



استمارة الإفصاح رقم (2)

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

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

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

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدره:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,250,000,000	4,429,061,200	52,500,000	654

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

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

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

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

فرنسبنك سورية
ش.م.م.ع.

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ليرة سورية	270.53 ليرة سورية	93.75 ليرة سورية

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

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
34.34 %	53,563,536,269	71,957,418,002		مجموع الموجودات
71.25 %	6,996,599,817	11,981,886,790		حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة	بيانات نصفية	آخر ثلاثة أشهر	
253.18 %	1,544,751,311	978,245,365	5,455,799,927	صافي الإيرادات
309.03 %	1,212,113,232	779,017,505	4,957,887,077	صافي الربح قبل الضريبة
(100) %	446,234,173	203,095,440	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
198.97 %	1,658,347,405	982,112,945	4,957,887,077	صافي الدخل
183.82 %	39.44	23.36	111.94	ربح السهم

- صافي الإيرادات يمثل رقم لبيعات وبتل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وإجمالي الإيرادات لدى شركات التأمين.
- تم مقارنة أرقام قائمة التكرار المالي مع نهاية السنة السابقة وأرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة.
- يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل، إضافة لبيانات الفترة، في البيانات النصفية وبيانات الربع الثاني.
- بحسب التغير كميالي: (رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة} * 100

• خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- حقق المصرف أرباحاً غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي، ويحتفظ بمؤونة إجمالية احترازية حتى تاريخه بقيمة 2,870 مليون ليرة سورية على محفظة الائتمان (مخصصات) ضمن سياسته التحفظية، وهي غير مخصصة بأي شكل لمواجهة خسائر مباشرة متوقعة من قبل أي عميل محدد، حيث أن المؤونات الإجمالية المخصصة هي نوع من حط حماية في مواجهة الصعوبات التي تعاني منها بعض القطاعات العاملة في السوق السورية، وبحيث تشكل هذه المؤونة النسبة الأكبر من الأرباح الناتجة عن تقييم مركز القطع.
- كما حافظ المصرف على سياسته في متابعة المحفظة الائتمانية والاستثمارية ورقابة المصاريف التشغيلية ومتابعتها بالرغم من الارتفاع الكبير فيها .


فوزية
سورية سورية

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

تاريخ: 17 آب 2015

توقيع المدير العام
نديم مجاهد
فرنسيسك
سورية

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٤-٣	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز
٦-٥	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٥١-٩	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٢٥-٨١٠

إلى السادة المساهمين المحترمين

مصرف فرنسبنك سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ لمصرف فرنسبنك سورية ش.م.م. عامة سورية وكلاً من بيان الأرباح أو الخسائر، بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، بيان التغييرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الادارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

أمور أخرى

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

دمشق - سورية

١٧ آب ٢٠١٥

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وتيممي والسمان

ليلى السمان

ليلى السمان



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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٩,٠٩٣,١٦٥,٦٣٢	١١,٨٢٣,٩٢٩,٩٣٥	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,٨٥٣,٨٥٢,٤٢٤	٣٠,٧٤٨,٧٤١,٤٤٧	٦	أرصدة لدى مصارف
٣٩٥,٩٢٠,٠٠٠	٢,٣٢٠,٠٢٢,٠٩٨	٧	إيداعات لدى مصارف
١١,٤٩٩,٩٤٤,٢٤٦	١٥,٠٠٥,٩٠٢,٨١٢	٩	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٦,٤٥٨,٦١٠,٨٦٦	٨,٣٦٠,٧٣٣,٤٢٢	٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٢٤,٣٦٢,٧٥٤	٧١٥,٤٠١,٦٣٦		موجودات ثابتة ملموسة
٤١,١٧٨,١٩٨	٤٠,١٩٩,٠٢٩		موجودات غير ملموسة
٦٣٥,٢٤٣,٧٥٨	٦٣٦,١١٠,٤٥٦	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٢٣,٧٨٩,٦٩٤	٣٦٠,٦٠٣,١٩٢	١١	موجودات أخرى
١,٤٣٧,٤٦٨,٦٩٧	١,٩٥٥,٧٧٣,٩٧٥	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٥٣,٥٦٣,٥٣٦,٢٦٩</u>	<u>٧١,٩٥٧,٤١٨,٠٠٢</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢١,٧٧٨,٣٤٩,٦١٨	٢٩,٥٥٠,٨٧٦,٥٨١	١٣	ودائع مصارف
٢٢,٥٢٨,٠٩٨,٢٦٢	٢٦,٥٧١,٣٦٧,٨٤٠	١٤	ودائع الزبائن
٥٦٥,٨٤١,٩٢٩	١,٥٨٧,٧٣٢,٣٢٥	١٥	تأمينات نقدية
١,١٨٧,٧٦٠,٠٠٠	١,٦٥٨,١٦٠,٠٠٠		الأموال المقرضة المساندة
١٧,٢٠٦,٢٨٧	٢٥,٤٣٥,٦٧٥	١٦	مخصصات متنوعة
٤٨٩,٦٨٠,٣٥٦	٥٨١,٩٥٨,٧٩١	١٧	مطلوبات أخرى
<u>٤٦,٥٦٦,٩٣٦,٤٥٢</u>	<u>٥٩,٩٧٥,٥٣١,٢١٢</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به
(٨٢٠,٩٣٨,٨٠٠)	(٨٢٠,٩٣٨,٨٠٠)		رأس المال غير المكتتب به
٤,٤٢٩,٠٦١,٢٠٠	٤,٤٢٩,٠٦١,٢٠٠		رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدّد بالكامل
٥١,٨٤٧,٥٩٨	٧٩,٢٤٧,٤٩٤	١٨	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣		احتياطي عام لمخاطر التمويل
-	٤,٩٥٧,٨٨٧,٠٧٧		أرباح الفترة
(٦,٣٧٥,١٩٤,٣٢١)	(٦,٣٧٥,١٩٤,٣٢١)		خسائر متراكمة محققة
٨,٧٥٤,٦٨٢,٠٠٧	٨,٧٥٤,٦٨٢,٠٠٧		أرباح مدوّرة غير محققة
<u>٦,٩٩٦,٥٩٩,٨١٧</u>	<u>١١,٩٨١,٨٨٦,٧٩٠</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٥٣,٥٦٣,٥٣٦,٢٦٩</u>	<u>٧١,٩٥٧,٤١٨,٠٠٢</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
ل.س.	ل.س.		
٨٨٦,٦٧٥,٢٤٥	١,١٤٦,٩٢٣,٣٦٠	١٩	الفوائد الدائنة
(٦٣٩,٤٦٥,٤٤٢)	(٥٥٧,٩٤٤,٦٥٦)	٢٠	الفوائد المدينة
٢٤٧,٢٠٩,٨٠٣	٥٨٨,٩٧٨,٧٠٤		صافي إيرادات الفوائد
٤٦,٠٧٠,٢٦٧	١٥٢,١٣٧,١٣٩		الرسوم والعمولات الدائنة
(٦٠٤,٣٠٦)	(٢,٣٢٥,٩٤٩)		الرسوم والعمولات المدينة
٤٥,٤٦٥,٩٦١	١٤٩,٨١١,١٩٠		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٩٢,٦٧٥,٧٦٤	٧٣٨,٧٨٩,٨٩٤		صافي الربح من الفوائد والرسوم والعمولات
٥١,٨٨٠,١٨٧	١٥٨,١٢٨,٤٣٣		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
١,٢٠٠,١٩٥,٣٦٠	٤,٥٥٨,٨٨١,٦٠٠		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١,٥٤٤,٧٥١,٣١١	٥,٤٥٥,٧٩٩,٩٢٧		إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٤١,٧٩٨,٤٠٦)	(٣٤٨,١٨٤,٠٢٢)		نفقات موظفين
(٢٥,٤١٦,٠٩٣)	(٢٧,٩٠٨,٣٥٣)		استهلاكات
(١,٠٤٧,٦٢٢)	(٩٧٩,١٧١)		إطفاءات
(١,٩٤٩,٨٨٣)	(٨,٢٩٦,٣٧٥)		مخصصات متنوعة
٥٣,٦٦٨,٢٨٢	(٣,٣٥٩,٦٩٥)		مخصص تدني قيمة التسهيلات
(١١٦,٠٩٤,٣٥٧)	(١٠٩,١٨٥,٢٣٤)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٣٣٢,٦٣٨,٠٧٩)	(٤٩٧,٩١٢,٨٥٠)		إجمالي المصروفات التشغيلية
١,٢١٢,١١٣,٢٣٢	٤,٩٥٧,٨٨٧,٠٧٧		الربح قبل الضريبة
٤٤٦,٢٣٤,١٧٣	-	١٠	إيراد ضريبة الدخل
١,٦٥٨,٣٤٧,٤٠٥	٤,٩٥٧,٨٨٧,٠٧٧		أرباح الفترة
٣٩,٣٧	١١١,٩٤	٢٢	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س	ل.س	
٤٦٢,٢٣٦,٢٣٠	٦٢٦,٨٤٢,٠٩٥	الفوائد الدائنة
(٣٢٦,٦٧٠,٠٣٩)	(٢٨٧,٩٨٦,٦٩٣)	الفوائد المدينة
١٣٥,٥٦٦,١٩١	٣٣٨,٨٥٥,٤٠٢	صافي إيرادات الفوائد
٣٢,٣٠٦,٠٠٦	٧٥,١٣٨,٠٦٢	الرسوم والعمولات الدائنة
(٥٢٩,٧٠٠)	(١,٧٦٣,٩٤٥)	الرسوم والعمولات المدينة
٣١,٧٧٦,٣٠٦	٧٣,٣٧٤,١١٧	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٦٧,٣٤٢,٤٩٧	٤١٢,٢٢٩,٥١٩	صافي الربح من الفوائد والرسوم والعمولات
٤٢,١٧٣,٠٨٨	٨١,٩٤١,٥٢١	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٧٦٨,٧٢٩,٧٨٠	٢,٧٩٣,٤٧٧,٩٦٠	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٩٧٨,٢٤٥,٣٦٥	٣,٢٨٧,٦٤٩,٠٠٠	إجمالي الدخل التشغيلية
(١٤٠,٠٠١,٥٨٨)	(١٨٦,١٩٦,٩٣٠)	نفقات موظفين
(١٢,٦٨٧,٤٢٩)	(١٤,١٥٤,٨٣٧)	استهلاكات
(٥١٨,٧٤٢)	(٥٢٨,٢٨٠)	إطفاءات
(١,٩٠٦,٥١٧)	(٤,٤٨٤,٩٦٠)	مخصصات متنوعة
٢٥,٤٠٢,٩٠٦	١,٩٣٦,٧٤٢	استردادات تدني قيمة التسهيلات
(٦٩,٥١٦,٤٩٠)	(٦٥,٨٤٦,٤٠٧)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٩٩,٢٢٧,٨٦٠)	(٢٦٨,٢٧٤,٦٧٢)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٧٧٩,٠١٧,٥٠٥	٣,٠١٨,٣٧٤,٣٢٨	الربح قبل الضريبة
٢٠٣,٠٩٥,٤٤٠	-	إيراد ضريبة الدخل
٩٨٢,١١٢,٩٤٥	٣,٠١٨,٣٧٤,٣٢٨	أرباح الفترة
٢٣,٣٦	٦٨,١٥	حصة السهم الأساسية و المخففة

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

مصرف "فرنسينك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س	ل.س	
١,٦٥٨,٣٤٧,٤٠٥	٤,٩٥٧,٨٨٧,٠٧٧	أرباح الفترة
		مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		أرباح غير محققة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
		للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢٠,٢١٦,٧٦٩	٣٦,٥٣٣,١٩٥	(مطلوبات) / موجودات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
		للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٢,١٢٣,١٨٩	(٩,١٣٣,٢٩٩)	إطفاء موجودات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
		للموجودات المالية المتوفرة للبيع المستحقة خلال العام
(١٧,١٧٧,٣٨٢)	-	
١٥,١٦٢,٥٧٦	٢٧,٣٩٩,٨٩٦	
١,٦٧٣,٥٠٩,٩٨١	٤,٩٨٥,٢٨٦,٩٧٣	الدخل الشامل للفترة

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

مصرف "فرنسينك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز / تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س	ل.س
٩٨٢,١١٢,٩٤٥	٣,٠١٨,٣٧٤,٣٢٨
أرباح الفترة	
مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:	
البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:	
(خسائر) / أرباح غير محققة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة	
٥,٨٩٧,٧٥٥	(٨,٠٠٩,٥٧٠)
للموجودات المالية المتوفرة للبيع	
مطلوبات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة	
٨,٥٤٣,٤٣٧	٢,٠٠٢,٣٩٣
للموجودات المالية المتوفرة للبيع	
إطفاء موجودات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة	
(١٧,١٧٧,٣٨٢)	-
للموجودات المالية المتوفرة للبيع المستحقة خلال العام	
(٢,٧٣٦,١٩٠)	(٦,٠٠٧,١٧٧)
٩٧٩,٣٧٦,٧٥٥	٣,٠١٢,٣٦٧,١٥١
الدخل الشامل للفترة	

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

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلية الموجز

المجموع	أرباح متراكمة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	أرباح الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي مخاطر التمويل	رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدّد بالكامل	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٩٩٦,٥٩٩,٨١٧	٨,٧٥٤,٦٨٢,٠٠٧	(٦,٣٧٥,١٩٤,٣٢١)	-	٥١,٨٤٧,٥٩٨	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٤,٤٢٩,٠٦١,٢٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٤,٩٨٥,٢٨٦,٩٧٣	-	-	٤,٩٥٧,٨٨٧,٠٧٧	٢٧,٣٩٩,٨٩٦	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١١,٩٨١,٨٨٦,٧٩٠</u>	<u>٨,٧٥٤,٦٨٢,٠٠٧</u>	<u>(٦,٣٧٥,١٩٤,٣٢١)</u>	<u>٤,٩٥٧,٨٨٧,٠٧٧</u>	<u>٧٩,٢٤٧,٤٩٤</u>	<u>١٣٦,٢٠٣,٣٣٣</u>	<u>٤,٤٢٩,٠٦١,٢٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق)
٤,٤٠٣,٨٨٦,٤٠٢	٥,٥٨٨,٤٦٨,٩٥٧	(٥,٥٦٢,١٣٣,٨٥٠)	-	٣٦,٣٦٩,٥٦٢	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٤,٢٠٤,٩٧٨,٤٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٤
٧,٠٠٧,٨٠٠	-	-	-	-	-	٧,٠٠٧,٨٠٠	زيادة رأس المال
١,٦٧٣,٥٠٩,٩٨١	-	-	١,٦٥٨,٣٤٧,٤٠٥	١٥,١٦٢,٥٧٦	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٦,٠٨٤,٤٠٤,١٨٣</u>	<u>٥,٥٨٨,٤٦٨,٩٥٧</u>	<u>(٥,٥٦٢,١٣٣,٨٥٠)</u>	<u>١,٦٥٨,٣٤٧,٤٠٥</u>	<u>٥١,٥٣٢,١٣٨</u>	<u>١٣٦,٢٠٣,٣٣٣</u>	<u>٤,٢١١,٩٨٦,٢٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدقق)

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

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س	ل.س	
١,٢١٢,١١٣,٢٣٢	٤,٩٥٧,٨٨٧,٠٧٧	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٢٦,٤٦٣,٧١٥	٢٨,٨٨٧,٥٢٤	الاستهلاكات والاطفاءات
١,٦٤٤,٧٤٢	١٣,٠٧٠,٥٥٣	إطفاء العلاوة على موجودات مالية متوفرة للبيع
(٣,٤٠٨,٦٧٠)	(١٤,٢٨٣,٧٣٠)	إطفاء الحسم على موجودات مالية متوفرة للبيع
(٥٣,٦٦٨,٢٨٢)	٣,٣٥٩,٦٩٥	مخصص تدني قيمة التسهيلات
٦,٦٨٩,٧٥٧	٨,٢٩٦,٣٧٥	مخصصات متنوعة
١,١٨٩,٨٣٤,٤٩٤	٤,٩٩٧,٢١٧,٤٩٤	الأرباح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(١٧٥,١٥١,٨٣٤)	(٤٦٧,١٧٦,٦٤٠)	الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الإحتياطي الإلزامي)
١,٢٤٥,٦٠٠,٧٢٨	(١,٩٢٤,١٠٢,٠٩٨)	(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى المصارف
(١,٢٤٧,٢٢٦,٥١٢)	(٣,٥٠٩,٣٨٥,٢٤٧)	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١١٩,٨٨٦,٨٠٠)	٦٣,١٨٦,٥٠٢	النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى
(٥,١٧٠,٦٦٧,٧٨١)	(٤,١٨٩,٦٣٤,٨١٠)	النقص في ودائع المصارف
٣,٥١٥,٠٧٨,٨٣١	٤,٠٤٣,٢٦٩,٥٧٨	الزيادة في ودائع الزبائن
١٤٢,٠٩٠,٨٥٥	١,٠٢١,٨٩٠,٣٩٦	الزيادة في التأمينات النقدية
(٨٠,٨٤٩,٨٥٤)	٩٢,٢٧٨,٤٣٥	الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى
(٧٠١,١٧٧,٨٧٣)	١٢٧,٥٤٣,٦١٠	صافي الأموال الناتجة عن / (المستعملة في) النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٨٢٠,٧٥٠,٠٠٠)	-	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
٢١٣,٣٩٥,٠٠٠	٦٦٣,٢٤٠,٠٠٠	بيع / استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٧,١٦٣,٣٣٥)	(١٨,٩٤٧,٢٣٥)	شراء موجودات ثابتة
(٦٢٤,٥١٨,٣٣٥)	٦٤٤,٢٩٢,٧٦٥	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
٧,٠٠٧,٨٠٠	-	الزيادة في رأس المال
٧,٠٠٧,٨٠٠	-	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية
(٦٧١,٣٦٧,٥٨٣)	(٥١٨,٣٠٥,٢٧٨)	أثر التغير في سعر الصرف على الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
١٢٣,٨٤٠,٠٠٠	٤٧٠,٤٠٠,٠٠٠	أثر التغير في سعر الصرف على الأموال المساندة
(١٣٧,١٥٢,٥٧٨)	(٢,٥٢٧,٦١٦,١٨٤)	أثر التغير في سعر الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٢,٠٠٣,٣٦٨,٥٦٩)	(١,٨٠٣,٦٨٥,٠٨٧)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
١٤,٧٩١,٩١١,١٦٧	١٦,٨١٤,٤٠٢,٦٦٣	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١٢,٧٨٨,٥٤٢,٥٩٨	١٥,٠١٠,٧١٧,٥٧٦	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

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

١- معلومات عامة

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

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

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

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

كما وافق مجلس المفوضين بموجب القرار رقم ٦٩/م المنعقد بتاريخ ١٣ 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 المرصح به ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية و رأس المال المدفوع (أو المكتتب به) ٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠ ليرة سورية، وذلك لحين الانتهاء من جميع إجراءات بيع وتسجيل كامل الأسهم غير المكتتب بها والبالغة قيمتها الإجمالية ١,١٢٧,٧٣٣,٥٠٠ ليرة سورية عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية خلال مهلة ثلاثة اشهر من تاريخ إدراج أسهم الزيادة وفقاً لأحكام تعليمات التعامل بحقوق الأفضلية بالاكتتاب المشار إليها سابقاً.

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

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

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

وافق رئيس مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ بموجب التفويض الممنوح من قبل مجلس الإدارة في الجلسة المنعقدة بتاريخ ١ حزيران ٢٠١٥ و موافقة لجنة التدقيق المنعقدة بتاريخ ١٧ آب ٢٠١٥ .

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

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

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

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

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

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

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

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشابهاً لتلك المتعلقة بالمحفظة. عند تقدير التدفقات النقدية، يقوم المصرف بمراجعة دورية للمنهجية وللتقديرات المستعملة لتحديد قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، لتقليل حجم الفروقات التي قد تنتج بين تقديرات الخسائر من جهة و الخسائر الفعلية من جهة أخرى.

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٩٦٠,١٧٨,٤٦١	١,١١٩,٣١٣,١٤٤
٣,٧٧٩,٣١٥	٣,٧٧٩,٣١٥
٦,٣١٧,٥٧٥,٢٣٥	٨,٤٢٢,٠٢٨,٢١٥
١,٨١١,٦٣٢,٦٢١	٢,٢٧٨,٨٠٩,٢٦١
<u>٩,٠٩٣,١٦٥,٦٣٢</u>	<u>١١,٨٢٣,٩٢٩,٩٣٥</u>

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

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٣٦٢,١٦٧,٨٤٠	٣,٠٨٩,٧٠٦,٦٧٢	١,٢٧٢,٤٦١,١٦٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٦,٣٨٦,٥٧٣,٦٠٧	٢١,٢٦١,٧٩٧,٥٨٧	٥,١٢٤,٧٧٦,٠٢٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>٣٠,٧٤٨,٧٤١,٤٤٧</u>	<u>٢٤,٣٥١,٥٠٤,٢٥٩</u>	<u>٦,٣٩٧,٢٣٧,١٨٨</u>	

بلغت الأرصدة لدى كافة المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١٥,١٠٤,٢١٨,١٥٤ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و لا توجد لدى المصرف أرصدة مقيدة السحب.

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٧٠٤,٥٦٥,٧٤٦	١,٥٤٠,٤٥٣,٢٣٣	١,١٦٤,١١٢,٥١٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٠,١٤٩,٢٨٦,٦٧٨	١٦,٤٧٩,٥٠٣,٧٦٤	٣,٦٦٩,٧٨٢,٩١٤	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>٢٢,٨٥٣,٨٥٢,٤٢٤</u>	<u>١٨,٠١٩,٩٥٦,٩٩٧</u>	<u>٤,٨٣٣,٨٩٥,٤٢٧</u>	

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

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٣٢٠,٠٢٢,٠٩٨	٢,٣٢٠,٠٢٢,٠٩٨	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
<u>٢,٣٢٠,٠٢٢,٠٩٨</u>	<u>٢,٣٢٠,٠٢٢,٠٩٨</u>	<u>-</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

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

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

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

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

٨- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤,٩٤٨,٩٩٤,٨٦٧	٦,٩٠٨,٩٩٢,٨٢٩
١,٠٣٠,٦٩١,١٨١	١,٤٥١,٧٤٠,٥٩٣
٤٧٨,٩٢٤,٨١٨	-
٦,٤٥٨,٦١٠,٨٦٦	٨,٣٦٠,٧٣٣,٤٢٢

شهادات إيداع

سندات شركات (ذات عائد ثابت)

سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)

أ- شهادات إيداع:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤,٦١٢,٤٦٨,٠٠٠	٦,٩٠٩,٠٠٠,٠٠٠
٩٨٩,٨٠٠,٠٠٠	-
(٦٥٣,٢٦٨,٠٠٠)	-
(١٣,٨٤٣,٣٤٣)	(١٩,٣٢٥,٨٥٥)
١٨,٦٠٨,٢٤٠	٢٥,٩٧٧,٨٤٠
٤,٩٥٣,٧٦٤,٨٩٧	٦,٩١٥,٦٥١,٩٨٥
٥,١٢٣,٧٨٩	٩,١٩٦,٨٧٧
(٤,٣٥٠,٥٩٣)	(٩,٤١٥,٥٩٣)
(٥,٥٤٣,٢٢٦)	(٦,٤٤٠,٤٤٠)
٤,٩٤٨,٩٩٤,٨٦٧	٦,٩٠٨,٩٩٢,٨٢٩

القيمة الاسمية لشهادات الإيداع

القيمة الاسمية لشهادات الإيداع المشتراة

القيمة الاسمية لشهادات الإيداع المستحقة

الحسم

العلوّة

القيمة الدفترية لشهادات الإيداع

إطفاء الحسم

إطفاء العلوّة

نقص في القيمة العادلة

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

ب- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٥٥,١٢٦,٨٠٠	١,٣٣٤,٨١٨,٨٠٠	القيمة الإسمية للسندات
(٩٨,٩٨٠,٠٠٠)	-	القيمة الإسمية للسندات المباعة
٦,٢٣٥,٧٤٠	٨,٧٠٥,٣٤٠	العلاوة
(٣٩٥,٥٢٤)	(٥٥٢,١٦٧)	الحسم
٩٦١,٩٨٧,٠١٦	١,٣٤٢,٩٧١,٩٧٣	القيمة الدفترية للسندات
(٢,٣٤٢,٠٧٣)	(٣,٦٥٤,٩٦٠)	إطفاء العلاوة
٢٠٩,٤٩٩	٣١٩,٨١٥	إطفاء الحسم
٧٠,٨٣٦,٧٣٩	١١٢,١٠٣,٧٦٥	زيادة في القيمة العادلة
<u>١,٠٣٠,٦٩١,١٨١</u>	<u>١,٤٥١,٧٤٠,٥٩٣</u>	

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦٧٣,٠٦٤,٠٠٠	٦٦٣,٢٤٠,٠٠٠	القيمة الإسمية للسندات
(١٩٧,٩٦٠,٠٠٠)	(٦٦٣,٢٤٠,٠٠٠)	القيمة الإسمية للسندات المباعة
(٣,٤١٤,٨١٠)	(٤,٧٦٧,٠٣٨)	الحسم
٤٧١,٦٨٩,١٩٠	(٤,٧٦٧,٠٣٨)	القيمة الدفترية للسندات
٣,٣٩٩,٠١١	٤,٧٦٧,٠٣٨	إطفاء الحسم
٣,٨٣٦,٦١٧	-	زيادة في القيمة العادلة
<u>٤٧٨,٩٢٤,٨١٨</u>	<u>-</u>	

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	شركات كبرى ومتوسطة وصغيرة:
٥٥,٨٩٣,٨٩٥	٢٥,٦١٩,٤٠٠	كيميالات سندات محسومة
(١,٧٤٦,٢٧٩)	(٥٠٦,٥٧٠)	فوائد مقبوضة مقدماً على سندات
٥٤,١٤٧,٦١٦	٢٥,١١٢,٨٣٠	صافي كيميالات وسندات محسومة
٩,٩٢٩,٨٣٨,٣٤٨	١٣,٣٨٨,٤٠٢,١١٤	حسابات جارية مدينة
٢٢١,٢٩٦,٥٤٣	٤٨,٦٨٢,٧٩٥	حسابات دائنة صدفه مدينة
٨,٣١٧,٧١٢,٦٦٣	٩,٠٤٢,١٧٠,٠٢٤	قروض وسلف
(٦٩١,٨٦٩)	(١,٠٨٣,٧٨٠)	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
١٨,٥٢٢,٣٠٣,٣٠١	٢٢,٥٠٣,٢٨٣,٩٨٣	صافي تسهيلات شركات كبرى ومتوسطة وصغيرة
٦٥٧,١٠٩,١٢٧	٥٨٤,١٤٣,٥٠٤	أفراد وقروض سكنية:
(٢,٠٣٣,٩٢٤)	(٥١٥,٦٢٥)	قروض وسلف
٦٥٥,٠٧٥,٢٠٣	٥٨٣,٦٢٧,٨٧٩	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
١٩,١٧٧,٣٧٨,٥٠٤	٢٣,٠٨٦,٩١١,٨٦٢	صافي تسهيلات الأفراد والقروض السكنية
(٤,٠٩٧,٩٣١,٦٤٨)	(٢,٩٦٢,٤٨٥,٣٢٨)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون منتجة)
(٢,٨٩٩,٩٤٨,٦٥٠)	(٤,١٠٤,٨٠٩,٢٦٦)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون غير منتجة)
(٦٧٩,٥٥٣,٩٦٠)	(١,٠١٣,٧١٤,٤٥٦)	الفوائد والعمولات المحفوظة على الديون غير المنتجة
١١,٤٩٩,٩٤٤,٢٤٦	١٥,٠٠٥,٩٠٢,٨١٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة ٧,٢٥٢,٢٦٩,٤٢٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٣١,٤١% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مقابل ٦,١٦٣,٠٢٦,٩٩٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٢,١٣٧% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦,٢٣٨,٥٥٤,٩٧٢ ليرة سورية أي ما ٢٧,٠٢% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مقابل ٥,٤٨٣,٤٧٣,٠٣٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٨,٥٩٣% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة و غير العاملة ٧,٨٦٤,٨٣٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ بينما بلغت مبلغ ٨,٤٣٣,٣٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٨١٤,٧٥٠ ل.س. كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مقابل مبلغ ٨٨١,٧٣٧ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤)

لا يوجد تسهيلات إئتمانية ممنوحة للحكومة السورية أو بكفالتها.

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)			
المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٩٩٧,٨٨٠,٢٩٨	٦١٩,١٠١,١٠٨	٦,٣٧٨,٧٧٩,١٩٠	الرصيد في أول الفترة
٦٩,٤٤٤,٢٩٤ (٧٤,٢٧٦,٠٦٠)	١٤٣,٧٢٠,٣٥٤	التغير خلال الفترة
(٢٩,٩٩٨)	-	(٢٩,٩٩٨)	المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)
٧,٠٦٧,٢٩٤,٥٩٤	٥٤٤,٨٢٥,٠٤٨	٦,٥٢٢,٤٦٩,٥٤٦	الرصيد في نهاية الفترة
<u>الرصيد في أول الفترة</u>			
٢,٨٩٩,٩٤٨,٦٥٠	٣٦,٩٠٨,٤٩٩	٢,٨٦٣,٠٤٠,١٥١	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٤,٠٩٧,٩٣١,٦٤٨	٥٨٢,١٩٢,٦٠٩	٣,٥١٥,٧٣٩,٠٣٩	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٦,٩٩٧,٨٨٠,٢٩٨	٦١٩,١٠١,١٠٨	٦,٣٧٨,٧٧٩,١٩٠	
<u>التغير خلال الفترة</u>			
إضافات:			
١٦,١٧٠,٢٩٦	١,٣٩٣,٥٥٨	١٤,٧٧٦,٧٣٨	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
			فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
٢,١٣٣,٢٤١	-	٢,١٣٣,٢٤١	بالعملات الأجنبية للديون المنتجة
١,٣٠٥,١٤٦,٩٩٣	٣٢,٨٩٥,١٤٩	١,٢٧٢,٢٥١,٨٤٤	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
			فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
٦٣,٨٨٤,٣٧٣	-	٦٣,٨٨٤,٣٧٣	بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
استردادات*:			
(١٦٤,١٤٠,٧٥٢)	(١٢,٥٠٣,٩٥٣)	(١٥١,٦٣٦,٧٩٩)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(١,١٥٣,٧٤٩,٨٥٧)	(٩٦,٠٦٠,٨١٤)	(١,٠٥٧,٦٨٩,٠٤٣)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٦٩,٤٤٤,٢٩٤ (٧٤,٢٧٦,٠٦٠)	١٤٣,٧٢٠,٣٥٤	
<u>المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)</u>			
-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
(٢٩,٩٩٨)	-	(٢٩,٩٩٨)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٢٩,٩٩٨)	-	(٢٩,٩٩٨)	
<u>الرصيد في نهاية الفترة</u>			
٤,١٠٤,٨٠٩,٢٦٦	٥٧,٢٩٩,٦٩٥	٤,٠٤٧,٥٠٩,٥٧١	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٢,٩٦٢,٤٨٥,٣٢٨	٤٨٧,٥٢٥,٣٥٣	٢,٤٧٤,٩٥٩,٩٧٥	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٧,٠٦٧,٢٩٤,٥٩٤	٥٤٤,٨٢٥,٠٤٨	٦,٥٢٢,٤٦٩,٥٤٦	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

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

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)			
	المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١٥,٨٤٢,٢٨٥	٦٧٩,٥٥٣,٩٦٠	٣٥,٩٧٤,٠٩٩	٦٤٣,٥٧٩,٨٦١	الرصيد أول الفترة / السنة
				يضاف:
٦٢٩,١١٦,٤٧٨	٣٨٦,٢٠٨,٠٠٠	٢,٨٥٤,٦٦٦	٣٨٣,٣٥٣,٣٣٤	فوائد معلقة خلال الفترة / السنة
				ينزل:
(١,٨٠٣)	-	-	-	الفوائد المعلقة المشطوبة
(١٥٨,٩٩٩,٤٦١)	(٥٧,٠٤٠,٥٢٩)	-	(٥٧,٠٤٠,٥٢٩)	الفوائد المحولة إلى إيرادات
-	-	-	-	الفوائد المحولة إلى مؤونات
٢,٥٥٤,٨٠٢	٣٤,٠٢٦,٩١٠	-	٣٤,٠٢٦,٩١٠	الناتج عن فرق سعر صرف بالعملة الأصلية
(٨,٩٥٨,٣٤١)	(٢٩,٠٣٣,٨٨٥)	(٢٥,٩٣١)	(٢٩,٠٠٧,٩٥٤)	الفوائد المعلقة المستردة
<u>٦٧٩,٥٥٣,٩٦٠</u>	<u>١,٠١٣,٧١٤,٤٥٦</u>	<u>٣٨,٨٠٢,٨٣٤</u>	<u>٩٧٤,٩١١,٦٢٢</u>	

نظراً للظروف الإقتصادية الراهنة وبناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي تم فيه تمديد العمل بالقرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢، تم إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات الإئتمانية وبناءً على تطورات المحفظة تم استرداد مبلغ ١,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠ ل.س. من مؤونة الإنخفاض الإجمالي وتشكيله ضمن المخصصات المباشرة لتكون قيمة المؤونة الإجمالية ٢,٨٦٩,٩١٤,٠٧٨ ل.س. كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥.

١٠ - موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن: الرصيد كما في بداية الفترة / السنة صافي إيراد ضريبة الدخل التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
ل.س.	ل.س.	
١٥٤,٤٣٥,٥٨٠	٦٣٥,٢٤٣,٧٥٨	
٤٨٥,٩٦٧,٥٣٠	-	
(٥,١٥٩,٣٥٢)	(٩,١٣٣,٣٠٢)	
<u>٦٣٥,٢٤٣,٧٥٨</u>	<u>٦٢٦,١١٠,٤٥٦</u>	

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

٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	صافي الربح قبل الضريبة إستهلاك المباني أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي مخصص الخسائر الائتمانية (الديون المنتجة) ضريبة عقود غير مقيمين مخصص تقلب أسعار القطع مخصص تدني قيمة الديون المنتجة استرداد مؤونات خضعت مسبقاً للضريبة غرامة مخصصات أخرى الربح الضريبية معدل الضريبة ضريبة دخل مؤجل
ل.س.	ل.س.	
١,٢١٢,١١٣,٢٣٢	٤,٩٥٧,٨٨٧,٠٧٧	
٢,٣٩٠,٩٠١	٢,٣٩٠,٩٠١	
(١,٢٠٠,١٩٥,٣٦٠)	(٤,٥٥٨,٨٨١,٦٠٠)	
(١,٧٧٤,٩٥٨,٠٠٠)	(١,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠)	
١,١٥٠,٠٦٤	-	
١,٩٤٩,٨٨٣	١,٢٩٦,٣٧٥	
٤,٤١٤,٦٦٩	١٦,١٧٠,٢٩٦	
(٣٦,١٦٢,٠٨٣)	(١٧,٧٤٩,٨٥٧)	
٤,٣٦٠,٠١٤	٤٢٥,٠٠٠	
-	٧,٠٠٠,٠٠٠	
(١,٧٨٤,٩٣٦,٦٨٠)	(٧٢٧,٤٦١,٨٠٨)	
%٢٥	%٢٥	
<u>٤٤٦,٢٣٤,١٧٣</u>	<u>(١٨١,٨٦٥,٤٥٢)</u>	

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) ل.س.	
٦٩,١٣٠,١٣٠	١٠٥,٦٦٣,٣٢٥	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع في نهاية السنة
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
<u>١٧,٢٨٢,٥٤٠</u>	<u>٢٦,٤١٥,٨٣٥</u>	مطلوبات ضريبة مؤجلة

تم احتساب ضريبة الدخل المؤجل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) ل.س.	
٥٢١,٤٨٥,٨٦٥	١٨١,٨٦٥,٤٥٢	إيراد ضريبة دخل مؤجل
(٣٥,٥١٨,٣٣٥)	(١٨١,٨٦٥,٤٥٢)	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٤٨٥,٩٦٧,٥٣٠</u>	<u>-</u>	

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

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) ل.س.
٧,٨٢٧,٧٨٤	١,٣٠٣,٥٠٤
١٠,٢٩٠,٤٨٣	٤,٧٤٤,٩٢١
٣١,١١١,١٦٦	٣٤,٧٦٣,٣٥٧
٤٩,٢٢٩,٤٣٣	٤٠,٨١١,٧٨٢
٧٠,٦٦٦,٦١٢	١٠٨,٠٦٦,٢٦٤
١٢,١٤٥,٧٢٦	١١,٥٧٢,٨٦٩
٣٠,٩٣٢,١٤٨	٩٥,٩٩٧,٥٥٩
١١٢,٣٥٠	١١٢,٣٥٠
٣,٣١٧,٨٥٩	٨٦,٠٠٧,٧٦٤
٢,٠٠٤,٦٠٨	١٤,٠٢٥,٦٠٤
-	٩,٠٠٠
٢٥١,٣٨٠,٩٥٨	-
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
٤٢٣,٧٨٩,٦٩٤	٣٦٠,٦٠٣,١٩٢

فوائد وإيرادات برسم القبض:

مصارف

تسهيلات ائتمانية

موجودات مالية متوفرة للبيع

مصاريف مدفوعة مقدماً

مخزون مطبوعات وقرطاسية

سلف لقاء تعهدات أعمال

طوابع

موجودات أخرى

تقاص شيكات

حوالات برسم التحصيل

تسوية حسابات إتفاقية تبادل العملات مع المصرف المركزي

تأمينات مدفوعة - وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل

١٢ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٢٨,٧٤٧,٨٧٠	١٢٨,٧٤٧,٨٧٠	ليرة سورية
١,٣٠٨,٧٢٠,٨٢٧	١,٨٢٧,٠٢٦,١٠٥	دولار أمريكي
١,٤٣٧,٤٦٨,٦٩٧	١,٩٥٥,٧٧٣,٩٧٥	

١٣ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٦٧٧,٩١٨,٦٨١	-	٢,٦٧٧,٩١٨,٦٨١	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٦,٨٧٢,٩٥٧,٩٠٠	-	٢٦,٨٧٢,٩٥٧,٩٠٠	ودائع لأجل
٢٩,٥٥٠,٨٧٦,٥٨١	-	٢٩,٥٥٠,٨٧٦,٥٨١	

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

١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤,٥٣٣,١٧١,١٧٤	٤,٦٤٢,٣٦٠,٠٣٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١٧,٥٣٨,٣٤٢,٧٤٧	٢١,٥١١,٤١٥,٠١١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٩٢,٦١٩,٩١٠	٥٥,٦٧١,٩٢١	ودائع مجمدة *
٣٦٣,٩٦٤,٤٣١	٣٦١,٩٢٠,٨٧٤	ودائع التوفير
<u>٢٢,٥٢٨,٠٩٨,٢٦٢</u>	<u>٢٦,٥٧١,٣٦٧,٨٤٠</u>	

بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مبلغ ٤,٠١٥,٤٥٥,٤٧٦ ليرة سورية أي ما نسبته ١٢,١٥% من إجمالي الودائع وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ بلغت ٤,١٠٩,٣٥٤,٧٤٧ ليرة سورية أي ما نسبته ١٨,٢٤% من إجمالي الودائع. بلغت الودائع مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مبلغ ٨٦,٥٠٢,٤٦٦ ل.س. ومبلغ ٢٧,٥٠٨,٢٦٩ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

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

١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤١٢,٩٠٠	٧٧٦,٧١٠,١٦٢	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٥٦٥,٤٢٩,٠٢٩	٨١١,٠٢٢,١٦٣	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>٥٦٥,٨٤١,٩٢٩</u>	<u>١,٥٨٧,٧٣٢,٣٢٥</u>	

يتألف هذا البند من مؤونة تقلبات أسعار القطع بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢ م/ن/ب١) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨، حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف. هذه المؤونة تشكل على أساس ٥ % من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر إضافة إلى مخصصات الكفالات بما يتوافق مع أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٧٩ م/ن/ب٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي تم فيه تمديد العمل بالقرار رقم (٩٠٢ م/ن/ب٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ و تنوع كالأتي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	رصيد نهاية الفترة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٢٠٩,٩٥٠	-	-	٢٠٩,٩٥٠
٦٧١,٧٨٧	-	(٦٦,٩٨٧)	٦٠٤,٨٠٠
			٨١٤,٧٥٠
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	١٤,٠٠٠,٠٠٠
٩,٣٢٤,٥٥٠	١,٢٩٦,٣٧٥	-	١٠,٦٢٠,٩٢٥
١٧,٢٠٦,٢٨٧	٨,٢٩٦,٣٧٥	(٦٦,٩٨٧)	٢٥,٤٣٥,٦٧٥

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

منتجة

غير منتجة

مخصص مخاطر تشغيلية (فروع مغلقة)

مؤونة تقلبات أسعار الصرف

٣١ كانون الأول (مدققة)

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	٢٠٩,٩٥٠	-	٢٠٩,٩٥٠
٤,٢٤٩,٨٠٠	-	(٣,٥٧٨,٠١٣)	٦٧١,٧٨٧
			٨٨١,٧٣٧
-	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٠٠٠,٠٠٠
٥,٣٠٢,٩٨٠	٤,٠٢١,٥٧٠	-	٩,٣٢٤,٥٥٠
٩,٥٥٢,٧٨٠	١١,٢٣١,٥٢٠	(٣,٥٧٨,٠١٣)	١٧,٢٠٦,٢٨٧

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

منتجة

غير منتجة

مخصص مخاطر تشغيلية (فروع مغلقة)

مؤونة تقلبات أسعار الصرف

تم تشكيل مؤونة بقيمة ٧,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٤ جزء منها بقيمة ٣,٧٧٩,٣١٥ ليرة سورية لتغطية النقد المتبقي في الفروع المغلقة (بعد نقل النسبة الأعظم منه إلى فروع عاملة) والجزء المتبقي والبالغ ٣,٢٢٠,٦٨٥ ليرة سورية لمواجهة المخاطر المحتملة على موجودات هذه الفروع والتي تفترضها الظروف الإستثنائية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية. خلال النصف الأول من عام ٢٠١٥ قام المصرف بزيادة هذا المخصص لمواجهة المخاطر المحتملة على موجودات هذه الفروع لتصبح قيمته ١٠,٢٢٠,٦٨٥ ليرة سورية.

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٧٦,٦٧٧,٨٦٧	٢٨٠,٨٦٧,٢٩٤	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١٥,٧٢٥,٩٠٦	٧,١٣٦,٧٨٤	إيرادات مقبوضة مقدماً
١,٢٥١,٦٣٣	١,٥٢٥,٩٧٤	دائون مختلفون - شركات تأمين
١٩٥,٥٦٧,٨٤٩	١٥٠,٦٢٢,٩٩٣	رواتب مستحقة وغير مدفوعة
٣,٧٣٨,٥٤٠	٤,٤٧٦,١٧٣	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٢٨,٨٣٣,٧٩٨	٤٢,٠٩٤,٤٤٨	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
١٧,٨٥٠,٨٨٣	٩,٧٤٩,٦٧٤	ضرائب مقتطعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
٤٢٨,٣٧٧	٤٢٨,٣٧٧	مستحقات لموردي الموجودات الثابتة
-	١١,٩٥١,٢٠١	ضريبة طوابع للدفع
٩,٥١٣,٤٦٠	٢١,٧٦٣,٣٦٠	شيكات برسم الدفع
١,١٨٣,٣١٧	١,٧٧٩,٧١٧	حوالات وشيكات برسم التحصيل
٢٢,٤٩٦,٢١٢	٣٨,٥٤٤,٣٣٧	شيكات مصدقة
-	٢,٦١٩,٤٧٩	تقاص بطاقات صراف آلي
١١,٢٥٨,٧٠٤	٨,٣٩٥,٩٢٣	موردون آخرون
٥,١٥٣,٨١٠	٣,٠٥٧	حسابات دائنة أخرى
<u>٤٨٩,٦٨٠,٣٥٦</u>	<u>٥٨١,٩٥٨,٧٩١</u>	

١٨ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥١,٨٤٧,٥٩٨	٥٦,٠٠٥,٠١٧	(٤,١٥٧,٤١٩)	الرصيد في بداية الفترة
١٧,٢٨٢,٥٣٢	١٨,٦٦٨,٣٣٩	(١,٣٨٥,٨٠٧)	الرصيد للضريبة المؤجلة في بداية الفترة
٦٩,١٣٠,١٣٠	٧٤,٦٧٣,٣٥٦	(٥,٥٤٣,٢٢٦)	رصيد التغيير المتراكم في القيمة العادلة في بداية الفترة (خسائر) / أرباح غير محققة ناتجة عن
٣٦,٥٣٣,١٩٥	٣٧,٤٣٠,٤٠٩	(٨٩٧,٢١٤)	التغيير في القيمة العادلة
١٠٥,٦٦٣,٣٢٥	١١٢,١٠٣,٧٦٥	(٦,٤٤٠,٤٤٠)	صافي التغيير المتراكم في القيمة العادلة
(٢٦,٤١٥,٨٣١)	(٢٨,٠٢٥,٩٤١)	١,٦١٠,١١٠	الرصيد للضريبة المؤجلة في نهاية الفترة
٧٩,٢٤٧,٤٩٤	٨٤,٠٧٧,٨٢٤	(٤,٨٣٠,٣٣٠)	الرصيد في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

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

١٩ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٣١٧,٣٦٩,٠١٠	٥٧٦,١٠٧,٢٥٢	حسابات جارية مدينة
٣٦٩,٩٧٠,٦٤٢	٣١٣,٣٥٨,٤٣٠	قروض و سلف
٥,٧٢٩,٧٧٢	١,٥٢١,٦٣٧	سندات محسومة
٦٩٣,٠٦٩,٤٢٤	٨٩٠,٩٨٧,٣١٩	
٦٥,٧٢٢,٣٠٦	٧٥,١٨٢,٢٣٦	أرصدة و إيداعات لدى مصارف
١٢٧,٨٨٣,٥١٥	١٨٠,٧٥٣,٨٠٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٩٣,٦٠٥,٨٢١	٢٥٥,٩٣٦,٠٤١	
٨٨٦,٦٧٥,٢٤٥	١,١٤٦,٩٢٣,٣٦٠	

٢٠ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٠١,٨٩٣,٥٧٤	١٧٤,٤٩٣,٧٧٠	ودائع مصارف
		ودائع زبائن:
٢,٠١٩,٢٩٩	٥٩٤,٢٢٦	حسابات جارية
٨,٧٩٧,٠٩٢	١١,٢١٤,٦٤٧	ودائع توفير
٣٨٣,٧٥٤,١٥٩	٣٥٩,٧٤٠,٥٦٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٩٤,٥٧٠,٥٥٠	٣٧١,٥٤٩,٤٣٨	
٥٣٣,٤١٠	٩٦١,٣٥٠	تأمينات نقدية
١٤٢,٤٦٧,٩٠٨	١٠,٩٤٠,٠٩٨	خسارة اتفاقية مقايضة العملات الأجنبية مع مصرف سوريا المركزي
٦٣٩,٤٦٥,٤٤٢	٥٥٧,٩٤٤,٦٥٦	

٢١ - النقد و ما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٥,٣٢٧,٩٩١,٥٥٢	٩,٥٤٥,١٢٠,٦٧٤
٢١,١٩٩,١٧١,٤٠٩	٣٠,٧٤٨,٧٤١,٤٤٧
(١٣,٧٣٨,٦٢٠,٣٦٣)	(٢٥,٢٨٣,١٤٤,٥٤٥)
<u>١٢,٧٨٨,٥٤٢,٥٩٨</u>	<u>١٥,٠١٠,٧١٧,٥٧٦</u>

نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

(تستحق خلال ثلاثة أشهر عدا الإحتياطي الإلزامي على الودائع)

أرصدة لدى مصارف (تستحق خلال ثلاثة أشهر)

ينزل

ودائع مصارف (تستحق خلال ثلاثة أشهر)

٢٢ - حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
١,٦٥٨,٣٤٧,٤٠٥	٤,٩٥٧,٨٨٧,٠٧٧
٤٢,١١٩,٨٦٢	٤٤,٢٩٠,٦١٢
<u>٣٩,٣٧</u>	<u>١١١,٩٤</u>

صافي ربح السنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم الأساسية والمخفضة

٢٣ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي :

أ- بنود بيان الوضع المالي

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)			
	المجموع	الإدارة وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٤٧١,٨٣٤,٧٦٧	١,٤٨٧,٢١٩,٧٩٥	-	٢,٨٠١,٧٧٧	١,٤٨٤,٤١٨,٠١٨
١٦,٨٧٥,٤٢٣,٧٦٤	٢٣,٥٨١,٨١٩,٦٨٥	-	-	٢٣,٥٨١,٨١٩,٦٨٥
٧,٨٠٤,٣٥٧	٩٨٧,٩٦٥	-	-	٩٨٧,٩٦٥
<u>١٨,٣٥٥,٠٦٢,٨٨٨</u>	<u>٢٥,٠٧٠,٠٢٧,٤٤٥</u>	<u>-</u>	<u>٢,٨٠١,٧٧٧</u>	<u>٢٥,٠٦٧,٢٢٥,٦٦٨</u>
١,١٨٧,٧٦٠,٠٠٠	١,٦٥٨,١٦٠,٠٠٠	-	-	١,٦٥٨,١٦٠,٠٠٠
٧٦٧,٠٩٥	٣,١٥٥,١١١	-	-	٣,١٥٥,١١١
<u>١,١٨٨,٥٢٧,٠٩٥</u>	<u>١,٦٦١,٣١٥,١١١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,٦٦١,٣١٥,١١١</u>

الحسابات المدينة

أرصدة لدى المصارف

ودائع لأجل لدى المصارف

فوائد مستحقة غير مقبوضة

الحسابات الدائنة

أموال مساندة

فوائد مستحقة وغير مدفوعة

ب- بنود خارج بيان الوضع المالي

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

تعهدات بكفالات وتكفلات

ج- بنود بيان الدخل

المجموع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)			
	أعضاء مجلس			
	المجموع	الإدارة وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٢٩,٨٥٢,٢٩١	٧٣,٥٥١,٩٨٤	-	-	٧٣,٥٥١,٩٨٤
٢,٥٥٠,٠٥١	١,٧٨٣,٠٦٤	-	-	١,٧٨٣,٠٦٤

فوائد دائنة

فوائد مدينة

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

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
(١٦,٦٠٢,٤١٠)	(١٨,٨٧٠,٠٠٠)

رواتب ومكافآت

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

٢٤ - إدارة المخاطر

مقدمة:

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

إستراتيجية إدارة المخاطر:

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

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

مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا بإدارة المخاطر:

• مسؤولية مجلس الإدارة في إدارة المخاطر

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

• مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

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

تعمل اللجنة بشكل متواصل مع دائرة إدارة المخاطر في المصرف لرسم وتحديد سياسات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للمصرف، بالإضافة إلى تلك المتعلقة بأي نشاط أو منتج مصرفي جديد. تتأكد اللجنة من قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم التقرير عنها من قبل إدارة المخاطر.

• مسؤولية الإدارة العليا في إدارة المخاطر:

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

أنظمة تقارير وقياس المخاطر

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

إدارة المخاطر:

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

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

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

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

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

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

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

توصيات سياسة المنح

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

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

توصيات سياسة التصنيف الائتماني ومتابعة القروض المتعثرة:

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

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

توصيات حول تركيز المخاطر الائتمانية:

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

١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:

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

٢. التصنيف الائتماني للعملاء:

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

٣. أساليب تخفيف المخاطر:

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

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

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

الضمانات المقبولة:

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

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

الطرق المتبعة لقياس المخاطر:

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

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

اختبارات الجهد:

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

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

ب- المخاطر السوقية

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

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

مخففات مخاطر السوق

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

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

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

ج- مخاطر السيولة

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

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

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

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

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

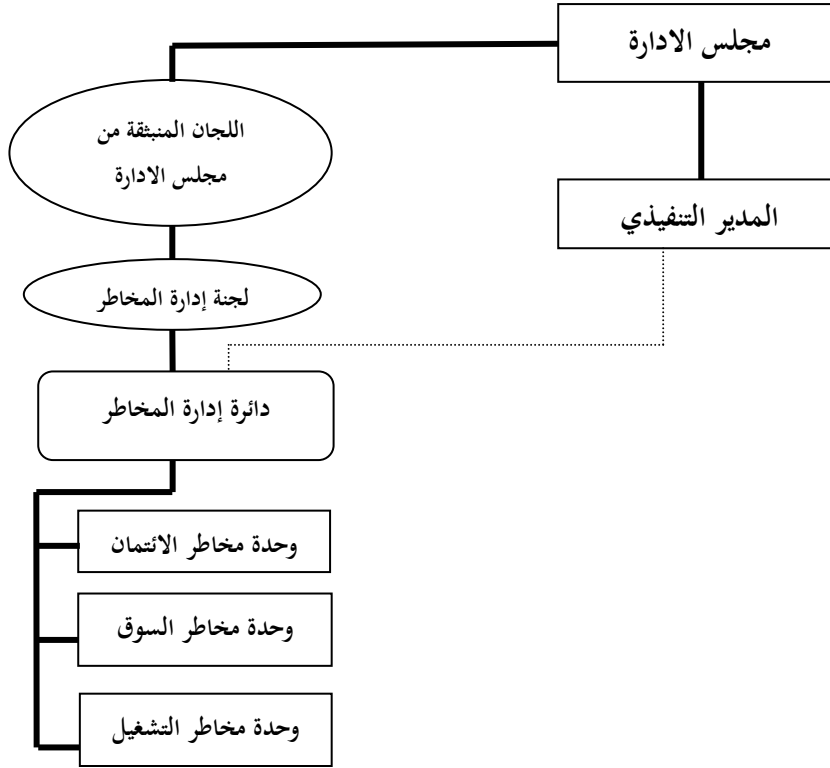
ومن أهم مهام دائرة إدارة المخاطر هو تخفيف أثر المخاطر التشغيلية، ونشر ثقافة "التبليغ عن الحوادث في الوقت المناسب" وضمان استمرارية وسلامة الموظفين في مراكز عملهم. من ناحية أخرى، تم العمل على تحديث خطة استمرارية العمل لكافة السيناريوهات المحتملة حدوثها والتي يمكن أن يتعرض لها المصرف، بحيث تم توفير موقع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

اختبارات الجهد لمخاطر التشغيل

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

مخففات مخاطر التشغيل

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



الخط المنقَط يبيّن العلاقة الوظيفية (Functional Relation)

الخط العريض يبيّن العلاقة الهرمية (Hierarchical Relation)

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

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

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

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

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

هـ - مخاطر الالتزام

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

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

الحوكمة

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

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

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

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

الافصاحات الكمية:

أ - مخاطر الائتمان:

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

الأفراد ل.س.	القروض العقارية ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س.	المجموع ل.س.	
-	-	-	-	-	الديون المنتجة:
متدنية المخاطر					
٦٩,٨٤٨,٠٥٢	١٣٢,٩٦٦,٢٨٩	٩,٣٤٤,٢٢٨,٨٧٢	٨,٠٠١,٠٢٦	٩,٥٥٥,٠٤٤,٢٣٩	عادية (مقبولة المخاطر)
٦٦,٢٠١,٣٠٨	١٣٢,٩٦٦,٢٨٩	٩,٣٠٧,٥١٩,٦١٩	٥,٤٧٩,٦٩٩	٩,٥١٢,١٦٦,٩١٥	منها غير مستحقة
					منها مستحقة:
٣,٠٩٦,٧٧٤	-	-	٢,٥٢١,٣٢٧	٥,٦١٨,١٠١	لغاية ٣٠ يوم
٥٤٩,٩٧٠	-	٣٥,٠٨٤,٨٩٠	-	٣٥,٦٣٤,٨٦٠	من ٣١ يوم ولغاية ٦٠ يوم
-	-	١,٦٢٤,٣٦٣	-	١,٦٢٤,٣٦٣	من ٦١ يوم ولغاية ٩٠ يوم
					تحت المراقبة
٣,٠٥٤,٠٧٩	١٩٨,٥٧٩,٦٤٥	٦,٠٦٦,٥٩٣,٨٤٢	١١,٣٧٠,٦٢٩	٦,٢٧٩,٥٩٨,١٩٥	(تتطلب اهتماماً خاصاً)
١,١٠٠,٤٩١	١٦٦,٢٧٥,٩٤٧	٥,٤٨٦,٨٥٣,٥٦٥	٩,٧٥٧,٩٧٤	٥,٦٦٣,٩٨٧,٩٧٧	منها غير مستحقة
١,٩٥٣,٥٨٨	٣٢,٣٠٣,٦٩٨	٥٧٩,٧٤٠,٢٧٧	١,٦١٢,٦٥٥	٦١٥,٦١٠,٢١٨	من ٩١ يوم ولغاية ١٨٠ يوم
					غير عاملة:
٢,٠٠٨,٤٩٦	٨,٤٠١,٤٧٦	٧٢,٦٠٦,٨٥٠	٤,٢٤٣,١٤٤	٨٧,٢٥٩,٩٦٦	دون المستوى
٨,٦٩٥,٠٩٥	١١,٣٦١,٧٧٩	٢,٢٦٢,٩٠٧,٠٥٢	٤٤٩,٢٢٣	٢,٢٨٣,٤١٣,١٤٩	ديون مشكوك في تحصيلها
٨٢,٤٤٨,١٩٠	٦٦,٢٦٤,٧٧٨	٤,٧٢٣,٣١٩,٩٢٠	٩,٥٦٣,٤٢٥	٤,٨٨١,٥٩٦,٣١٣	ديون رديئة (هالكة)
١٦٦,٠٥٣,٩١٢	٤١٧,٥٧٣,٩٦٧	٢٢,٤٦٩,٦٥٦,٥٣٦	٣٣,٦٢٧,٤٤٧	٢٣,٠٨٦,٩١١,٨٦٢	المجموع
					يطرح:
(١٧,٥٨٤,٧٠٧)	(٢١,٢١٨,١٢٧)	(٩٦٩,٨٢٣,٦٤٦)	(٥,٠٨٧,٩٧٦)	(١,٠١٣,٧١٤,٤٥٦)	فوائد معلقة
(١٤٨,٤٦٩,٢٠٥)	(٣٩٦,٣٥٥,٨٤٠)	(٦,٤٩٣,٩٣٠,٠٧٨)	(٢٨,٥٣٩,٤٧١)	(٧,٠٦٧,٢٩٤,٥٩٤)	مخصص تدني
-	-	١٥,٠٠٥,٩٠٢,٨١٢	-	١٥,٠٠٥,٩٠٢,٨١٢	الصافي

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

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	الديون المنتجة:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٣,٥٣٣,٥٨٠	٥,١٢٧,٥٩٠	٧٨,٤٠٥,٩٩٠	-	-	متدنية المخاطر
١,٦٧٠,٩٧٩,٦٣٤	-	١,٦٧٠,٩٧٩,٦٣٤	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٢٠,٩٤٨,٣٥١	-	٢٠,٩٤٨,٣٥١	-	-	تتطلب اهتماماً خاصاً
-	-	-	-	-	الديون غير المنتجة
-	-	-	-	-	دون المستوى
٦,٥٦٣,٥٩٣	-	٦,٥٦٣,٥٩٣	-	-	مشكوك في تحصيلها
١,٣٠١,٢٤٠	٦٢٩,٢٤٠	٦٧٢,٠٠٠	-	-	رديئة
(٨١٤,٧٥٠)	-	(٨١٤,٧٥٠)	-	-	مخصص تدني
١,٧٨٢,٥١١,٦٤٨	٥,٧٥٦,٨٣٠	١,٧٧٦,٧٥٤,٨١٨	-	-	المجموع

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

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

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

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	الديون المنتجة:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٨,٣٢٦,٥٦١	٦,٦٨٥,٧١٤	٧١,٦٤٠,٨٤٧	-	-	متدنية المخاطر
١,٠٧٩,٢١٨,٥٥٥	٤,٥٩٨,٠٧٠	١,٠٧٤,٦٢٠,٤٨٥	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٢٢,١٨٢,٦٠١	-	٢٢,١٨٢,٦٠١	-	-	تتطلب اهتماماً خاصاً
					الديون غير المنتجة
٧,١٣٢,٠٩٣	-	٧,١٣٢,٠٩٣	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
١,٣٠١,٢٤٠	٦٢٩,٢٤٠	٦٧٢,٠٠٠	-	-	ردئية
(٨٨١,٧٣٧)	-	(٨٨١,٧٣٧)	-	-	مخصص تدني
<u>١,١٨٧,٢٧٩,٣١٣</u>	<u>١١,٩١٣,٠٢٤</u>	<u>١,١٧٥,٣٦٦,٢٨٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	المجموع

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

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٧٩/م.ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والتعميم رقم (١/م/٢٢٧١) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم فيه تمديد العمل بالقرار رقم (٩٠٢/م.ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ حتى صدور تعليمات جديدة الذي تضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م.ن/ب/٤) وتعديلاته مما أدى إلى:

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

٢. الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م.ن/ب/٤) بمبلغ ٢٠,٨٩٦,٧٥٢ ليرة سورية.

تم إعداد إختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها. ووجدت إدارة المصرف أن من المناسب حجز مخصصات إضافية لهذا الغرض وقد بلغت ٢,٨٦٩,٩٠٤,٠٧٨ ليرة سورية.

الديون المجدولة: هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، بلغ رصيد الديون المجدولة ٣٢٧,٥٠٢,٢٧٤ ل.س. كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٢,٧٣٤,٧٠٧,٥٦٨ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

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

(٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	خدمات و أخرى	صناعي	أفراد	عقارات	تجارة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٠,٧٠٠,٨٣٧,٤٧٦	-	-	-	-	-	١٠,٧٠٠,٨٣٧,٤٧٦	أرصدة لدى مصرف سورية ركزي
٣٠,٧٤٨,٧٤١,٤٤٧	-	-	-	-	-	٣٠,٧٤٨,٧٤١,٤٤٧	أرصدة لدى مصارف
٢,٣٢٠,٠٢٢,٠٩٨	-	-	-	-	-	٢,٣٢٠,٠٢٢,٠٩٨	إيداعات لدى مصارف
١٥,٠٠٥,٩٠٢,٨١٢	١,٤٩٩,٧٩٥,٨٠٨	٨,٠٠٢,٦٧٠,٦٢١	-	٢٤٩,٤٩٩,٨٣٩	٥,٢٥٣,٩٣٦,٥٤٤	-	التسهيلات الائتمانية
٨,٣٦٠,٧٣٣,٤٢٢	١,٤٥١,٧٤٠,٥٩٣	-	-	-	-	٦,٩٠٨,٩٩٢,٨٢٩	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٣٦٠,٦٠٣,١٩٢	٣٣٧,٨٧٥,٥٤٧	٢,٦٣٥,٤٢٢	١٤٢,٣١٣	٦٣,٩٢٢	١,٢٨٦,٣٣٠	١٨,٥٩٩,٦٥٨	موجودات أخرى
١,٩٥٥,٧٧٣,٩٧٥	-	-	-	-	-	١,٩٥٥,٧٧٣,٩٧٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
<u>٦٩,٤٥٢,٦١٤,٤٢٢</u>	<u>٣,٢٨٩,٤١١,٩٤٨</u>	<u>٨,٠٠٥,٣٠٦,٠٤٣</u>	<u>١٤٢,٣١٣</u>	<u>٢٤٩,٥٦٣,٧٦١</u>	<u>٥,٢٥٥,٢٢٢,٨٧٤</u>	<u>٥٢,٦٥٢,٩٦٧,٤٨٣</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

المجموع	خدمات	صناعي	أفراد	عقارات	تجارة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٨,١٢٩,٢٠٧,٨٥٦	-	-	-	-	-	٨,١٢٩,٢٠٧,٨٥٦	أرصدة لدى مصرف سورية 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	١٤٧,٨٥١,٦١٩	١,٨٠٧,٥٧١	١٥٠,٩١٠	٧٢,٧٨٢	١,٩٧٩,٨١٥	٢٧١,٩٢٦,٩٩٧	موجودات أخرى
١,٤٣٧,٤٦٨,٦٩٧	-	-	-	-	-	١,٤٣٧,٤٦٨,٦٩٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٥١,١٩٨,٧٩٣,٧٨٣</u>	<u>٢,٥٨٢,٣٤١,١٨٢</u>	<u>٢,٩٢٠,٦٢٤,١٣٣</u>	<u>١٥٠,٩١٠</u>	<u>٣٠١,٣٩٥,٤٠٠</u>	<u>٦,٨٧٧,٩٨٦,٤٩٩</u>	<u>٣٨,٥١٦,٢٩٥,٦٥٩</u>	

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

(١) - مخاطر أسعار الفائدة:

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

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود لحسابية أسعار الفائدة وتقوم لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط اذا لزم الأمر.

ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع أو انخفاض أسعار الفائدة من خلال استراتيجيات ادارة المخاطر ويتم مراقبة فجوات الفوائد بشكل مستمر ومقارنتها مع الفجوات الموافق عليها ضمن سياسات المصرف.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢%

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٣,٩٧٦,٥٠٥,٦١٠	٧٩,٥٣٠,١١٢	٥٩,٦٤٧,٥٨٤
يورو	(٢,٢٥٩,٣١٧,٩١٤)	(٤٥,١٨٦,٣٥٨)	(٣٣,٨٨٩,٧٦٩)
ليرة سورية	(٦,٠٩٣,٩٢٠,٥٤٣)	(١٢١,٨٧٨,٤١١)	(٩١,٤٠٨,٨٠٨)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١,٥٨٦,٤٧١,٩٣٨	٣١,٧٢٩,٤٣٩	٢٣,٧٩٧,٠٧٩
يورو	(١,٨٣٤,٤٦٦,١٦٧)	(٣٦,٦٨٩,٣٢٣)	(٢٧,٥١٦,٩٩٣)
ليرة سورية	(٥,٦٤١,٦٥٩,٩٥٧)	(١١٢,٨٣٣,١٩٩)	(٨٤,٦٢٤,٨٩٩)

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢%

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٣,٩٧٦,٥٠٥,٦١٠	(٧٩,٥٣٠,١١٢)	(٥٩,٦٤٧,٥٨٤)
يورو	(٢,٢٥٩,٣١٧,٩١٤)	٤٥,١٨٦,٣٥٨	٣٣,٨٨٩,٧٦٩
ليرة سورية	(٦,٠٩٣,٩٢٠,٥٤٣)	١٢١,٨٧٨,٤١١	٩١,٤٠٨,٨٠٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

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

(٢) - مخاطر العملات

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

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

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٦,٢٧٤,٨٤٩,٩٦٢	١,٦٢٧,٤٨٤,٩٩٦	١,٢٢٠,٦١٣,٧٤٧
يورو	١٤,٦٤٧,٧٥٤	١,٤٦٤,٧٧٥	١,٠٩٨,٥٨٢
جنيه استرليني	٢,٧٩٤,٣٦٢	٢٧٩,٤٣٦	٢٠٩,٥٧٧
فرنك سويسري	(٢٧٨,٢٦٢)	(٢٧,٨٢٦)	(٢٠,٨٧٠)
أخرى	١,٠٨١,٧٧٥	١٠٨,١٧٧	٨١,١٣٣

زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

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:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٦,٢٧٤,٨٤٩,٩٦٢	(١,٦٢٧,٤٨٤,٩٩٦)	(١,٢٢٠,٦١٣,٧٤٧)
يورو	١٤,٦٤٧,٧٥٤	(١,٤٦٤,٧٧٥)	(١,٠٩٨,٥٨٢)
جنيه استرليني	٢,٧٩٤,٣٦٢	(٢٧٩,٤٣٦)	(٢٠٩,٥٧٧)
فرنك سويسري	(٢٧٨,٢٦٢)	٢٧,٨٢٦	٢٠,٨٧٠
أخرى	١,٠٨١,٧٧٥	(١٠٨,١٧٧)	(٨١,١٣٣)

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

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)

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

تتضمن اجراءات ادارة مخاطر السيولة ما يلي:

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

السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط لمخاطر السيولة:

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

خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة:

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

٢٥ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد.
- حسابات المؤسسات.
- الخزينة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٤٥٥,٧٩٩,٩٢٧	-	٥,٠٦١,٠٣٧,٣٨٩	٣٣٠,٢١١,٨١٨	٦٤,٥٥٠,٧٢٠	إجمالي الدخل التشغيلي
(٣,٣٥٩,٦٩٥)	-	-	(٧٧,٦٣٥,٧٥٥)	٧٤,٢٧٦,٠٦٠	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
٥,٤٥٢,٤٤٠,٢٣٢	-	٥,٠٦١,٠٣٧,٣٨٩	٢٥٢,٥٧٦,٠٦٣	١٣٨,٨٢٦,٧٨٠	نتائج أعمال القطاع
					مصاريف غير موزعة
(٤٩٤,٥٥٣,١٥٥)	(٤٩٤,٥٥٣,١٥٥)	-	-	-	على القطاعات
٤,٩٥٧,٨٨٧,٠٧٧	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
-	-	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
٤,٩٥٧,٨٨٧,٠٧٧	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
٦٧,٨٩٥,٠٨١,٥٩٥	-	٥١,٤٣٧,٤٣٨,١٨٩	١٦,٤٥٧,٦٤٣,٤٠٦	-	موجودات القطاع
٤,٠٦٢,٣٣٦,٤٠٧	٤,٠٦٢,٣٣٦,٤٠٧	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٧١,٩٥٧,٤١٨,٠٠٢	٤,٠٦٢,٣٣٦,٤٠٧	٥١,٤٣٧,٤٣٨,١٨٩	١٦,٤٥٧,٩٣٧,٧٦٢	-	مجموع الموجودات
(٥٩,٣٦٨,١٣٦,٧٤٦)	-	(٣١,٢٠٩,٠٣٦,٥٨٠)	(٩,١٨٥,٧٢٦,٦٨٠)	(١٨,٩٧٣,٣٧٣,٤٨٦)	مطلوبات القطاع
					مطلوبات غير موزعة
(٦٠٧,٣٩٤,٤٦٦)	(٦٠٧,٣٩٤,٤٦٦)	-	-	-	على القطاعات
(٥٩,٩٧٥,٥٣١,٢١٢)	(٦٠٧,٣٩٤,٤٦٦)	(٣١,٢٠٩,٠٣٦,٥٨٠)	(٩,١٨٥,٧٢٦,٦٨٠)	(١٨,٩٧٣,٣٧٣,٤٨٦)	مجموع المطلوبات
١٨,٩٤٧,٢٤٣	-	-	-	١٨,٩٤٧,٢٤٣	مصاريف رأسمالية
(٢٨,٨٨٧,٥٢٤)	-	-	-	(٢٨,٨٨٧,٥٢٤)	إستهلاكات واطفاءات

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٥٤٤,٧٥١,٣٠٦	-	١,٢٥٣,٤٤٠,٣٨٣	٢٤٦,٣٠٦,٣٩٩	٤٥,٠٠٤,٥٢٤	إجمالي الإيرادات
٥٨,٤٠٨,١٥٦	-	-	٢٧٠,٣٩٥,٣٤٧	(٢١١,٩٨٧,١٩١)	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية
١,٦٠٣,١٥٩,٤٦٢	-	١,٢٥٣,٤٤٠,٣٨٣	٥١٦,٧٠١,٧٤٦	(١٦٦,٩٨٢,٦٦٧)	نتائج أعمال القطاع
(٣٩١,٠٤٦,٢٣٤)	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
١,٢١٢,١١٣,٢٢٨	-	-	-	-	على القطاعات
٤٤٦,٢٣٤,١٧٣	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
١,٦٥٨,٣٤٧,٤٠١	-	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
١٠,٧٣٨,٨٩١	-	-	-	١٠,٧٣٨,٨٩١	صافي أرباح الفترة
(٢٥,٤١٦,٠٩١)	-	-	-	(٢٥,٤١٦,٠٩١)	مصاريف رأسمالية
					إستهلاكات

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

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

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٦٨٧,٢١٩,٢١٤	١٨٤,٨٨١,٥١٩	١,٥٠٢,٣٣٧,٦٩٥	إجمالي الإيرادات
١٠,٧٣٨,٨٩١	-	١٠,٧٣٨,٨٩١	مصرفات رأسمالية

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	رأس المال الأساسي:
ألف ل.س.	ألف ل.س.	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤,٤٢٩,٠٦١	٤,٤٢٩,٠٦١	أرباح مدورة غير محققة
٨,٧٥٤,٦٨٢	٨,٧٥٤,٦٨٢	ينزل منها:
(٦,٣٧٥,١٩٤)	(٦,٣٧٥,١٩٤)	صافي الخسارة المتراكمة المحققة
(٤١,١٧٨)	(٤٠,١٩٩)	موجودات غير ملموسة
٦,٧٦٧,٣٧١	٦,٧٦٨,٣٥٠	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات
٢٥,٩٢٤	٣٩,٦٢٤	مالية بعد خصم ٥٠% منها
١٧٨,١٦٤	٨٢,٩٠٨	الأموال المقترضة المساندة
١٣٦,٢٠٣	١٣٦,٢٠٣	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
٧,١٠٧,٦٦٢	٧,٠٢٧,٠٨٥	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٣٦,٨٨٢,٧٧٧	٤٩,٧٤٦,٢٧٧	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٥٣١,٢٥٨	٦٨٦,٢٨٤	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١٩٩,٣٧٣	٢٣٧,٦٤٢	مخاطر السوق
٦٦٥,٦٧٠	٦٦٨,٦٥٧	المخاطر التشغيلية
٣٨,٢٧٩,٠٧٨	٥١,٣٣٨,٨٦٠	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%١٨,٥٧	%١٣,٦٩	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٧,٦٨	%١٣,١٨	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٦,٧٢	%٥٦,٤٩	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

٢٧- أرقام المقارنة

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

قبل التعديل	التعديل	بعد التعديل
ل.س.	ل.س.	ل.س.
(٤٩٦,٩٩٧,٥٣٤)	(١٤٢,٤٦٧,٩٠٨)	(٦٣٩,٤٦٥,٤٤٢)
(٢٥٨,٥٦٢,٢٦٥)	١٤٢,٤٦٧,٩٠٨	(١١٦,٠٩٤,٣٥٧)

الفوائد المدينة
مصاريف تشغيلية أخرى

٢٨- ارتباطات والتزامات محتملة (الميزانية)

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢١٥,٨٨١,٩٣٢	٢٥٦,٨٥٦,٣٣٠
١,١٧٩,٣٢٧,٠١٣	١,٦٦٩,٨٠٣,٢٩٨
١٦,٠٦٦,٨٨٠	٤١,٢٤٤,٠٠٠
١,٤١١,٢٧٥,٨٢٥	١,٩٦٧,٩٠٣,٦٢٨
٥,٠٩٣,٢٤٠	٤٤,٢٣٢,٧٧٠
٢,١١٣,٥٣٨,٩٧٧	١,٨٣٧,٧٦٦,٥٨٦
(٢٤٠,٤٤٠,٨٦٠)	-
<u>٣,٢٨٩,٤٦٧,١٨٢</u>	<u>٣,٨٤٩,٩٠٢,٩٨٤</u>

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية

كفالات دفع
كفالات حسن تنفيذ
كفالات أولية
مجموع الكفالات
تعهدات تصدير
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة
إتفاقية مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي

ب- التزامات تعاقدية

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

عقود ايجارات تشغيلية تستحق خلال سنة

عقود ايجارات تشغيلية تستحق من سنة الى خمس سنوات