٤٩,٦١٨	٢١,٧٧٨,٣٤٩,٦١٨	-	٣٩,٢٥١,٩١٨,١١٣	٣٩,٢٥١,٩١٨,١١٣	ودائع مصارف
(٤٥٤,٥٩٢,٦٠٩)	٢٢,٠٧٣,٥٠٥,٦٥٣	٢٢,٥٢٨,٠٩٨,٢٦٢	٣٩٤,٨٩٩,٣٦٧	٣٢,٥٢٠,٥٣٠,٩٨١	٣٢,٩١٥,٤٣٠,٣٤٨	ودائع الزبائن
-	٥٦٥,٨٤١,٩٢٩	٥٦٥,٨٤١,٩٢٩	-	١,٦٣٢,٣٨٢,٤٦٤	١,٦٣٢,٣٨٢,٤٦٤	تأمينات نقدية
-	١٨٧,٧٦٠,٠٠٠	١,١٨٧,٧٦٠,٠٠٠	-	-	-	الأموال المقترضة المساندة
-	٤٨٩,٦٨٠,٣٥٦	٤٨٩,٦٨٠,٣٥٦	-	٩٠٤,٤٢٧,٨٣٤	٩٠٤,٤٢٧,٨٣٧	مطلوبات أخرى
(٣,٥٠٨,٠٧٢,٧٦٣)			(٢,٧٢٩,٧٣٧,٤٩٤)			المجموع

بالنسبة للبنود ذات استحقاق أكثر من سنة، تم احتساب القيمة العادلة على أنها تساوي صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة على أساس معدل حسم بلغ ٧,٦% للودائع بالليرة السورية و ١٢,٣% للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ٧,٤٨% للودائع و ١٣,٦% للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية لعام ٢٠١٤) ومعدل حسم بلغ ٧,٣٣% للتسهيلات الائتمانية بالدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٧% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤). إما البنود ذات استحقاق أقل من سنة، تم اعتبار القيمة العادلة مساوية للقيمة الدفترية.

ثانياً: يبين الجدول التالي تحديد مستوى القيمة العادلة للأدوات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
القيمة العادلة مقاسة من خلال				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠,١٨٩,٥٨٨,٨١٩	-	٨,٤١٦,٢٣٢,٥٣١	١,٧٧٣,٣٥٦,٢٨٨	١٠,٣٢٥,٢٥٣,١٤٠

الموجودات المالية:
موجودات مالية متوفرة للبيع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
القيمة العادلة مقاسة من خلال				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٤٥٨,٦١٠,٨٦٦	-	٤,٩٤٨,٩٩٤,٨٦٧	١,٥٠٩,٦١٥,٩٩٩	٦,٥٢٧,٧٤٠,٩٩٦

الموجودات المالية:
موجودات مالية متوفرة للبيع

تشمل القيمة الدفترية للموجودات المالية المتوفرة للبيع القيمة الاسمية للأصل مضافاً إليه صافي العلاوة (بعد تنزيل الاطفاءات من تاريخ الشراء لتاريخ بيان الوضع المالي وفق أسلوب الفائدة الفعالة). وقد تم تقييمها بالقيمة العادلة بنهاية العام بناءً على سعر إقفال هذه الموجودات ضمن الأسواق المتداولة بما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، بلغت فروقات التقييم بالإضافة إلى فروقات أسعار الصرف ما قيمته ٤,٤٧٢,٩٧٦,٥٦٤ ليرة سورية في حين كانت فروقات التقييم بالإضافة إلى فروقات أسعار الصرف بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ الإيجابية بقيمة ١,٧٥٤,٨٤٩,٩٣٠ ليرة سورية.

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستعمال مستويات التقييم التالية:

المستوى الأول: يمثل القيمة العادلة للأسعار المتداولة (غير المعدلة) لموجودات مماثلة في أسواق فعالة.

المستوى الثاني: يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الأسعار).

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

هي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة استحقاق أقل من سنة وتكون قيمتها الدفترية مقاربة لقيمتها العادلة.

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المحصومة باستخدام أسعار الفائدة السوقية عند إدراجها أول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشابهة.

٣٦ - إدارة المخاطر

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 حثيثة لتطور أعمال المصرف ومنتجاته التجارية والمالية وتركزاتها، بالإضافة إلى تحديد الحدود المسموح التعامل بها أو ضمنها ومراجعتها ومراقبتها وتعديلها. وتنسجم هذه الإستراتيجية مع متطلبات مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي وتوصيات لجنة بازل وأفضل المعايير والممارسات المصرفية في إدارة المخاطر المصرفية.

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

مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا بإدارة المخاطر:

• مسؤولية مجلس الإدارة في إدارة المخاطر

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

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

— تأسيس وإيجاد بنية أساسية ملائمة وكافية بما فيها الهيكل التنظيمي، العمليات، السياسات والإجراءات، الكادر الكفاء والأنظمة

التكنولوجية التي تكفل وباستمرار (تحديد وحصر، قياس، متابعة وضبط) المخاطر بما ينسجم وحدود وسياسات المخاطر المصادق عليها.

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

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

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

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

• مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

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

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

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

• مسؤولية الإدارة العليا في إدارة المخاطر:

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

أنظمة تقارير وقياس المخاطر

تقوم دائرة إدارة المخاطر بأداء مهامها باستقلالية، وهي تابعة بأعمالها للجنة إدارة المخاطر بشكل مباشر. كما تقوم بإعداد تقاريرها الرقابية إلى لجنة إدارة 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 سقوف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) وبمجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.
- يحرص المصرف على جودة عملية التسليف والتعامل مع العملاء المتميزين من خلال العمل على تخفيض احتمالات التعثر بهدف السيطرة على المخاطر الائتمانية، وذلك بإجراء الدراسات الائتمانية المعمقة وتحديد نقاط القوة والضعف ومدى قدرة العميل على السداد. كما يتم اعتماد إجراءات رقابية ومتابعة مستمرة للتسهيلات الممنوحة بما يكفل مصلحة المصرف. كما يحرص المصرف على أن تكون نسبة (المخاطر على العائد) هي ضمن النسب المثلى للمصرف. هذا وصادقت لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة على سياسات وإجراءات إدارة مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل.

توصيات سياسة المنح

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

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

توصيات سياسة التصنيف الائتماني ومتابعة القروض المتعثرة:

يتم التأكد من الالتزام بتطبيق مبادئ التصنيف الائتماني وفق القرار (٥٩٧/م.ن/ب ٤) الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والقرار رقم (٦٥٠/م.ن/ب ٤) الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ وقرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م.ن/ب ٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م.ن/ب ٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١١٤٥/م) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/٢٢٧١) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم التأكيد فيه على استمرار العمل بالقرار (٩٠٢/م.ن/ب ٤) لحين صدور تعليمات جديدة. 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 وتوفير الضمانات الممكن استعمالها عند الحاجة. كما تمت المصادقة على خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة من قبل لجنة إدارة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة لتكون الإطار العام للسياسة التي تعتمدها إدارة المصرف ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في اتخاذ القرارات لمواجهة أي طارئ على سيولة المصرف.

مخففات مخاطر السوق

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

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

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

ج- مخاطر السيولة

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

ويعتبر المصرف ودائع الزبائن مصدر رئيسي للتمويل وعليه يعتمد سياسة تهدف إلى تحفيز الودائع لآجال مختلفة وتوسيع قاعدة العملاء بهدف الحد من مخاطر التركز في الودائع. ويحتفظ المصرف بشكل عام بنسبة سيولة عالية تحسباً لأي حركة سحب غير مسبوقة على ودائعهم. ويسعى المصرف على تنوع 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 والاسثنائية. ويتم احتسابها وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨/م/ن/ب/٤. كما تتم المراقبة اليومية لوضعية السيولة وتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكنة تسهيلها عند الحاجة.

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

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 المصرّح عنها، بحيث يتضمن التقرير أيضاً توصيات لتلافي هذه الحوادث أو التخفيف من أثرها في المستقبل. ومن ثم تتم متابعة تنفيذ هذه التوصيات من قبل دائرة إدارة المخاطر. إن الحدّ من مخاطر التشغيل يتطلب تعاون مختلف دوائر المصرف وفروعه مع وحدة إدارة مخاطر التشغيل، وهذا بدوره يتطلب بشكل أساسي العمل على نشر ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية على مختلف دوائر وفروع المصرف (الأمر الذي تم العمل عليه بشكل مكثف منذ العام ٢٠١١).

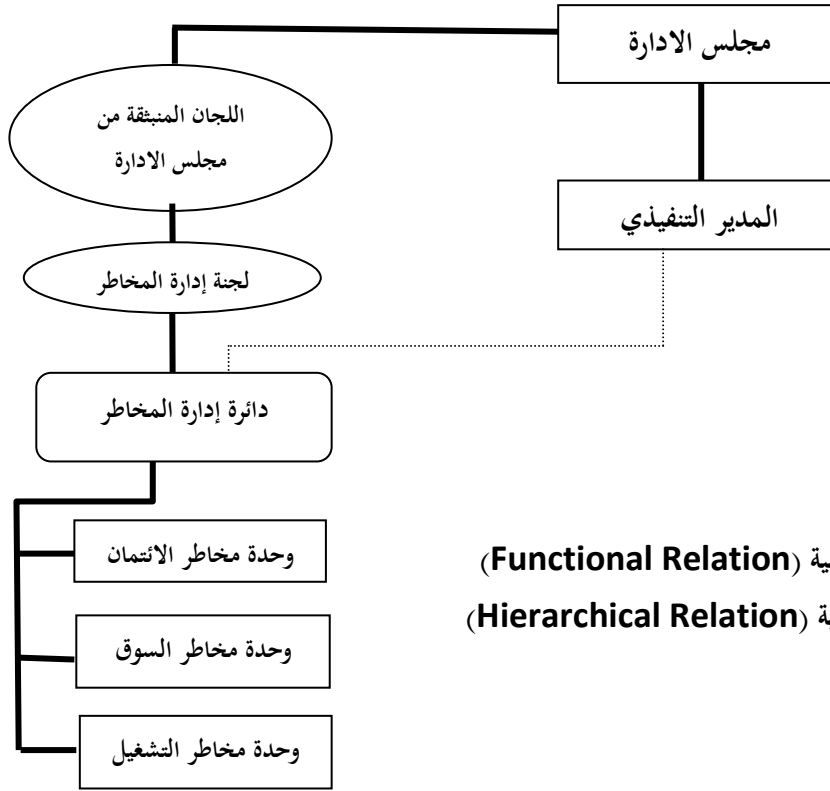
ومن أهم مهام دائرة إدارة المخاطر هو تخفيف أثر المخاطر التشغيلية، ونشر ثقافة "التبليغ عن الحوادث في الوقت المناسب" وضمان استمرارية وسلامة الموظفين في مراكز عملهم. من ناحية أخرى، تم العمل على تحديث خطة استمرارية العمل لكافة السيناريوهات المحتملة حدوثها والتي يمكن أن يتعرض لها المصرف، بحيث تم توفير موقع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

اختبارات الجهد لمخاطر التشغيل

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

مخففات مخاطر التشغيل

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



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

تتكون لجنة إدارة المخاطر من اربعة أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة، ولا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد، كما أن رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين. تعقد اللجنة اجتماعات فصلية على الأقل وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة. وضعت اللجنة سياسة المخاطر بما ينسجم مع قدرة المصرف ومدى قبوله لتحمل المخاطر ، كما تقوم بمراجعة أداء الإدارة التنفيذية في إدارة مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل وغيرها. وتقوم اللجنة بمراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل المجلس، وتتأكد من تنفيذها من قبل الإدارة التنفيذية. كما تضمن اللجنة توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، واستقلالية موظفيها عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر، وتقوم بمراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وحجمها، وأنشطة إدارة المخاطر. ترفع اللجنة تقارير دورية إلى المجلس وتقدم إحصائيات بخصوص المخاطر التي يتعرض لها المصرف والتغيرات والتطورات التي تطرأ على إدارة المخاطر، وتراقب مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل وغيرها. كما أنشأ المصرف لجان أخرى للمساهمة في إدارة المخاطر، منها اللجنة التنفيذية ولجتي الائتمان "أ" و"ب" ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة التصنيفات، حيث أن لكلٍ من هذه اللجان دور مؤثر في عملية إدارة مخاطر المصرف الائتمانية والسوقية والتشغيلية.

هـ- مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

الإفصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٨,١٢٩,٢٠٧,٨٥٦	١٢,٥٩٠,٧٩٣,٦٧٤
٢٢,٨٥٣,٨٥٢,٤٢٤	٤٣,٩١٠,١٩٦,٤٩٥
٣٩٥,٩٢٠,٠٠٠	-
<u>٣١,٣٧٨,٩٨٠,٢٨٠</u>	<u>٥٦,٥٠٠,٩٩٠,١٦٩</u>
١١,٤٩٩,٩٤٤,٢٤٦	١٦,٠١٦,٤٨٩,٢٣٩
١١,٤٩٩,٩٤٤,٢٤٦	١٦,٠١٦,٤٨٩,٢٣٩
٦,٤٥٨,٦١٠,٨٦٦	١٠,١٨٩,٥٨٨,٨١٩
٤٢٣,٧٨٩,٦٩٤	١,١٣٧,٠٤٨,٩٠٨
١,٤٣٧,٤٦٨,٦٩٧	٢,٣٥٤,٣٥٣,٣٧٨
<u>٥١,١٩٨,٧٩٣,٧٨٣</u>	<u>٨٦,١٩٨,٤٧٠,٥١٣</u>
١,٤١١,٢٧٥,٨٢٥	٢,٤٥٣,٥٥٦,٣٦١
١,٠٩٩,٦٧٦,٥٩٢	٤,٠٢١,٤٧٤,٢٠٣
٥,٠٩٣,٢٤٠	٢١,٢٩١,٠٩٠
(٢٤٠,٤٤٠,٨٦٠)	-
<u>٢,٢٧٥,٦٠٤,٧٩٧</u>	<u>٦,٤٩٦,٣٢١,٦٥٤</u>

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي:

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى مصارف

إيداعات لدى مصارف

التسهيلات الائتمانية:

الشركات الكبرى

موجودات مالية متوفرة للبيع

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بنود خارج بيان الوضع المالي:

كفالات

سقوف تسهيلات مباشرة غير مستعملة

تعهدات تصدير

أخرى

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

المؤسسات الصغيرة					الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والمتوسطة	المجموع	الديون المنتجة:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.						
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	متدنية المخاطر
١٠,٩٥٨,٠٥٣,٩٧٠	١,٩٢٢,٢٩٥	١٠,٦٦٢,٠٣٨,٦٢١	٢٣٢,٦١٩,٣٧٦	٦١,٤٧٣,٦٧٨	٦١,٤٧٣,٦٧٨	٢٣٢,٦١٩,٣٧٦	١٠,٦٦٢,٠٣٨,٦٢١	١٠,٩٥٨,٠٥٣,٩٧٠	٦١,٤٧٣,٦٧٨	عادية (مقبولة المخاطر)
٥,٨٤٨,٤٢٦,٤٨٦	١,٤٠٦,٤٩٢	٥,٥٧٩,٩٤٠,٤٨٥	٢٠٧,٣٥١,٧٣٠	٥٩,٧٢٧,٧٧٩	٥٩,٧٢٧,٧٧٩	٢٠٧,٣٥١,٧٣٠	٥,٥٧٩,٩٤٠,٤٨٥	٥,٨٤٨,٤٢٦,٤٨٦	٥٩,٧٢٧,٧٧٩	منها غير مستحقة
										منها مستحقة:
٥,٠٩٩,٧٢٤,١١٥	٥١٥,٨٠٣	٥,٠٧٨,٩١٦,٦٦٨	١٩,٣٠٤,٦٨٦	٩٨٦,٩٥٨	٩٨٦,٩٥٨	١٩,٣٠٤,٦٨٦	٥,٠٧٨,٩١٦,٦٦٨	٥,٠٩٩,٧٢٤,١١٥	٩٨٦,٩٥٨	لغاية ٢٩ يوم
٦,٦٧٥,١٠١	-	-	٥,٩٦٢,٩٦٠	٧١٢,١٤١	٧١٢,١٤١	٥,٩٦٢,٩٦٠	-	٦,٦٧٥,١٠١	٧١٢,١٤١	من ٣٠ يوم ولغاية ٥٩ يوم
٣,٢٢٨,٢٦٨	-	٣,١٨١,٤٦٨	-	٤٦,٨٠٠	٤٦,٨٠٠	-	٣,١٨١,٤٦٨	٣,٢٢٨,٢٦٨	٤٦,٨٠٠	من ٦٠ يوم ولغاية ٨٩ يوم
										تحت المراقبة
٥,٧٢٧,٧٢٤,٥٥٦	٨٦٥,٦٣١	٥,٦٤٥,١٦٨,٣٤٢	٧٩,٥٩٨,٣٦٢	٢,٠٩٢,٢٢١	٢,٠٩٢,٢٢١	٧٩,٥٩٨,٣٦٢	٥,٦٤٥,١٦٨,٣٤٢	٥,٧٢٧,٧٢٤,٥٥٦	٢,٠٩٢,٢٢١	(تتطلب اهتماماً خاصاً)
٤,٨٣٣,٣١٦,١٥٨	-	٤,٧٦٦,٤٤٤,٩٤٦	٦٦,١٨٠,٦٩٣	٦٩٠,٥١٩	٦٩٠,٥١٩	٦٦,١٨٠,٦٩٣	٤,٧٦٦,٤٤٤,٩٤٦	٤,٨٣٣,٣١٦,١٥٨	٦٩٠,٥١٩	منها غير مستحقة
										منها مستحقة:
٨٩٤,٤٠٨,٣٩٨	٨٦٥,٦٣١	٨٧٨,٧٢٣,٣٩٦	١٣,٤١٧,٦٦٩	١,٤٠١,٧٠٢	١,٤٠١,٧٠٢	١٣,٤١٧,٦٦٩	٨٧٨,٧٢٣,٣٩٦	٨٩٤,٤٠٨,٣٩٨	١,٤٠١,٧٠٢	من ٩٠ يوم ولغاية ١٧٩ يوم
										غير عاملة:
٣١٥,٥٥٠,٦٣١	-	٣١٤,٥٥٨,١٣١	-	٩٩٢,٥٠٠	٩٩٢,٥٠٠	-	٣١٤,٥٥٨,١٣١	٣١٥,٥٥٠,٦٣١	٩٩٢,٥٠٠	دون المستوى
١,٠٧٧,٧٠٥,٢٧٧	١,٠٦٧,٨٦٧	١,٠٥٩,٧١٤,٠١٤	١٥,٥٢٣,٩٣٩	١,٣٩٩,٤٥٧	١,٣٩٩,٤٥٧	١٥,٥٢٣,٩٣٩	١,٠٥٩,٧١٤,٠١٤	١,٠٧٧,٧٠٥,٢٧٧	١,٣٩٩,٤٥٧	ديون مشكوك في تحصيلها
٧,٧١٨,٥٣٠,٩٩٢	١٧,٩٠٠,١٨٦	٧,٥٦٦,٢٨٩,٦٦٦	٥٨,٣٦٣,١٥٦	٧٥,٩٧٧,٩٨٤	٧٥,٩٧٧,٩٨٤	٥٨,٣٦٣,١٥٦	٧,٥٦٦,٢٨٩,٦٦٦	٧,٧١٨,٥٣٠,٩٩٢	٧٥,٩٧٧,٩٨٤	ديون رديئة (هالكة)
٢٥,٧٩٧,٥٦٥,٤٢٦	٢١,٧٥٥,٩٧٩	٢٥,٢٤٧,٧٦٨,٧٧٤	٣٨٦,١٠٤,٨٣٣	١٤١,٩٣٥,٨٤٠	١٤١,٩٣٥,٨٤٠	٣٨٦,١٠٤,٨٣٣	٢٥,٢٤٧,٧٦٨,٧٧٤	٢٥,٧٩٧,٥٦٥,٤٢٦	١٤١,٩٣٥,٨٤٠	المجموع
										يطرح:
(١,٥٥٧,١٠٥,١٥٨)	(٧,٧٤٩,٤٥١)	(١,٥١٦,١٨٦,٥٨٦)	(١٦,٩٣٢,٣١١)	(١٦,٢٣٦,٨١٠)	(١٦,٢٣٦,٨١٠)	(١٦,٩٣٢,٣١١)	(١,٥١٦,١٨٦,٥٨٦)	(١,٥٥٧,١٠٥,١٥٨)	(١٦,٢٣٦,٨١٠)	فوائد معلقة
(٨,٢٢٣,٩٧١,٠٢٩)	(١٤,٠٠٦,٥٢٨)	(٧,٧١٥,٠٩٢,٩٤٩)	(٣٦٩,١٧٢,٥٢٢)	(١٢٥,٦٩٩,٠٣٠)	(١٢٥,٦٩٩,٠٣٠)	(٣٦٩,١٧٢,٥٢٢)	(٧,٧١٥,٠٩٢,٩٤٩)	(٨,٢٢٣,٩٧١,٠٢٩)	(١٢٥,٦٩٩,٠٣٠)	مخصص تدني
١٦,٠١٦,٤٨٩,٢٣٩	-	١٦,٠١٦,٤٨٩,٢٣٩	-	-	-	-	١٦,٠١٦,٤٨٩,٢٣٩	١٦,٠١٦,٤٨٩,٢٣٩	-	الصافي

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

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

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

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	الديون المنتجة:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٦,٩٩٣	-	-	-	٨٦,٩٩٣	متدنية المخاطر
١١٠,٧٥٢,٢١٧	١٤٤,٠٦٤,٢١٦	٦,٦٧٨,٢٩٩,٥٩٤	١٤,٥٣٧,٤٥٩	٦,٩٤٧,٦٥٣,٤٨٦	عادية (مقبولة المخاطر)
١٠٢,٠٢٩,٤٥٧	١٠٥,٩٩٧,٧١٩	٤,٥٨٥,٢٣٢,٥٢٤	١٤,٥٣٧,٤٥٩	٤,٨٠٧,٧٩٧,١٥٩	منها غير مستحقة
					منها مستحقة:
٤,٩٣٦,٦٧٦	١٦,٢٥٥,٦٧٨	١٢٥,٣٤٢,٤٤١	-	١٤٦,٥٣٤,٧٩٥	لغاية ٢٩ يوم
٣,٧٨٦,٠٨٤	٢١,٨١٠,٨١٩	١,٩٦٧,٧٢٤,٦٢٩	-	١,٩٩٣,٣٢١,٥٣٢	من ٣٠ يوم ولغاية ٥٩ يوم
-	-	-	-	-	من ٦٠ يوم ولغاية ٨٩ يوم
					تحت المراقبة
٦,٨٢٧,٨٩٦	١٩٨,٩١٣,٢٨١	٥,٨٥٠,٤٠٥,٤١٦	١٠,٤٦٤,٤٤٢	٦,٠٦٦,٦١١,٠٣٥	(تتطلب اهتماماً خاصاً)
٣,٢١٧,٨٩٨	١٩٣,٨٣٢,٤٥٩	٥,٣٦٩,٢٩٥,٦١٣	٦,٩٤٨,٢٠٤	٥,٥٧٣,٢٩٤,١٧٤	منها غير مستحقة
					منها مستحقة:
٣,٦٠٩,٩٩٨	٥,٠٨٠,٨٢٢	٤٨١,١٠٩,٨٠٣	٣,٥١٦,٢٣٨	٤٩٣,٣١٦,٨٦١	من ٩٠ يوم ولغاية ١٧٩ يوم
					غير عاملة:
٨,٨١٦,٧٥٦	٧,١٧٥,١٤١	١,٦٠٤,٣٢٧,٤٦٠	٢,٢٤٣,٩٧١	١,٦٢٢,٥٦٣,٣٢٨	دون المستوى
٦,٨٦٦,٥٧٧	١١,٧٤٤,٤٤٦	٧٠٢,٦٣٩,١٢٥	٧٧٢,٤٧٣	٧٢٢,٠٢٢,٦٢١	ديون مشكوك في تحصيلها
٩١,٢٦٩,٩٥٩	٦٨,٥٥٧,٧٢١	٣,٦٤٩,٤٣٠,١٨٢	٩,١٨٣,١٧٩	٣,٨١٨,٤٤١,٠٤١	ديون رديئة (هالكة)
٢٢٤,٦٢٠,٣٩٨	٤٣٠,٤٥٤,٨٠٥	١٨,٤٨٥,١٠١,٧٧٧	٣٧,٢٠١,٥٢٤	١٩,١٧٧,٣٧٨,٥٠٤	المجموع
					يطرح:
(١٩,٠٨٥,٢٤٩)	(١٦,٨٨٨,٨٥٠)	(٦٣٩,٤٩٢,٠٢٣)	(٤,٠٨٧,٨٣٨)	(٦٧٩,٥٥٣,٩٦٠)	فوائد معلقة
(٢٠٥,٥٣٥,١٤٩)	(٤١٣,٥٦٥,٩٥٥)	(٦,٣٤٥,٦٦٥,٥٠٨)	(٣٣,١١٣,٦٨٦)	(٦,٩٩٧,٨٨٠,٢٩٨)	مخصص تدني
-	-	-	-	١١,٤٩٩,٩٤٤,٢٤٦	الصافي

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

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	الديون المنتجة:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	٧١,٦٤٠,٨٤٧	٦,٦٨٥,٧١٤	٧٨,٣٢٦,٥٦١	متدنية المخاطر
-	-	١,٠٧٤,٦٢٠,٤٨٥	٤,٥٩٨,٠٧٠	١,٠٧٩,٢١٨,٥٥٥	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	٢٢,١٨٢,٦٠١	-	٢٢,١٨٢,٦٠١	تتطلب اهتماماً خاصاً
					الديون غير المنتجة
-	-	٧,١٣٢,٠٩٣	-	٧,١٣٢,٠٩٣	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
-	-	٦٧٢,٠٠٠	٦٢٩,٢٤٠	١,٣٠١,٢٤٠	رديئة
-	-	(٨٨١,٧٣٧)	-	(٨٨١,٧٣٧)	مخصص تدني
-	-	١,١٧٥,٣٦٦,٢٨٩	١١,٩١٣,٠٢٤	١,١٨٧,٢٧٩,٣١٣	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 (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/١١٤٥) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/٢٢٧١) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم التأكيد فيه على استمرار العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) لحين صدور تعليمات جديدة 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 عام ٢٠١٥ وقد بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ 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 ١٨,١٩٣,١٠٠ ليرة سورية.

٣. تم إعداد إختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها. ووجدت إدارة المصرف أن من المناسب حجز مخصصات إضافية لهذا الغرض وقد بلغت ٢,٩٢٩,٣٧٠,٠٧٨ ليرة سورية.

الديون المجدولة: هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة وبلغ رصيد الديون المجدولة مبلغ ١,٨١٤,٣٤٦,٧٩٠ ليرة سورية. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل مبلغ ٢,٧٣٤,٧٠٧,٥٦٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

الديون المعاد هيكلتها: يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتماماً خاصاً. لم يتم إعادة هيكلة أي من الديون لعامي ٢٠١٥ و٢٠١٤.

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات:

أ- مقابل التسهيلات المباشرة:

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ما يلي:

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	الضمانات مقابل:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	متدنية المخاطر
٨,٠٤٠,٧٠٥,٨١٧	١,٩٢٢,٢٩٥	٧,٧٩٨,٣٥٩,٢٢٩	٢٣٠,٨٣٩,٢٠٨	٩,٥٨٥,٠٨٥	عادية (مقبولة المخاطر)
٤,١٤٧,٠٠٠,٧٩٥	٨٦٥,٦٣٠	٤,٠٦٦,١٣٤,٢٧٧	٧٩,٣٢١,٩٠٣	٦٧٨,٩٨٥	تتطلب اهتماماً خاصاً
					غير عاملة:
٢٦٤,٨٣٧,٣٣٦	-	٢٦٣,٩٥٠,٥٥٧	-	٨٨٦,٧٧٨	دون المستوى
٤٦٤,٢١٧,٨٧٦	٣٩٠,٧١٧	٤٤٧,٦٤٥,٣٥٦	١٥,٥٢٣,٩٣٩	٦٥٧,٨٦٤	ديون مشكوك في تحصيلها
١,١٢٦,٦٥١,٩٨٨	٢,٢٣٦,٣٥٩	١,٠٨٦,٦٣٠,٦٥٦	٣٢,٤٦١,٩٨٠	٥,٣٢٢,٩٩٣	ديون هالكة
<u>١٤,٠٤٣,٤١٣,٨١٢</u>	<u>٥,٤١٥,٠٠١</u>	<u>١٣,٦٦٢,٧٢٠,٠٧٥</u>	<u>٣٥٨,١٤٧,٠٣٠</u>	<u>١٧,١٣١,٧٠٦</u>	المجموع
					منها:
٧٠٥,١٧١,٧٧٥	-	٧٠٥,١٧١,٧٧٥	-	-	تأمينات نقدية
٩٢١,٣٤٥,٦١٤	-	٩٢١,١٧١,٥٩٠	-	١٧٤,٠٢٤	كفالات مصرفية مقبولة
٣,٨٩٠,٣٨٧,٢٩٨	٤,١٥١,٩٤٥	٣,٥٢٦,٤٥٢,٠٣٠	٣٥٥,٨٦٥,١١٥	٣,٩١٨,٢٠٨	عقارية
٦٨,٦٨١,٥٨٧	-	٦٨,٦٨١,٥٨٧	-	-	أسهم متداولة
٩١,٠٦٢,٢٧٥	١,٢٦٣,٠٥٦	٧٨,٩٣٨,٤٩١	-	١٠,٨٦٠,٧٢٨	سيارات وآليات
٧,٩٦٢,٥٣٠,٩٢٧	-	٧,٩٦١,١٠٥,٩١٠	٢٥٧,٥٤٠	١,١٦٧,٤٧٧	شخصية
٤٠٤,٢٣٤,٣٣٦	-	٤٠١,١٩٨,٦٩٢	٢,٠٢٤,٣٧٥	١,٠١١,٢٦٩	أخرى
<u>١٤,٠٤٣,٤١٣,٨١٢</u>	<u>٥,٤١٥,٠٠١</u>	<u>١٣,٦٦٢,٧٢٠,٠٧٥</u>	<u>٣٥٨,١٤٧,٠٣٠</u>	<u>١٧,١٣١,٧٠٦</u>	

تخفيض الضمانات بحيث لا تتجاوز التسهيلات المستعملة لكل زبون على حدة.

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ما يلي:

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	الضمانات مقابل:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٦,٩٩٣	-	-	-	٨٦,٩٩٣	متدنية المخاطر
٣,٨١١,١١٢,٩٨٢	١١,٤٦٧,٨٥٤	٣,٦١٣,٣٤٩,٣٤٠	١٤٢,٨٤٢,٢٦٠	٤٣,٤٥٣,٥٢٨	عادية (مقبولة المخاطر)
٣,٨٥٤,٧٨٩,٦٣٢	١٠,٤٦٢,٠٠٨	٣,٦٤٠,٤٨٥,٧٢٨	١٩٧,٥٣٤,٣٣٨	٦,٣٠٧,٥٥٨	تتطلب اهتماماً خاصاً غير عاملة:
٥٨١,٥١٧,١٩٩	١,٣٥٤,٢٢٨	٥٦٥,٦٢٩,٢٧٩	٦,٩٤٢,٤٠٥	٧,٥٩١,٢٨٧	دون المستوى
٢٠١,٩٠٩,٥٦٠	٦٣٠,٨٢٠	١٨٦,٨٦٨,٠٧٤	١٠,٥٠٢,٧٠٥	٣,٩٠٧,٩٦١	ديون مشكوك في تحصيلها
١,٠١٤,٦٧٣,٩٦٩	٤,٩٤٦,٥٢٤	٩١٨,٥١٧,١٦٥	٤٢,٨٢٦,٢٢٣	٤٨,٣٨٤,٠٥٧	ديون هالكة
<u>٩,٤٦٤,٠٩٠,٣٣٥</u>	<u>٢٨,٨٦١,٤٣٤</u>	<u>٨,٩٢٤,٨٤٩,٥٨٦</u>	<u>٤٠٠,٦٤٧,٩٣١</u>	<u>١٠٩,٧٣١,٣٨٤</u>	المجموع
					منها:
٨٦,٩٩٣	-	-	-	٨٦,٩٩٣	تأمينات نقدية
١,٠٢٩,٤١٣,١٧٩	-	١,٠٢٩,٤١٣,١٧٩	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
٣,٥٧٢,٥٤١,٥٨٦	٢٤,٨٩١,٥٤٧	٣,١٤٣,٩٠٦,٤٢٠	٣٩٨,٨٧١,٧٠١	٤,٨٧١,٩١٨	عقارية
٤٨,٧٩٢,٢٠٨	-	٤٨,٧٩٢,٢٠٨	-	-	أسهم متداولة
٢٤٦,٩١٣,٧٨٣	٢,٦١٥,٦٥٩	١٤١,٣٢٢,٨٦٥	-	١٠٢,٩٧٥,٢٥٩	سيارات وآليات
٤,١٣٥,٦٦٠,٥٨٢	١,٣٥٤,٢٢٨	٤,١٣٢,٥٨٣,٩٦١	-	١,٧٢٢,٣٩٣	شخصية
٤٣٠,٦٨٢,٠٠٤	-	٤٢٨,٨٣٠,٩٥٣	١,٧٧٦,٢٣٠	٧٤,٨٢١	أخرى
<u>٩,٤٦٤,٠٩٠,٣٣٥</u>	<u>٢٨,٨٦١,٤٣٤</u>	<u>٨,٩٢٤,٨٤٩,٥٨٦</u>	<u>٤٠٠,٦٤٧,٩٣١</u>	<u>١٠٩,٧٣١,٣٨٤</u>	

تخفيض الضمانات بحيث لا تتجاوز التسهيلات المستعملة لكل زبون على حدة.

مقابل التسهيلات الغير مباشرة:

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ما يلي:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	الضمانات مقابل:
ل.س	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	٨٢,٣٤٧,٨٠٥	١٧,٣٢٤,٤٩٠	٩٩,٦٧٢,٢٩٥	متدنية المخاطر
-	-	٢,٠٤٨,٩٨٧,٦٥٩	١٣,٢٤٥,٥٧٢	٢,٠٦٢,٢٣٣,٢٣١	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	٩,٠٧٧,٣٥١	٨,٥١٠,٠٠٠	١٧,٥٨٧,٣٥١	تتطلب اهتماماً خاصاً
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	١١,٤٠٩,٠٠٠	-	١١,٤٠٩,٠٠٠	دون المستوى
-	-	-	-	-	ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	٦,٥٦٣,٥٩٣	٦٧٢,٠٠٠	٧,٢٣٥,٥٩٣	ديون هالكة
-	-	٢,١٥٨,٣٨٥,٤٠٨	٣٩,٧٥٢,٠٦٢	٢,١٩٨,١٣٧,٤٧٠	المجموع
منها:					
-	-	٩٠٥,٦٠٦,٢٥٢	١٩,٥٦٠,٢٣٧	٩٢٥,١٦٦,٤٨٩	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	١٦٧,٧٥٢,٦١٥	١,٩٠٤,٨٠٠	١٦٩,٦٥٧,٤١٥	عقارية
-	-	٦,٥٦٣,٥٩٣	-	٦,٥٦٣,٥٩٣	أسهم متداولة
-	-	٧٦٠,٨٠٠	-	٧٦٠,٨٠٠	سيارات وآليات
-	-	٨٧٤,٠٧٨,٨٦٣	١٧,٨٤٩,١٧٥	٨٩١,٩٢٨,٠٣٨	شخصية
-	-	٢٠٣,٦٢٣,٢٨٥	٤٣٧,٨٥٠	٢٠٤,٠٦١,١٣٥	أخرى
-	-	٢,١٥٨,٣٨٥,٤٠٨	٣٩,٧٥٢,٠٦٢	٢,١٩٨,١٣٧,٤٧٠	

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ما يلي:

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	الضمانات مقابل:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٨,٣٢٦,٥٦١	٦,٦٨٥,٧١٤	٧١,٦٤٠,٨٤٧	-	-	متدنية المخاطر
١,٠٥٨,٦٣١,٦١٢	٤,٥٩٨,٠٧٠	١,٠٥٤,٠٣٣,٥٤٢	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٢١,٩٠٥,٦٦٤	-	٢١,٩٠٥,٦٦٤	-	-	تتطلب اهتماماً خاصاً
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
٧,١٣٢,٠٩٣	-	٧,١٣٢,٠٩٣	-	-	ديون مشكوك في تحصيلها
٦٩٦,٤٤٠	٥٣٤,٨٥٤	١٦١,٥٨٦	-	-	ديون هالكة
<u>١,١٦٦,٦٩٢,٣٧٠</u>	<u>١١,٨١٨,٦٣٨</u>	<u>١,١٥٤,٨٧٣,٧٣٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	المجموع
					منها:
٥٦٤,٨٥٨,٨٩٤	٧,٧١٦,١٨١	٥٥٧,١٤٢,٧١٣	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
٣٤,٧٣٢,٧٣٦	٢,٤٣٩,٦٥٤	٣٢,٢٩٣,٠٨٢	-	-	عقارية
٧,١٣٢,٠٩٣	-	٧,١٣٢,٠٩٣	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
٥٤٩,٢٤٣,٦٨٥	١,٦٦٢,٨٠٣	٥٤٧,٥٨٠,٨٨٢	-	-	شخصية
١٠,٧٢٤,٩٦٢	-	١٠,٧٢٤,٩٦٢	-	-	أخرى
<u>١,١٦٦,٦٩٢,٣٧٠</u>	<u>١١,٨١٨,٦٣٨</u>	<u>١,١٥٤,٨٧٣,٧٣٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

التصنيف الائتماني الداخلي:

يوضح الجدول التالي التصنيف الائتماني الداخلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

ل.س.	ما يعادل التصنيف حسب S&P	جيد
١٥,١٩٥,١٤٧,٠٥٣	AAA	الدرجة الأولى
٩٥,٠٦٨,٣٤١	AA- AA+	الدرجة الثانية
١,٧١٠,٤٣٣,١٤٦	A- A+	الدرجة الثالثة
<u>١٧,٠٠٠,٦٤٨,٥٤٠</u>		
٦١٠,١٧٤,٣٦٠	BBB- BBB+	الدرجة الرابعة
١٠,٩٩٩,٢٢٧,٤٢٠	BB- BB+	الدرجة الخامسة
٤٠,٧٢٨,٨١٩,٤٩٣	B- B+ أو أدنى	الدرجة السادسة
<u>٥٢,٣٣٨,٢٢١,٢٧٣</u>		
<u>٦٩,٣٣٨,٨٦٩,٨١٣</u>		

تم اعتبار مصرف سورية المركزي جيد من الدرجة الأولى والمصارف المحلية من الدرجة الرابعة.

المجموع	عادي	جيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٨٤٠,٧٩٣,٦٧٥	-	١٢,٨٤٠,٧٩٣,٦٧٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٣,٩١٠,١٩٦,٤٩٧	٤٣,٨٩٩,٦٧٩,٩١٦	١٠,٥١٦,٥٨١	أرصدة وإيداعات لدى مصارف محلية وأجنبية
٢,٣٥٤,٣٥٣,٣٧٨	-	٢,٣٥٤,٣٥٣,٣٧٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٠,٢٣٣,٥٢٦,٢٦٣	٨,٤٣٨,٥٤١,٣٥٧	١,٧٩٤,٩٨٤,٩٠٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>٦٩,٣٣٨,٨٦٩,٨١٣</u>	<u>٥٢,٣٣٨,٢٢١,٢٧٣</u>	<u>١٧,٠٠٠,٦٤٨,٥٤٠</u>	المجموع

يوضح الجدول التالي التصنيف الائتماني الداخلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤:

ل.س.	ما يعادل التصنيف حسب S&P	جيد
٩,٥٦٦,٦٧٦,٥٥٢	AAA	الدرجة الأولى
١٠٠,١٦٧,٩٥٢	AA- AA+	الدرجة الثانية
١,٤٦٧,١٠٣,٦٩٥	A- A+	الدرجة الثالثة
<u>١١,١٣٣,٩٤٨,١٩٩</u>		
		عادي
١٠,٩٦٢,٨٢٠	BBB- BBB+	الدرجة الرابعة
٤,٨٣٣,٨٩٥,٤٢٧	BB- BB+	الدرجة الخامسة
٢٣,٢٩٦,٢٥٣,٣٩٨	B- B+ أو أدنى	الدرجة السادسة
<u>٢٨,١٤١,١١١,٦٤٤</u>		
<u>٣٩,٢٧٥,٠٥٩,٨٤٣</u>		

تم اعتبار مصرف سورية المركزي جيد من الدرجة الأولى والمصارف المحلية من الدرجة الرابعة.

المجموع	عادي	جيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,١٢٩,٢٠٧,٨٥٦	-	٨,١٢٩,٢٠٧,٨٥٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٣,٢٤٩,٧٧٢,٤٢٤	٢٣,١٩٢,١١٦,٧٧٨	٥٧,٦٥٥,٦٤٦	أرصدة وإيداعات لدى مصارف محلية وأجنبية
١,٤٣٧,٤٦٨,٦٩٧	-	١,٤٣٧,٤٦٨,٦٩٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦,٤٥٨,٦١٠,٨٦٦	٤,٩٤٨,٩٩٤,٨٦٦	١,٥٠٩,٦١٦,٠٠٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>٣٩,٢٧٥,٠٥٩,٨٤٣</u>	<u>٢٨,١٤١,١١١,٦٤٤</u>	<u>١١,١٣٣,٩٤٨,١٩٩</u>	المجموع

٤) شهادات إيداع وسندات وأسناد وأذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات الموجودات المالية المتوفرة للبيع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
ل.س.		
٩٣,٥٠٤,٩٠٤	S&P	A-
١,٦٧٩,٨٥١,٣٨٤	S&P	A
٨,٤١٦,٢٣٢,٥٣١		غير مصنف
<u>١٠,١٨٩,٥٨٨,٨١٩</u>		

يوضح الجدول التالي تصنيفات الموجودات المالية المتوفرة للبيع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤:

ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
ل.س.		
٥١,٨١٦,١٣٩	S&P	A-
١,٣٥٧,٦٣١,٩١٠	S&P	A
١٠٠,١٦٧,٩٥٠	S&P	A+
٤,٩٤٨,٩٩٤,٨٦٧		غير مصنف
<u>٦,٤٥٨,٦١٠,٨٦٦</u>		

(٥) - التركز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المنطقة الجغرافية	داخل الجمهورية العربية السورية	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٢,٥٩٠,٧٩٣,٦٧٤	-	-	١٢,٥٩٠,٧٩٣,٦٧٤
أرصدة لدى مصارف	١٠,٩٩٩,٢٢٧,٤١٨	٣٢,٢٩٧,٧٦٥,٣٨١	٦١٣,٢٠٣,٦٩٦	٤٣,٩١٠,١٩٦,٤٩٥
إيداعات لدى مصارف	-	-	-	-
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	١٠,١٨٩,٥٨٨,٨١٩	-	١٠,١٨٩,٥٨٨,٨١٩
التسهيلات الائتمانية:				
للأفراد	-	-	-	-
القروض العقارية	-	-	-	-
للشركات الكبرى	١٦,٠١٦,٤٨٩,٢٣٩	-	-	١٦,٠١٦,٤٨٩,٢٣٩
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	١,١٣٧,٠٤٨,٩٠٨	-	-	١,١٣٧,٠٤٨,٩٠٨
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٢,٣٥٤,٣٥٣,٣٧٨	-	-	٢,٣٥٤,٣٥٣,٣٧٨
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٤٣,٠٩٧,٩١٢,٦١٧	٤٢,٤٨٧,٣٥٤,٢٠٠	٦١٣,٢٠٣,٦٩٦	٨٦,١٩٨,٤٧٠,٥١٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المنطقة الجغرافية	داخل الجمهورية العربية السورية	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٨,١٢٩,٢٠٧,٨٥٦	-	-	٨,١٢٩,٢٠٧,٨٥٦
أرصدة لدى مصارف	٤,٨٣٣,٨٩٥,٤٢٧	١٧,٩٥٤,٤٧٥,٣٥١	٦٥,٤٨١,٦٤٦	٢٢,٨٥٣,٨٥٢,٤٢٤
إيداعات لدى مصارف	-	٣٩٥,٩٢٠,٠٠٠	-	٣٩٥,٩٢٠,٠٠٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	٦,٤٥٨,٦١٠,٨٦٦	-	٦,٤٥٨,٦١٠,٨٦٦
التسهيلات الائتمانية:				
للأفراد	-	-	-	-
القروض العقارية	-	-	-	-
للشركات الكبرى	١١,٤٩٩,٩٤٤,٢٤٦	-	-	١١,٤٩٩,٩٤٤,٢٤٦
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	٤٢٣,٧٨٩,٦٩٤	-	-	٤٢٣,٧٨٩,٦٩٤
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١,٤٣٧,٤٦٨,٦٩٧	-	-	١,٤٣٧,٤٦٨,٦٩٧
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٢٦,٣٢٤,٣٠٥,٩٢٠	٢٤,٨٠٩,٠٠٦,٢١٧	٦٥,٤٨١,٦٤٦	٥١,١٩٨,٧٩٣,٧٨٣

(٦) - التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	خدمات وأخرى	صناعي	عقارات	تجارة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٨,١٢٩,٢٠٧,٨٥٦	-	-	-	-	٨,١٢٩,٢٠٧,٨٥٦	أرصدة لدى مصرف سورية ركزي
٢٢,٨٥٣,٨٥٢,٤٢٤	-	-	-	-	٢٢,٨٥٣,٨٥٢,٤٢٤	أرصدة لدى مصارف
٣٩٥,٩٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣٩٥,٩٢٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
١١,٤٩٩,٩٤٤,٢٤٦	١,٤٠٣,٧٩٨,٣٨٢	٢,٩١٨,٨١٦,٥٦٢	٣٠١,٣٢٢,٦١٨	٦,٨٧٦,٠٠٦,٦٨٤	-	التسهيلات الائتمانية
٦,٤٥٨,٦١٠,٨٦٦	١,٠٣٠,٦٩١,١٨١	-	-	-	٥,٤٢٧,٩١٩,٦٨٥	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٤٢٣,٧٨٩,٦٩٤	١٤٨,٠٠٢,٥٢٩	١,٨٠٧,٥٧١	٧٢,٧٨٢	١,٩٧٩,٨١٥	٢٧١,٩٢٦,٩٩٧	موجودات أخرى
١,٤٣٧,٤٦٨,٦٩٧	-	-	-	-	١,٤٣٧,٤٦٨,٦٩٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٥١,١٩٨,٧٩٣,٧٨٣</u>	<u>٢,٥٨٢,٤٩٢,٠٩٢</u>	<u>٢,٩٢٠,٦٢٤,١٣٣</u>	<u>٣٠١,٣٩٥,٤٠٥</u>	<u>٦,٨٧٧,٩٨٦,٤٩٩</u>	<u>٣٨,٥١٦,٢٩٥,٦٥٩</u>	

ب- مخاطر السوق:

تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم. وتتم مراقبة جميع مخاطر السوق بشكل دوري عبر تقارير داخلية حيث يتم التأكد من الالتزام بالسقوف المحددة وفق قرارات مجلس النقد والتسليف، ووفق السقوف الداخلية المعتمدة من مجلس الإدارة. تعرّف مخاطر السوق بأنها مخاطر محفظة الأدوات المالية في داخل وخارج الميزانية والتي تتأثر سلباً نتيجة تحركات معاكسة في أسعار السوق تتضمن هذه المخاطر:

- المخاطر المتعلقة بالسندات المالية والمحتفظ بها للمتاجرة التي تتأثر بتغيّر أسعار الفوائد.

- مخاطر الأسهم في محفظة المتاجرة (Trading Book).

- مخاطر أسعار العملات الأجنبية (Banking Book).

- مخاطر الأدوات المالية التي تتأثر بتغيّر سعر الفائدة في محفظة المصرف ككل (Banking Book).

وبما أن المصرف ليس لديه حالياً أي محفظة للمتاجرة، لذلك تنحصر مخاطر السوق التي يتعرض لها المصرف بمخاطر العملات الأجنبية بالإضافة إلى مخاطر أسعار الفائدة في محفظة المصرف.

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 الموافقة 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 الموافقة عليها ضمن سياسات المصرف.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

(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 وقد تم اعتماد نسبة ١٠% بدلاً من ٥% استناداً إلى تعميم مفوضية الحكومة لدى المصارف - رقم ٤٣٧/١٦٦ لتاريخ ١٢ شباط ٢٠١٣.

زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب:

من سنة إلى سنتين ل.س.	من تسعة أشهر إلى سنة ل.س.	من ستة إلى تسعة أشهر ل.س.	من ثلاثة إلى ستة أشهر ل.س.	من شهر إلى ثلاثة أشهر ل.س.	دون الشهر ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
						الموجودات:
-	-	-	-	-	٩,٩٣٤,٦٩٩,٨٦٠	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	٢٣,٦٩٨,٤٥٢,٢٦٠	٢٠,٢١٠,٤٢٨,٦٩٠	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٨,٤١٦,٢٣٢,٥٣٠	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٩٩٤,٦٠٣,٣٧٦	٨٧٠,٧٩١,٦٤٥	١,٦٤٥,٩٠٤,٤٦٦	٨,٦٨٦,٨٩٥,٤٧١	٢٢٨,٢١٧,٧٨٠	٣٩٦,٧١٥,٥٩٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٤١٠,٨٣٥,٩٠٦	٨٧٠,٧٩١,٦٤٥	١,٦٤٥,٩٠٤,٤٦٦	٨,٦٨٦,٨٩٥,٤٧١	٢٣,٩٢٦,٦٧٠,٠٤٠	٣٠,٥٤١,٨٤٤,١٤٧	مجموع الموجودات
						المطلوبات:
-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٧,٦٠١,٤٤٢,٦٤٠	١١,١٥٠,٤٧٥,٤٧٣	ودائع مصارف
٧٦٢,٥٧١,٩٤٠	١,٦٩٠,٨٠٤,٦٨٠	٨٩٦,٩٥٣,٣٥٠	٢,٧٠٩,١٩٦,٨٧٠	١٥,١٤٨,٣٣٤,٣٥٠	١١,٥٧٧,٨٠٧,٩٠٧	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٧٦٢,٥٧١,٩٤٠	٢,١٩٠,٨٠٤,٦٨٠	٨٩٦,٩٥٣,٣٥٠	٢,٧٠٩,١٩٦,٨٧٠	٤٢,٧٤٩,٧٧٦,٩٩٠	٢٢,٧٢٨,٢٨٣,٣٨٠	مجموع المطلوبات
٨,٦٤٨,٢٦٣,٩٦٦	(١,٣٢٠,٠١٣,٠٣٥)	٧٤٨,٩٥١,١١٦	٥,٩٧٧,٦٩٨,٦٠١	(١٨,٨٢٣,١٠٦,٩٥٠)	٧,٨١٣,٥٦٠,٧٦٧	فجوة إعادة تسعير الفائدة
٣,٠٤٥,٣٥٤,٤٦٥	(٥,٦٠٢,٩٠٩,٥٠١)	(٤,٢٨٢,٨٩٦,٤٦٦)	(٥,٠٣١,٨٤٧,٥٨٢)	(١١,٠٠٩,٥٤٦,١٨٣)	٧,٨١٣,٥٦٠,٧٦٧	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

<u>٣١ كانون الأول ٢٠١٥ / (تابع)</u>					
المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من ثلاثة إلى خمسة	من سنتين إلى ثلاثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤,٢٣٥,٥٨٤,٥٥٢	٤,٣٠٠,٨٨٤,٦٩٢	-	-	-	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٣,٩١٠,١٩٦,٤٩٥	١,٣١٥,٥٤٥	-	-	-	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
١٦,٠١٦,٤٨٩,٢٣٩	(٦٦٩,٦١٩,٣٨٥)	١,٢٥٨,٨٩١,٨٨٥	٢,٥١١,١١١,٢٢٩	٩٢,٩٧٧,١٧٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
١٠,١٨٩,٥٨٨,٨١٩	-	١,٦٧٩,٨٥١,٣٨٥	٩٣,٥٠٤,٩٠٤	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٩٠٤,٢١٠,٥٢٤	٩٠٤,٢١٠,٥٢٤	-	-	-	موجودات ثابتة
٣٩,٣٣٦,٣٩٦	٣٩,٣٣٦,٣٩٦	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٦١٣,٩٥٢,٥٥٢	٦١٣,٩٥٢,٥٥٢	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١,١٣٧,٠٤٨,٩٠٨	١,١٣٧,٠٤٨,٩٠٨	-	-	-	موجودات أخرى
٢,٣٥٤,٣٥٣,٣٧٨	٢,٣٥٤,٣٥٣,٣٧٨	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٨٩,٤٠٠,٧٦٠,٨٦٣</u>	<u>٨,٦٨١,٤٨٢,٦١٠</u>	<u>٢,٩٣٨,٧٤٣,٢٧٠</u>	<u>٢,٦٠٤,٦١٦,١٣٣</u>	<u>٩٢,٩٧٧,١٧٥</u>	مجموع الموجودات المطلوبات:
٣٩,٢٥١,٩١٨,١١٣	-	-	-	-	ودائع مصارف
٣٢,٩١٥,٤٣٠,٣٤٨	١٠٩,٥٠١,٦٠٦	-	-	٢٠,٢٥٩,٦٤٥	ودائع الزبائن
١,٦٣٢,٣٨٢,٤٦٤	١,٦٣٢,٣٨٢,٤٦٤	-	-	-	تأمينات نقدية
١,٠٩٤,٠٠٢,١٥٨	١,٠٩٤,٠٠٢,١٥٨	-	-	-	مخصصات متنوعة
٩٠٤,٤٢٧,٨٣٤	٩٠٤,٤٢٧,٨٣٤	-	-	-	مطلوبات أخرى
<u>٧٥,٧٩٨,١٦٠,٩١٧</u>	<u>٣,٧٤٠,٣١٤,٠٦٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٠,٢٥٩,٦٤٥</u>	مجموع المطلوبات
<u>١٣,٦٠٢,٥٩٩,٩٤٦</u>	<u>٤,٩٤١,١٦٨,٥٤٨</u>	<u>٢,٩٣٨,٧٤٣,٢٧٠</u>	<u>٢,٦٠٤,٦١٦,١٣٣</u>	<u>٧٢,٧١٧٥٣٠</u>	فجوة إعادة تسعير الفائدة
<u>-</u>	<u>١٣,٦٠٢,٥٩٩,٩٤٦</u>	<u>٨,٦٦١,٤٣١,٣٩٨</u>	<u>٥,٧٢٢,٦٨٨,١٢٨</u>	<u>٣,١١٨,٠٧١,٩٩٥</u>	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة إلى تسعة أشهر	من ثلاثة إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	دون الشهر	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-	٦,٨٢٥,٩٢٢,٣٥٠	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	١٤,٣٣١,٢٩٩,٨٠٠	٨,٩١٧,٦٩٧,١٥٠	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٣٢٨,٩٣١,٠٠٠	٥٩٤,٧٦٢,٠٠٠	٣٨٤,٤٦٦,٠٠٠	٧٩٨,٥٣٧,٠٠٠	٦,٣٩٩,٩٥٣,٩١٣	٢٨٦,٥٣٣,١٦٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	-	-	٤٧٨,٩٢٤,٨١٨	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٢٨,٩٣١,٠٠٠	٥٩٤,٧٦٢,٠٠٠	٣٨٤,٤٦٦,٠٠٠	٧٩٨,٥٣٧,٠٠٠	٢١,٢١٠,١٧٨,٥٣١	١٦,٠٣٠,١٥٢,٦٦٩	مجموع الموجودات
-	-	-	-	٢,٢١٥,٠٣١,٤٧٢	١٩,٥٦٣,٣١٨,١٤٦	المطلوبات:
٥٨٣,٩٨٦,٦٧٧	١,٧٧٩,١٠٥,٢٩٠	٩٣٧,٩٣٣,٨٧٠	٩١٧,٣٥١,٨١٠	٩,٩١٧,٥٠٨,٨٤٠	٨,٣٩٢,٢١١,٧٧٥	ودائع مصارف
-	-	-	-	-	-	ودائع الزبائن
-	١,١٨٧,٧٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	الأموال المقرضة المساندة
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٥٨٣,٩٨٦,٦٧٧	٢,٩٦٦,٨٦٥,٢٩٠	٩٣٧,٩٣٣,٨٧٠	٩١٧,٣٥١,٨١٠	١٢,١٣٢,٥٤٠,٣١٢	٢٧,٩٥٥,٥٢٩,٩٢١	مجموع المطلوبات
(٢٥٥,٠٥٥,٦٧٧)	(٢,٣٧٢,١٠٣,٢٩٠)	(٥٥٣,٤٦٧,٨٧٠)	(١١٨,٨١٤,٨١٠)	٩,٠٧٧,٦٣٨,٢١٩	(١١,٩٢٥,٣٧٧,٢٥٢)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
(٦,١٤٧,١٨٠,٦٨٠)	(٥,٨٩٢,١٢٥,٠٠٣)	(٣,٥٢٠,٠٢١,٧١٣)	(٢,٩٦٦,٥٥٣,٨٤٣)	(٢,٨٤٧,٧٣٩,٠٣٣)	(١١,٩٢٥,٣٧٧,٢٥٢)	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

<u>٣١ كانون الأول ٢٠١٤ / (تابع)</u>					
<u>المجموع</u>	<u>بنود</u>	<u>أكثر من</u>	<u>من ثلاثة</u>	<u>من سنتين</u>	
<u>ل.س.</u>	<u>غير حساسة</u>	<u>خمس سنوات</u>	<u>إلى خمسة</u>	<u>إلى ثلاثة</u>	
<u>ل.س.</u>	<u>ل.س.</u>	<u>ل.س.</u>	<u>ل.س.</u>	<u>ل.س.</u>	
٩,٠٩٣,١٦٥,٦٣٢	٢,٢٦٧,٢٤٣,٢٨٢	-	-	-	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٣,٢٤٩,٧٧٢,٤٢٤	٧٧٥,٤٧٤	-	-	-	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
١١,٤٩٩,٩٤٤,٢٤٦	(١,٥١٤,٠٤٩,٨٩٦)	٢,٠٧٤,٠٩٠,٠٠٠	١,٤٩٧,٢٣٢,٨٧٦	٦٤٩,٤٨٨,١٨٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٦,٤٥٨,٦١٠,٨٦٦	-	٩٧٨,٨٧٥,٠٤٢	٥١,٨١٦,١٣٩	٤,٩٤٨,٩٩٤,٨٦٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٢٤,٣٦٢,٧٥٤	٧٢٤,٣٦٢,٧٥٤	-	-	-	موجودات ثابتة
٤١,١٧٨,١٩٨	٤١,١٧٨,١٩٨	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٦٣٥,٢٤٣,٧٥٨	٦٣٥,٢٤٣,٧٥٨	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٢٣,٧٨٩,٦٩٤	٤٢٣,٧٨٩,٦٩٤	-	-	-	موجودات أخرى
١,٤٣٧,٤٦٨,٦٩٧	١,٤٣٧,٤٦٨,٦٩٧	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٥٣,٥٦٣,٥٣٦,٢٦٩</u>	<u>٤,٠١٦,٠١١,٩٦١</u>	<u>٣,٠٥٢,٩٦٥,٠٤٢</u>	<u>١,٥٤٩,٠٤٩,٠١٥</u>	<u>٥,٥٩٨,٤٨٣,٠٥١</u>	مجموع الموجودات
					المطلوبات:
٢١,٧٧٨,٣٤٩,٦١٨	-	-	-	-	ودائع مصارف
٢٢,٥٢٨,٠٩٨,٢٦٢	-	-	-	-	ودائع الزبائن
٥٦٥,٨٤١,٩٢٩	٥٦٥,٨٤١,٩٢٩	-	-	-	تأمينات نقدية
١,١٨٧,٧٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	الأموال المقترضة المساندة
١٧,٢٠٦,٢٨٧	١٧,٢٠٦,٢٨٧	-	-	-	مخصصات متنوعة
٤٨٩,٦٨٠,٣٥٦	٤٨٩,٦٨٠,٣٥٦	-	-	-	مطلوبات أخرى
<u>٤٦,٥٦٦,٩٣٦,٤٥٢</u>	<u>١,٠٧٢,٧٢٨,٥٧٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	مجموع المطلوبات
<u>٦,٩٩٦,٥٩٩,٨١٧</u>	<u>٢,٩٤٣,٢٨٣,٣٨٩</u>	<u>٣,٠٥٢,٩٦٥,٠٤٢</u>	<u>١,٥٤٩,٠٤٩,٠١٥</u>	<u>٥,٥٩٨,٤٨٣,٠٥١</u>	فجوة إعادة تسعير الفائدة
<u>-</u>	<u>٦,٩٩٦,٥٩٩,٨١٧</u>	<u>٤,٠٥٣,٣١٦,٤٢٨</u>	<u>١,٠٠٠,٣٥١,٣٨٦</u>	<u>(٥٤٨,٦٩٧,٦٢٩)</u>	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

الإجمالي	أخرى	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						الموجودات:
٩٢٢,١٠٩,٨٤٣	-	-	٧,٠٩٣,٦٩٤	٢٧٥,٥٦٨,٦٦٣	٦٣٩,٤٤٧,٤٨٦	نقد في الصندوق
						أرصدة وإيداعات لدى
٨,٤٣٦,٩١٣,٥٧٣	-	-	-	٨٦٦,٩٤٣,٠٣٩	٧,٥٦٩,٩٧٠,٥٣٤	مصرف سورية المركزي
٤٢,٨٥٩,٨٩١,٨٦٢	١,٣١٥,٨٩٦	٤٣,٧٦٧	٥,٠٤٠,٣٠٧	٤,٤٢٧,٢١٠,٣٩٦	٣٨,٤٢٦,٢٨١,٤٩٦	أرصدة وإيداعات المصارف
١٠,١٨٩,٥٨٨,٨١٩	-	-	-	-	١٠,١٨٩,٥٨٨,٨١٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
١١,٠٧٧,١١٣,٥٨١	-	-	-	١٠,٢٨١,١٦٩,٦٥٣	٧٩٥,٩٤٣,٩٢٨	التسهيلات الإئتمانية
٦٨,٩٧٧,١٧٢	-	-	-	٢,٢٢٤,٢٨٥	٦٦,٧٥٢,٨٨٧	موجودات أخرى
						وديعة مجمدة لدى
٢,٢٢٥,٦٠٥,٥٠٨	-	-	-	-	٢,٢٢٥,٦٠٥,٥٠٨	مصرف سورية المركزي
٧٥,٧٨٠,٢٠٠,٣٥٨	١,٣١٥,٨٩٦	٤٣,٧٦٧	١٢,١٣٤,٠٠١	١٥,٨٥٣,١١٦,٠٣٦	٥٩,٩١٣,٥٩٠,٦٥٨	إجمالي الموجودات
						المطلوبات:
٣١,٩٠٠,٢٣٤,٨٣٣	-	-	-	٨,٢٨٦,٠٢٧,٢٦٣	٢٣,٦١٤,٢٠٧,٥٧٠	ودائع المصارف
٢٢,٩٤٢,١٣٨,٢٦٦	-	٣٦٤,٠٥٨	٩,١٣٧,٦٤٥	٧,٣١٨,٥٧٠,٦٧٧	١٥,٦١٤,٠٦٥,٨٨٦	ودائع العملاء
٨٤٣,٨٢٧,١٧٥	-	-	-	٢٣,٩١٦,١٠٠	٨١٩,٩١١,٠٧٥	تأمينات نقدية
٢٢٩,٤٦٦,٦٠١	-	-	-	١٩٧,٥٠٧,٤٠٠	٣١,٩٥٩,٢٠١	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	-	-	الأموال المساندة
٥٥,٩١٥,٦٦٦,٨٧٥	-	٣٦٤,٠٥٨	٩,١٣٧,٦٤٥	١٥,٨٢٦,٠٢١,٤٤٠	٤٠,٠٨٠,١٤٣,٧٣٢	إجمالي المطلوبات
						صافي التركيز داخل
١٩,٨٦٤,٥٣٣,٤٨٣	١,٣١٥,٨٩٦	(٣٢٠,٢٩١)	٢,٩٩٦,٣٥٦	٢٧,٠٩٤,٥٩٦	١٩,٨٣٣,٤٤٦,٩٢٦	الميزانية للسنة الحالية
						صافي التركيز خارج
-	-	-	-	-	-	الميزانية للسنة الحالية
١٩,٨٦٤,٥٣٣,٤٨٣	١,٣١٥,٨٩٦	(٣٢٠,٢٩١)	٢,٩٩٦,٣٥٦	٢٧,٠٩٤,٥٩٦	١٩,٨٣٣,٤٤٦,٩٢٦	صافي التركيز للسنة الحالية

الإجمالي	أخرى	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						الموجودات:
٧١٢,٨٤٤,١٣٧	-	-	٤,٧٢٦,٢٥٤	١٩٩,٧٧٠,٦٥٨	٥٠٨,٣٤٧,٢٢٥	نقد في الصندوق
						أرصدة وإيداعات لدى
						مصرف سورية المركزي
٤,١١٨,٩١٠,٧٢٢	-	-	-	٦٠٩,٤١٠,٩١٣	٣,٥٠٩,٤٩٩,٨٠٩	أرصدة وإيداعات المصارف
٢٣,٠٢٨,٥٧٢,٩٦٢	٧٧٤,٥٣١	٢٥,٨١٧	٣,١٠٩,٦٩٣	١,٧٧٦,٧٧٧,٣١٩	٢١,٢٤٧,٨٨٥,٦٠٢	موجودات مالية متوفرة للبيع
٦,٤٥٨,٦١٠,٨٦٦	-	-	-	-	٦,٤٥٨,٦١٠,٨٦٦	التسهيلات الإئتمانية
٧,٤٤١,٤٥٣,٤١٦	-	-	-	٦,٥٦٧,٧٥٦,٣١١	٨٧٣,٦٩٧,١٠٥	موجودات أخرى
٥٣,٢٠٠,٦٨٤	-	-	-	١,٤٥٥,٥٣٦	٥١,٧٤٥,١٤٨	ودیعة مجمدة لدى
						مصرف سورية المركزي
١,٣٠٨,٧٢٠,٨٢٧	-	-	-	-	١,٣٠٨,٧٢٠,٨٢٧	إجمالي الموجودات
٤٣,١٢٢,٣١٣,٦١٤	٧٧٤,٥٣١	٢٥,٨١٧	٧,٨٣٥,٩٤٧	٩,١٥٥,١٧٠,٧٣٧	٣٣,٩٥٨,٥٠٦,٥٨٢	المطلوبات:
						ودائع المصارف
١٦,٨٦٥,٤٧٠,٧٥٦	-	-	-	٤,٠٠٥,٣٢١,٦٥٣	١٢,٨٦٠,١٤٩,١٠٣	ودائع العملاء
١٤,٢٩٦,٠٢٩,٥٦٦	-	٢١٤,٧٤٥	٥,٨٥٣,٢١٣	٥,١٣٩,٢٦٧,٢٣٢	٩,١٥٠,٦٩٤,٣٧٦	تأمينات نقدية
٥٠٠,٤٢٢,١٥٢	-	-	-	١٦,٠٥٨,٥٩٣	٤٨٤,٣٦٣,٥٥٩	مطلوبات أخرى
٢٧,٠٢٣,٠٩٩	-	-	-	٧,٢١٦,٠٦٣	١٩,٨٠٧,٠٣٦	الأموال المساندة
١,١٨٧,٧٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,١٨٧,٧٦٠,٠٠٠	إجمالي المطلوبات
٣٢,٨٧٦,٧٠٥,٥٧٣	-	٢١٤,٧٤٥	٥,٨٥٣,٢١٣	٩,١٦٧,٨٦٣,٥٤١	٢٣,٧٠٢,٧٧٤,٠٧٤	صافي التركز داخل
						الميزانية للسنة الحالية
١٠,٢٤٥,٦٠٨,٠٤١	٧٧٤,٥٣١	(١٨٨,٩٢٨)	١,٩٨٢,٧٣٤	(١٢,٦٩٢,٨٠٤)	١٠,٢٥٥,٧٣٢,٥٠٨	صافي التركز خارج
						الميزانية للسنة الحالية
١,٥٢١,١٨٩,١٢٧	-	-	-	-	١,٥٢١,١٨٩,١٢٧	صافي التركز للسنة الحالية
١١,٧٦٦,٧٩٧,١٦٨	٧٧٤,٥٣١	(١٨٨,٩٢٨)	١,٩٨٢,٧٣٤	(١٢,٦٩٢,٨٠٤)	١١,٧٧٦,٩٢١,٦٣٥	

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

تتضمن إجراءات إدارة مخاطر السيولة ما يلي:

- تنوع مصادر التمويل

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

يقوم المصرف بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة إلى أي تغييرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي.

إشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٨٨ م ن / ب) تاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩ كانت نسب السيولة بتاريخ ٣١ كانون الأول بكافة العملات كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
%	%	
٨١,٣٢	٨٧,٢١	نسبة السيولة بتاريخ ٣١ كانون الأول
٧٧,٥٦	٧٩,٣٤	أقل نسبة
٨٤,٦٥	٩٥,٩١	أعلى نسبة
٨٠,٢٨	٨٨,٥٨	المتوسط خلال العام

السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط لمخاطر السيولة:

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

خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة:

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

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات والموجودات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ البيانات المالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	من ثمانية أيام إلى شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات									
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٤,٢٣٥,٥٨٤,٥٥٢	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٢٣٥,٥٨٤,٥٥٢
أرصدة وإيداعات لدى المصارف	٨,٩٣٠,٣٠٧,٧٧٤	١١,٢٨١,٤٣٦,٤٦٠	٢٣,٦٩٨,٤٥٢,٢٦١	-	-	-	-	-	٤٣,٩١٠,١٩٦,٤٩٥
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٣٢٥,٠٣٧,٠٨٠	٧١,٥٣٣,٠٧٥	٢٢٨,١٢٤,٩٧٩	٨,٦٨٦,٨١٧,٧٧١	١,٦٦١,٨٨٢,٢٨٠	٨٥٤,٨٠٠,١٥٣	٤,٨٥٧,٥٨٣,١٩٣	(٦٦٩,٢٨٩,٢٩٢)	١٦,٠١٦,٤٨٩,٢٣٩
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	-	١٠,١٨٩,٥٨٨,٨١٩	-	١٠,١٨٩,٥٨٨,٨١٩
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	٩٠٤,٢١٠,٥٢٤	٩٠٤,٢١٠,٥٢٤
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	٣٩,٢٣٦,٣٩٦	٣٩,٢٣٦,٣٩٦
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٦١٣,٩٥٢,٥٥٢	-	٦١٣,٩٥٢,٥٥٢
موجودات أخرى	١٢٦,١٨٩	٢٧,٣٣٢	١١,٣٤٤,٧٨٩	١٢,٦١٦,٦٨٥	٦٢٦,١٨٤	٣٠٨,٣٢٤	١,٨٦٢,٠٠٦	١,١١٠,١٣٧,٣٩٩	١,١٣٧,٠٤٨,٩٠٨
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	٢,٣٥٤,٣٥٣,٣٧٨	٢,٣٥٤,٣٥٣,٣٧٨
مجموع الموجودات حسب درجة استحقاقها	٢٣,٤٩١,٠٥٥,٥٩٥	١١,٣٥٢,٩٩٦,٨٦٧	٢٣,٩٣٧,٩٢٢,٠٢٩	٨,٦٩٩,٤٣٤,٤٥٦	١,٦٦٢,٥٠٨,٤٦٤	٨٥٥,١٠٨,٤٧٧	١٥,٦٦٢,٩٨٦,٥٧٠	٣,٧٣٨,٧٤٨,٤٠٥	٨٩,٤٠٠,٧٦٠,٨٦٣
المطلوبات:									
ودائع مصارف	٥,٦٤٧,٣٥٤,٤٧٣	٥,٥٠٣,١٢١,٠٠٠	٢٧,٦٠١,٤٤٢,٦٤٠	-	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٩,٢٥١,٩١٨,١١٣
ودائع الزبائن	٨,٢١٣,٢٢٤,١٦٣	٣,٨١٨,٧٩١,٣٤٥	١٥,١٤٨,٣٣٤,١٧٠	٢,٣٦٤,٤٩١,٣٦٠	١,٦٩٠,٨٠٤,٤٠٠	٨٩٦,٩٥٣,٣٤٠	٧٨٢,٨٣١,٥٧٠	-	٣٢,٩١٥,٤٣٠,٣٤٨
تأمينات نقدية	١,٦٣٢,٣٨٢,٤٦٤	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٣٢,٣٨٢,٤٦٤
مخصصات متنوعة	١,٠٩٤,٠٠٢,١٥٨	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٩٤,٠٠٢,١٥٨
مطلوبات أخرى	٩٠٤,٤٢٧,٨٣٤	-	-	-	-	-	-	-	٩٠٤,٤٢٧,٨٣٤
مجموع المطلوبات	١٧,٤٩١,٣٩١,٠٩٢	٩,٣٢١,٩١٢,٣٤٥	٤٢,٧٤٩,٧٧٦,٨١٠	٢,٣٦٤,٤٩١,٣٦٠	١,٦٩٠,٨٠٤,٤٠٠	١,٣٩٦,٩٥٣,٣٤٠	٧٨٢,٨٣١,٥٧٠	-	٧٥,٧٩٨,١٦٠,٩١٧
فجوة الاستحقاقات	٥,٩٩٩,٦٦٤,٥٠٣	٢,٠٣١,٠٨٤,٥٢٢	(١٨,٨١١,٨٥٤,٧٨١)	٦,٣٣٤,٩٤٣,٠٩٦	(٢٨,٢٩٥,٩٣٦)	(٥٤١,٨٤٤,٨٦٣)	١٤,٨٨٠,١٥٥,٠٠٠	٣,٧٣٨,٧٤٨,٤٠٥	١٣,٦٠٢,٥٩٩,٩٤٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	عند الطلب إلى	من ثمانية أيام	إلى شهر	من ثمانية أيام	إلى شهر	من شهر	إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر	إلى ستة أشهر	من ستة أشهر	إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر	إلى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
	الموجودات															
	٩,٠٩٣,١٦٥,٦٣٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٠٩٣,١٦٥,٦٣٢
	٢٣,٢٤٩,٧٧٢,٤٢٤	-	-	-	-	-	١٤,٣٣١,٢٩٩,٨٠٠	٦,٢١٣,٩٠٦,٨٧٧	٢,٧٠٤,٥٦٥,٧٤٧	-	-	-	-	-	-	٢٣,٢٤٩,٧٧٢,٤٢٤
	١١,٤٩٩,٩٤٤,٢٤٦	(١,٥١٤,٤٠٦,٥٢٣)	٤,٥٤٩,٧٤٣,٦٢٤	٣٨٤,٤٦٥,٥٦٢	٥٩٤,٧٦٢,١٤٦	٧٩٨,٥٣٦,٦٢٩	٦,٣٩٩,٩٥٢,٥٨٧	١٣,٦٨٣,٨٧٦	٢٧٣,٢٠٦,٣٤٥	-	-	-	-	-	-	١١,٤٩٩,٩٤٤,٢٤٦
	٦,٤٥٨,٦١٠,٨٦٦	-	٥,٩٧٩,٦٨٦,٠٤٨	-	-	-	٤٧٨,٩٢٤,٨١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٤٥٨,٦١٠,٨٦٦
	٧٢٤,٣٦٢,٧٥٤	٧٢٤,٣٦٢,٧٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٢٤,٣٦٢,٧٥٤
	٤١,١٧٨,١٩٨	٤١,١٧٨,١٩٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤١,١٧٨,١٩٨
	٦٣٥,٢٤٣,٧٥٨	-	٦٣٥,٢٤٣,٧٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٣٥,٢٤٣,٧٥٨
	٤٢٣,٧٨٩,٦٩٤	٣٧٥,٥٣١,٢٧٦	٧,٣٣٧,٤١٩	٦٥٣,١٤٢	١٣٧,٩٣٨	١٩,٥٠١,٣٨٧	٢٠,٥٢٩,٥٣٦	٢,١٣٧	٩٦,٨٥٩	-	-	-	-	-	-	٤٢٣,٧٨٩,٦٩٤
	١,٤٣٧,٤٦٨,٦٩٧	١,٤٣٧,٤٦٨,٦٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٣٧,٤٦٨,٦٩٧
	٥٣,٥٦٣,٥٣٦,٢٦٩	١,٠٦٤,١٣٤,٤٠٢	١١,١٧٢,٠١٠,٨٤٩	٣٨٥,١١٨,٧٠٤	٥٩٤,٩٠٠,٠٨٤	٨١٨,٠٣٨,٠١٦	٢١,٢٣٠,٧٠٦,٧٤١	٦,٢٢٧,٥٩٢,٨٩٠	١٢,٠٧١,٠٣٤,٥٨٣	-	-	-	-	-	-	٥٣,٥٦٣,٥٣٦,٢٦٩
	المطلوبات:															
	٢١,٧٧٨,٣٤٩,٦١٨	-	-	-	-	-	٢,٢١٥,٠٣١,٤٧٢	٤,١٤٤,٨٢٣,٥٣٦	١٥,٤١٨,٤٩٤,٦١٠	-	-	-	-	-	-	٢١,٧٧٨,٣٤٩,٦١٨
	٢٢,٥٢٨,٠٩٨,٢٦٢	-	٥٨٣,٩٣٧,٨٤٠	١,٧٧٩,١٠٤,٠٠٠	٩٣٧,٩٣٤,٥٨٠	٩١٧,٧٦٤,٨١٠	٩,٩١٦,٥٤٧,٤٤٠	٣,١١٩,٨٣٩,٠٠٠	٥,٢٧٢,٩٧٠,٥٩٢	-	-	-	-	-	-	٢٢,٥٢٨,٠٩٨,٢٦٢
	٥٦٥,٨٤١,٩٢٩	-	-	-	-	-	-	-	٥٦٥,٨٤١,٩٢٩	-	-	-	-	-	-	٥٦٥,٨٤١,٩٢٩
	١,١٨٧,٧٦٠,٠٠٠	-	-	١,١٨٧,٧٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٨٧,٧٦٠,٠٠٠
	١٧,٢٠٦,٢٨٧	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٢٠٦,٢٨٧	-	-	-	-	-	-	١٧,٢٠٦,٢٨٧
	٤٨٩,٦٨٠,٣٥٦	-	-	-	-	-	١٧,٨٥٠,٨٨٤	٢٨,٨٣٣,٧٩٨	٤٤٢,٩٩٥,٦٧٤	-	-	-	-	-	-	٤٨٩,٦٨٠,٣٥٦
	٤٦,٥٦٦,٩٣٦,٤٥٢	-	٥٨٣,٩٣٧,٨٤٠	٢,٩٦٦,٨٦٤,٠٠٠	٩٣٧,٩٣٤,٥٨٠	٩١٧,٧٦٤,٨١٠	١٢,١٤٩,٤٢٩,٧٩٦	٧,٢٩٣,٤٩٦,٣٣٤	٢١,٧١٧,٥٠٩,٠٩٢	-	-	-	-	-	-	٤٦,٥٦٦,٩٣٦,٤٥٢
	٦,٩٩٦,٥٩٩,٨١٧	١,٠٦٤,١٣٤,٤٠٢	١٠,٥٨٨,٠٧٣,٠٠٩	(٢,٥٨١,٧٤٥,٢٩٦)	(٣٤٣,٠٣٤,٤٩٦)	(٩٩,٧٢٦,٧٩٤)	٩,٠٨١,٢٧٦,٩٤٥	(١,٠٦٥,٩٠٣,٤٤٤)	(٩,٦٤٦,٤٧٤,٥٠٩)	-	-	-	-	-	-	٦,٩٩٦,٥٩٩,٨١٧

ثانياً: بنود خارج بيان الوضع المالي:

المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة
٤,٠٢١,٤٧٤,٢٠٣	-	٤,٠٢١,٤٧٤,٢٠٣	تعهدات تصدير
٢١,٢٩١,٠٩٠	-	٢١,٢٩١,٠٩٠	الكفالات
٢,٤٥٦,١٦٧,٨٨١	١٠,١٤٦,٨١٠	٢,٤٤٦,٠٢١,٠٧١	
٦,٤٩٨,٩٣٣,١٧٤	١٠,١٤٦,٨١٠	٦,٤٨٨,٧٨٦,٣٦٤	

المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة
٢,١١٣,٥٣٨,٩٧٧	-	٢,١١٣,٥٣٨,٩٧٧	تعهدات تصدير
٥,٠٩٣,٢٤٠	-	٥,٠٩٣,٢٤٠	الكفالات
١,٤١١,٢٧٥,٨٢٥	١,٦٢٢,٥٠٠	١,٤٠٩,٦٥٣,٣٢٥	
٣,٥٢٩,٩٠٨,٠٤٢	١,٦٢٢,٥٠٠	٣,٥٢٨,٢٨٥,٥٤٢	

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون والخدمات الأخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المصرف.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٩٤٥,٦٠٤,٥٧٢	-	٩,١٩٩,٤٤٣,٦٥٥	٦٠٠,٨١٠,١٣٣	١٤٥,٣٥٠,٧٨٤	إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٠٩٢,١١٥,٥٠٢)	-	-	(١,٢١٦,٣٤٥,٠٥٢)	١٢٤,٢٢٩,٥٥٠	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
٨,٨٥٣,٤٨٩,٠٧٠	-	٩,١٩٩,٤٤٣,٦٥٥	(٦١٥,٥٣٤,٩١٩)	٢٦٩,٥٨٠,٣٣٤	نتائج أعمال القطاع
(٢,٢٩١,٣٥٤,٩٢٦)	(٢,٢٩١,٣٥٤,٩٢٦)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٦,٥٦٢,١٣٤,١٤٤	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(٤,٦٥٧,٦٥٨)	-	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
٦,٥٥٧,٤٧٦,٤٨٦	-	-	-	-	صافي ربح السنة
٨٦,٧٠٦,٢١٢,٤٧٧	-	٦٨,٩١٦,٣٦٦,٩٥٧	١٧,٧٨٩,٨٤٥,٥٢٠	-	موجودات القطاع
٢,٦٩٤,٥٤٨,٣٨٦	٢,٦٩٤,٥٤٨,٣٨٦	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٨٩,٤٠٠,٧٦٠,٨٦٣	٢,٦٩٤,٥٤٨,٣٨٦	٦٨,٩١٦,٣٦٦,٩٥٧	١٧,٧٨٩,٨٤٥,٥٢٠	-	مجموع الموجودات
(٧٣,٧٩٩,٧٣٠,٩١٧)	-	(٣٩,٢٥١,٩١٨,١١٢)	(١١,٨٨٢,٥٩١,٠٠٦)	(٢٢,٦٦٥,٢٢١,٧٩٩)	مطلوبات القطاع
(١,٩٩٨,٤٣٠,٠٠٠)	(١,٩٩٨,٤٣٠,٠٠٠)	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
(٧٥,٧٩٨,١٦٠,٩١٧)	(١,٩٩٨,٤٣٠,٠٠٠)	(٣٩,٢٥١,٩١٨,١١٢)	(١١,٨٨٢,٥٩١,٠٠٦)	(٢٢,٦٦٥,٢٢١,٧٩٩)	مجموع المطلوبات
٢١٦,٤٣٩,٧٧٢	-	-	-	٢١٦,٤٣٩,٧٧٢	مصاريف رأسمالية
(٣٨,٤٣٣,٨٠٠)	-	-	-	(٣٨,٤٣٣,٨٠٠)	استهلاكات وإطفاءات

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,١٧٠,٥١٣,٩٥٩	٢٦٢,٦٧٧	٣,٥٨٩,١٠٧,٨٥٠	٤٦٣,٨٦٧,٨٢٧	١١٧,٢٧٥,٦٠٥	إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٥٠٥,٩٩٤,٤١٠)	-	-	١٥١,٨٣١,٥٨١	(١,٦٥٧,٨٢٥,٩٩١)	مصروف محخص الخسائر الائتمانية
٢,٦٦٤,٥١٩,٥٤٩	٢٦٢,٦٧٧	٣,٥٨٩,١٠٧,٨٥٠	٦١٥,٦٩٩,٤٠٨	(١,٥٤٠,٥٥٠,٣٨٦)	نتائج أعمال القطاع
(٧٩٧,٣٣٤,٥٠٠)	(٧٩٧,٣٣٤,٥٠٠)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
١,٨٦٧,١٨٥,٠٤٩	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
٤٨٥,٩٦٧,٥٣٠	-	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
٢,٣٥٣,١٥٢,٥٧٩	-	-	-	-	صافي ربح السنة
٥١,٥٩٤,٤٢٢,٨١٧	-	٣٩,٠٦٣,٧٨٧,٣٩٢	١٢,٥٣٠,٦٣٥,٤٢٥	-	موجودات القطاع
١,٩٦٩,١١٣,٤٥٢	١,٩٦٩,١١٣,٤٥٢	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٥٣,٥٦٣,٥٣٦,٢٦٩	١,٩٦٩,١١٣,٤٥٢	٣٩,٠٦٣,٧٨٧,٣٩٢	١٢,٥٣٠,٦٣٥,٤٢٥	-	مجموع الموجودات
(٤٦,٠٦٠,٠٤٩,٨٠٨)	-	(٢٢,٩٦٦,١٠٩,٦١٨)	(٨,٥٦٦,٩٩٠,٥٥٥)	(١٤,٥٢٦,٩٤٩,٦٣٥)	مطلوبات القطاع
(٥٠٦,٨٨٦,٦٤٤)	(٥٠٦,٨٨٦,٦٤٤)	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
(٤٦,٥٦٦,٩٣٦,٤٥٢)	(٥٠٦,٨٨٦,٦٤٤)	(٢٢,٩٦٦,١٠٩,٦١٨)	(٨,٥٦٦,٩٩٠,٥٥٥)	(١٤,٥٢٦,٩٤٩,٦٣٥)	مجموع المطلوبات
٢١,٨٤٢,٠٩٧	٢١,٨٤٢,٠٩٧	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٥٤,٠١٠,١٢٤	٥٤,٠١٠,١٢٤	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

مخاطر التشغيل

تمثل مخاطر التشغيل الخسائر التي يمكن للمصرف أن يتكبدها نتيجة خلل في السياسات وإجراءات العمل، العنصر البشري، الأنظمة المالية والبنية التكنولوجية، إضافة إلى وقوع حوادث خارجية، ويتم قياس هذه المخاطر باستخدام منهجيات إحصائية تنسجم مع طبيعة عمليات المصرف. لا يمكن للمصرف إزالة جميع مخاطر التشغيل ولكن يمكن إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة شامل ومتابعة الأخطار المحتملة. يعتمد المصرف أسلوب المؤشر الأساسي Basic Indicator Approach حسب مقررات إتفاقية بازل ٢ وذلك بأن تغطي الأموال الخاصة للمصرف كحد أدنى نسبة مئوية ثابتة مقدارها ١٥% من متوسط إجمالي الإيراد خلال السنوات الثلاث السابقة.

أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية

يولي المصرف عناية دقيقة للمخاطر التشغيلية التي تتصف باحتمالية حدوث منخفضة ولكن يترتب عليها خسائر مالية عالية إذ يقوم المصرف بتحديد هذا النوع من المخاطر التشغيلية ومن ثم فرزها إلى نوعين:

- المخاطر التشغيلية التي يمكن التحكم بها وبالتالي تحديد المدى الذي يمكن للمصرف أن يتحمله من خسائر قد تتج منها، أو تحديد المقدار الذي يكون من الأفضل فيه تجميع بعض نشاطات المصرف إلى طرفٍ خارجي متخصص ضمن تعاقدات واضحة يتحمل فيها هذا الطرف المخاطر التشغيلية المحتملة، أو تحديد المقدار الذي يمكن للمصرف أن يلجأ فيه إلى شركات التأمين.
- المخاطر التشغيلية التي لا يمكن التحكم بها وبالتالي إما القيام بتخفيض مستوى النشاطات التي ينجم عنها مثل هذا النوع من المخاطر أو حتى إلغائها بالكامل، أو تجميع هذه النشاطات إلى طرفٍ خارجي، أو اللجوء إلى شركات التأمين حسبما هو مناسب.

تحدد سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية كيفية التعامل مع مسببات خسائر محتملة قد تنجم عن ممارسة المصرف لنشاطاته المختلفة فيما يسمى "حوادث تشغيلية" ناجمة عن أخطاء بشرية أو بسبب ضعفٍ في الإجراءات الداخلية أو في النظام الآلي أو ناجمة عن مؤثرات وعوامل خارجية كالكوارث أو الاحتيال. تحدد هذه السياسات والإجراءات كيفية حصر وقياس هذه المخاطر والعمل على التأكد من أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تجيير المخاطر المحتملة إما إلى طرفٍ ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

- لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

لقد تم إحداث خطة شاملة لاستمرارية العمل والتي تتضمن الإجراءات التي يتوجب على المصرف اتخاذها في حالات الطوارئ وتم تشكيل لجنة من الإدارة التنفيذية العليا والوسطى لإدارة الأزمات وتم تعيين الكادر البشري الواجب تواجده في الموقع البديل (المسمى فريق استمرارية العمل) في حالات الطوارئ وتم تدريبه على العمل الذي يجب أن يقوم به. ويقوم المصرف بإجراء اختبارات دورية للخطة من قبل فريق استمرارية العمل في الموقع البديل في حالات الطوارئ حيث أجرى فريق استمرارية العمل خلالها اختبار لكل العمليات التي يجب أن تنفذ ولكل البرامج المستخدمة في حالة الطوارئ وفق ظروف متعددة وقد تم تطوير الإجراءات وفق نتائج الاختبار.

مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل تؤثر على قطاع المصارف بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والإقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج الأعمال. تقوم إدارة المصرف بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والوضع المالي للمصرف.

مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المصرف إلى خسائر مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لإلتزاماتهم أو مستحقاقهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن عوامل السوق الأخرى التي تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل بها المصرف. وبالتالي، فإن المصرف يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهرية، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق.

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمارس المصرف نشاطاته بشكل رئيسي في القطر العربي السوري الذي تمثل أعماله المحلية من خلال فروعه الثمانية في المحافظات. فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٩٤٥,٦٠٤,٥٧٢	١٤٩,٧٢١,٨٠٠	٩,٧٩٥,٨٨٢,٧٧٢	إجمالي الدخل التشغيلي
٢١٦,٤٣٩,٧٧٢	-	٢١٦,٤٣٩,٧٧٢	مصرفات رأسمالية
٨٩,٤٠٠,٧٦٠,٨٦٣	٤٣,١٠٠,٥٥٧,٨٨٧	٤٦,٣٠٠,٢٠٢,٩٧٦	مجموع الموجودات
٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,١٧٠,٥١٣,٩٥٩	٤٠٥,٣٦٨,٨٠٤	٣,٧٦٥,١٤٥,١٥٥	إجمالي الدخل التشغيلي
٢١,٨٤٢,٠٩٧	-	٢١,٨٤٢,٠٩٧	مصرفات رأسمالية
٥٣,٥٦٣,٥٣٦,٢٦٩	٢٤,٨٧٤,٤٨٧,٨٦٩	٢٨,٦٨٩,٠٤٨,٤٠٠	مجموع الموجودات

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم راس 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:

٣١ كانون الأول

٢٠١٤	٢٠١٥
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤,٤٢٩,٠٦١	٤,٤٢٩,٠٦١
٨,٧٥٤,٦٨٢	١٦,٨١٩,٣٦٧
(٦,٣٧٥,١٩٤)	(٧,٨٨٣,٧٨٠)
(٤١,١٧٨)	(٣٩,٣٣٦)
٦,٧٦٧,٣٧١	١٣,٣٢٥,٣١٢
٢٥,٩٢٤	٥٠,٨٧٤
١٧٨,١٦٤	-
١٣٦,٢٠٣	١٣٦,٢٠٣
٧,١٠٧,٦٦٢	١٣,٥١٢,٣٨٩
٣٦,٨٨٢,٧٧٧	٦٠,٩٢١,٨٤٠
٥٣١,٢٥٨	٨٣٧,٨٩٣
١٩٩,٣٧٣	١٥٣,٣٢٩
٦٦٥,٦٧٠	٩١٦,٤٠٠
٣٨,٢٧٩,٠٧٨	٦٢,٨٢٩,٤٦٢
١٨,٥٧%	٢١,٥١%
١٧,٦٨%	٢١,٢١%
٩٦,٧٢%	٩٧,٩٦%

رأس المال الأساسي:

رأس المال المكتتب به والمدفوع

أرباح مدورة غير محققة

ينزل منها:

صافي الخسارة المتراكمة المحققة

موجودات غير ملموسة

صافي رأس المال الأساسي

يضاف رأس المال المساعد:

صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات

مالية بعد خصم ٥٠% منها

الأموال المقترضة المساندة

احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل

مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)

مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر

مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر

مخاطر السوق

المخاطر التشغيلية

مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال (%)

نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

٣٩ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	لغاية سنة ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
			الموجودات:
١٤,٢٣٥,٥٨٤,٥٥٢	-	١٤,٢٣٥,٥٨٤,٥٥٢	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٣,٩١٠,١٩٦,٤٩٥	-	٤٣,٩١٠,١٩٦,٤٩٥	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	إيداعات لدى مصارف
١٦,٠١٦,٤٨٩,٢٣٩	٤,٨٥٧,٥٨٣,١٩٤	١١,١٥٨,٩٠٦,٠٤٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٠,١٨٩,٥٨٨,٨١٩	١٠,١٨٩,٥٨٨,٨١٩	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٩٠٤,٢١٠,٥٢٤	٩٠٤,٢١٠,٥٢٤	-	موجودات ثابتة ملموسة
٣٩,٣٣٦,٣٩٦	٣٩,٣٣٦,٣٩٦	-	موجودات ثابتة غير ملموسة
٦١٣,٩٥٢,٥٥٢	-	٦١٣,٩٥٢,٥٥٢	موجودات ضريبية مؤجلة
١,١٣٧,٠٤٨,٩٠٨	١,١١٠,١٣٧,٣٩٩	٢٦,٩١١,٥٠٩	موجودات أخرى
٢,٣٥٤,٣٥٣,٣٧٨	٢,٣٥٤,٣٥٣,٣٧٨	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٩,٤٠٠,٧٦٠,٨٦٣	١٩,٤٥٥,٢٠٩,٧١٠	٦٩,٩٤٥,٥٥١,١٥٣	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٣٩,٢٥١,٩١٨,١١٣	-	٣٩,٢٥١,٩١٨,١١٣	ودائع مصارف
٣٢,٩١٥,٤٣٠,٣٤٨	٧٨٢,٨٣١,٥٧٠	٣٢,١٣٢,٥٩٨,٧٧٨	ودائع عملاء
١,٦٣٢,٣٨٢,٤٦٤	-	١,٦٣٢,٣٨٢,٤٦٤	تأمينات نقدية
١,٠٩٤,٠٠٢,١٥٨	-	١,٠٩٤,٠٠٢,١٥٨	مخصصات متنوعة
٩٠٤,٤٢٧,٨٣٤	-	٩٠٤,٤٢٧,٨٣٤	مطلوبات أخرى
٧٥,٧٩٨,١٦٠,٩١٧	٧٨٢,٨٣١,٥٧٠	٧٥,٠١٥,٣٢٩,٣٤٧	مجموع المطلوبات
١٣,٦٠٢,٥٩٩,٩٤٦	١٨,٦٧٢,٣٧٨,١٤٠	(٥,٠٦٩,٧٧٨,١٩٤)	الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	لغاية سنة ل.س.	
			الموجودات:
٩,٠٩٣,١٦٥,٦٣٢	-	٩,٠٩٣,١٦٥,٦٣٢	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,٨٥٣,٨٥٢,٤٢٤	-	٢٢,٨٥٣,٨٥٢,٤٢٤	أرصدة لدى مصارف
٣٩٥,٩٢٠,٠٠٠	-	٣٩٥,٩٢٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
١١,٤٩٩,٩٤٤,٢٤٦	٤,٥٤٩,٧٤٣,٦٢٢	٦,٩٥٠,٢٠٠,٦٢٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦,٤٥٨,٦١٠,٨٦٦	٥,٩٧٩,٦٨٦,٠٤٩	٤٧٨,٩٢٤,٨١٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٢٤,٣٦٢,٧٥٤	٧٢٤,٣٦٢,٧٥٤	-	موجودات ثابتة ملموسة
٤١,١٧٨,١٩٨	٤١,١٧٨,١٩٨	-	موجودات ثابتة غير ملموسة
٦٣٥,٢٤٣,٧٥٨	-	٦٣٥,٢٤٣,٧٥٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٢٣,٧٨٩,٦٩٤	٣٧٥,٥٣١,٢٧٦	٤٨,٢٥٨,٤١٨	موجودات أخرى
١,٤٣٧,٤٦٨,٦٩٧	١,٤٣٧,٤٦٨,٦٩٧	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٥٣,٥٦٣,٥٣٦,٢٦٩</u>	<u>١٣,١٠٧,٩٧٠,٥٩٦</u>	<u>٤٠,٤٥٥,٥٦٥,٦٧٣</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٢١,٧٧٨,٣٤٩,٦١٨	-	٢١,٧٧٨,٣٤٩,٦١٨	ودائع مصارف
٢٢,٥٢٨,٠٩٨,٢٦٢	٥٨٣,٩٣٧,٨٤٠	٢١,٩٤٤,١٦٠,٤٢٢	ودائع عملاء
٥٦٥,٨٤١,٩٢٩	-	٥٦٥,٨٤١,٩٢٩	تأمينات نقدية
١,١٨٧,٧٦٠,٠٠٠	-	١,١٨٧,٧٦٠,٠٠٠	أموال مساندة
١٧,٢٠٦,٢٨٧	-	١٧,٢٠٦,٢٨٧	مخصصات متنوعة
٤٨٩,٦٨٠,٣٥٦	-	٤٨٩,٦٨٠,٣٥٦	مطلوبات أخرى
<u>٤٦,٥٦٦,٩٣٦,٤٥٢</u>	<u>٥٨٣,٩٣٧,٨٤٠</u>	<u>٤٥,٩٨٢,٩٩٨,٦١٢</u>	مجموع المطلوبات
<u>٦,٩٩٦,٥٩٩,٨١٧</u>	<u>١٢,٥٢٤,٠٣٢,٧٥٦</u>	<u>(٥,٥٢٧,٤٣٢,٩٣٩)</u>	الصافي

٤٠ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان الوضع المالي)

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٢١٥,٨٨١,٩٣٢	٣١٢,٦٥١,١٢٥	كفالات دفع
١,١٧٩,٣٢٧,٠١٣	٢,٠٨٠,٢٢٤,٩٣٦	كفالات حسن تنفيذ
١٦,٠٦٦,٨٨٠	٦٣,٢٩١,٨٢٠	كفالات أولية
١,٤١١,٢٧٥,٨٢٥	٢,٤٥٦,١٦٧,٨٨١	مجموع الكفالات
٥,٠٩٣,٢٤٠	٢١,٢٩١,٠٩٠	تعهدات تصدير
٢,١١٣,٥٣٨,٩٧٧	٤,٠٢١,٤٧٤,٢٠٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة
(٢٤٠,٤٤٠,٨٦٠)	-	إتفاقيه مقابضة العملات مع مصرف سورية المركزي
<u>٣,٢٨٩,٤٦٧,١٨٢</u>	<u>٦,٤٩٨,٩٣٣,١٧٤</u>	

ب- التزامات تعاقدية

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٢٣,١٥٤,٦٠٦	-	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال سنة
٣٤,٥٠٠,٠٠٠	-	عقود إيجارات تستحق من سنة إلى خمس سنوات
<u>٥٧,٦٥٤,٦٠٦</u>	<u>-</u>	

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار فروع المصرف ولا يوجد التزامات تعاقدية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

ج- الدعاوى القضائية

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

في كلا الحالتين فإن لدى البنك مجموعة من الإجراءات التي يتم إتباعها لتقييم تلك القضايا، يقوم البنك بطلب استشارة فنية وقانونية حول وضع الدعاوى القضائية، وإذا وجد توقع لخسارة يمكن تحديد قيمتها، يقوم البنك بالتعديلات اللازمة لتعكس الآثار السلبية للدعاوى القضائية على مركزه المالي.

بتاريخ البيانات المالية الحالية يوجد قضايا مازالت منظورة أمام القضاء ولم تفصل بأحكام نهائية وعليه قام البنك بتشكيل مخصصات مناسبة لمواجهة هذه القضايا (راجع الإيضاح ١٩).