



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 30 أيلول 2013

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

إسـم 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 المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,250,000,000	4,200,478,400	52,500,000	629

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	عدنان وفيق القصار	عضو	فرنسبنك - ش.م.ل لبنان	55.66%
3	نبيل عادل القصار	عضو		
4	شادي كرم	عضو		
5	أحمد سعيد الشهابي *	نائب رئيس مجلس الإدارة		3%
6	إيلي فتح الله السيوفي	عضو		0.30%
7	سامي يوسف الرباط	عضو		0.50%
8	علي وهيب مرعي	عضو		0.7%
9	ثائر دريد اللحام **	عضو		0.19%

* تم تعيين السيد أحمد سعيد الشهابي نائب لرئيس مجلس الإدارة في اجتماع مجلس الإدارة المعقد بتاريخ 23 أيلول 2013.

** تم تعيين السيد ثائر دريد اللحام في اجتماع الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 2013/6/24 بناء على ترشيح مجلس الإدارة وموافقة مصرف سورية المركزي رقم 161/1754.

الرئيس التنفيذي (المدير العام)	نديم عزيز مجاعص
مدقق الحسابات	عوني زكية
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني.	أبو رمانة - شارع المهدي بن بركة - بناء العتقي - طابق أرضي هاتف: 00963 11 3353030 - فاكس: 00963 11 3353037 البريد الإلكتروني: info@fransabank.sy

فرنسبنك ش.م.
سورية

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ليرة سورية	173.90 ليرة سورية	101.59 ليرة سورية

* تم احتساب القيمة الدفترية على أساس عدد الأسهم المكتتب بها كون الأسهم غير المكتتب بها تم استثنائها من حقوق الملكية والبالغ عددها 10,495,216 سهم.

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات الفترة الحالية	التتبع الأولي المقارنة		
67.94 %	33,798,545,201	56,761,885,960	مجموع الموجودات		
76.64 %	4,135,235,410	7,304,661,470	حقوق المساهمين		
	نفس الفترة من السنة السابقة	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر		
420.32 %	1,227,665,403	148,448,909	6,387,865,795 (348,310,809)	صافي الإيرادات	
1,494.35 %	190,231,909	(225,663,684)	3,032,957,516 (807,951,676)	صافي الربح قبل الضريبة	
	(8,948,585)	(4,094,921)	62,717,626	41,337,907	مخصص ضريبة الدخل
					حقوق الأقلية في الأرباح
1607.64 %	181,283,324	(229,758,605)	3,095,675,142	(766,613,769)	صافي الدخل
1,607.65 %	4.398	(5.573)	75.09	(18.60)	ربح السهم

- صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وإجمالي الإيرادات لدى شركات التأمين.
- تتم مقارنة أرقام قائمة المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وأرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة.
- يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل، إضافة لبيانات الفترة، في البيانات النصفية وبيانات الربع الثالث.
- يعسب التغير كمايلي: {رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة} / رقم الفترة السابقة * 100

• خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

حقق المصرف أرباحاً غير محققة ناجمة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي، وقام بتشكيل مؤونة إجمالية احترازية حتى تاريخه بقيمة 3.908 مليون ليرة سورية على محفظة الائتمان (مخصصات) منها 2,300 مليارين وثلاثمائة مليون ليرة سورية خلال العام 2013 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 خطط حماية في مواجهة الصعوبات التي تعاني منها بعض القطاعات العاملة في السوق السورية، وبميت تشكل هذه المؤونة النسبة الأكبر من الأرباح الناتجة عن تقييم مركز القطع.

فرنسبنك ش.م.
سورية

كما حافظ المصرف على سياسته في متابعة المحفظة الائتمانية والاستثمارية ورقابة المصاريف التشغيلية ومتابعتها بالرغم من الارتفاع الكبير فيها .

قام المصرف بالإغلاق المؤقت لفرعه في محافظة حمص بتاريخ 2012/02/02، ولفرعه في ريف دمشق منطقة السيدة زينب بتاريخ 2012/07/18، وذلك نتيجة الأوضاع الأمنية الصعبة، بانتظار تحسن الأوضاع.

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 الغير مكتتب بها بعد من خلال سوق دمشق للأوراق المالية والتي تم بيع أسهم منها بقيمة 78 مليون ليرة سورية لتاريخه.

توقيع المدير العام
تدعم مجاعص
فرنسبنا
سورية

تاريخ: 7 تشرين الأول 2013

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

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
٩-٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٤٦-١٠	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 أيلول 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 التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الادارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية واجراءات 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 لاندي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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

ترخيص ١١/٤



دمشق - سورية

٧ تشرين الثاني ٢٠١٣

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٥,٦٥٨,٩٨١,٥٦٠	٧,٥٩٣,٥١٧,٣٤٧	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١١,٥١٢,٤٧٢,٣٥٥	٢٧,١٧١,٠٤٤,٥٢٢	٦	أرصدة لدى مصارف
٢,٠٩٧,٩٦٥,١٧٤	٢,٣١٢,٦٥٦,٠٩٢	٧	إيداعات لدى مصارف
١,٨٦٢,٠٤٧,٩٧١	٥,٦٣١,٥٢٦,٣٨٤	٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٠,٧٣٨,٠١٤,٨٨٤	٩,٦٠٥,٨٢١,٧٨٨	٩	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٧٦١,٩٢١,٤٠٤	٧٥١,١٧٥,٢٥٣		موجودات ثابتة ملموسة
٢١,٢٣٥,١٤٢	١٩,٤٣٧,٤٧٠		موجودات غير ملموسة
٢٧,٠٤٤,٠٤٣	٩١,٢٤٨,٦٦٤	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٠٩,١٠٠,٠٢٧	٢,٣٣٦,٢٧٦,٣٢٨	١١	موجودات أخرى
٦٠٩,٧٦٢,٦٤١	١,٢٤٩,١٨٢,١١٢	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٣,٧٩٨,٥٤٥,٢٠١</u>	<u>٥٦,٧٦١,٨٨٥,٩٦٠</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٢,٢٧٠,٨٨٣,٦٨١	٢١,٩٩١,٢١٤,٠٨٥	١٣	ودائع مصارف
١٦,٣١٧,٨٣٧,٠٢٨	٢٥,٤٤١,٥٣١,٦٠١	١٤	ودائع الزبائن
٨٦,٦٠٣,٧٦٩	٥١٩,٠١٨,٦٤٥	١٥	تأمينات نقدية
٤٦٤,٤٠٠,٠٠٠	١,٠٤٤,٧٢٠,٠٠٠		الأموال المقرضة المساندة
١,٦٤١,٧١٤	٥,٦٠٢,٦١٤		مخصصات متنوعة
٥٢١,٩٤٣,٥٩٩	٤٥٥,١٣٧,٥٤٥	١٦	مطلوبات أخرى
<u>٢٩,٦٦٣,٣٠٩,٧٩١</u>	<u>٤٩,٤٥٧,٢٢٤,٤٩٠</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به
(١,١٢٧,٧٣٣,٥٠٠)	(١,٠٤٩,٥٢١,٦٠٠)	١	رأس المال غير المكتتب به
٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠	٤,٢٠٠,٤٧٨,٤٠٠		رأس المال الصادر والمكتتب به و المسدد بالكامل
٤٩,٠١٣,٧٤٧	٤٤,٥٥٢,٧٦٥	١٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣		احتياطي عام لمخاطر التمويل
-	٣,٠٩٥,٦٧٥,١٤٢		أرباح الفترة
(١,٩١٦,٤٨٦,٧٣٧)	(١,٩١٦,٤٨٦,٧٣٧)		خسائر متراكمة محققة
١,٧٤٤,٢٣٨,٥٦٧	١,٧٤٤,٢٣٨,٥٦٧		أرباح متراكمة غير محققة
<u>٤,١٣٥,٢٣٥,٤١٠</u>	<u>٧,٣٠٤,٦٦١,٤٧٠</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٣٣,٧٩٨,٥٤٥,٢٠١</u>	<u>٥٦,٧٦١,٨٨٥,٩٦٠</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠١٢	٢٠١٣		
ل.س	ل.س		
١,٢٣٤,٨٥٤,٢٥٢	١,٣٦٨,٣٥٠,٨٣٦	١٨	الفوائد الدائنة
(٧٦٢,٨٩٥,٣١٧)	(٧٧٨,١٣٨,٧٢٥)	١٩	الفوائد المدينة
٤٧١,٩٥٨,٩٣٥	٥٩٠,٢١٢,١١١		صافي إيرادات الفوائد
٧٢,٥١٧,٣٦٥	٧٩,٦٧٢,٣٢٢		الرسوم والعمولات الدائنة
(٣٣٢,٨١٠)	(٤,٣٨٥,٣٢١)		الرسوم والعمولات المدينة
٧٢,١٨٤,٥٥٥	٧٥,٢٨٧,٠٠١		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٥٤٤,١٤٣,٤٩٠	٦٦٥,٤٩٩,١١٢		صافي الربح من الفوائد و الرسوم والعمولات
٦,٦٦٧,٥٥٣	٩٨,١٩٥,٤٠٣		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٦٧٦,٨٥٤,٣٦٠	٥,٦٢٤,١٧١,٢٨٠		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١,٢٢٧,٦٦٥,٤٠٣	٦,٣٨٧,٨٦٥,٧٩٥		إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٠٤,٩٣٧,١١٦)	(٣٢٦,٦١٨,٠٥٨)		نفقات موظفين
(٣٧,٣٩١,١٥٥)	(٣٧,٤٩٢,٩٩٢)		استهلاكات
(١,٩١٨,٥٧١)	(١,٧٩٧,٦٧٢)		إطفاءات
(١,٢١٢,٢٢٤)	(٣,٩٦٠,٨٩٩)		مخصصات متنوعة
(٥٤٥,٦٩٧,٨٩٤)	(٢,٦٨٢,٣٣٩,٩١٣)		مخصص تدني قيمة التسهيلات الإئتمانية
(٢٤٦,٢٧١,٣٩٥)	(٣٠٢,٦٩٨,٧٤٥)		مصاريق تشغيلية أخرى
(٥,١٣٩)	-		خسائر رأسمالية
(١,٠٣٧,٤٣٣,٤٩٤)	(٣,٣٥٤,٩٠٨,٢٧٩)		إجمالي المصروفات التشغيلية
١٩٠,٢٣١,٩٠٩	٣,٠٣٢,٩٥٧,٥١٦		الربح قبل الضريبة
(٨,٩٤٨,٥٨٥)	٦٢,٧١٧,٦٢٦	١٠	إيراد/ (مصرف) ضريبة الدخل
١٨١,٢٨٣,٣٢٤	٣,٠٩٥,٦٧٥,١٤٢		أرباح الفترة
٤,٣٩٨	٧٥,٠٩	٢١	حصة السهم الأساسية و المحففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ 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 أيلول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س	ل.س	
٤٠٩,٠٧٦,٧٠٥	٥٣٣,٧٢٠,١٧٧	الفوائد الدائنة
(٢٣٢,٦٥٣,٨١٨)	(٢٧٨,٣٢٧,٦٠٠)	الفوائد المدينة
١٧٦,٤٢٢,٨٨٧	٢٥٥,٣٩٢,٥٧٧	صافي إيرادات الفوائد
٢٣,٨٩٠,٥٠٩	٢٨,٧٢٨,٥٤٦	الرسوم والعمولات الدائنة
(١٠٩,٥٨١)	(٤٨,٣٩٦)	الرسوم والعمولات المدينة
٢٣,٧٨٠,٩٢٨	٢٨,٦٨٠,١٥٠	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٠٠,٢٠٣,٨١٥	٢٨٤,٠٧٢,٧٢٧	صافي الربح من الفوائد و الرسوم والعمولات
١,٧٤٢,١٧٤	٢٧٧,٥٨٤	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٥٣,٤٩٧,٠٨٠)	(٦٣٢,٦٦١,١٢٠)	خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٤٨,٤٤٨,٩٠٩	(٣٤٨,٣١٠,٨٠٩)	إجمالي الدخل التشغيلية
(٦٩,٥٩٢,٤٢١)	(١٤٥,٧٥٤,٨٧٤)	نفقات موظفين
(١٢,٤٠٥,٣١٤)	(١٢,٥١٤,٣٩٢)	استهلاكات
(٥٨٨,٢٠٩)	(٥٨٧,٢٤٩)	إطفاءات
(٣٤٠,٥٩٤)	(١٩٠,٢٦٨,١٨٤)	مخصصات متنوعة
(٢٠٧,٦٠١,٥١٠)	١,٢٩٣,٥٣٧	مخصص تدني قيمة التسهيلات الإئتمانية
(٨٣,٥٨٤,٥٤٥)	(١١١,٨٠٩,٧٠٥)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣٧٤,١١٢,٥٩٣)	(٤٥٩,٦٤٠,٨٦٧)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(٢٢٥,٦٦٣,٦٨٤)	(٨٠٧,٩٥١,٦٧٦)	(الخسارة)/ الربح قبل الضريبة
(٤,٠٩٤,٩٢١)	٤١,٣٣٧,٩٠٧	إيراد/ (مصروف) ضريبة الدخل
(٢٢٩,٧٥٨,٦٠٥)	(٧٦٦,٦١٣,٧٦٩)	خسارة الفترة
(٥,٥٧٣)	(١٨,٦٠)	حصة السهم الأساسية و المخففة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
١٨١,٢٨٣,٣٢٤	٣,٠٩٥,٦٧٥,١٤٢
٣٨,٨٤٥,٤٠٨	(٥,٩٤٧,٩٨٣)
(١٢,٢٦٦,١٠٨)	(١٤,٨٥٠,٩١٥)
٢,٥٥٤,٧٥٦	١٦,٣٣٧,٩١٦
٢٩,١٣٤,٠٥٦	(٤,٤٦٠,٩٨٢)
٢١٠,٤١٧,٣٨٠	٣,٠٩١,٢١٤,١٦٠

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س	ل.س
(٢٢٩,٧٥٨,٦٠٥)	(٧٦٦,٦١٣,٧٦٩)
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	
للموجودات المالية المتوفرة للبيع	
مطلوبات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة	
للموجودات المالية المتوفرة للبيع	
٢١,٢٠٥,٨٣٨	(٣,٠٢٤,٣٣٧)
(٥,٣٠١,٤٥٩)	٧٥٦,٠٨٩
١٥,٩٠٤,٣٧٩	(٢,٢٦٨,٢٤٨)
(٢١٣,٨٥٤,٢٢٦)	(٧٦٨,٨٨٢,٠١٧)
الدخل الشامل للفترة	

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	التغيير		رأس المال المكتتب به	
				المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي مخاطر التمويل		
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
٣,٠٩١,٢١٤,١٦٠	-	-	٣,٠٩٥,٦٧٥,١٤٢	(٤,٤٦٠,٩٨٢)	-	-	الدخل الشامل للفترة
٧٨,٢١١,٩٠٠	-	-	-	-	-	٧٨,٢١١,٩٠٠	رأس المال المكتتب خلال الفترة
<u>٧,٣٠٤,٦٦١,٤٧٠</u>	<u>١,٧٤٤,٢٣٨,٥٦٧</u>	<u>(١,٩١٦,٤٨٦,٧٣٧)</u>	<u>٣,٠٩٥,٦٧٥,١٤٢</u>	<u>٤٤,٥٥٢,٧٦٥</u>	<u>١٣٦,٢٠٣,٣٣٣</u>	<u>٤,٢٠٠,٤٧٨,٤٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول 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
٢١٠,٤١٧,٣٨٠	-	-	١٨١,٢٨٣,٣٢٤	٢٩,١٣٤,٠٥٦	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٤,٢٤٧,٥٤٩,٠٠٤</u>	<u>٤٨٣,٥٦٨,٢٤٧</u>	<u>(٧١٢,٥٧٠,٧٢٥)</u>	<u>١٨١,٢٨٣,٣٢٤</u>	<u>٣٦,٧٩٨,٣٢٥</u>	<u>١٣٦,٢٠٣,٣٣٣</u>	<u>٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدقق)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س	ل.س	
١٩٠,٢٣١,٩٠٩	٣,٠٣٢,٩٥٧,٥١٦	الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٣٩,٣٠٩,٧٢٦	٣٩,٢٩٠,٦٦٤	الاستهلاكات والاطفاءات
٣,٥٦٣,٢٣٤	١٥,٢٥٦,٣٧٦	إطفاء العلاوة على موجودات مالية متوفرة للبيع
(١,٠٣٠,٤٠٢)	(٥,٥٢٣,١٠٦)	إطفاء الحسم على موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٤٥,٦٩٧,٨٩٤	٢,٦٩٧,٦١٣,٠٣٨	مخصص تدني قيمة التسهيلات
١,٢١٢,٢٢٤	٣,٩٦٠,٩٠٠	مخصصات متنوعة
٥,١٣٩	-	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
٧٧٨,٩٨٩,٧٢٤	٥,٧٨٣,٥٥٥,٣٨٨	الأرباح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(١٧٠,٢٧٥,٩٨٩)	(٧١٥,٨٢٩,١٧٧)	الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الإحتياطي الإلزامي)
(١١٤,٤٠٢,٧٣٠)	(٢١٤,٦٩٠,٩١٨)	الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
(٤٠٣,٢٩٦,٠٤٢)	(١,٥٦٥,٤١٩,٩٠١)	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨,٢١٩,٢٥٧	(١,٨٢٧,١٧٦,٢٩٥)	(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى
(٣,٠١٥,١٢٧,٩١٨)	(١,١٣٢,٩٧٠,٥٥٨)	النقص في ودائع المصارف
٢,٢٩٧,٦٨١,٠٥٦	٩,١٢٣,٦٩٤,٥٧٣	الزيادة في ودائع الزبائن
(١٧٠,٧٩٨,٩٤٤)	٤٣٢,٤١٤,٨٧٦	الزيادة/ (النقص) في التأمينات النقدية
(٣٨,٩٨٩,٦٥٢)	(٦٦,٨٠٦,٠٥٤)	النقص في مطلوبات أخرى
(٨٢٨,٠٠١,٢٣٨)	٩,٨١٦,٧٧١,٩٣٤	صافي الأموال الناتجة عن/ (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س	ل.س	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٨٧,٥٦٨,٠٠٠)	(٢,٧٥١,٠٩٦,٠٠٠)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
٨٧,٥٦٨,٠٠٠	١,٢١٨,٨٤٠,٠٠٠	استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
(٣,٥١٨,٥٤٨)	(٢٦,٧٤٦,٨٨٢)	شراء موجودات ثابتة ملموسة
(١٨,٦٠١,٩٣٤)	-	شراء موجودات غير ملموسة
٢٠٩,٤١٥	-	النقص في الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي
(٢١,٩١١,٠٦٧)	(١,٥٥٩,٠٠٢,٨٨٢)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
-	٧٨,٢١١,٩٠٠	الزيادة في رأس المال
-	٧٨,٢١١,٩٠٠	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية
(٧٦,٩٥٢,٤٧١)	(٦٣٩,٤١٩,٤٧١)	أثر التغيير في سعر الصرف على الوديعة المحمّدة لدى المصرف المركزي
٦٩,٨٤٠,٠٠٠	٥٨٠,٣٢٠,٠٠٠	أثر التغيير في سعر الصرف على القرض المساند
(٢٧١,٠٤٢,٣١٥)	(٢,٢٥٢,٩٠٣,٦٦٦)	أثر التغيير في سعر الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
(١,١٢٨,٠٦٧,٠٩١)	٦,٠٢٣,٩٧٧,٨١٥	صافي الزيادة/ (النقص) في النقد و ما يوازي النقد
٦,١٨٤,٤١٤,٦٥٠	٧,٥٤٨,٥٨٠,٤٢٨	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٥,٠٥٦,٣٤٧,٥٥٩	١٣,٥٧٢,٥٥٨,٢٤٣	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
	٢٠	

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

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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. باشر 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 المصرح 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 تعليمات 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 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. وقد تم بيع ٧٨٢,١١٩ سهم حتى نهاية الربع الثالث بما يعادل ٧٨,٢١١,٩٠٠ ليرة سورية.

بتاريخ ٧ تشرين الثاني ٢٠١٣ وافق رئيس مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣، وذلك بتفويض من مجلس الإدارة ولجنة التدقيق في الجلسة المنعقدة بتاريخ ٢٣ أيلول 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 أيلول 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س. ٤٥٤,٤٩٤,٥٩٧	ل.س. ٧٦٢,٢٩٧,٦٧٤	نقد في الخزينة
٤,٢٥٦,٨٧٠,٤٦٨	٥,١٦٧,٧٧٤,٠٠١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٩٤٧,٦١٦,٤٩٥	١,٦٦٣,٤٤٥,٦٧٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٥,٦٥٨,٩٨١,٥٦٠	٧,٥٩٣,٥١٧,٣٤٧	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 الإدخار السكاني وهذا الاحتياطي الإلزامي لا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٢٩٥,٦٩١,٦٧٣	٦,٠٤٤,٤٤٩,٧٩٢	٢٥١,٢٤١,٨٨١
٢٠,٨٧٥,٣٥٢,٨٤٩	١٦,٧٠٢,٦٧٠,٩٨١	٤,١٧٢,٦٨١,٨٦٨
٢٧,١٧١,٠٤٤,٥٢٢	٢٢,٧٤٧,١٢٠,٧٧٣	٤,٤٢٣,٩٢٣,٧٤٩

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 أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٣١٢,٦٥٦,٠٩٢	٢,٣١٢,٦٥٦,٠٩٢	-
٢,٣١٢,٦٥٦,٠٩٢	٢,٣١٢,٦٥٦,٠٩٢	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٠٩٧,٩٦٥,١٧٤	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 ١٢,٩٠٩,١١٦,٦٨٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول 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)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	شهادات إيداع
١,١٢٢,٣٠١,٤١٨	٤,٠٥٧,٠٠١,١٨٧	سندات شركات (ذات عائد ثابت)
٤٦١,٦٦٦,٩٥٦	٩٥٨,١٢١,٣٠٥	سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)
٢٧٨,٠٧٩,٥٩٧	٦١٦,٤٠٣,٨٩٢	
<u>١,٨٦٢,٠٤٧,٩٧١</u>	<u>٥,٦٣١,٥٢٦,٣٨٤</u>	

أ- شهادات إيداع (ذات عائد ثابت):

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع
١,١١٨,٤٣٠,٠٠٠	٢,٥٢٤,٧٤٠,٠٠٠	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع المشتراة
٥٨٠,٥٠٠,٠٠٠	٢,٧٥١,٠٩٦,٠٠٠	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع المستحقة
(٥٧٦,٦٣٠,٠٠٠)	(١,٢١٨,٨٤٠,٠٠٠)	الحسم
(٤,٩١٣,٣٥٢)	(١١,٠٥٣,١٣٨)	العلاوة
<u>١٠,٨٦٤,٦٣٨</u>	<u>٢٧,٧٤٩,٥٠٤</u>	
١,١٢٨,٢٥١,٢٨٦	٤,٠٧٣,٦٩٢,٣٦٦	القيمة الدفترية لشهادات الإيداع
٢,٣٤٧,٥٤٤	١٣٢,٣٢٣	إطفاء الحسم
(١٠,٨٦٤,٦٣٨)	(٢٤,٧٩٤,٠٥٦)	إطفاء العلاوة
<u>٢,٥٦٧,٢٢٦</u>	<u>٧,٩٧٠,٥٥٤</u>	زيادة في القيمة العادلة
<u>١,١٢٢,٣٠١,٤١٨</u>	<u>٤,٠٥٧,٠٠١,١٨٧</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%، كما يمثل الفرق بين الفترتين قيمة شهادات إيداع مشتراة بمبلغ ٤,٣٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وما تبقى من المبلغ يمثل فرق أسعار صرف.

ب- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	القيمة الإسمية للسندات
٤١٢,٥٤٢,٠٠٠	٩٢٨,٠٥٩,٦٠٠	العلاوة
٢,٧٢٦,٤٩٨	٦,١٣٣,٥٦٤	الحسم
(٦٢٧,٩٩٢)	(١,٤١٢,٧٣٩)	القيمة الدفترية للسندات
٤١٤,٦٤٠,٥٠٦	٩٣٢,٧٨٠,٤٢٥	إطفاء العلاوة
(٧٦٨,٨٦٢)	(٢,٠٩٥,٨٢٠)	إطفاء الحسم
٤٥٢,٠٣٩	١,١١٤,٣١٦	زيادة في القيمة العادلة
٤٧,٣٤٣,٢٧٣	٢٦,٣٢٢,٣٨٤	
<u>٤٦١,٦٦٦,٩٥٦</u>	<u>٩٥٨,١٢١,٣٠٥</u>	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	القيمة الإسمية للسندات
٢٦٣,١٦٠,٠٠٠	٥٩٢,٠٠٨,٠٠٠	الحسم
(٥,٨١٧,٢٧٠)	(١٣,٠٨٦,٦٠٣)	القيمة الدفترية للسندات
٢٥٧,٣٤٢,٧٣٠	٥٧٨,٩٢١,٣٩٧	إطفاء الحسم
٥,٢٩٥,٧٠٣	١٢,٣٧١,٧٥٣	زيادة في القيمة العادلة
١٥,٤٤١,١٦٤	٢٥,١١٠,٧٤٢	
<u>٢٧٨,٠٧٩,٥٩٧</u>	<u>٦١٦,٤٠٣,٨٩٢</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) ل.س.	
		شركات كبرى ومتوسطة وصغيرة:
٤٧٧,٧٣٦,٧٦٥	٢٠١,٦٧١,٧٩٥	كمبيالات سندات محسومة
(٤٠,٦٤٣,٤١٩)	(١٤,٩١٣,٠٨٧)	فوائد مقبوضة مقدماً على سندات
٤٣٧,٠٩٣,٣٤٦	١٨٦,٧٥٨,٧٠٨	صافي كمبيالات وسندات محسومة
٥,١٧٤,٧٠٦,٧٢٧	٥,١٠٥,٨٠٣,٠٤٩	حسابات جارية مدينة
٤,٦٠٤,٢٤٩	١٦٨,٠٥٢,٠٦١	حسابات دائنة صدفه مدينة
٥,٨٢٨,٠٤٧,٧٩٨	٧,٨١٦,٥٢٥,٤٣٠	قروض وسلف
(٦,٥٧٣,٨٦٣)	(٩,٢٤٢,٨٧٨)	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
١١,٤٣٧,٨٧٨,٢٥٧	١٣,٢٦٧,٨٩٦,٣٧٠	صافي تسهيلات شركات كبرى ومتوسطة وصغيرة
		أفراد وقروض عقارية:
١,٠٤٠,٨٧٧,٧٧٤	٨٦٧,٦٠٨,٥٨٥	قروض وسلف
(٤١,٧٢٨,٧٤٦)	(١٦,٤٥١,٤٢٩)	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
٩٩٩,١٤٩,٠٢٨	٨٥١,١٥٧,١٥٦	صافي تسهيلات الأفراد
١٢,٤٣٧,٠٢٧,٢٨٥	١٤,١١٩,٠٥٣,٥٢٦	
		ينزل:
(١,٦٣٥,٧٨٢,٦٧٢)	(٤٦٢,٤٣٥,٠٦٥)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون منتجة)
(٣٨,٠٢٠,٤٥٣)	(٣,٩٠٨,٨٦٢,٠٧٨)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون غير منتجة)
(٢٥,٢٠٩,٢٧٦)	(١٤١,٩٣٤,٥٩٥)	الفوائد والعمولات المحفوظة على الديون غير المنتجة
١٠,٧٣٨,٠١٤,٨٨٤	٩,٦٠٥,٨٢١,٧٨٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة ٢,١٢٥,٥٠٠,٢٢٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٢,١٢٧% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول 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 ١,٩٨٣,٥٦٥,٦٣٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٠,٦٥٠% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (مقابل ٣١٧,٠٩٩,٨٥٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,٩٥٣% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة و غير العاملة مبلغ ١,٦٣٠,٠٢٧ ليرة سورية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣، بينما بلغت في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغ ٦٧٢,٠٠٠ ليرة سورية.

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)			٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)			
المجموع	الأفراد	الشركات	المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						أ- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
						(الديون المنتجة):
٦٢٧,٢٢٤	٥٠٣,٣٠٩	١٢٣,٩١٥	١,٦٣٥,٧٨٢,٦٧٢	٦٥٧,٣١٧,٨١٤	٩٧٨,٤٦٤,٨٥٨	الرصيد أول الفترة / السنة
						المكون خلال الفترة/ السنة:
٢٤,٤٠٥,٠٧٠	١٠,٦٦٩,٠٥٢	١٣,٧٣٦,٠١٨	٣٣,٣٣١,٨١٨	١,١٠٤,٠٦٢	٣٢,٢٢٧,٧٥٦	وفق القرار رقم (٥٩٧/ م ن/ ب ٤) وتعديلاته
١,٨٨٨,٣٠٠	١,٨٨٨,٣٠٠	-	(٣,٠٠٤,٤١٣)	(٤٥٠,٨٦٤)	(٢,٥٥٣,٥٤٩)	المحول من ديون منتجة لديون غير منتجة معاد تصنيفها
-	-	-	١٢,٨٦٤,٢٧٤	-	١٢,٨٦٤,٢٧٤	الناتج عن فرق سعر صرف مؤونات بالعملة الأصلية
-	-	-	(٣٦,١٤٠)	(٣٦,١٤٠)	-	استردادات
-	-	-	-	(٣٤٢,٥٤٤,٩١١)	٣٤٢,٥٤٤,٩١١	إعادة توزيع المخصص التجميعي على أساس المحفظة
						بناءً على اختبارات الجهد لمحفظة
١,٦٠٨,٨٦٢,٠٧٨	٦٤٤,٢٥٧,١٥٣	٩٦٤,٦٠٤,٩٢٥	٢,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤٩,٦٨٦,٣٧٤	١,٨٥٠,٣١٣,٦٢٦	التسهيلات الائتمانية المنتجة
١,٦٣٥,٧٨٢,٦٧٢	٦٥٧,٣١٧,٨١٤	٩٧٨,٤٦٤,٨٥٨	٣,٩٧٨,٩٣٨,٢١١	٧٦٥,٠٧٦,٣٣٥	٣,٢١٣,٨٦١,٨٧٦	الرصيد في آخر الفترة/ السنة
						ب- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
						(الديون غير المنتجة):
٧,٩٦٦,٤١٨	٧,٤٤٢,٠٥٢	٥٢٤,٣٦٦	٣٨,٠٢٠,٤٥٣	٢١,٨٦١,١٧٩	١٦,١٥٩,٢٧٤	الرصيد أول الفترة/ السنة
						المقتطع من الإيرادات خلال الفترة/ السنة
٣٣,٢٦٣,٨٥٤	١٧,٧٩٢,٦٣٥	١٥,٤٧١,٢١٩	٣٥١,٩٩٨,١٣٧	٢١,٧٨٦,٩٤٨	٣٣٠,٢١١,١٨٩	وفق القرار رقم (٥٩٧/ م ن/ ب ٤) وتعديلاته
(١,٧٨٢,٠٣٠)	(١,٧٨٢,٠٣٠)	-	(٢,٩٠٠,٤٤٠)	(٢,٠٣٩,٧٢٩)	(٨٦٠,٧١١)	استردادات
(١,٨٨٨,٣٠٠)	(١,٨٨٨,٣٠٠)	-	٣,٠٠٤,٤١٣	٤٥٠,٨٦٤	٢,٥٥٣,٥٤٩	المحول من ديون منتجة لديون غير منتجة معاد تصنيفها
-	-	-	(١٧٢,٤٨٢)	(١٧٢,٤٨٢)	-	مخصصات مستعملة في إطفاء الديون
٢٩٦,٨٢٢	٢٩٦,٨٢٢	-	-	-	-	المحول من الفوائد المعلقة لديون معاد تصنيفها
١٦٣,٦٨٩	-	١٦٣,٦٨٩	٢,٤٠٨,٨٥١	-	٢,٤٠٨,٨٥١	الناتج عن فرق سعر صرف مؤونات بالعملة الأصلية
٣٨,٠٢٠,٤٥٣	٢١,٨٦١,١٧٩	١٦,١٥٩,٢٧٤	٣٩٢,٣٥٨,٩٣٢	٤١,٨٨٦,٧٨٠	٣٥٠,٤٧٢,١٥٢	الرصيد في آخر الفترة/ السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)			٣٠ أيلول 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
١٩,٤٧٧,٢٨٦	١٨,٦٠٨,٣٢٨	٨٦٨,٩٥٨	١٧٦,٨٣٩,٧٤٦	١٣,١٦٩,٢٧٨	١٦٣,٦٧٠,٤٦٨
-	-	-	(٧٨,٢٥٧)	(٧٨,٢٥٧)	-
(٧٦,١٩٤)	(٧٦,١٩٤)	-	(٥٩,٩٢٥,٥٦٥)	-	(٥٩,٩٢٥,٥٦٥)
(٢٩٦,٨٢٢)	(٢٩٦,٨٢٢)	-	(٥٧,١٠٢)	-	(٥٧,١٠٢)
-	-	-	(٥٣,٥٠٣)	(٥٣,٥٠٣)	-
<u>٢٥,٢٠٩,٢٧٦</u>	<u>٢٣,٣٣٤,٥٩١</u>	<u>١,٨٧٤,٦٨٥</u>	<u>١٤١,٩٣٤,٥٩٥</u>	<u>٣٦,٣٧٢,١٠٩</u>	<u>١٠٥,٥٦٢,٤٨٦</u>

ج- الفوائد المعلقة:

الرصيد أول الفترة/ السنة

يضاف:

فوائد معلقة خلال الفترة/ السنة

ينزل:

فوائد معلقة مستعملة في إطفاء ديون

الفوائد المحولة إلى إيرادات

الناتج عن فروقات سعر

صرف فوائد معلقة بالعملة الأصلية

الفوائد المعلقة المستردة

نظراً للظروف الإقتصادية الراهنة، تم إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات الائتمانية المنتجة وبناء عليه تم تشكيل مؤونة انخفاض إجمالي مقابل هذه التسهيلات بقيمة ٢,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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/ب/٤) وتعديلاته وذلك بهدف الحد من مخاطر الائتمان المتزايدة.

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز

٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)			٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)		
المجموع	الأفراد	الشركات	المجموع	الأفراد	الشركات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١,٧٧٠,٦١٨	٤١٣,٠٧٧	١١,٣٥٧,٥٤١	٣٣,٣٣١,٨٢١	١,١٠٤,٠٦٥	٣٢,٢٢٧,٧٥٦
٢٩,٨٦١,٧٠٦	١١,٩١٥,٣٥٠	١٧,٩٤٦,٣٥٦	٣٥١,٩٩٨,١٣٧	٢١,٧٨٦,٩٤٨	٣٣٠,٢١١,١٨٩
(١,٧٨٢,٠٣٠)	(١,٧٨٢,٠٣٠)	-	(٢,٩٠٠,٤٤٠)	(٢,٠٣٩,٧٢٩)	(٨٦٠,٧١١)
-	-	-	(٣٦,١٤٠)	(٣٦,١٤٠)	-
-	-	-	(٥٣,٥٠٣)	(٥٣,٥٠٣)	-
٣٩,٨٥٠,٢٩٤	١٠,٥٤٦,٣٩٧	٢٩,٣٠٣,٨٩٧	٣٨٢,٣٣٩,٨٧٥	٢٠,٧٦١,٦٤١	٣٦١,٥٧٨,٢٣٤
٥٠٥,٨٤٧,٦٠٠	١٢٢,٠٩٢,٩٣١	٣٨٣,٧٥٤,٦٦٩	٢,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤٩,٦٨٦,٣٧١	١,٨٥٠,٣١٣,٦٢٩
٥٤٥,٦٩٧,٨٩٤	١٣٢,٦٣٩,٣٢٨	٤١٣,٠٥٨,٥٦٦	٢,٦٨٢,٣٣٩,٨٧٥	٤٧٠,٤٤٨,٠١٢	٢,٢١١,٨٩١,٨٦٣

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*

استردادات الديون المنتجة

الفوائد المعلقة المستردة

المكون خلال الفترة/ السنة بناءً على اختبارات الجهد

لمحظة التسهيلات الائتمانية المنتجة

*تشكل الاستردادات قيمة المخصصات 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 رقمي

(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 أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠٢,٢٨٠,٥٢٥	٥٣٥,٤١٧,٧٢٥	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:
١,٢٧٦,٢٥٢	-	أرباح الفترة / السنة
٤,١٩٥,٧٤٦	-	مصاريف التأسيس
(٦٤,٣٧٠,٥٦٤)	(٤٢٩,٣١٨,١٤١)	الضريبة على الربح الناتج عن التغير في القيمة العادلة
(١٦,٣٣٧,٩١٦)	(١٤,٨٥٠,٩٢٠)	لاتفاقية تبادل العملات
٢٧,٠٤٤,٠٤٣	٩١,٢٤٨,٦٦٤	الضريبة على التغير في القيمة العادلة
		لاتفاقية تبادل العملات
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٦٧,٠٨٨,٩٩٣	٣,٠٣٢,٩٥٧,٥١٦	تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن ربح الفترة / السنة كما يلي:
٤,٧٨١,٨٠٣	٣,٥٨٦,٣٥٣	صافي الربح قبل الضريبة
(١,٢٦٠,٦٧٠,٣٢٠)	(٥,٦٢٤,١٧١,٢٨٠)	إستهلاك المباني
١,٢٢٨,٦٥٠,٩٨٥	٢,٣٣٣,٣٣١,٨٢٦	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١,٤٨٧,٢٩٣	٣,٣٥٦,٠٩٩	مخصص الخسائر الإئتمانية (الديون المنتجة)
(٩,٤٢٤,٦٢٩)	(٥,١٠٥,٠٠٩)	مخصص تقلب أسعار القطع
-	٦٨,٩٨٦	٢٠% من مصاريف التأسيس للسنة
(٢٦٦,٨٤٦,٣٥٠)	(١,٤٧٦,٥٧٣,٢٨٩)	ديون تم إعدامها
(٢٣٤,٩٣٢,٢٢٥)	(١,٧٣٢,٥٤٨,٧٩٨)	أرباح التغير في القيمة العادلة لاتفاقية تبادل العملات
%٢٥	%٢٥	الخسارة الضريبية
٥٨,٧٣٣,٠٦٠	٤٣٣,١٣٧,٢٠٠	معدل الضريبة
٤٣,٥٤٧,٤٦٥	١٠٢,٢٨٠,٥٢٥	ضريبة دخل مؤجل
١٠٢,٢٨٠,٥٢٥	٥٣٥,٤١٧,٧٢٥	موجودات ضريبية مؤجلة بداية الفترة / السنة
		موجودات ضريبية مؤجلة نهاية الفترة / السنة
١٤,٥٢٩,٦٣٨	٥,١٠٥,٠٠٩	تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن مصاريف التأسيس كما يلي:
(٩,٤٢٤,٦٢٩)	-	القيمة الضريبية لمصاريف التأسيس في بداية الفترة / السنة
٥,١٠٥,٠٠٩	(٥,١٠٥,٠٠٩)	٢٠% من مصاريف التأسيس للفترة / السنة
%٢٥	%٢٥	القيمة الضريبية
١,٢٧٦,٢٥٢	-	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 أيلول 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 أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	صافي التغير في القيمة العادلة في اتفاقية تبادل العملات
٢٥٧,٤٨٢,٢٦٠	١,٧١٧,٢٧٢,٥٦٥	
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
٦٤,٣٧٠,٥٦٤	٤٢٩,٣١٨,١٤١	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 أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع في نهاية السنة
٦٥,٣٥١,٦٦٣	٥٩,٤٠٣,٦٨٠	
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
١٦,٣٣٧,٩١٦	١٤,٨٥٠,٩٢٠	مطلوبات ضريبة مؤجلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	إيراد ضريبة دخل مؤجل
٥٨,٧٣٣,٠٦٠	٤٣٣,١٣٧,٢٠٠	
(٢,٣٥٦,١٥٨)	(١,٢٧٦,٢٥٢)	إطفاء موجودات ضريبة مؤجلة
(٦٦,٧١١,٥٨٧)	(٣٦٩,١٤٣,٣٢٢)	أرباح التغير في القيمة العادلة لاتفاقية تبادل العملات
(١٠,٣٣٤,٦٨٥)	٦٢,٧١٧,٦٢٦	

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤,٦٥٨,٤٧٧	٦,٦٢٣,٣٢٠	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٤,٤٥١,٥٦٥	٤,٥١٠,٠٠٦	مصارف
١٣,٤٨٥,٣٠١	٧٥,٢٩٦,٣٠٨	تسهيلات ائتمانية
٢٢,٥٩٥,٣٤٣	٨٦,٤٢٩,٦٣٤	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٠٩,٠٩٦,٣٢٣	١٠٣,٢٥٧,٧٧٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٩,٢٥٨,٦٦٧	١٠,٧٨٩,٤٦٣	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٦,٣٧٥,٣٠٧	٦,٦٠٤,٦٢٣	سلف لقاء تعهدات أعمال
٧١,٣٥٠	٨٦,٣٥٠	طوابع
-	١٧٤,١٢٠,٠٠٠	شيكات للتحصيل
١٨,٣٩٨	-	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٣٨,٧٣٧,٨٧٥	١٥١,١١٧,٣٥٧	موجودات أخرى
٣,٦٢٤,٠٧٧	١٠,١٩٣,٥٧٩	تقاص بطاقات صراف آلي
٣١٩,٣٢٢,٦٨٧	١,٧٩٣,٦٧٧,٥٤٧	تسوية حسابات اتفاقية تبادل العملات مع المصرف المركزي *
٥٠٩,١٠٠,٠٢٧	٢,٣٣٦,٢٧٦,٣٢٨	

* 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 ٩٨٢,٤٠٤,٧٦ 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 الثالث (في عام ٢٠١٢ يمثل مبلغ ٤٢٧,٨٤٠,٦١ 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 أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ليرة سورية
٩٨,٠٦٨,٤٠٠	٩٨,٠٦٨,٤٠٠	
٥١١,٦٩٤,٢٤١	١,١٥١,١١٣,٧١٢	دولار أمريكي
٦٠٩,٧٦٢,٦٤١	١,٢٤٩,١٨٢,١١٢	

١٣ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩,٥٢٨,٥٥٧,٩٥٤	-	١٩,٥٢٨,٥٥٧,٩٥٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٤٦٢,٦٥٦,١٣١	-	٢,٤٦٢,٦٥٦,١٣١	ودائع لأجل
٢١,٩٩١,٢١٤,٠٨٥	-	٢١,٩٩١,٢١٤,٠٨٥	
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) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) ل.س.
٣,٠٢٠,٢٦٩,٥٢٠	٤,٨٢٨,٩١٥,٢٠٦
١٣,١١٨,٩٠٩,٥٩٥	٢٠,٤٠١,٢١١,٠٤٧
٢٣,٥٠٣,٥١٥	٢٩,٣٣١,٤٩١
١٥٥,١٥٤,٣٩٨	١٨٢,٠٧٣,٨٦١
<u>١٦,٣١٧,٨٣٧,٠٢٨</u>	<u>٢٥,٤٤١,٥٣١,٦٠١</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) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) ل.س.
٧,٤٣٢,١٩٤	١,٤٠٨,٥٣٧
٧٩,١٧١,٥٧٥	٥١٧,٦١٠,١٠٨
<u>٨٦,٦٠٣,٧٦٩</u>	<u>٥١٩,٠١٨,٦٤٥</u>

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٢٢,١٨٨,١٩٩	١٩٦,١٤٥,٥٤٣	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣٣٥,٨٧١	١٤,٩٢٥,٥٣٩	إيرادات مقبوضة مقدماً
٣٨,٥٣٨	-	عمولات للدفع
٢٨١,٤٧٣	٣١١,٥٥٩	دائنون مختلفون - شركات تأمين
٦٦,٥٠٣,٠٠٠	١٣١,٢٩٣,٤٧٣	رواتب مستحقة وغير مدفوعة
٣,٣٢٤,٢٠١	٣,٠٩٥,٤٧٧	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
١٥,٨١١,٠٩٣	١٦,٢٣٠,١٥٤	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين وضريبة إعادة إعمار
٨,٢٨٥,٣٦٣	١٣,٨٤٧,٣٦٠	ضرائب مقطوعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
٤٢٨,٣٧٧	٤٢٨,٣٧٧	مستحقات لموردي الموجودات الثابتة
-	٢٠٢,٣٤٣	ضريبة طابع الدفع
٧,٤٣٥,٩٠٠	٣,٠٩٢,٧٦٣	شيكات برسم الدفع
٢٣,٥٨٣,٧٨٥	٣,٣٩٠,٣٨٤	حوالات وشيكات برسم التحصيل
٢٢,٧٥٤,٤٨٨	٢٩٧,٢٩٨	شيكات مصدقة
١,٨٥٢,٣٧٩	١,٩٣٣,٥٧٩	تقاص مع بنوك أخرى
٩,٣٥٣,٢٨٥	٣٠,٥١٦,٨٤١	موردون آخرون
١٦,٧٨٢,٩٨٥	٣٨,٨٠٨,١٠٨	التزام مقابل عمليات مقايضة عملات
٢٢,٩٨٤,٦٦٢	٦١٨,٧٤٧	حسابات دائنة أخرى
<u>٥٢١,٩٤٣,٥٩٩</u>	<u>٤٥٥,١٣٧,٥٤٥</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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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
(٥,٩٤٧,٩٨٣)	(١١,٣٥١,٣١١)	٥,٤٠٣,٣٢٨	أرباح / خسائر غير محققة
٥٩,٤٠٣,٦٨٠	٥١,٤٣٣,١٢٦	٧,٩٧٠,٥٥٤	صافي التغيير المتراكم في القيمة العادلة
(١٤,٨٥٠,٩١٥)	(١٢,٨٥٨,٢٧٧)	(١,٩٩٢,٦٣٨)	رصيد الضريبة المؤجلة في نهاية الفترة
٤٤,٥٥٢,٧٦٥	٣٨,٥٧٤,٨٤٩	٥,٩٧٧,٩١٦	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٥٢٦,٤٣٨,٨٧٥	٤٨٩,٣٨٩,٥٤١	حسابات جارية مدينة
٥٠٥,٣٢٢,٨٧٤	٦٠٨,٦٦٥,٤٦٣	قروض و سلف
٤٥,٣٨٠,٧٣٢	٢٤,٥٥١,٦٩١	سندات محسومة
١,٠٧٧,١٤٢,٤٨١	١,١٢٢,٦٠٦,٦٩٥	
١٠١,٦٩٢,٦٣١	١١٤,٨٥٤,١٦٢	أرصدة و إيداعات لدى مصارف
٥٦,٠١٩,١٤٠	١٣٠,٨٨٩,٩٧٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٥٧,٧١١,٧٧١	٢٤٥,٧٤٤,١٤١	
١,٢٣٤,٨٥٤,٢٥٢	١,٣٦٨,٣٥٠,٨٣٦	

١٩ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٥,٧٩٥,٩٢٧	(٢٢٦,٥٧٥,٨٩٥)	ودائع مصارف
٧٧٣,٠٩٧	-	قروض مصارف (أموال مساندة)
		ودائع زبائن:
٨٨٨,٦١٣	١٢,٧٦٤	حسابات جارية
٦,٠٤٥,٧٩٨	٨,٠١٩,٩٩٠	ودائع توفير
٥٠٣,٦٨٤,٧٨١	٥٤٢,٩٠٩,١٣٦	ودائع لأجل و خاضعة لإشعار
٥١٠,٦١٩,١٩٢	٥٥٠,٩٤١,٨٩٠	
٥,٧٠٧,١٠١	٦٢٠,٩٤٠	تأمينات نقدية
٧٦٢,٨٩٥,٣١٧	٧٧٨,١٣٨,٧٢٥	

٢٠ - النقد و ما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٥,٠٥٨,٢٥١,٩٥٤	٥,٩٣٠,٠٧١,٦٧٥
٩,٤٥٣,٦٢٣,٧٧٣	٢٧,١٧١,٠٤٤,٥٢٢
(٩,٤٥٥,٥٢٨,١٦٨)	(١٩,٥٢٨,٥٥٧,٩٥٤)
<u>٥,٠٥٦,٣٤٧,٥٥٩</u>	<u>١٣,٥٧٢,٥٥٨,٢٤٣</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

٢١ - حصة السهم الأساسية والمخفضة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
١٨١,٢٨٣,٣٢٤	٣,٠٩٥,٦٧٥,١٤٢
٤١,٢٢٢,٦٦٥	٤١,٢٢٥,٥٣٠
<u>٤,٣٩٨</u>	<u>٧٥,٠٩</u>

صافي ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كمايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)		
عدد الأسهم	متوسط أعداد الفترة / يوم	أسهم مرجح بالفترة
٤١,٢٢٢,٦٦٥	٢٧٢	٤١,٠٧١,٦٦٦
٤٢,٠٠٤,٧٨٤	١	١٥٣,٨٦٤
	<u>٢٧٣</u>	<u>٤١,٢٢٥,٥٣٠</u>

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية

وحتى تاريخ الاكتتاب

يضاف:

أسهم الزيادة المكتتب بها حتى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم حتى نهاية الفترة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)		
عدد الأسهم	متوسط أعداد الفترة / يوم	أسهم مرجح بالفترة
٤١,٢٢٢,٦٦٥	٢٧٣	٤١,٢٢٢,٦٦٥
٤١,٢٢٢,٦٦٥	٢٧٣	٤١,٢٢٢,٦٦٥
	<u>٢٧٣</u>	<u>٤١,٢٢٢,٦٦٥</u>

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية

وحتى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

٢٢ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي :

أ- بنود بيان الوضع المالي المرحلي

كما في ٣٠ أيلول 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
الحسابات المدينة				
٣٨٨,٤٨٨,٥٢٢	٦,٠١٤,٧٩٢,١٢٧	-	٣,١٦٥,٧٣٤	٦,٠١١,٦٢٦,٣٩٣
١٠,٦٨٣,٠٤٧,٩٢٦	١٩,٠١٥,٣٢٧,٠٧٦	-	-	١٩,٠١٥,٣٢٧,٠٧٦
٣,٩٩٥,٠٠٢	٦,٢٠٩,٠٥٥	-	-	٦,٢٠٩,٠٥٥
١١,٠٧٥,٥٣١,٤٥٠	٢٥,٠٣٦,٣٢٨,٢٥٨	-	٣,١٦٥,٧٣٤	٢٥,٠٣٣,١٦٢,٥٢٤
الحسابات الدائنة				
٤٦٤,٤٠٠,٠٠٠	١,٠٤٤,٧٢٠,٠٠٠	-	-	١,٠٤٤,٧٢٠,٠٠٠
٣٠٦,٣٧٥	٢,٦٦٢,٥٨٦	-	-	٢,٦٦٢,٥٨٦
٤٦٤,٧٠٦,٣٧٥	١,٠٤٧,٣٨٢,٥٨٦	-	-	١,٠٤٧,٣٨٢,٥٨٦

ب- بنود خارج الميزانية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)		
ل.س	المجموع	الشركات الحليفة	الشركة الأم
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
٣٢,٧٤٧,٥٣٠	٤٤,٧٠٥,٣١٠	-	٤٤,٧٠٥,٣١٠

تعهدات بكفالات وتكفلات

ج- بنود بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)				
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة			
ل.س	المجموع	الشركات الحليفة	وكبار الموظفين	الشركة الأم
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
٢,٦٠١,٤١٢	١,٥٠٧,٦٠٠	-	-	١,٥٠٧,٦٠٠
٦٧,٠٥٢,٩٠٣	١٠٢,٤٠١,٠١٠	-	-	١٠٢,٤٠١,٠١٠

فوائد مدينة

فوائد دائنة

قام المصرف بعمليات مع الشركة الأم و الشركات الحليفة ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف و باستخدام أسعار العملات و الفوائد التجارية. بلغت الرواتب المدفوعة للإدارة العليا للمصرف ٢٤,٦٦٦,٣١٨ ليرة سورية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) و كانت رواتب الإدارة العليا للمصرف لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ مبلغ ٣١,٣٣٤,١١٢ 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.

تم استبعاد العمليات غير النقدية التالية من بيان التدفقات النقدية:

قام المصرف باستبعاد العمليات غير النقدية الناتجة عن الإعراف بالموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في نهاية الفترة المالية ٣٠ أيلول ٢٠١٣.

٢٤ - إدارة المخاطر

مقدمة:

تواجه المصارف خلال ممارسة نشاطاتها المصرفية عدداً من المخاطر، قد يكون لها تأثير سلبي على أدائها 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 لتقليص المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين المخاطر والعائد على رأس المال. وتتضمن الإستراتيجية أيضاً إدارة وتوزيع رأس المال بشكل فعال يضمن كفاية هذه الأموال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف، ومواكبة حديثة لتطور أعمال المصرف ومنتجاته التجارية والمالية وتركزاتها، بالإضافة إلى تحديد الحدود المسموح التعامل بها أو ضمنها ومراجعتها ومراقبتها وتعديلها. وتنسجم هذه الإستراتيجية مع متطلبات مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي وتوصيات لجنة بازل وأفضل المعايير والممارسات المصرفية في إدارة المخاطر المصرفية

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 الموضوعة.
- 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، 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.

إدارة المخاطر:

إن أنشطة مصرف "فرنسبنك سورية" تحتوي عدداً 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 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 تسير وفق مبادئ رئيسية، تتسجم 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 ثلاثة أنواع من 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 سقفاً 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 سقوف 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 ملاءتهم 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 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 والاجراءات اللازمه 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 وتعديلاته 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 أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة):

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٦٠,٧٧٦	-	-	-	٥٦٠,٧٧٦	متدنية المخاطر
٦,٩٤٨,٠٩٠,٧٦٨	٢٢,٠٦٩,٩٠٢	٦,٤٤٤,٤٩١,٣٣٩	٢٥٧,٥٦٥,٩٧٦	٢٢٣,٩٦٣,٥٥١	عادية (مقبولة المخاطر)
٥,٢٨٠,٤٧٠,٧٦٨	١٦,٥١١,٧٠١	٤,٩٠٥,١٩٦,٩٨١	١٨١,٦١٨,١٥١	١٧٧,١٤٣,٩٣٥	منها غير مستحقة
					منها مستحقة:
١,٠٦٢,٩٩٥,٠٠٢	٣,٦٨٨,٩٦٤	٩٨٠,٧٠٢,٩٦٤	٤٨,٣٩٥,١٢٩	٣٠,٢٠٧,٩٤٥	لغاية ٣٠ يوم
١٤٢,٩٦٢,٩٠٤	١,٨٦٩,٢٣٧	١١١,٢٠٩,٢٨٦	٢٠,٧٠٥,١٦٥	٩,١٧٩,٢١٦	من ٣١ يوم ولغاية ٦٠ يوم
٤٦١,٦٦٢,٠٩٤	-	٤٤٧,٣٨٢,١٠٨	٦,٨٤٧,٥٣١	٧,٤٣٢,٤٥٥	من ٦١ يوم ولغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	تحت المراقبة
٥,٠٤٤,٩٠١,٧٥٧	١٩,٩٣٢,١٨٠	٤,٩٥٢,٤٧٨,٩٦٥	٤٥,٣٣٣,٦٣٢	٢٧,١٥٦,٩٨٠	(تتطلب اهتماماً خاصاً)
٣,٣١٧,١٧٦,٨٠٢	٨,٨٣١,٥٩٥	٣,٣٠٨,٠٦٢,٣٢٠	-	٢٨٢,٨٨٧	منها غير مستحقة
١,٧٢٧,٧٢٤,٩٥٥	١١,١٠٠,٥٨٥	١,٦٤٤,٤١٦,٦٤٥	٤٥,٣٣٣,٦٣٢	٢٦,٨٧٤,٠٩٣	من ٩١ يوم ولغاية ١٨٠ يوم
					غير عاملة:
٤٧٠,٠٨٠,٠٧٧	٥,٢٥٧,٠٩٦	٤٠٩,٦٥١,٣٨٨	٢٩,٣٣٣,٥٣٣	٢٥,٨٣٨,٠٦٠	دون المستوى
١,٢٨١,٩٣١,٨٣٢	٤,٧٠٥,٥٩١	١,٢٠١,٩٥٥,٠٧٤	٣٦,٣٤٧,٤٠١	٣٨,٩٢٣,٧٦٦	ديون مشكوك في تحصيلها
٣٧٣,٤٨٨,٣١٦	-	٢٠٧,٣٥٤,٨٤٠	١١١,٥٣٣,١٢٥	٥٤,٦٠٠,٣٥١	ديون رديئة (هالكة)
١٤,١١٩,٠٥٣,٥٢٦	٥١,٩٦٤,٧٦٩	١٣,٢١٥,٩٣١,٦٠٦	٤٨٠,١١٣,٦٦٧	٣٧١,٠٤٣,٤٨٤	المجموع
					يطرح:
(١٤١,٩٣٤,٥٩٥)	(٦١٦,٦٦١)	(١٠٤,٩٤٥,٨٢٥)	(٢٠,١٧٥,٦٩١)	(١٦,١٩٦,٤١٨)	فوائد معلقة
(٤,٣٧١,٢٩٧,١٤٣)	(١,١٥٢,٨٢٨)	(٣,٥٦٣,١٨١,٢٠٠)	(٤٥٢,٦٤٨,٣١٧)	(٣٥٤,٣١٤,٧٩٨)	مخصص تدني
٩,٦٠٥,٨٢١,٧٨٨	٥٠,١٩٥,٢٨٠	٩,٥٤٧,٨٠٤,٥٨١	٧,٢٨٩,٦٥٩	٥٣٢,٢٦٨	الصافي

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

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	الديون المنتجة:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١١,٠٢٨,٤٢٦	٣,٦٠٢,٨٢٢	١٠٧,٤٢٥,٦٠٤	-	-	متدنية المخاطر
١,٢٤٨,٢٢٨,٩٧٢	٤,٦٤٦,٤٤٤	١,٢٤٣,٥٨٢,٥٢٨	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تتطلب اهتماماً خاصاً
-	-	-	-	-	الديون غير المنتجة
-	-	-	-	-	دون المستوى
٩٥٨,٠٢٧	٩٥٨,٠٢٧	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
٦٧٢,٠٠٠	-	٦٧٢,٠٠٠	-	-	رديئة
٦٠٨,٤٠٠	-	٦٠٨,٤٠٠	-	-	مخصص تدني
<u>١,٣٦١,٤٩٥,٨٢٥</u>	<u>٩,٢٠٧,٢٩٣</u>	<u>١,٣٥٢,٢٨٨,٥٣٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	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	الديون المنتجة:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٠٥,١٢٢,٧٨١	-	٥٩٦,٢٢١,٢٧٩	-	٨,٩٠١,٥٠٢	متدنية المخاطر
١٠,٤١٢,٨٧٦,٦٥٣	٤١,١٣٨,٠٤٨	٩,٦١٩,١٦٢,٤٤٤	٣٥٨,٥٧٧,٦٨٧	٣٩٣,٩٩٨,٤٧٤	عادية (مقبولة المخاطر)
٧,٦٩٩,٩٥٩,٨٨٥	٢٢,٤٣٠,٧٨٣	٧,١٠٤,١٠٥,٥٨٤	٢٧٨,٤٨٦,٦٠٣	٢٩٤,٩٣٦,٩١٥	منها غير مستحقة
					منها مستحقة:
٨٩٣,٧١٤,٤٠٥	١٠,٥٦٥,١٩٤	٧٩٤,٨٣٥,٢٥٠	٣٣,٥٩٥,٠٥٩	٥٤,٧١٨,٩٠٢	لغاية ٣٠ يوم
١,٣٨٤,٦٨٢,٧٣٩	٣,٨١٠,٩٧٨	١,٣٢٥,٥٥٠,٥٥٩	٢٦,٤٥٢,٦٨١	٢٨,٨٦٨,٥٢١	من ٣١ يوم ولغاية ٦٠ يوم
٤٣٤,٥١٩,٦٢٤	٤,٣٣١,٠٩٣	٣٩٤,٦٧١,٠٥١	٢٠,٠٤٣,٣٤٤	١٥,٤٧٤,١٣٦	من ٦١ يوم ولغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	تحت المراقبة
١,٠٧٦,٧١٨,٧١٦	٧,١٧٨,٤٥٨	٩٩٦,١٢١,٠٥٣	٢٧,٧١٥,٩٤٦	٣٥,٧٠٣,٢٥٩	(تتطلب اهتماماً خاصاً)
٣١٧,٣٧٤,١٤٨	٢,٣٤٩,١١٥	٣١٥,٠٢٥,٠٣٣	-	-	منها غير مستحقة
٧٥٩,٣٤٤,٥٦٨	٤,٨٢٩,٣٤٣	٦٨١,٠٩٦,٠٢٠	٣٧,٧١٥,٩٤٦	٣٥,٧٠٣,٢٥٩	من ٩١ يوم ولغاية ١٨٠ يوم
					غير عاملة:
٢٣٦,٠٩٤,٩٦٥	-	١٤١,٩٤٣,٧٣٠	٧٢,٠١٨,٣٠١	٢٢,١٣٢,٩٣٤	دون المستوى
٧٧,٨٠٩,٦٣٦	٢,٩٣٧,٨٢٥	٢٢,١٢٢,٩١٦	٣٠,٢٨٣,٨٣٠	٢٢,٤٦٥,٠٦٥	ديون مشكوك في تحصيلها
٢٨,٤٠٤,٥٣٤	-	١١,٠٥٢,٥٠٦	٤,٣٠٤,٩٧٦	١٣,٠٤٧,٠٥٢	ديون رديئة (هالكة)
<u>١٢,٤٣٧,٠٢٧,٢٨٥</u>	<u>٥١,٢٥٤,٣٣١</u>	<u>١١,٣٨٦,٦٢٣,٩٢٨</u>	<u>٥٠٢,٩٠٠,٧٤٠</u>	<u>٤٩٦,٢٤٨,٢٨٦</u>	المجموع
					يطرح:
(٢٥,٢٠٩,٢٧٦)	(٢٠٠,٤٤٤)	(٨,٦٧٩,٣٨٤)	(٧,٠١٢,٩٩٤)	(٩,٣١٦,٤٥٤)	فوائد معلقة
(١,٦٧٣,٨٠٣,١٢٥)	(٣٦٩,٣٢٤)	(١,٢٩٢,٧٣١,٤٠٢)	(١٧٩,٨٤٨,٦٨٢)	(٢٠٠,٨٥٣,٧١٧)	مخصص تدني
<u>١٠,٧٣٨,٠١٤,٨٨٤</u>	<u>٥٠,٦٨٤,٥٦٣</u>	<u>١٠,٠٨٥,٢١٣,١٤٢</u>	<u>٣١٦,٠٣٩,٠٦٤</u>	<u>٢٨٦,٠٧٨,١١٥</u>	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 ٢٠١٣/٩/٣١ مبلغ ١٣٦,٢٠٣,٣٣٣ 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 المتوجب 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 جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة حيث لا يوجد لدى المصرف ديون مجدولة بتاريخ ٣٠ أيلول 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 ٦٣٦,٣٨٤,٨٤٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (١٤٨,٣٧٤,٣١٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

(٢) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ أيلول 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.	
٦,٨٣١,٢١٩,٦٧٤	-	-	-	-	-	٦,٨٣١,٢١٩,٦٧٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٧,١٧١,٠٤٤,٥٢١	-	-	-	-	-	٢٧,١٧١,٠٤٤,٥٢١	أرصدة لدى مصارف
٢,٣١٢,٦٥٦,٠٩٤	-	-	-	-	-	٢,٣١٢,٦٥٦,٠٩٤	ايداعات لدى مصارف
٩,٦٠٥,٨٢١,٧٨٦	١,٢٥٥,٣٨٢,٧٠٩	٤,٢٣٣,٥٥٦,١٨٥	٧,٨٢١,٩٣٠	٣٦٣,٢٣٣,٣٢٧	٣,٧٤٥,٨٢٧,٦٣٥	-	التسهيلات الائتمانية
٥,٦٣١,٥٢٦,٣٨٤	٩٥٨,١٢١,٣٠٥	-	-	-	-	٤,٦٧٣,٤٠٥,٠٧٩	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢,٣٣٦,٢٧٦,٣٢٠	٤٧٠,٦٣٢,٠٢٨	٢,٤٩٤,٨١٠	١١٢,١٦٥	١٥٧,١١٣	١,٢١٨,١٩٤	١,٨٦١,٦٦٢,٠١٠	موجودات أخرى
<u>٥٣,٨٨٨,٥٤٤,٧٧٩</u>	<u>٢,٦٨٤,١٣٦,٠٤٢</u>	<u>٤,٢٣٦,٠٥٠,٩٩٥</u>	<u>٧,٩٣٤,٠٩٥</u>	<u>٣٦٣,٣٩٠,٤٤٠</u>	<u>٣,٧٤٧,٠٤٥,٨٢٩</u>	<u>٤٢,٨٤٩,٩٨٧,٣٧٨</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 المركزي
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 حدوداً لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها 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 أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية (٧٥%)
دولار أمريكي	٦٨٨,٢١٧,١٠٧ ل.س.	١٢,٠٤٣,٧٩٩ ل.س.	٩,٠٣٢,٨٥٠ ل.س.
يورو	٣,٦١٧,٤٢٢,٥٨٧	٦٣,٣٠٤,٨٩٥	٤٧,٤٧٨,٦٧١
ليرة سورية	٤,٣٧٨,٢٥٦,٣٩٦	٧٦,٦١٩,٤٨٧	٥٧,٤٦٤,٦١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دولار أمريكي	٢٥,٦٤٤,٢٥٠ ل.س.	٤٤٨,٧٧٤ ل.س.	٣٣٦,٥٨١ ل.س.
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 أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية (٧٥%)
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(٦٨٨,٢١٧,١٠٧)	(١٢,٠٤٣,٧٩٩)	(٩,٠٣٢,٨٥٠)
يورو	(٣,٦١٧,٤٢٢,٥٨٧)	(٦٣,٣٠٤,٨٩٥)	(٤٧,٤٧٨,٦٧١)
ليرة سورية	(٤,٣٧٨,٢٥٦,٣٩٦)	(٧٦,٦١٩,٤٨٧)	(٥٧,٤٦٤,٦١٥)

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 أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٠,٢٣٩,١٠٥,٥٤٩	١,٠٢٣,٩١٠,٥٥٥	٧٦٧,٩٣٢,٩١٦
يورو	(١٥,٣٣٤,٢٩٨)	(١,٥٣٣,٤٣٠)	(١,١٥٠,٠٧٢)
جنيه استرليني	١,٨٠٣,٧٥٢	١٨٠,٣٧٥	١٣٥,٢٨١
فرنك سويسري	١٨١,٤٠٥	١٨,١٤٠	١٣,٦٠٥
أخرى	(٦٨٢,٠٧٢)	(٦٨,٢٠٧)	(٥١,١٥٥)

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 أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

الأثر	الأثر	مركز القطع	العملة
على حقوق الملكية	على الأرباح و الخسائر		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٧٦٧,٩٣٢,٩١٦)	(١,٠٢٣,٩١٠,٥٥٥)	(١٠,٢٣٩,٥٤٩)	دولار أمريكي
١,١٥٠,٠٧٢	١,٥٣٣,٤٣٠	١٥,٣٣٤,٢٩٨	يورو
(١٣٥,٢٨١)	(١٨٠,٣٧٥)	(١,٨٠٣,٧٥٢)	جنيه استرليني
(١٣,٦٠٥)	(١٨,١٤٠)	(١٨١,٤٠٥)	فرنك سويسري
٥١,١٥٥	٦٨,٢٠٧	٦٨٢,٠٧٢	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 الموجودات والمطلوبات لديه ومراقبة أي تغيير يطرأ عليها بشكل يومي، وذلك عملاً بقرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٨٨ م / ن / ب) تاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط لمخاطر السيولة:

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

خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة:

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

٢٥ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد.
- حسابات المؤسسات.
- الخزينة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٢٠٨,١٩٤,١١٩	-	٥,٨٠٨,٧٠٨,٠٩٨	٣٢٨,٤٥٠,٠٩٨	٧١,٠٣٥,٩٢٢	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢,٦٨٨,٢٨٣,٨٩٨)	-	-	(٢,٢١٣,٦١٣,٢٨٢)	(٤٧٤,٦٧٠,٦١٦)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
٣,٥١٩,٩١٠,٢٢٠	-	٥,٨٠٨,٧٠٨,٠٩٨	(١,٨٨٥,١٦٣,١٨٤)	(٤٠٣,٦٣٤,٦٩٤)	نتائج أعمال القطاع
(٤٨٦,٩٥٢,٧٠٤)	(٤٨٦,٩٥٢,٧٠٤)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٣,٠٣٢,٩٥٧,٥١٦	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
٦٢,٧١٧,٦٢٦	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٣,٠٩٥,٦٧٥,١٤٢	-	-	-	-	صافي ربح السنة
٥٥,٣٥٧,٤٢٥,٧٩٣	-	٤٤,٧٩٣,٤٨٢,٦٩٨	١٠,٥٥٦,١٢١,١٦٥	٧,٨٢١,٩٣٠	موجودات القطاع
١,٤٠٤,٤٦٠,١٦١	١,٤٠٤,٤٦٠,١٦١	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٥٦,٧٦١,٨٨٥,٩٥٤	١,٤٠٤,٤٦٠,١٦١	٤٤,٧٩٣,٤٨٢,٦٩٨	١٠,٥٥٦,١٢١,١٦٥	٧,٨٢١,٩٣٠	مجموع الموجودات
(٤٨,٩٩٦,٤٨٤,٣٣٦)	-	(٢٣,٠٣٥,٩٣٤,٠٨٥)	(٩,٠٩٠,٢٦٥,٨٤٩)	(١٦,٨٧٠,٢٨٤,٤٠٢)	مطلوبات القطاع
(٤٦٠,٧٤٠,١٥٤)	(٤٦٠,٧٤٠,١٥٤)	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
(٤٩,٤٥٧,٢٢٤,٤٩٠)					مجموع المطلوبات
٢٦,٧٤٦,٨٣٨					مصاريف رأسمالية
٣٧,٤٩٢,٩٩٢					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 أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٣٨٧,٨٦٥,٧٩٦	٢٣١,٧٤٧,٢٥٠	٦,١٥٦,١١٨,٥٤٦	إجمالي الإيرادات
٢٦,٧٤٦,٨٣٨	-	٢٦,٧٤٦,٨٣٨	مصروفات رأسمالية

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٧١,٤٢٨,٣٣٤	١٢٢,٠٩٩٦,٠٩٧	٩٤٩,٣٣٢,٢٣٧	إجمالي الإيرادات
(٣,٥٨١,٥٤٨)	-	(٣,٥١٨,٥٤٨)	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 أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) ألف ل.س.	
		بنود رأس المال الأساسي
٢,١٨٤,٥٤٥	٢,٢٦٤,٥٥٤	الأموال الخاصة الأساسية
٤,١٢٢,٢٦٧	٤,٢٠٠,٤٧٨	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)	(١٩,٤٣٧)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
٢,١٨٤,٥٤٥	٢,٢٦٤,٥٥٤	بنود رأس المال المساعد
٢٤,٥٠٧	٢٢,٢٧٦	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية بعد خصم ٥٠% منها
٤٦٤,٤٠٠	٤١٧,٨٨٨	الأموال المقترضة المساندة
١٣٦,٢٠٣	١٣٦,٢٠٣	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
١,٥٥٩,٤٣٥	١,٦٨٨,١٨٧	صافي الأرباح المدورة غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٤,٣٦٩,٠٩٠	٤,٥٢٩,١٠٨	رأس المال التنظيمي
٢٠,٩٧٥,٢٨٧	٤٠,٤٦١,٣٥٤	الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٤٤,٨٤٣	٦٢٥,٥٠٤	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
٣٦,٧٧٢	١١٦,٦٨٧	مخاطر السوق
٤٩٠,٠٢١	٤٩٠,٨٥٧	المخاطر التشغيلية
٢١,٦٤٦,٩٢٣	٤١,٦٩٤,٤٠٢	مجموع الموجودات و الالتزامات خارج بيان الوضع المالي المرجح بالمخاطر
%٢٠,١٨	%١٠,٨٦	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٠,٠٩	%٥,٤٣	نسبة رأس المال الأساسي (%)
%٥٢,٨٢	%٣١	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:

- (٥٦,٠٥٢) ألف ل.س في ٣٠ أيلول 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 .

٢٧- ارتباطات والتزامات محتملة (الميزانية)

يتكون هذا البند ممايلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) ل.س.	
-	-	اعتمادات استيراد
-	-	قبولات
٨٣,٨٤٥,٥٥٠	١,٥٨٢,١٨٠,٢٣٥	كفالات دفع
٢٧٣,١٢٤,٤٠٢	١٩٩,٢٦٤,٠١٠	كفالات حسن تنفيذ
٢٥,٩٦٩,٤٠٠	١,٣٤٩,٩٠١,٣٣١	كفالات أولية
٣٨٢,٩٣٩,٣٥٢	٣٣,٠١٤,٨٩٤	مجموع الكفالات
١,٨٤٦,٤٨٥,١١٩	٢,٣١٥,٣١٠,٤٤٠	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
(٢٤٠,٦٩٩,٢٧٥)	(١,٧١٧,٢٧٢,٥٦٤)	اتفاقية مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي
١,٩٨٨,٧٢٥,١٩٦	(٢,١٨٠,٢١٨,١١١)	