

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣-٤	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز
٥-٦	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٨-٩	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
١٠-٤٥	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 مغفلة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ 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 السنة 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 واجراءات مراجعة أخرى. والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرياً في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لاتيح 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 ٢٠١٣ 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.

المحاسب القانوني

مصطفى عوني زكية



دمشق - سورية

٣١ تموز ٢٠١٣

رقم الترخيص / ١١/٤

الزميل مصطفى عوني زكية

اسم

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٥,٦٥٨,٩٨١,٥٦٠	٨,٧٨٧,٧٢١,٧٩٧	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١١,٥١٢,٤٧٢,٣٥٥	٢٩,٧٥٧,٨٩٩,٠٦٢	٦	أرصدة لدى مصارف
٢,٠٩٧,٩٦٥,١٧٤	٢,٤٥٧,١٦٣,٨٩٦	٧	إيداعات لدى مصارف
١,٨٦٢,٠٤٧,٩٧١	٥,١٨٧,٩٠٠,٠٨٩	٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٠,٧٣٨,٠١٤,٨٨٤	١٠,٦٧٣,٠٣٤,٧٦٨	٩	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٧٦١,٩٢١,٤٠٤	٧٤٣,٠٦٦,٢٢٨		موجودات ثابتة ملموسة
٢١,٢٣٥,١٤٢	٢٠,٠٢٤,٧٢٠		موجودات غير ملموسة
٢٧,٠٤٤,٠٤٣	٤٩,١٥٤,٦٧٤	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٠٩,١٠٠,٠٢٧	٣,٣٩٧,٥٧٩,٣٧٨	١١	موجودات أخرى
٦٠٩,٧٦٢,٦٤١	١,٣٢١,١١٠,١٩١	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٣,٧٩٨,٥٤٥,٢٠١</u>	<u>٦٢,٣٩٤,٦٥٤,٨٠٣</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٢,٢٧٠,٨٨٣,٦٨١	٢٤,٦٣٤,٩٧١,٩٥٥	١٣	ودائع مصارف
١٦,٣١٧,٨٣٧,٠٢٨	٢٨,٠٥٣,٦٧٩,٧٣٤	١٤	ودائع الزبائن
٨٦,٦٠٣,٧٦٩	١٢٩,١٣٧,٦٤٦	١٥	تأمينات نقدية
٤٦٤,٤٠٠,٠٠٠	١,١١٠,٠٠٠,٠٠٠		الأموال المقرضة المساندة
١,٦٤١,٧١٤	٦,٨٩٦,١٥١		مخصصات متنوعة
٥٢١,٩٤٣,٥٩٩	٤٦٤,٦٣٧,٧٣٠	١٦	مطلوبات أخرى
<u>٢٩,٦٦٣,٣٠٩,٧٩١</u>	<u>٥٤,٣٩٩,٣٢٣,٢١٦</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به
(١,١٢٧,٧٣٣,٥٠٠)	(١,١٢٧,٧٣٣,٥٠٠)		رأس المال غير المكتتب به
٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠	٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠		رأس المال الصادر والمكتتب به و المسدد بالكامل
٤٩,٠١٣,٧٤٧	٤٦,٨٢١,٠١٣	١٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣		احتياطي عام لمخاطر التمويل
-	٣,٨٦٢,٢٨٨,٩١١		أرباح الفترة
(١,٩١٦,٤٨٦,٧٣٧)	(١,٩١٦,٤٨٦,٧٣٧)		خسائر متراكمة محققة
<u>١,٧٤٤,٢٣٨,٥٦٧</u>	<u>١,٧٤٤,٢٣٨,٥٦٧</u>		أرباح متراكمة غير محققة
٤,١٣٥,٢٣٥,٤١٠	٧,٩٩٥,٣٣١,٥٨٧		مجموع حقوق الملكية
<u>٣٣,٧٩٨,٥٤٥,٢٠١</u>	<u>٦٢,٣٩٤,٦٥٤,٨٠٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	
ل.س	ل.س		
٨٢٥,٧٧٧,٥٤٧	٨٣٤,٦٣٠,٦٥٩	١٨	الفوائد الدائنة
(٥٣٠,٢٤١,٤٩٩)	(٤٩٩,٨١١,١٢٥)	١٩	الفوائد المدينة
٢٩٥,٥٣٦,٠٤٨	٣٣٤,٨١٩,٥٣٤		صافي إيرادات الفوائد
٤٨,٦٢٦,٨٥٦	٥٠,٩٤٣,٧٧٦		الرسوم والعمولات الدائنة
(٢٢٣,٢٢٩)	(٤,٣٣٦,٩٢٥)		الرسوم والعمولات المدينة
٤٨,٤٠٣,٦٢٧	٤٦,٦٠٦,٨٥١		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣٤٣,٩٣٩,٦٧٥	٣٨١,٤٢٦,٣٨٥		صافي الربح من الفوائد و الرسوم والعمولات
٤,٩٢٥,٣٧٩	٩٧,٩١٧,٨١٩		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٧٣٠,٣٥١,٤٤٠	٦,٢٥٦,٨٣٢,٤٠٠		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١,٠٧٩,٢١٦,٤٩٤	٦,٧٣٦,١٧٦,٦٠٤		إجمالي الدخل التشغيلي
(١٣٥,٣٤٤,٦٩٥)	(١٨٠,٨٦٣,١٨٤)		نفقات موظفين
(٢٤,٩٨٥,٨٤١)	(٢٤,٩٧٨,٦٠٠)		استهلاكات
(١,٣٣٠,٣٦٢)	(١,٢١٠,٤٢٣)		إطفاءات
(٨٧١,٦٣٠)	(٥,٢٥٤,٤٣٦)		مخصصات متنوعة
(٣٣٨,٠٩٦,٣٨٤)	(٢,٤٩٢,٠٧١,٧٢٩)		مخصص تدني قيمة التسهيلات
(١٦٢,٦٨٦,٨٥٠)	(١٩٠,٨٨٩,٠٤٠)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٥,١٣٩)	-		خسائر رأسمال أخرى
(٦٦٣,٣٢٠,٩٠١)	(٢,٨٩٥,٢٦٧,٤١٢)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٤١٥,٨٩٥,٥٩٣	٣,٨٤٠,٩٠٩,١٩٢		الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
(٤,٨٥٣,٦٦٤)	٢١,٣٧٩,٧١٩	١٠	(مصروف) / إيراد ضريبة الدخل
٤١١,٠٤١,٩٢٩	٣,٨٦٢,٢٨٨,٩١١		أرباح الفترة
٩,٩٧	٩٣,٦٩		ربحية السهم الأساسية و المنخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز / تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س	ل.س	
٤١٤,٠٨٢,١٥١	٤٣٠,٠٠٨,٧٨٦	الفوائد الدائنة
(٢٦٢,٣٥٧,٣٤٣)	(٢٦٢,٠٦٣,٣٩٣)	الفوائد المدينة
١٥١,٧٢٤,٨٠٨	١٦٧,٩٤٥,٣٩٣	صافي إيرادات الفوائد
٢٧,٦٤٠,١٦٠	٢٨,٧٨٣,٠٥٦	الرسوم والعمولات الدائنة
(٨٤,٣٩٧)	(٦٥٧,١١٩)	الرسوم والعمولات المدينة
٢٧,٥٥٥,٧٦٣	٢٨,١٢٥,٩٣٧	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٧٩,٢٨٠,٥٧١	١٩٦,٠٧١,٣٣٠	صافي الربح من الفوائد والرسوم والعمولات
١,٩٥٥,١٤٢	٩٢,٧٤١,٩٥٧	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(١٥١,١٨٧,٤٠٠)	٥,٧٢٠,١١٧,١٣٠	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣٠,٠٤٨,٣١٣	٦,٠٠٨,٩٣٠,٤١٧	إجمالي الدخل التشغيلية
(٦٨,٩٢٤,٦٣١)	(١٠٣,٤٢٠,٤٤١)	نفقات موظفين
(١٢,٤٣٢,٥٤٤)	(١٢,٥٢٣,٣١٣)	استهلاكات
(٦٥٧,١٠١)	(٦٠٥,٢١٢)	إطفاءات
(٦٤٤,٧٣٠)	(٥,٣١٣,٠١١)	مخصصات متنوعة
(٨,٤٢٠,٩٩٢)	(٢,١٣١,٦٤٢,٣٣٥)	مخصص تدني قيمة التسهيلات
(٨٧,٦١٥,٧١١)	(١٠٨,٦٥٩,١٨٦)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٧٨,٦٩٥,٧٠٩)	(٢,٣٦٢,١٦٣,٤٩٨)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(١٤٨,٦٤٧,٣٩٦)	٣,٦٤٦,٧٦٦,٩١٩	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
(٢,٤٢٤,٣٨٥)	١٤,٩٢٢,٠٥١	(مصروف) / إيراد ضريبة الدخل
(١٥١,٠٧١,٧٨١)	٣,٦٦١,٦٨٨,٩٧٠	أرباح / (خسائر) الفترة
(٣,٦٦)	٨٨,٨٣	حصة السهم الأساسية و المخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٤١١,٠٤١,٩٢٩	٣,٨٦٢,٢٨٨,٩١١
١٧,٦٣٩,٥٧٠	(٢,٩٢٣,٦٤٦)
(٦,٩٦٤,٦٤٩)	(١٥,٦٠٧,٠٠٤)
٢,٥٥٤,٧٥٦	١٦,٣٣٧,٩١٦
١٣,٢٢٩,٦٧٧	(٢,١٩٢,٧٣٤)
٤٢٤,٢٧١,٦٠٦	٣,٨٦٠,٠٩٦,١٧٧

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

للموجودات المالية المتوفرة للبيع

مطلوبات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة

للموجودات المالية المتوفرة للبيع

إطفاء موجودات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة

للموجودات المالية المتوفرة للبيع المستحقة خلال العام

الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س	ل.س
(١٥١,٠٧١,٧٨١)	٣,٦٦١,٦٨٨,٩٧٠
	أرباح / (خسائر) 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
٥,٦٩٧,٩٣٤	(١,٩٠٨,٣٩٠)
	للموجودات المالية المتوفرة للبيع
	مطلوبات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
(١,٤٢٤,٤٨٣)	٤٧٧,٠٩٧
	للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٤,٢٧٣,٤٥١	(١,٤٣١,٢٩٣)
	الدخل الشامل للفترة
(١٤٦,٧٩٨,٣٣٠)	٣,٦٦٠,٢٥٧,٦٧٧

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلية الموجز

المجموع	أرباح متراكمة غير محققة	أرباح متراكمة محققة	خسائر متراكمة محققة	أرباح الفترة	التغيير	احتياطي مخاطر التمويل	رأس المال المكتتب به	
					المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,١٣٥,٢٣٥,٤١٠	١,٧٤٤,٢٣٨,٥٦٧	(١,٩١٦,٤٨٦,٧٣٧)	-	٤٩,٠١٣,٧٤٧	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
٣,٨٦٠,٠٩٦,١٧٧	-	-	٣,٨٦٢,٢٨٨,٩١١	(٢,١٩٢,٧٣٤)	-	-	الدخل الشامل للفترة	
<u>٧,٩٩٥,٣٣١,٥٨٧</u>	<u>١,٧٤٤,٢٣٨,٥٦٧</u>	<u>(١,٩١٦,٤٨٦,٧٣٧)</u>	<u>٣,٨٦٢,٢٨٨,٩١١</u>	<u>٤٦,٨٢١,٠١٣</u>	<u>١٣٦,٢٠٣,٣٣٣</u>	<u>٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدقق)	
٤,٠٣٧,١٣١,٦٢٤	٤٨٣,٥٦٨,٢٤٧	(٧١٢,٥٧٠,٧٢٥)	-	٧,٦٦٤,٢٦٩	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	
٤٢٤,٢٧١,٦٠٦	-	-	٤١١,٠٤١,٩٢٩	١٣,٢٢٩,٦٧٧	-	-	الدخل الشامل للفترة	
<u>٤,٤٦١,٤٠٣,٢٣٠</u>	<u>٤٨٣,٥٦٨,٢٤٧</u>	<u>(٧١٢,٥٧٠,٧٢٥)</u>	<u>٤١١,٠٤١,٩٢٩</u>	<u>٢٠,٨٩٣,٩٤٦</u>	<u>١٣٦,٢٠٣,٣٣٣</u>	<u>٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدقق)	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س	ل.س	
٤١٥,٨٩٥,٥٩٣	٣,٨٤٠,٩٠٩,١٩٢	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٢٦,٣١٦,٢٠٣	٢٦,١٨٩,٠٢٣	الاستهلاكات والاطفاءات
٣,٣٧٩,٥٠٤	١٦,٦١٧,٠٢٥	إطفاء العلاوة على موجودات مالية متوفرة للبيع
(١,٢١٩,٦٨٥)	(٦,٧٢٦,٤٤٦)	إطفاء الحسم على موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٣٨,٠٩٦,٣٨٤	٢,٥٠٨,٤٣٧,٨٩٤	مخصص تدني قيمة التسهيلات
٨٧١,٦٣٠	٥,٢٥٤,٤٣٧	مخصصات متنوعة
٥,١٣٩	-	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
٧٨٣,٣٤٤,٧٦٨	٦,٣٩٠,٦٨١,١٢٥	الأرباح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(١٦٨,٧١٢,٢٠١)	(٧٧٨,٢٨٥,١٦٥)	الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الإحتياطي الإلزامي)
٥٧٤,٥٤١,٦٤١	(٣٥٩,١٩٨,٧٢٢)	(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى المصارف
(٦٤٨,٨٩١,٧٦٢)	(٢,٤٤٣,٤٥٧,٧٧٩)	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٥٢,٣٥٩,٦٥٨)	(٢,٨٨٨,٤٧٩,٣٥١)	(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى
(٣,٥٩١,٥٩٤,٧٨٤)	(٩٨٨,٤٦٢,٧٦٦)	النقص في ودائع المصارف
٣,٢٣٨,١٢٨,٣١٧	١١,٧٣٥,٨٤٢,٧٠٦	الزيادة في ودائع الزبائن
(٩٧,٩٥٦,٥١٥)	٤٢,٥٣٣,٨٧٧	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
(٤٨,١٦٢,٨٦٨)	(٥٧,٣٠٥,٨٦٩)	النقص في مطلوبات أخرى
(١١١,٦٦٣,٠٦٢)	١٠,٦٥٣,٨٦٨,٠٥٦	صافي الأموال الناتجة عن / (المستعملة في) النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س	ل.س	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٨٨,٧٦٤,٠٠٠)	(٢,١٢٧,٥٠٠,٠٠٠)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
٨٨,٧٦٤,٠٠٠	١,٢٩٥,٠٠٠,٠٠٠	استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
(٨٢,٨٢٥,٢١٠)	-	الزيادة في الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
(٢,٢٧٤,٣٥٠)	(٦,١٢٣,٤٢٤)	شراء موجودات ثابتة
(١٦,٨٥٦,٥٧٤)	-	شراء موجودات غير ملموسة
(١٠١,٩٥٦,١٣٤)	(٨٣٨,٦٢٣,٤٢٤)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
٧٥,٣٦٠,٠٠٠	-	الأموال المساندة
٧٥,٣٦٠,٠٠٠	-	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية
(٢٩٢,٦٦٨,٥٠٨)	(٢,٥٠٦,١٦٦,٣٤٣)	أثر التغير في سعر الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٦٤٥,٦٠٠,٠٠٠	أثر التغير في سعر الصرف على الأموال المساندة
-	(٧١١,٣٤٧,٥٥٠)	أثر التغير في سعر الصرف على الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
(٤٣٠,٩٢٧,٧٠٤)	٧,٢٤٣,٣٣٠,٧٣٩	صافي الزيادة / (النقص) في النقد و ما يوازي النقد
٦,١٨٤,٤١٤,٦٥٠	٧,٥٤٨,٥٨٠,٤٢٨	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٥,٧٥٣,٤٨٦,٩٤٦	١٤,٧٩١,٩١١,١٦٧	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٢٠

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (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) و اللاذقية (شارع اليرموك) وريف دمشق (السيدة زينب) حيث تم افتتاح هذا الفرع في ١ تموز ٢٠١١.

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

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

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

- تاريخ اكتساب حق الأفضلية بأسهم الزيادة: نهاية يوم الاثنين الواقع في ٢٧ حزيران ٢٠١١.
 - فترة تداول حقوق الأفضلية في السوق والتي تبدأ في ٢٩ حزيران ٢٠١١ وحتى نهاية ١٧ تموز ٢٠١١.
 - فترة الإكتتاب بالأسهم والتي تبدأ في ٢٤ تموز ٢٠١١ وحتى نهاية ١٤ آب ٢٠١١.
 - فترة بيع الأسهم غير المكتتب بها خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إدراج أسهم من الزيادة.
- ولكون نسبة التغطية المحققة حتى نهاية فترة الإكتتاب لم تتجاوز ٧٠% فقد وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم (١١٣٠/ص - إ.م) تاريخ ١٤ آب ٢٠١١ على تمديد فترة الإكتتاب بأسهم زيادة رأس مال مصرف فرنسبنك سورية حتى تاريخ ١١ أيلول ٢٠١١.

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

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم ٣٧٥/ص-إ.م تاريخ ١٤ تشرين الثاني ٢٠١١ على اعتبار رأس مال المصرف المرصح به ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية 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 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 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.

بتاريخ ٣١ تموز ٢٠١٣ وافق رئيس مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣، وذلك بتفويض من مجلس الإدارة ولجنة التدقيق في الجلسة المنعقدة بتاريخ ٢٤ حزيران ٢٠١٣ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

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 ٢٠١٣.

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

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ 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 ٢٠١٢.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

لقد جرى إعداد المعلومات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع و التي 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، و عملة 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 و فترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية و فترات 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 مشابهة 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 و الارتباطات 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 و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س. ٤٥٤,٤٩٤,٥٩٧	ل.س. ٦٢٥,٩٠٦,٢٤٣	نقد في الخزينة
٤,٢٥٦,٨٧٠,٤٦٨	٦,٤٣٥,٩١٣,٨٩٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٩٤٧,٦١٦,٤٩٥	١,٧٢٥,٩٠١,٦٦٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٥,٦٥٨,٩٨١,٥٦٠	٨,٧٨٧,٧٢١,٧٩٧	احتياطي نقدي الزامي*

*تتطلب القوانين والتشريعات المصرفية أن تحتفظ المصارف باحتياطي نقدي الزامي لدى مصرف سورية المركزي، بتاريخ ٢ آيار ٢٠١١ صدر القرار رقم ٥٩٣٨ عن رئاسة مجلس الوزراء وخفصت هذه النسبة من ١٠% إلى ٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإيداع السكاني وهذا الاحتياطي الإلزامي لا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٩٤٩,٣٢٩,٦٨٧	٢,٦٤٨,٧٣٧,٥٢٨	٣٠٠,٥٩٢,١٥٩
٢٦,٨٠٨,٥٦٩,٣٧٥	٢١,٤٣٣,٤١٣,٣٣٤	٥,٣٧٥,١٥٦,٠٤١
٢٩,٧٥٧,٨٩٩,٠٦٢	٢٤,٠٨٢,١٥٠,٨٦٢	٥,٦٧٥,٧٤٨,٢٠٠

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٧٢,٥٩٠,٦٣٨	٤٠٠,٢٦٥,١٤٦	٢٧٢,٣٢٥,٤٩٢
١٠,٨٣٩,٨٨١,٧١٧	٩,٤٢٠,٥٧٦,٥٢٦	١,٤١٩,٣٠٥,١٩١
١١,٥١٢,٤٧٢,٣٥٥	٩,٨٢٠,٨٤١,٦٧٢	١,٦٩١,٦٣٠,٦٨٣

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

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٤٥٧,١٦٣,٨٩٦	٢,٤٥٧,١٦٣,٨٩٦	-
٢,٤٥٧,١٦٣,٨٩٦	٢,٤٥٧,١٦٣,٨٩٦	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٠٩٧,٩٦٤,١٧٤	١,٢٦٢,٤٧١,٤٠٠	٨٣٥,٤٩٣,٧٧٤
٢,٠٩٧,٩٦٥,١٧٤	١,٢٦٢,٤٧١,٤٠٠	٨٣٥,٤٩٣,٧٧٤

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

بلغت الأرصدة والإيداعات لدى كافة المصارف بما فيها المصرف المركزي والتي لا تتقاضى فوائد ١٠,٩١٦,٩٩٩,٥٠٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (مقابل ٥,٥٦٥,٩٤٢,٧٤٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

٨- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة) ل.س.	
١,١٢٢,٣٠١,٤١٨	٣,٥١٥,٠١٨,٣٥٢	شهادات إيداع
٤٦١,٦٦٦,٩٥٦	١,٠١٧,١٢٨,٩٥١	سندات شركات (ذات عائد ثابت)
٢٧٨,٠٧٩,٥٩٧	٦٥٥,٧٥٢,٧٨٦	سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)
<u>١,٨٦٢,٠٤٧,٩٧١</u>	<u>٥,١٨٧,٩٠٠,٠٨٩</u>	

أ- شهادات إيداع (ذات عائد ثابت):

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة) ل.س.	
١,١١٨,٤٣٠,٠٠٠	٢,٦٨٢,٥٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع
٥٨٠,٥٠٠,٠٠٠	٢,١٢٧,٥٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع المشتراة
(٥٧٦,٦٣٠,٠٠٠)	(١,٢٩٥,٠٠٠,٠٠٠)	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع المستحقة
(٤,٩١٣,٣٥٢)	(١١,٧٤٣,٨٠٠)	الحسم
<u>١٠,٨٦٤,٦٣٨</u>	<u>٢٩,٤٨٣,١٨٤</u>	العلاوة
١,١٢٨,٢٥١,٢٨٦	٣,٥٣٢,٧٣٩,٣٨٤	القيمة الدفترية لشهادات الإيداع
٢,٣٤٧,٥٤٤	٦٩٢,٢٧٠	إطفاء الحسم
(١٠,٨٦٤,٦٣٨)	(٢٦,١٥٥,١١٥)	إطفاء العلاوة
<u>٢,٥٦٧,٢٢٦</u>	<u>٧,٧٤١,٨١٣</u>	زيادة في القيمة العادلة
<u>١,١٢٢,٣٠١,٤١٨</u>	<u>٣,٥١٥,٠١٨,٣٥٢</u>	

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع (شهادات إيداع) قيمة شهادات إيداع صادرة عن مصارف تجارية غير مقيمة بفائدة أسمية سنوية تتراوح ما بين ٤,١٥ % و ٥,٣٧٥ %.

ب- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	القيمة الإسمية للسندات
٤١٢,٥٤٢,٠٠٠	٩٨٦,٠٥٠,٠٠٠	العلاوة
٢,٧٢٦,٤٩٨	٦,٥١٦,٨٢٣	الحسم
(٦٢٧,٩٩٢)	(١,٥٠١,٠١٤)	القيمة الدفترية للسندات
٤١٤,٦٤٠,٥٠٦	٩٩١,٠٦٥,٨٠٩	إطفاء العلاوة
(٧٦٨,٨٦٢)	(٢,٠٩٥,٦٦٧)	إطفاء الحسم
٤٥٢,٠٣٩	١,١٤٩,٠٦٦	زيادة في القيمة العادلة
٤٧,٣٤٣,٢٧٣	٢٧,٠٠٩,٧٤٣	
<u>٤٦١,٦٦٦,٩٥٦</u>	<u>١,٠١٧,١٢٨,٩٥١</u>	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	القيمة الإسمية للسندات
٢٦٣,١٦٠,٠٠٠	٦٢٩,٠٠٠,٠٠٠	الحسم
(٥,٨١٧,٢٧٠)	(١٣,٩٠٤,٣٢٨)	القيمة الدفترية للسندات
٢٥٧,٣٤٢,٧٣٠	٦١٥,٠٩٥,٦٧٢	إطفاء الحسم
٥,٢٩٥,٧٠٣	١٢,٩٨٠,٦٥٣	زيادة في القيمة العادلة
١٥,٤٤١,١٦٤	٢٧,٦٧٦,٤٦١	
<u>٢٧٨,٠٧٩,٥٩٧</u>	<u>٦٥٥,٧٥٢,٧٨٦</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة) ل.س.	
٤٧٧,٧٣٦,٧٦٥	٣٧٧,٩٠٤,٢٢٨	شركات كبرى ومتوسطة وصغيرة:
(٤٠,٦٤٣,٤١٩)	(٢٠,٤٣٠,٥٢٤)	كيميالات سندات محسومة
٤٣٧,٠٩٣,٣٤٦	٣٥٧,٤٧٣,٧٠٤	فوائد مقبوضة مقدماً على سندات
٥,١٧٤,٧٠٦,٧٢٧	٦,١٣٧,٥٧٠,٦٠١	صافي كيميالات وسندات محسومة
٤,٦٠٤,٢٤٩	٤٢,٥٨٤,٧٨٠	حسابات جارية مدينة
٥,٨٢٨,٠٤٧,٧٩٨	٧,٥٢٠,٤٦٥,٦٧٢	حسابات دائنة صدفه مدينة
(٦,٥٧٣,٨٦٣)	(١١,٠٨٢,٩٨١)	قروض وسلف
١١,٤٣٧,٨٧٨,٢٥٧	١٤,٠٤٧,٠١١,٧٧٦	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
١,٠٤٠,٨٧٧,٧٧٤	٩٤٦,٦١٧,٣٩٥	صافي تسهيلات شركات كبرى ومتوسطة وصغيرة
(٤١,٧٢٨,٧٤٦)	(٢٣,٠٣٧,١٠٤)	أفراد وقروض عقارية:
٩٩٩,١٤٩,٠٢٨	٩٢٣,٥٨٠,٢٩١	قروض وسلف
١٢,٤٣٧,٠٢٧,٢٨٥	١٤,٩٧٠,٥٩٢,٠٦٧	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
(١,٦٣٥,٧٨٢,٦٧٢)	(٢٧٣,٢٦٩,٥٥٤)	صافي تسهيلات الأفراد
(٣٨,٠٢٠,٤٥٣)	(٣,٩٠٨,٨٦٢,٠٧٨)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون منتجة)
(٢٥,٢٠٩,٢٧٦)	(١١٥,٤٢٥,٦٦٧)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون غير منتجة)
١٠,٧٣٨,٠١٤,٨٨٤	١٠,٦٧٣,٠٣٤,٧٦٨	الفوائد والعمولات المحفوظة على الديون غير المنتجة
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

ينزل:

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة ٢,٤٥٢,٠٥٣,٨٧٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٢,٩٧% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (مقابل ٣٤٢,٣٠٩,١٣٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٣,١٨٨% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢,٣٣٦,٦٢٨,٢٠٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٢١,٨٩% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (مقابل ٣١٧,٠٩٩,٨٥٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,٩٥٣% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

لا يوجد تسهيلات إئتمانية غير مباشرة و غير عاملة في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ بينما بلغت في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغ ٦٧٢,٠٠٠ ليرة سورية.

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)			٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)		
المجموع	الأفراد	الشركات	المجموع	الأفراد	الشركات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٢٧,٢٢٤	٥٠٣,٣٠٩	١٢٣,٩١٥	١,٦٣٥,٧٨٢,٦٧٢	٦٥٧,٣١٧,٨١٤	٩٧٨,٤٦٤,٨٥٨
٢٤,٤٠٥,٠٧٠	١٠,٦٦٩,٠٥٢	١٣,٧٣٦,٠١٨	٢٣,٠٥٤,٠٩٨	١,٠٣٠,١٢٣	٢٢,٠٢٣,٩٧٥
١,٨٨٨,٣٠٠	١,٨٨٨,٣٠٠	-	(٢,٩٠٠,٧٧٠)	(٣٤٧,٢٢١)	(٢,٥٥٣,٥٤٩)
-	-	-	١٣,٦٠١,٨١٧	-	١٣,٦٠١,٨١٧
-	-	-	-	(٣٤٢,٥٤٤,٩١١)	٣٤٢,٥٤٤,٩١١
١,٦٠٨,٨٦٢,٠٧٨	٦٤٤,٢٥٧,١٥٣	٩٦٤,٦٠٤,٩٢٥	٢,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤٩,٦٨٦,٣٧٤	١,٨٥٠,٣١٣,٦٢٦
١,٦٣٥,٧٨٢,٦٧٢	٦٥٧,٣١٧,٨١٤	٩٧٨,٤٦٤,٨٥٨	٣,٩٦٩,٥٣٧,٨١٧	٧٦٥,١٤٢,١٧٩	٣,٢٠٤,٣٩٥,٦٣٨
٧,٩٦٦,٤١٨	٧,٤٤٢,٠٥٢	٥٢٤,٣٦٦	٣٨,٠٢٠,٤٥٣	٢١,٨٦١,١٧٩	١٦,١٥٩,٢٧٤
٣٣,٢٦٣,٨٥٤	١٧,٧٩٢,٦٣٥	١٥,٤٧١,٢١٩	١٧١,٠٥٧,٢٤٦	١٥,٤٨١,٨٩٠	١٥٥,٥٧٥,٣٥٦
(١,٧٨٢,٠٣٠)	(١,٧٨٢,٠٣٠)	-	(٢,٠٣٨,٠٣٢)	(١,٠٩٤,٢٢٩)	(٩٤٣,٨٠٣)
(١,٨٨٨,٣٠٠)	(١,٨٨٨,٣٠٠)	-	٢,٩٠٠,٧٧٠	٣٤٧,٢٢١	٢,٥٥٣,٥٤٩
-	-	-	(١١٠,٨٢٦)	(١١٠,٨٢٦)	-
٢٩٦,٨٢٢	٢٩٦,٨٢٢	-	-	-	-
١٦٣,٦٨٩	-	١٦٣,٦٨٩	٢,٧٦٤,٢٠٥	-	٢,٧٦٤,٢٠٥
٣٨,٠٢٠,٤٥٣	٢١,٨٦١,١٧٩	١٦,١٥٩,٢٧٤	٢١٢,٥٩٣,٨١٦	٣٦,٤٨٥,٢٣٥	١٧٦,١٠٨,٥٨١

أ- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

(الديون المنتجة):

الرصيد أول الفترة / السنة

المكون خلال الفترة/ السنة:

وفق القرار رقم (٥٩٧/ م ن/ ب ٤) وتعديلاته

المحول من ديون منتجة لديون غير منتجة معاد تصنيفها

الناتج عن فرق سعر صرف مؤونات بالعملة الأصلية

إعادة توزيع المخصص التجميعي على أساس المحفظة

بناءً على اختبارات الجهد محفظة

التسهيلات الائتمانية المنتجة

الرصيد في آخر الفترة/ السنة

ب- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

(الديون غير المنتجة):

الرصيد أول الفترة/ السنة

المقتطع من الإيرادات خلال الفترة/ السنة

وفق القرار رقم (٥٩٧/ م ن/ ب ٤) وتعديلاته

استردادات

المحول من ديون منتجة لديون غير منتجة معاد تصنيفها

مخصصات مستعملة في إطفاء الديون

المحول من الفوائد المعلقة لديون معاد تصنيفها

الناتج عن فرق سعر صرف مؤونات بالعملة الأصلية

الرصيد في آخر الفترة/ السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)			٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)			
المجموع	الأفراد	الشركات	المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,١٠٥,٠٠٦	٥,٠٩٩,٢٧٩	١,٠٠٥,٧٢٧	٢٥,٢٠٩,٢٧٦	٢٣,٣٣٤,٥٩١	١,٨٧٤,٦٨٥	ج- الفوائد المعلقة: الرصيد أول الفترة/ السنة
١٩,٤٧٧,٢٨٦	١٨,٦٠٨,٣٢٨	٨٦٨,٩٥٨	٨٩,٦٧٦,٩٠٣	٨,٠٥٠,٠٧٤	٨١,٦٢٦,٨٢٩	يضاف: فوائد معلقة خلال الفترة/ السنة
						ينزل:
			(٥١,١٩٤)	(٥١,١٩٤)	-	فوائد معلقة مستعملة في إطفاء ديون
(٧٦,١٩٤)	(٧٦,١٩٤)	-	-	-	-	الفوائد المحولة إلى إيرادات
						الناتج عن فروقات سعر
(٢٩٦,٨٢٢)	(٢٩٦,٨٢٢)	-	٥٩٢,١٢١	٥٩٢,١٢١	-	صرف فوائد معلقة بالعملة الأصلية
-	-	-	(١,٤٣٨)	(١,٤٣٨)	-	الفوائد المعلقة المستردة
<u>٢٥,٢٠٩,٢٧٦</u>	<u>٢٣,٣٣٤,٥٩١</u>	<u>١,٨٧٤,٦٨٥</u>	<u>١١٥,٤٢٥,٦٦٨</u>	<u>٣١,٩٢٤,١٥٤</u>	<u>٨٣,٥٠١,٥١٤</u>	

نظراً للظروف الإقتصادية الراهنة، تم إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات الإئتمانية المنتجة وبناء عليه تم تشكيل مؤونة انخفاض إجمالي مقابل هذه التسهيلات بقيمة ٢,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل مبلغ ١,٦٠٨,٨٦٢,٠٧٨ ليرة سورية تم تشكيله للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، والتي تفوق النسب المحددة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب٤) وتعديلاته وذلك بهدف الحد من مخاطر الائتمان المتزايدة.

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز

٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)			٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)		
المجموع	الأفراد	الشركات	المجموع	الأفراد	الشركات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٧٦٠,٣٨٨	١٤٤,٦٩٢	٥,٦١٥,٦٩٦	٢٣,٠٥٤,٠٩٨	١,٠٣٠,١٢٣	٢٢,٠٢٣,٩٧٥
٩,١٣٨,٦٥٥	٥,٥٥٤,٩٠٠	٣,٥٨٣,٧٥٥	١٧١,٠٥٧,٢٤٦	١٥,٤٨١,٨٩٠	١٥٥,٥٧٥,٣٥٦
(١,٦٥٠,٢٥٩)	(١,٦٥٠,٢٥٩)	-	(٢,٠٣٨,٠٣٢)	(١,٠٩٤,٢٢٩)	(٩٤٣,٨٠٣)
١٣,٢٤٨,٧٨٤	٤,٠٤٩,٣٣٣	٩,١٩٩,٤٥١	١٩٢,٠٧٣,٣١٢	١٥,٤١٧,٧٨٤	١٧٦,٦٥٥,٥٢٨
٣٢٤,٨٤٧,٦٠٠	١٨,٤٨٤,٦٨١	٣٠٦,٣٦٢,٩١٩	٢,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤٩,٦٨٦,٣٧٤	١,٨٥٠,٣١٣,٦٢٦
٣٣٨,٠٩٦,٣٨٤	٢٢,٥٣٤,٠١٤	٣١٥,٥٦٢,٣٧٠	٢,٤٩٢,٠٧٣,٣١٢	٤٦٥,١٠٤,١٥٨	٢,٠٢٦,٩٦٩,١٥٤

مخصص الخسائر الإئتمانية

المكون خلال الفترة/ السنة وفق القرار رقم

(٥٩٧/ م ن/ ب ٤) وتعديلاته

الديون المنتجة

الديون غير المنتجة

استردادات الديون غير المنتجة*

المكون خلال الفترة/ السنة بناءً على اختبارات الجهد

لمحفظة التسهيلات الائتمانية المنتجة

*تشكل الاستردادات قيمة المحصصات الفائضة الناتجة عن ديون تم تسديدها أو تسديد المتأخر منها خلال العام بما يتوافق مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/ م ن/ ب ٤) والمعدل بالقرارين ذو الأرقام (٦٥٠/ م ن/ ب ٤) و (٩٠٢/ م ن/ ب ٤).

١٠ - موجودات ومطلوبات ضريبية مؤجلة

موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠٢,٢٨٠,٥٢٥	٨١٨,٥٦٣,٤٩١	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:
١,٢٧٦,٢٥٢	١٠٩,٥٧٨	خسارة السنة
		مصاريف التأسيس
٤,١٩٥,٧٤٦		الضريبة على الربح الناتج عن التغير في القيمة العادلة لاتفاقية تبادل العملات
(٦٤,٣٧٠,٥٦٤)	(٧٥٣,٩١١,٣٩١)	الضريبة على التغير في القيمة العادلة لاتفاقية تبادل العملات
(١٦,٣٣٧,٩١٦)	(١٥,٦٠٧,٠٠٤)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>٢٧,٠٤٤,٠٤٣</u>	<u>٤٩,١٥٤,٦٧٤</u>	
٦٧,٠٨٨,٩٩٣	٣,٨٤٠,٩٠٩,١٩٢	تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن ربح السنة كما يلي:
٤,٧٨١,٨٠٣	٢,٣٩٠,٩٠١	صافي الربح قبل الضريبة
(١,٢٦٠,٦٧٠,٣٢٠)	(٦,٢٥٦,٨٣٢,٤٠٠)	إستهلاك المباني
١,٢٢٨,٦٥٠,٩٨٥	٢,٣٢٣,٠٥٤,١٠٤	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١,٤٨٧,٢٩٣	٤,٩٥٢,٠٣٦	مخصص الخسائر الإئتمانية (الديون المنتجة)
(٩,٤٢٤,٦٢٩)	(٤,٦٦٦,٧٠٠)	مخصص تقلب أسعار القطع
-	٧,٢٩١	٢٠% من مصاريف التأسيس للسنة
(٢٦٦,٨٤٦,٣٥٠)	(٢,٧٧٤,٩٤٦,٢٨٩)	ديون تم إعدامها
(٢٣٤,٩٣٢,٢٢٥)	(٢,٨٦٥,١٣١,٨٦٥)	أرباح التغير في القيمة العادلة لاتفاقية تبادل العملات
%٢٥	%٢٥	الخسارة الضريبية
٥٨,٧٣٣,٠٦٠	٧١٦,٢٨٢,٩٦٦	معدل الضريبة
٤٣,٥٤٧,٤٦٥	١٠٢,٢٨٠,٥٢٥	ضريبة دخل مؤجل
<u>١٠٢,٢٨٠,٥٢٥</u>	<u>٨١٨,٥٦٣,٤٩١</u>	موجودات ضريبية مؤجلة بداية السنة
		موجودات ضريبية مؤجلة نهاية السنة
١٤,٥٢٩,٦٣٨	٥,١٠٥,٠٠٩	تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن مصاريف التأسيس كما يلي:
(٩,٤٢٤,٦٢٩)	(٤,٦٦٦,٧٠٠)	القيمة الضريبية لمصاريف التأسيس في بداية السنة
٥,١٠٥,٠٠٩	٤٣٨,٣٠٩	٢٠% من مصاريف التأسيس لفترة
%٢٥	%٢٥	القيمة الضريبية
<u>١,٢٧٦,٢٥٢</u>	<u>١٠٩,٥٧٨</u>	معدل الضريبة
		موجودات ضريبية مؤجلة

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.

ملخص حركة الموجودات الضريبية المؤجلة خلال السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	صافي التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية لاتفاقية مقايضة العملات
١٦,٧٨٢,٩٨٥	-	
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
٤,١٩٥,٧٤٦	-	موجودات ضريبة مؤجلة

تم احتساب المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن خسائر التغير المتراكم في القيمة العادلة للمشتقات الضمنية في اتفاقيات مقايضة العملات كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	صافي التغير في القيمة العادلة في اتفاقية تبادل العملات
٢٥٧,٤٨٢,٢٦٠	٣,٠١٥,٦٤٥,٥٦٤	
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
٦٤,٣٧٠,٥٦٤	٧٥٣,٩١١,٣٩١	مطلوبات ضريبية مؤجلة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع في نهاية السنة
٦٥,٣٥١,٦٦٣	٦٢,٤٢٨,٠١٧	
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
١٦,٣٣٧,٩١٦	١٥,٦٠٧,٠٠٤	مطلوبات ضريبة مؤجلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	إيراد ضريبة دخل مؤجل
٥٨,٧٣٣,٠٦٠	٧١٦,٢٨٢,٩٦٦	
(٢,٣٥٦,١٥٨)	(١,١٦٦,٦٧٥)	إطفاء موجودات ضريبة مؤجلة
(٦٦,٧١١,٥٨٧)	(٦٩٣,٧٣٦,٥٧٢)	أرباح التغير في القيمة العادلة لاتفاقية تبادل العملات
(١٠,٣٣٤,٦٨٥)	٢١,٣٧٩,٧١٩	

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤,٦٥٨,٤٧٧	٦,٠٥٨,٥٧٧	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٤,٤٥١,٥٦٥	٥,٤١٣,٢١٤	مصارف
١٣,٤٨٥,٣٠١	٣٤,٩٧٨,٦٤٢	تسهيلات ائتمانية
٢٢,٥٩٥,٣٤٣	٤٦,٤٥٠,٤٣٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٠٩,٠٩٦,٣٢٣	١١٧,٧٣٦,٢٢٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٩,٢٥٨,٦٦٧	٩,٤٩٢,٦٤٥	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٦,٣٧٥,٣٠٧	٧,١١٩,٢٥٩	سلف لقاء تعهدات أعمال
٧١,٣٥٠	٧١,٣٥٠	طوابع
-	٣,٠٢١,٨٤٢	شيكات للتحويل
١٨,٣٩٨	-	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٣٨,٧٣٧,٨٧٥	١١٢,٨٧٦,٠٣٧	موجودات أخرى
٣,٦٢٤,٠٧٧	-	تقاص بطاقات صراف آلي
٣١٩,٣٢٢,٦٨٧	٣,١٠٠,٨١١,٥٨٣	تسوية حسابات اتفاقية تبادل العملات مع المصرف المركزي *
٥٠٩,١٠٠,٠٢٧	٣,٣٩٧,٥٧٩,٣٧٨	

* قام مصرف فرنسبنك سورية بتوقيع اتفاقية تسهيل مقايضة عملات مع مصرف سورية المركزي خلال عام ٢٠١٣، وذلك بغرض بيع عملات أجنبية (دولار أمريكي) 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 ٢٠١٣ وبسعر الصرف المتفق عليه عند البيع بعد تعديله بنقاط المقايضة. ويحتوي المبلغ السابق على ٨٥,١٦٦,٠١٩ ليرة سورية وهو المبلغ الذي لم يتم إطفاءه من العلاوة الناتجة عن فرق نقاط المقايضة حيث يتم إطفاء هذه العلاوة باستخدام معدل الفائدة الفعالة، وأما تنمة المبلغ فهي ناتجة عن فرق سعر الصرف المتفق عليه بعد تعديله لنقاط المقايضة من تاريخ التسوية وسعر الصرف المعمول به في نهاية الربع الثاني (في عام ٢٠١٢ يمثل مبلغ ٦١,٨٤٠,٤٢٧ ليرة سورية المبلغ الذي لم يتم إطفاءه من العلاوات وتنمة المبلغ ناتجة عن فرق سعر الصرف المتفق عليه بعد تعديله لنقاط المقايضة).

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 رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ليرة سورية
٩٨,٠٦٨,٤٠٠	٩٨,٠٦٨,٤٠٠	
٥١١,٦٩٤,٢٤١	١,٢٢٣,٠٤١,٧٩١	دولار أمريكي
٦٠٩,٧٦٢,٦٤١	١,٣٢١,١١٠,١٩١	

١٣ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٢,٠٢٧,٨٠٨,٠٣٢	-	٢٢,٠٢٧,٨٠٨,٠٣٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٦٠٧,١٦٣,٩٢٣	-	٢,٦٠٧,١٦٣,٩٢٣	ودائع لأجل
٢٤,٦٣٤,٩٧١,٩٥٥	-	٢٤,٦٣٤,٩٧١,٩٥٥	
٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٦٧٥,٢٥٦,٩٩٢	-	٨,٦٧٥,٢٥٦,٩٩٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٥٩٥,٦٢٦,٦٨٩	-	٣,٥٩٥,٦٢٦,٦٨٩	ودائع لأجل
١٢,٢٧٠,٨٨٣,٦٨١	-	١٢,٢٧٠,٨٨٣,٦٨١	

١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣,٠٢٠,٢٦٩,٥٢٠	٥,٩٢٩,٧٧٥,٠٩٧
١٣,١١٨,٩٠٩,٥٩٥	٢١,٩٢٨,٢٨٤,٨٧٧
٢٣,٥٠٣,٥١٥	٢٧,١٥٧,٨١٥
١٥٥,١٥٤,٣٩٨	١٦٨,٤٦١,٩٤٥
<u>١٦,٣١٧,٨٣٧,٠٢٨</u>	<u>٢٨,٠٥٣,٦٧٩,٧٣٤</u>

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

١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧,٤٣٢,١٩٤	١,٥٣٣,٠٦٣
٧٩,١٧١,٥٧٥	١٢٧,٦٠٤,٥٨٣
<u>٨٦,٦٠٣,٧٦٩</u>	<u>١٢٩,١٣٧,٦٤٦</u>

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٢٢,١٨٨,١٩٩	٢٠٠,١١٤,٩٢٨	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣٣٥,٨٧١	٦٤٩,١٩٨	إيرادات مقبوضة مقدماً
٣٨,٥٣٨	-	عمولات للدفع
٢٨١,٤٧٣	٢٣,٢٤٠,٧٥٦	دائنون مختلفون - شركات تأمين
٦٦,٥٠٣,٠٠٠	٨٨,٧٢٢,٩٦٤	رواتب مستحقة وغير مدفوعة
٣,٣٢٤,٢٠١	٣,٢٢٢,٦٠٧	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
١٥,٨١١,٠٩٣	١٨,١٢٦,٣٤٢	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
٨,٢٨٥,٣٦٣	١٣,٨٥٠,٤٧٥	ضرائب مقطوعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
٤٢٨,٣٧٧	٤٢٨,٣٧٧	مستحقات لموردي الموجودات الثابتة
-	٦٠١,٥٧٧	ضريبة طابع الدفع
٧,٤٣٥,٩٠٠	٢,٦٧٦,٠٠٠	شيكات برسم الدفع
٢٣,٥٨٣,٧٨٥	٥٣,٦٩٥,٨١٥	حوالات وشيكات برسم التحصيل
٢٢,٧٥٤,٤٨٨	١,٩٢٠,٩٣٠	شيكات مصدقة
١,٨٥٢,٣٧٩	٢,٥٠٤,٩٧٩	تقاص مع بنوك أخرى
٩,٣٥٣,٢٨٥	٧,٤٥٧,٧٣٠	موردون آخرون
١٦,٧٨٢,٩٨٥	-	التزام مقابل عمليات مقايضة عملات
٢٢,٩٨٤,٦٦٢	٤٧,٤٢٥,٠٥٢	حسابات دائنة أخرى
<u>٥٢١,٩٤٣,٥٩٩</u>	<u>٤٦٤,٦٣٧,٧٣٠</u>	

١٧ - 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 ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٩,٠١٣,٧٤٧	٤٧,٠٨٨,٣٢٨	١,٩٢٥,٤١٩	رصيد التغيير في القيمة العادلة في بداية الفترة
١٦,٣٣٧,٩١٦	١٥,٦٩٦,١٠٩	٦٤١,٨٠٧	الرصيد للضريبة المؤجلة في بداية الفترة
٦٥,٣٥١,٦٦٣	٦٢,٧٨٤,٤٣٧	٢,٥٦٧,٢٢٦	رصيد التغيير المتراكم في القيمة العادلة في بداية الفترة
(٢,٩٢٣,٦٤٦)	(٨,٠٩٨,٢٣٣)	٥,١٧٤,٥٨٧	أرباح غير محققة
٦٢,٤٢٨,٠١٧	٥٤,٦٨٦,٢٠٤	٧,٧٤١,٨١٣	صافي التغيير المتراكم في القيمة العادلة
(١٥,٦٠٧,٠٠٤)	(١٣,٦٧١,٥٥١)	(١,٩٣٥,٤٥٣)	رصيد الضريبة المؤجلة في نهاية الفترة
٤٦,٨٢١,٠١٣	٤١,٠١٤,٦٥٣	٥,٨٠٦,٣٦٠	الرصيد في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)

المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٦٦٤,٢٦٩	٦,٨٧٩,٩٣٠	٧٨٤,٣٣٩	الرصيد في بداية السنة
٢,٥٥٤,٧٥٦	٢,٢٩٣,٣١٠	٢٦١,٤٤٦	الرصيد للضريبة المؤجلة في بداية السنة
١٠,٢١٩,٠٢٥	٩,١٧٣,٢٤٠	١,٠٤٥,٧٨٥	رصيد التغيير المتراكم في القيمة العادلة في بداية السنة
٥٥,١٣٢,٦٣٨	٥٣,٦١١,١٩٧	١,٥٢١,٤٤١	أرباح غير محققة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
٦٥,٣٥١,٦٦٣	٦٢,٧٨٤,٤٣٧	٢,٥٦٧,٢٢٦	صافي التغيير المتراكم في القيمة العادلة
(١٦,٣٣٧,٩١٦)	(١٥,٦٩٦,١٠٩)	(٦٤١,٨٠٧)	مطلوبات ضريبة مؤجلة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع المستحقة خلال العام
٤٩,٠١٣,٧٤٧	٤٧,٠٨٨,٣٢٨	١,٩٢٥,٤١٩	الرصيد في نهاية السنة

١٨ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س	ل.س	
٣٥٥,١١٩,٣٨٩	٢٩٦,٧١٩,٩٦٥	حسابات جارية مدينة
٣٢٢,٦٢٠,١٦٢	٣٩٠,٤١٩,٦١٥	قروض و سلف
٣٣,٥٥٧,١٦٣	١٩,٣٠٧,٥٦٢	سندات محسومة
٧١١,٢٩٦,٧١٤	٧٠٦,٤٤٧,١٤٢	
٧٦,٩٩١,٧٤٦	٦٣,٧٩٨,٦٣٥	أرصدة و إيداعات لدى مصارف
٣٧,٤٨٩,٠٨٧	٦٤,٣٨٤,٨٨٢	موجودات مالية متوفرة للبيع
١١٤,٤٨٠,٨٣٣	١٢٨,١٨٣,٥١٧	
٨٢٥,٧٧٧,٥٤٧	٨٣٤,٦٣٠,٦٥٩	

١٩ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س	ل.س	
١٧٩,٢١٧,٢٦٢	١٤٨,٥٦٧,١٣٩	ودائع مصارف
		ودائع زبائن:
٨٨٧,٥٧٩	١٢,٨٨٢	حسابات جارية
٣,٧٠٤,٣٩٢	٥,٢٧٩,٠٦٧	ودائع توفير
٣٤١,٢٧٧,٠٣٠	٣٤٥,٦٢٨,٥٦٤	ودائع لأجل و خاضعة لإشعار
٣٤٥,٨٦٩,٠٠١	٣٥٠,٩٢٠,٥١٣	
٥,١٥٥,٢٣٦	٣٢٣,٤٧٣	تأمينات نقدية
٣٥١,٠٢٤,٢٣٧	٣٥١,٢٤٣,٩٨٦	
٥٣٠,٢٤١,٤٩٩	٤٩٩,٨١١,١٢٥	

٢٠ - النقد و ما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٤,٤٩٠,٨٦٠,٩٤٤	٧,٠٦١,٨٢٠,١٣٧
١١,٤٦٠,٦٧٠,٥١٢	٢٩,٧٥٧,٨٩٩,٠٦٢
(١٠,١٩٨,٠٤٤,٥١٠)	(٢٢,٠٢٧,٨٠٨,٠٣٢)
٥,٧٥٣,٤٨٦,٩٤٦	١٤,٧٩١,٩١١,١٦٧

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)

٢١ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي :

أ- بنود بيان الوضع المالي المرحلي

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)				
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة			
ل.س.	المجموع	وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٨٨,٤٨٨,٥٢٢	٢,٦٠٨,٩٩٠,٩٠٤	-	٣,٣٩١,٠٧٦	٢,٦٠٥,٥٩٩,٨٢٨
١٠,٦٨٣,٠٤٧,٩٢٦	٢٣,٨٩٠,٥٧٧,٢٢٩	-	-	٢٣,٨٩٠,٥٧٧,٢٢٩
٣,٩٩٥,٠٠٢	٥,٤٦١,٠٣٠	-	-	٥,٤٦١,٠٣٠
١١,٠٧٥,٥٣١,٤٥٠	٢٦,٥٠٥,٠٢٩,١٦٣	-	٣,٣٩١,٠٧٦	٢٦,٥٠١,٦٣٨,٠٨٧
٤٦٤,٤٠٠,٠٠٠	١,١١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,١١٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٠٦,٣٧٥	٢,١٢٧,٥٠٠	-	-	٢,١٢٧,٥٠٠
٤٦٤,٧٠٦,٣٧٥	١,١١٢,١٢٧,٥٠٠	-	-	١,١١٢,١٢٧,٥٠٠

الحسابات المدينة
أرصدة لدى المصارف
ودائع لأجل لدى المصارف
فوائد مستحقة غير مقبوضة

الحسابات الدائنة
أموال مساندة
فوائد مستحقة غير مدفوعة (قرض مساند)

ب- بنود خارج الميزانية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)		
ل.س.	المجموع	الشركات الحليفة	الشركة الأم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٢,٧٤٧,٥٣٠	٤٨,٤٩٨,٧٥٠	-	٤٨,٤٩٨,٧٥٠

تعهدات بكفالات وتكفلات

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)				أعضاء مجلس الإدارة
	المجموع	الشركات الحليفة	وكبار الموظفين	الشركة الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٤,٦٦١,١٣٧	٥٦,٥٣٠,٥٨٤	-	-	٥٦,٥٣٠,٥٨٤	فوائد دائنة
٩٨٨,٥٧٠	٨٢٠,٠٠٩	-	-	٨٢٠,٠٠٩	فوائد مدينة

قام المصرف بتعاملات مع الشركة الأم و الشركات الحليفة ضمن النشاطات الإعتيادية للمصرف و باستخدام أسعار العملات و الفوائد التجارية. بلغت الرواتب المدفوعة للإدارة العليا للمصرف ١٦,٤٤٤,٢١٢ ليرة سورية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة) و كانت رواتب الإدارة العليا للمصرف لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مبلغ ٢٠,٨٨٩,٤٠٨ ليرة سورية. بلغ أعلى معدل فائدة على الودائع لدى المصرف الأم ١,٥ % (دولار أمريكي) أما أدنى معدل فبلغ ٠,٣ % (دولار أمريكي). إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

٢٢ - بيان التدفقات النقدية

تم استبعاد العمليات غير النقدية التالية من بيان التدفقات النقدية:

قام المصرف باستبعاد العمليات غير النقدية الناتجة عن الإعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في نهاية الفترة المالية ٣٠ حزيران ٢٠١٢.

٢٣ - إدارة المخاطر

مقدمة:

تواجه المصارف خلال ممارسة نشاطاتها المصرفية عدداً من المخاطر، قد يكون لها تأثير سلبي على أداءها في حال استمرارها وعدم معالجتها.

إستراتيجية إدارة المخاطر:

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

وتتضمن الإستراتيجية أيضاً إدارة وتوزيع راس 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

مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا بإدارة المخاطر:

• مسؤولية مجلس الإدارة في إدارة المخاطر

- يعتبر مجلس الإدارة المسؤول الأول أمام المساهمين وأصحاب المصالح عن إرادة 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 و الإجراءات ،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 الموضوعه.
- استلام تقارير دورية تعد من قبل الإدارة العليا وإدارة المخاطر حول التعرضات للمخاطر وذلك بهدف تقييم الأداء فيما يتعلق بصلاحيات المخاطر الموافق عليها.
- 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.
- تؤكد 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 مستمر 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، الامر 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.

إدارة المخاطر:

- إن أنشطة مصرف "فرنسبنك سورية" تحتوي عدد من المخاطر، ولهذا فان 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، اضافة الى 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

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسيير وفق مبادئ رئيسية، 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 الى استقلالية دائرة إدارة المخاطر.

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

أ- المخاطر الائتمانية: تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي الى 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 اجراءات 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.

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 و التسليف بالاضافة الى وضع سقف للقطاعات الاقتصادية أو المناطق الجغرافية، ونوع التسهيل وطبيعة المنتج المصرفي، كما ان هناك سقوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري.

٢. التصنيف الائتماني للعملاء:

يتم تصنيف العملاء داخلياً من ١ الى 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 اجل 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 و الكفالات المصرفية والسيارات والرواتب وغيرها.

الطرق المتبعة لقياس المخاطر:

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

الطريقة المعيارية المبسطة: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر الائتمان.

المنهج المعيارى: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر السوق.

أسلوب المؤشر الأساسي: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر التشغيل.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

يقوم المصرف بتطوير السياسات والاجراءات اللازمة لتحديد اسلوب 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 وتعدياته اللاحقة، وذلك بهدف الحد من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف السياسية الاستثنائية.

الافصاحات الكمية:

أ - مخاطر الائتمان:

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة):

المؤسسات الصغيرة

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الديون المنتجة:				
متدنية المخاطر	٦٢٩,٤٥٤	-	-	٦٢٩,٤٥٤
عادية (مقبولة المخاطر)	٢٧٦,٦٦٠,٠٢٧	٨,١٣٢,٤٣٧,٥٥٤	٣٦,٨٢٢,٢٢٠	٨,٧٢٩,٢٣١,١١٧
منها غير مستحقة	٢١١,٢٢٤,٠٩٤	٥,١٨٩,٦٥٣,٦٤٨	٢٠,٩١٢,٧٦٢	٥,٦٤٧,٦٧٢,٠٩٨
منها مستحقة:				
لغاية ٣٠ يوم	٣٥,٩٢٢,٦٥٨	٢,٣٨٦,٩٨٧,٣٨٦	١١,٠٥٩,٩٩٠	٢,٤٦٣,٦١١,٩٠٥
من ٣١ يوم ولغاية ٦٠ يوم	١٩,٦٦٨,٥٨٥	٤٠,٠٧٢,٤٥٢	٢,٥٨٣,٥٩٧	٧٧,٠٥٦,٣٥٦
من ٦١ يوم ولغاية ٩٠ يوم	٩,٨٤٤,٦٩٠	٥١٥,٧٢٤,٠٦٧	٢,٢٦٥,٨٧١	٥٤٠,٨٩٠,٧٥٨
(تتطلب اهتماماً خاصاً)	٢٤,٥٥٥,٥٦٤	٣,٧٠٧,٠٦٤,٨٩٩	٢٠,٠١٩,١٩٠	٣,٧٨٨,٦٧٧,٦٢١
منها غير مستحقة	٤,٨٤٤,٢٢٠	٣,٠١٥,٥٩٩,٨٩٢	١٤,٠٥٥,٨٩٩	٣,٠٣٤,٥٠٠,٠١١
منها مستحقة:				
من ٩١ يوم ولغاية ١٨٠ يوم	١٩,٧١١,٣٤٤	٦٩١,٤٦٥,٠٠٧	٥,٩٦٣,٢٩١	٧٥٤,١٧٧,٦١٠
غير عاملة:				
دون المستوى	٣٦,٢١٥,٥٠٦	١,٠١١,٣٤٣,٥٢٦	٤,٦٠٥,٤٣٠	١,١٠٠,٠٤٢,١٧٧
مشكوك في تحصيلها	٤٣,٦٩٧,٩٦٧	٣٢٩,١٠٥,٤١٢	٣,٧٢١,١٨٠	٤٧٢,٠٠٠,١٠١
ديون رديئة	٤١,٩٠١,٢١٤	٨٠١,٨٩٢,٣٦٧	-	٨٨٠,٠١١,٥٩٩
المجموع	٤٢٣,٦٥٩,٧٣٢	٤٩٩,٩٢٠,٥٥٩	٦٥,١٦٨,٠٢٠	١٤,٩٧٠,٥٩٢,٠٦٩
فوائد معلقة	(١٥,٩١٨,٨١٣)	(٨٢,٩٦١,٤٧٠)	(٥٤٠,٠٤٥)	(١١٥,٤٢٥,٦٦٨)
مخصص التدني	(٤٢١,٢٦٤,٤٢٦)	(٣٨١,١٧٢,٤٦٦)	(٥٢٨,٧٨٨)	(٤,١٨٢,١٣١,٦٣٣)
الصافي	(١٣,٥٢٣,٥٠٧)	١٠٢,٧٤٢,٧٥٣	١٠,٥١٩,٧١٦,٣٣٣	١٠,٦٧٣,٠٣٤,٧٦٨

الإفصاحات الكمية (التسهيلات غير المباشرة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة):

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٣,٥٩٨,٠٧١	٣,٧٣١,٧٥٠	١٠٩,٨٦٦,٣٢١	-	-	الديون المنتجة:
١٥٢,٤٨٩,١١٨	٢,١٥٩,٦٠٠	١٥٠,٣٢٩,٥١٨	-	-	متدنية المخاطر
-	-	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تتطلب اهتماماً خاصاً
-	-	-	-	-	الديون غير المنتجة
١,٩٨٠,٠٢٧	-	١,٩٨٠,٠٢٧	-	-	دون المستوى
٢٦٨,٠٦٧,٢١٦	٥,٨٩١,٣٥٠	٢٦٢,١٧٥,٨٦٦	-	-	مشكوك في تحصيلها
					المجموع

التعرضات لمخاطر الائتمان المباشرة (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢:

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٠٥,١٢٢,٧٨١	-	٥٩٦,٢٢١,٢٧٩	-	٨,٩٠١,٥٠٢	الديون المنتجة:
١٠,٤١٢,٨٧٦,٦٥٣	٤١,١٣٨,٠٤٨	٩,٦١٩,١٦٢,٤٤٤	٣٥٨,٥٧٧,٦٨٧	٣٩٣,٩٩٨,٤٧٤	متدنية المخاطر
٧,٦٩٩,٩٥٩,٨٨٥	٢٢,٤٣٠,٧٨٣	٧,١٠٤,١٠٥,٥٨٤	٢٧٨,٤٨٦,٦٠٣	٢٩٤,٩٣٦,٩١٥	عادية (مقبولة المخاطر)
٨٩٣,٧١٤,٤٠٥	١٠,٥٦٥,١٩٤	٧٩٤,٨٣٥,٢٥٠	٣٣,٥٩٥,٠٥٩	٥٤,٧١٨,٩٠٢	منها غير مستحقة
١,٣٨٤,٦٨٢,٧٣٩	٣,٨١٠,٩٧٨	١,٣٢٥,٥٥٠,٥٥٩	٢٦,٤٥٢,٦٨١	٢٨,٨٦٨,٥٢١	منها مستحقة:
٤٣٤,٥١٩,٦٢٤	٤,٣٣١,٠٩٣	٣٩٤,٦٧١,٠٥١	٢٠,٠٤٣,٣٤٤	١٥,٤٧٤,١٣٦	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٣١ يوم ولغاية ٦٠ يوم
١,٠٧٦,٧١٨,٧١٦	٧,١٧٨,٤٥٨	٩٩٦,١٢١,٠٥٣	٣٧,٧١٥,٩٤٦	٣٥,٧٠٣,٢٥٩	من ٦١ يوم ولغاية ٩٠ يوم
٣١٧,٣٧٤,١٤٨	٢,٣٤٩,١١٥	٣١٥,٠٢٥,٠٣٣	-	-	تحت المراقبة
٧٥٩,٣٤٤,٥٦٨	٤,٨٢٩,٣٤٣	٦٨١,٠٩٦,٠٢٠	٣٧,٧١٥,٩٤٦	٣٥,٧٠٣,٢٥٩	(تتطلب اهتماماً خاصاً)
٢٣٦,٠٩٤,٩٦٥	-	١٤١,٩٤٣,٧٣٠	٧٢,٠١٨,٣٠١	٢٢,١٣٢,٩٣٤	منها غير مستحقة
٧٧,٨٠٩,٦٣٦	٢,٩٣٧,٨٢٥	٢٢,١٢٢,٩١٦	٣٠,٢٨٣,٨٣٠	٢٢,٤٦٥,٠٦٥	من ٩١ يوم ولغاية ١٨٠ يوم
٢٨,٤٠٤,٥٣٣	-	١١,٠٥٢,٥٠٦	٤,٣٠٤,٩٧٦	١٣,٠٤٧,٠٥٢	غير عاملة:
١٢,٤٣٧,٠٢٧,٢٨٥	٥١,٢٥٤,٣٣١	١١,٣٨٦,٦٢٣,٩٢٨	٥٠٢,٩٠٠,٧٤٠	٤٩٦,٢٤٨,٢٨٦	ديون رديئة (هالكة)
					المجموع
(٢٥,٢٠٩,٢٧٦)	(٢٠٠,٤٤٤)	(٨,٦٧٩,٣٨٤)	(٧,٠١٢,٩٩٤)	(٩,٣١٦,٤٥٤)	يطرح:
(١,٦٧٣,٨٠٣,١٢٥)	(٣٦٩,٣٢٤)	(١,٢٩٢,٧٣١,٤٠٢)	(١٧٩,٨٤٨,٦٨٢)	(٢٠٠,٨٥٣,٧١٧)	فوائد معلقة
١٠,٧٣٨,٠١٤,٨٨٤	٥٠,٦٨٤,٥٦٣	١٠,٠٨٥,٢١٣,١٤٢	٣١٦,٠٣٩,٠٦٤	٢٨٦,٠٧٨,١١٥	مخصص تدني
					الصافي

الإفصاحات الكمية (التسهيلات غير المباشرة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢:

المؤسسات الصغيرة					
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والمتوسطة	المجموع	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
-	-	٦٠,٠٤٨,٠٧٨	١,٥٣٩,٥٠٠	٦١,٥٨٧,٥٧٨	الديون المنتجة:
-	-	٢٠٤,٨٨٦,٠٧٩	٦,٤٥٦,١٦٥	٢١١,٣٤٢,٢٤٤	متدنية المخاطر
-	-	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تتطلب اهتماماً خاصاً
-	-	٦٧٢,٠٠٠	-	٦٧٢,٠٠٠	الديون غير المنتجة
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	٢٦٥,٦٠٦,١٥٧	٧,٩٩٥,٦٦٥	٢٧٣,٦٠١,٨٢٢	المجموع

بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٠٢/٩٠٢ م.ن/ب/٤) تاريخ ٢٠١٢/١١/١٣ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧ م.ن/ب/٤) وتعديلاته مما أدى إلى تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٣ حيث بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٢٠١٣/٦/٣١ مبلغ ٢٠٣,٣٣٣,٢٠٣ ليرة سورية وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٢٠١٢/١٢/٣١ على كامل رصيد التسهيلات بتاريخه، مع العلم بأن المصرف ملتزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوقع وفق احكام القرار رقم (٥٩٧ م.ن/ب/٤) وتعديله بالقرار رقم (٦٥٠ م.ن/ب/٤) عند انتهاء العمل بالقرار رقم (٩٠٢ م.ن/ب/٤)

الديون المجدولة: هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة حيث لا يوجد لدى المصرف ديون مجدولة بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٣ أو تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

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 ويبلغ رصيدها ٧٦٠,٦٩٩,٥٤٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (٣١٧,٣٧٤,١٤٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

(٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (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.	
٨,١٦١,٨١٥,٥٥٤	-	-	-	-	-	٨,١٦١,٨١٥,٥٥٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٩,٧٥٧,٨٩٩,٠٦٢	-	-	-	-	-	٢٩,٧٥٧,٨٩٩,٠٦٢	أرصدة لدى مصارف
٢,٤٥٧,١٦٣,٨٩٦	-	-	-	-	-	٢,٤٥٧,١٦٣,٨٩٦	ايداعات لدى مصارف
١٠,٦٧٣,٠٣٤,٧٦٨	١,١٩٠,٣٤٤,٨٦٦	٤,٩٤٧,٤٨٧,٥٨٥	٨٩,٢١٩,٢٤٦	٣٦٨,٧٩٥,٩٦٩	٤,٠٧٧,١٨٧,١٠٢	-	التسهيلات الائتمانية
٥,١٨٧,٩٠٠,٠٨٩	١,٠١٧,١٢٨,٩٥٢	-	-	-	-	٤,١٧٠,٧٧١,١٣٧	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٣,٣٩٧,٥٧٩,٣٧٨	٢٦٣,٨٧٢,٦٦٩	٣,٢١٤,٩٢٠	١٣٦,٣٧٩	١٥٤,٩٨٧	١,٣٦٠,٠٧٧	٣,١٢٨,٨٤٠,٣٤٦	موجودات أخرى
١,٣٢١,١١٠,١٩١	-	-	-	-	-	١,٣٢١,١١٠,١٩١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٦٠,٩٥٦,٥٠٢,٩٣٨</u>	<u>٢,٤٧١,٣٤٦,٤٨٧</u>	<u>٤,٩٥٠,٧٠٢,٥٠٥</u>	<u>٨٩,٣٥٥,٦٢٥</u>	<u>٣٦٨,٩٥٠,٩٥٦</u>	<u>٤,٠٧٨,٥٤٧,١٧٩</u>	<u>٤٨,٩٩٧,٦٠٠,١٨٦</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	خدمات	صناعي	أفراد	عقارات	تجارة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥,٢٠٤,٤٨٦,٩٦٣	-	-	-	-	-	٥,٢٠٤,٤٨٦,٩٦٣	أرصدة لدى مصرف سورية مركزي
١١,٥١٢,٤٧٢,٣٥٥	-	-	-	-	-	١١,٥١٢,٤٧٢,٣٥٥	أرصدة لدى مصارف
٢,٠٩٧,٩٦٥,١٧٤	-	-	-	-	-	٢,٠٩٧,٩٦٥,١٧٤	ايداعات لدى مصارف
١٠,٧٣٨,٠١٤,٨٨٤	١,٣٦٠,٨٨٨,١١٥	٤,٥٧١,٣٥٨,٢١٦	٦٠٢,١١٧,١٧٧	٦٢,٦٣٨,١٤٩	٤,١٤١,٠١٣,٢٢٧	-	التسهيلات الائتمانية
١,٨٦٢,٠٤٧,٩٧١	٤٦١,٦٦٦,٩٥٥	-	-	-	-	١,٤٠٠,٣٨١,٠١٦	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٥٠٩,١٠٠,٠٢٧	٢٣٥,٠٢٧,١٠٧	٢,٢١٧,٧١٨	٢٩٢,٨٥٤	١٥٥,٧١٤	١,٣٠٤,٧٥٨	٢٧٠,١٠١,٨٧٦	موجودات أخرى
٦٠٩,٧٦٢,٦٤١	-	-	-	-	-	٦٠٩,٧٦٢,٦٤١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٢,٥٣٣,٨٥٠,٠١٥</u>	<u>٢,٠٥٧,٥٨٢,١٧٧</u>	<u>٤,٥٧٣,٥٧٥,٩٣٤</u>	<u>٦٠٢,٤١٠,٠٣١</u>	<u>٦٢,٧٩٣,٨٦٣</u>	<u>٤,١٤٢,٣١٧,٩٨٥</u>	<u>٢١,٠٩٥,١٧٠,٠٢٥</u>	

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

(١) - مخاطر أسعار الفائدة:

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

تتضمن سياسة ادارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية 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 او انخفاض اسعار الفائدة من خلال استراتيجيات ادارة المخاطر و يتم 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 ٢٠١٣ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية (٧٥%)
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٢,٥٣٧,١١٨,٧٧٠	٤٤,٣٩٩,٥٧٨	٣٣,٢٩٩,٦٨٤
يورو	٢,٨١٤,٤٣٩,٨٣٧	٤٩,٢٥٢,٦٩٧	٣٦,٩٣٩,٥٢٣
ليرة سورية	٤,٦٤٢,٢٥٠,٥٠٣	٨١,٢٣٩,٣٨٤	٦٠,٩٢٩,٥٣٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٢٥,٦٤٤,٢٥٠	٤٤٨,٧٧٤	٣٣٦,٥٨١
يورو	(١,٤٢١,٧٤٠,٨٥٠)	(٢٤,٨٨٠,٤٦٥)	(١٨,٦٦٠,٣٤٩)
ليرة سورية	(٣,٧٦٩,٤٨٣,٨٤١)	(٦٥,٩٦٥,٩٦٧)	(٤٩,٤٧٤,٤٧٥)

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢%

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية (٧٥%)
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(٢,٥٣٧,١١٨,٧٧٠)	(٤٤,٣٩٩,٥٧٨)	(٣٣,٢٩٩,٦٨٤)
يورو	(٢,٨١٤,٤٣٩,٨٣٧)	(٤٩,٢٥٢,٦٩٧)	(٣٦,٩٣٩,٥٢٣)
ليرة سورية	(٤,٦٤٢,٢٥٠,٥٠٣)	(٨١,٢٣٩,٣٨٤)	(٦٠,٩٢٩,٥٣٨)

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(٢٥,٦٤٤,٢٥٠)	(٤٤٨,٧٧٤)	(٣٣٦,٥٨١)
يورو	١,٤٢١,٧٤٠,٨٥٠	٢٤,٨٨٠,٤٦٥	١٨,٦٦٠,٣٤٩
ليرة سورية	٣,٧٦٩,٤٨٣,٨٤١	٦٥,٩٦٥,٩٦٧	٤٩,٤٧٤,٤٧٥

(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 ٢٠١٣ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٠,٨٦٢,٧٤٧,٠٠٩	١,٠٨٦,٢٧٤,٧٠١	٨١٤,٧٠٦,٠٢٦
يورو	١,١٢٧,٧٢٧,٣٤٩	١١٢,٧٧٢,٧٣٥	٨٤,٥٩,٥٥١
جنيه ستليني	(١,٨٠٥,٨٠٦)	(١٨٠,٥٨١)	(١٣٥,٤٣٥)
فرنك سويسري	(١٨٤,٨٦٠)	(١٨,٤٨٦)	(١٣,٨٦٤)
عملات أخرى	٧٢٤,٤٧٨	٧٢,٤٤٨	٥٤,٣٣٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الأثر	الأثر	مركز القطع	العملة
على حقوق الملكية	على الأرباح و الخسائر		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٤٠,٢٤١,٢٨٩	٤٥٣,٦٥٥,٠٥٢	٤,٥٣٦,٥٥٠,٥١٧	دولار أمريكي
(١٦٩,٣٧٣)	(٢٢٥,٨٣١)	(٢,٢٥٨,٣٠٩)	يورو
٦٧,٢٣١	٨٩,٦٤١	٨٩٦,٤١٣	جنيه استرليني
(٢٥٩,٨٧٩)	(٣٤٦,٥٠٥)	(٣,٤٦٥,٠٥٠)	فرنك سويسري
٤,٤٠٢	٥,٨٧٠	٥٨,٦٩٨	أخرى

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

الأثر	الأثر	مركز القطع	العملة
على حقوق الملكية	على الأرباح و الخسائر		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٨١٤,٧٠٦,٠٢٦)	(١,٠٨٦,٢٧٤,٧٠١)	(١٠,٨٦٢,٧٤٧,٠٠٩)	دولار أمريكي
(٨٤,٥٧٩,٥٥١)	(١١٢,٧٧٢,٧٣٥)	(١,١٢٧,٧٢٧,٣٤٩)	يورو
١٣٥,٤٣٦	١٨٠,٥٨١	١,٨٠٥,٨٠٦	جنيه استرليني
١٣,٨٦٥	١٨,٤٨٦	١٨٤,٨٦٠	فرنك سويسري
(٥٤,٣٣٦)	(٧٢,٤٤٨)	(٧٢٤,٤٧٨)	عملات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الأثر	الأثر	مركز القطع	العملة
على حقوق الملكية	على الأرباح و الخسائر		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٣٤٠,٢٤١,٢٨٩)	(٤٥٣,٦٥٥,٠٥٢)	(٤,٥٣٦,٥٥٠,٥١٧)	دولار أمريكي
١٦٩,٣٧٣	٢٢٥,٨٣١	٢,٢٥٨,٣٠٩	يورو
(٦٧,٢٣١)	(٨٩,٦٤١)	(٨٩٦,٤١٣)	جنيه استرليني
٢٥٩,٨٧٩	٣٤٦,٥٠٥	٣,٤٦٥,٠٥٠	فرنك سويسري
(٤,٤٠٢)	(٥,٨٧٠)	(٥٨,٦٩٨)	أخرى

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

تتضمن اجراءات ادارة مخاطر السيولة ما يلي:

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

السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط لمخاطر السيولة:

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

خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة:

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

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

٢٤ - 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 ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٦٢٦,٣٦٩,٨٣٢	-	٦,٣٩٢,٥٦٧,٣٥٨	١٨٧,٢٦٠,٨١٤	٤٦,٥٤١,٦٦٠	إجمالي الإيرادات
(٢,٤٩٦,١٥٠,٦٦٦)	-	-	(٢,٠٢٨,٨٥٦,٦١٢)	(٤٦٧,٢٩٤,٠٥٤)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
٤,١٣٠,٢١٩,١٦٦	-	٦,٣٩٢,٥٦٧,٣٥٨	(١,٨٤١,٥٩٥,٧٩٨)	(٤٢٠,٧٥٢,٣٩٤)	نتائج أعمال القطاع
					مصاريف غير موزعة
(٢٨٩,٣٠٩,٩٧٨)	(٢٨٩,٣٠٩,٩٧٨)			-	على القطاعات
٣,٨٤٠,٩٠٩,١٩٢				-	الربح قبل الضرائب
٢١,٣٧٩,٧١٩				-	إيراد ضريبة الدخل
٣,٨٦٢,٢٨٨,٩١١					صافي أرباح الفترة
٥٨,٨٢٨,٤٧٧,٤٨٥	-	٤٧,١٣٨,٣١٣,٧٦٩	١١,٦٠٠,٩٤٤,٤٧١	٨٩,٢١٩,٢٤٥	موجودات القطاع
٣,٥٦٦,١٧٧,٣١٨	٣,٥٦٦,١٧٧,٣١٨	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٦٢,٣٩٤,٦٥٤,٨٠٣	٣,٥٦٦,١٧٧,٣١٨	٤٧,١٣٨,٣١٣,٧٦٩	١١,٦٠٠,٩٤٤,٤٧١	٨٩,٢١٩,٢٤٥	مجموع الموجودات
(٥٣,٩٢٧,٧٨٩,٣٣١)	-	(٢٥,٧٤٤,٩٧١,٩٥٤)	(٩,٧٧٩,٢٨٣,٨٥٤)	(١٨,٤٠٣,٥٣٣,٥٢٣)	مطلوبات القطاع
					مطلوبات غير موزعة
(٤٧١,٥٣٣,٨٨٥)	(٤٧١,٥٣٣,٨٨٥)	-	-	-	على القطاعات
(٥٤,٣٩٩,٣٢٣,٢١٦)	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
				٦,١٢٣,٤٢٠	مصاريف رأسمالية
					إستهلاكات

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٨٨,٢٣٢,٢١٣	-	١,٣٣٩,٨٣٢,٧٧٤	٣٥٧,١٩٥,٥٢٤	٩١,٢٠٣,٩١٥	إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٢٦٠,١٣٢,٨٠٨)	-	-	(٩٨٠,٦٣١,٢٣٩)	(٢٧٩,٥٠١,٥٦٩)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
٥٢٨,٠٩٩,٤٠٦	-	١,٣٣٩,٨٣٢,٧٧٤	(٦٢٣,٤٣٥,٧١٥)	(١٨٨,٢٩٧,٦٥٤)	نتائج أعمال القطاع
(٤٦١,٠١٠,٤١٣)	(٤٦١,٠١٠,٤١٣)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٦٧,٠٨٨,٩٩٣	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(١٠,٣٣٤,٦٨٥)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٥٦,٧٥٤,٣٠٨	-	-	-	-	صافي ربح السنة
٣٠,٦٣٨,٧٦١,٦٧٠	-	١٩,٤٣٩,٠٧٩,٨٣٤	١٠,٥٩٧,٥٦٤,٦٥٩	٦٠٢,١١٧,١٧٧	موجودات القطاع
٣,١٥٩,٧٨٣,٥٣١	٣,١٥٩,٧٨٣,٥٣١	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٣٣,٧٩٨,٥٤٥,٢٠١	٣,١٥٩,٧٨٣,٥٣١	١٩,٤٣٩,٠٧٩,٨٣٤	١٠,٥٩٧,٥٦٤,٦٥٩	٦٠٢,١١٧,١٧٧	مجموع الموجودات
(٢٩,١٥٦,٥٠٧,٤٦٨)	-	(١٢,٧٥٢,٠٦٦,٦٦٥)	(٧,٤٣٣,١٠٤,٠٥٨)	(٨,٩٧١,٣٣٦,٧٤٥)	مطلوبات القطاع
(٥٠٦,٨٠٢,٣٢٣)	(٥٠٦,٨٠٢,٣٢٣)	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
(٢٩,٦٦٣,٣٠٩,٧٩١)	(٥٠٦,٨٠٢,٣٢٣)	(١٢,٧٥٢,٠٦٦,٦٦٥)	(٧,٤٣٣,١٠٤,٠٥٨)	(٨,٩٧١,٣٣٦,٧٤٥)	مجموع المطلوبات
(٥,٠٨٧,٥٤٦)					مصاريف رأسمالية
(٤٨,٥٤٦,٠٠٧)					إستهلاكات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٧٣٦,١٧٦,٦٠٤	١٢٠,٠٦٧,٠٤٢	٦,٦١٦,١٠٩,٥٦٢	إجمالي الإيرادات
٦,١٢٣,٤٢٠	-	٦,١٢٣,٤٢٠	مصروفات رأسمالية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٧٨,٤٤٦,٧٤٠	٨٣,٦٧٢,٢٥٢	٨٩٤,٧٧٤,٤٨٨	إجمالي الإيرادات
(٢,٢٣٧,٣٤٤)	-	(٢,٢٣٧,٣٤٤)	مصروفات رأسمالية

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مجلس النقد 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، ويهدف المحافظة أو التعديل على هيكل رأس المال قد يقرر المصرف توزيع أرباح نقدية أو تدوير أرباحه أو رسميتها ويراعي المصرف لدى اتخاذه قراراً بتوزيع الأرباح تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص.

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة) ألف ل.س.	
		بنود رأس المال الأساسي
٢,١٨٤,٥٤٥	٢,١٨٥,٧٥٥	الأموال الخاصة الأساسية
٤,١٢٢,٢٦٧	٤,١٢٢,٢٦٧	رأس المال المكتتب به والمدفوع
(١,٩١٦,٤٨٧)	(١,٩١٦,٤٨٧)	الحسائر المتراكمة المحققة
-	-	صافي أرباح الفترة بعد موافقة مفتش الحسابات عليها ينزل منها:
(٢١,٢٣٥)	(٢٠,٠٢٥)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
٢,١٨٤,٥٤٥	٢,١٨٥,٧٥٥	بنود رأس المال المساعد
٢٤,٥٠٧	٢٣,٤١١	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية بعد خصم ٥٠% منها
٤٦٤,٤٠٠	٤٩٩,٥٠٠	الأموال المقترضة المساندة
١٣٦,٢٠٣	١٣٦,٢٠٣	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
١,٥٥٩,٤٣٥	١,٥٢٦,٦٤٢	صافي الأرباح المدورة غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٤,٣٦٩,٠٩٠	٤,٣٧١,٥١٠	رأس المال التنظيمي
٢٠,٩٧٥,٢٨٧	٤٤,٦٥٨,٨٧١	الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٤٤,٨٤٣	٢٦٤,٥٤٨	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
٣٦,٧٧٢	١٠٧,٧١٢	مخاطر السوق
٤٩٠,٠٢١	٤٩٠,٨٥٧	المخاطر التشغيلية
٢١,٦٤٦,٩٢٣	٤٥,٥٢١,٩٨٨	مجموع الموجودات و الالتزامات خارج بيان الوضع المالي المرجح بالمخاطر
%٢٠,١٨	%٩,٦٠	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٠,٠٩	%٤,٨٠	نسبة رأس المال الأساسي (%)
%٥٢,٨٢	%٢٧,٣٤	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

لأغراض احتساب نسبة كفاية رأس المال تم تخفيض صافي الأرباح المدورة غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي بمبلغ:

• (٢١٧,٥٩٧) ألف ل.س في ٣٠ حزيران ٢٠١٣.

• (١٨٤,٨٠٤) ألف ل.س في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

وذلك لكي لا يتجاوز مبلغ الأموال الخاصة المساندة مبلغ الأموال الخاصة الأساسية وفقاً لما نصت عليه المادة رقم (٨) من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣/م ن / ب ٤ الخاص بحساب نسبة كفاية الأموال الخاصة .

٢٦- ارتباطات والتزامات محتملة (الميزانية)

يتكون هذا البند ممايلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	-	اعتمادات استيراد
-	-	قبولات
٨٣,٨٤٥,٥٥٠	٢٠٣,٩٥١,٠٥٠	كفالات دفع
٢٧٣,١٢٤,٤٠٢	٢٥٣,٢٤٥,٦٦٦	كفالات حسن تنفيذ
٢٥,٩٦٩,٤٠٠	٣٩,٨٨٦,٧٥٠	كفالات أولية
٣٨٢,٩٣٩,٣٥٢	٤٩٧,٠٨٣,٤٦٦	مجموع الكفالات
١,٨٤٦,٤٨٥,١١٩	١,٢٦٥,٠٧٨,٧٣٧	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
(٢٤٠,٦٩٩,٢٧٥)	(٣,٠١٥,٦٤٥,٥٦٤)	اتفاقية مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي
<u>١,٩٨٨,٧٢٥,١٩٦</u>	<u>(١,٢٥٣,٤٨٣,٣٦١)</u>	