

مصرف "فرنسينك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

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
١٠-١٦	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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 ٢٠١٤ 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 اجراءات 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 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ 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.

دمشق - سورية

١٠ تشرين الثاني ٢٠١٤



رخص ١١ / ٤

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ ايلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٦,٨٦٤,٣٩٧,٨٦٦	٩,٨٨٣,٢٥١,٣٠٧	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٨,٧٥٧,٣٥٠,٥٧٠	٢٠,٩٣٤,٠٤٦,٨٠٢	٦	أرصدة لدى مصارف
١,٩٠٢,٢٠٠,٧٢٨	٧٣٩,٧٢٠,٠٠٠	٧	إبداعات لدى مصارف
٤,٦٤١,٤٩١,٩٢٤	٦,٦٠٢,١١٥,٠١٤	٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
٨,٠٤٧,٩٠٩,٦٠٥	١٠,٨١٤,٤٥٧,٦٦٧	٩	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٧٥٥,٣٨٩,٠٩٧	٧٢٩,٥٩١,٢١١		موجودات ثابتة ملموسة
١٨,٩٠١,١٠٩	٣٧,٠٣٤,١٢٣		موجودات غير ملموسة
١٥٤,٤٣٥,٥٨٠	٥٨٣,٥١٤,٠٨٠	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٦٦,٢٠٠,٨٤٦	٦٧٥,١٨٢,٧٨٥	١١	موجودات أخرى
١,٠٥٥,٠٨٩,٤٦٨	١,٣٥١,٣٢٦,٨٨٩	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤٢,٦٦٣,٣٦٦,٧٩٣</u>	<u>٥٢,٣٥٠,٢٣٩,٨٧٨</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٥,١٠٣,١٠٠,٠٦٢	١٥,٢٨٦,١٠٦,١٠٤	١٣	ودائع مصارف
٢١,٢٢١,٣٩٢,٥٨٦	٢٧,١٦٣,١١٨,٣١٧	١٤	ودائع الزبائن
٤٧٩,٩٢٩,٤١٧	٦٩٩,٤٢٠,٨٢٥	١٥	تأمينات نقدية
٨٦١,٠٦٠,٠٠٠	١,١٠٩,٥٨٠,٠٠٠		الأموال المقترضة المساندة
٩,٥٥٢,٧٨٠	١٩,٣٣٦,٨٠٧		مخصصات متنوعة
٥٨٤,٤٤٥,٥٤٦	٤٩٩,٥٥٩,٥٩٠	١٦	مطلوبات أخرى
<u>٣٨,٢٥٩,٤٨٠,٣٩١</u>	<u>٤٤,٧٧٧,١٢١,٦٤٣</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به
(١,٠٤٥,٠٢١,٦٠٠)	(٨٢٠,٩٣٨,٨٠٠)		رأس المال غير المكتتب به
٤,٢٠٤,٩٧٨,٤٠٠	٤,٤٢٩,٠٦١,٢٠٠		رأس المال الصادر والمكتتب به و المسدد بالكامل
٣٦,٣٦٩,٥٦٢	٥٨,٤٥٤,١٤٣	١٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣		احتياطي عام لمخاطر التمويل
(٥,٥٦٢,١٣٣,٨٥٠)	(٥,٥٦٢,١٣٣,٨٥٠)		خسائر متراكمة محققة
٥,٥٨٨,٤٦٨,٩٥٧	٥,٥٨٨,٤٦٨,٩٥٧		أرباح مدورة غير محققة
-	٢,٩٢٣,٠٦٤,٤٥٢		أرباح الفترة
<u>٤,٤٠٣,٨٨٦,٤٠٢</u>	<u>٧,٥٧٣,١١٨,٢٣٥</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٤٢,٦٦٣,٣٦٦,٧٩٣</u>	<u>٥٢,٣٥٠,٢٣٩,٨٧٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
المدير العام	رئيس مجلس الإدارة		

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س	ل.س	
١,٣٦٨,٣٥٠,٨٣٦	١,٤٣٥,٧٣٧,٣٦٢	١٨
(٧٧٨,١٣٨,٧٢٥)	(٧٧٩,٥٣٦,٩٤٢)	١٩
٥٩٠,٢١٢,١١١	٦٥٦,٢٠٠,٤٢٠	
٧٩,٦٧٢,٣٢٢	٩٣,٠٥١,٧١١	
(٤,٣٨٥,٣٢١)	(٦٧٨,٦٤٢)	
٧٥,٢٨٧,٠٠١	٩٢,٣٧٣,٠٦٩	
٦٦٥,٤٩٩,١١٢	٧٤٨,٥٧٣,٤٨٩	
٩٨,١٩٥,٤٠٣	٩٧,٦٤٠,٦٨٤	
٥,٦٢٤,١٧١,٢٨٠	٢,٤٠٨,٥٣١,٥٨٠	
٦,٣٨٧,٨٦٥,٧٩٥	٣,٢٥٤,٧٤٥,٧٥٣	
(٣٢٦,٦١٨,٠٥٨)	(٣٧٧,٨٩٩,٦٩٤)	
(٣٧,٤٩٢,٩٩٢)	(٣٨,٥٤٣,٠٤٧)	
(١,٧٩٧,٦٧٢)	(١,٥٤٦,٠٨٦)	
(٣,٩٦٠,٨٩٩)	(١٠,٢٠٩,١١٤)	
(٢,٦٨٢,٣٣٩,٩١٣)	(١,٣٧٢,٠١٢)	
(٣٠٢,٦٩٨,٧٤٥)	(٣٣٨,٥٥١,٣٨١)	
(٣,٣٥٤,٩٠٨,٢٧٩)	(٧٦٨,١٢١,٣٣٤)	
٣,٠٣٢,٩٥٧,٥١٦	٢,٤٨٦,٦٢٤,٤١٩	
٦٢,٧١٧,٦٢٦	٤٣٦,٤٤٠,٠٣٣	١٠
٣,٠٩٥,٦٧٥,١٤٢	٢,٩٢٣,٠٦٤,٤٥٢	
٧٥,٠٩	٦٩,٩١	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س	ل.س	
٥٣٣,٧٢٠,١٧٧	٥٤٩,٠٦٢,١١٧	الفوائد الدائنة
(٢٧٨,٣٢٧,٦٠٠)	(٢٨٢,٥٣٩,٤٠٨)	الفوائد المدينة
٢٥٥,٣٩٢,٥٧٧	٢٦٦,٥٢٢,٧٠٩	صافي إيرادات الفوائد
٢٨,٧٢٨,٥٤٦	٤٦,٩٨١,٤٤٤	الرسوم والعمولات الدائنة
(٤٨,٣٩٦)	(٧٤,٣٣٦)	الرسوم والعمولات المدينة
٢٨,٦٨٠,١٥٠	٤٦,٩٠٧,١٠٨	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٨٤,٠٧٢,٧٢٧	٣١٣,٤٢٩,٨١٧	صافي الربح من الفوائد و الرسوم والعمولات
٢٧٧,٥٨٤	٤٥,٧٦٠,٤٩٧	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٦٣٢,٦٦١,١٢٠)	١,٢٠٨,٣٣٦,٢٢٠	أرباح / (خسائر) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٣٤٨,٣١٠,٨٠٩)	١,٥٦٧,٥٢٦,٥٣٤	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٤٥,٧٥٤,٨٧٤)	(١٣٦,١٠١,٢٨٨)	نفقات موظفين
(١٢,٥١٤,٣٩٢)	(١٣,١٢٦,٩٥٤)	استهلاكات
(٥٨٧,٢٤٩)	(٤٩٨,٤٦٤)	إطفاءات
١,٢٩٣,٥٣٧	(٨,٢٥٩,٢٣١)	مخصصات متنوعة
(١٩٠,٢٦٨,١٨٤)	(٥٥,٠٤٠,٢٩٤)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الإئتمانية
(١١١,٨٠٩,٧٠٥)	(٧٩,٩٨٩,١١٦)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٤٥٩,٦٤٠,٨٦٧)	(٢٩٣,٠١٥,٣٤٧)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(٨٠٧,٩٥١,٦٧٦)	١,٢٧٤,٥١١,١٨٧	الخسارة قبل الضريبة
٤١,٣٣٧,٩٠٧	(٩,٧٩٤,١٤٠)	(مصرف) / إيراد ضريبة الدخل
(٧٦٦,٦١٣,٧٦٩)	١,٢٦٤,٧١٧,٠٤٧	أرباح / (خسارة) الفترة
(١٨,٦٠)	٣٠,٢٥	حصة السهم الأساسية و المخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف "فرنسينك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س	ل.س
٣,٠٩٥,٦٧٥,١٤٢	٢,٩٢٣,٠٦٤,٤٥٢
أرباح الفترة	
مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:	
البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:	
أرباح / (خسائر) غير محققة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة	
(٥,٩٤٧,٩٨٣)	٢٩,٤٤٦,١٠٥
للموجودات المالية المتوفرة للبيع	
مطلوبات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة	
(١٤,٨٥٠,٩١٥)	(١٩,٤٨٤,٧١٣)
للموجودات المالية المتوفرة للبيع	
إطفاء موجودات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة	
١٦,٣٣٧,٩١٦	١٢,١٢٣,١٨٩
(٤,٤٦٠,٩٨٢)	٢٢,٠٨٤,٥٨١
٣,٠٩١,٢١٤,١٦٠	٢,٩٤٥,١٤٩,٠٣٣
الدخل الشامل للفترة	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ 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 / تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س	ل.س
(٧٦٦,٦١٣,٧٦٩)	١,٢٦٤,٧١٧,٠٤٧
أرباح / (خسائر) الفترة	
مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:	
البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:	
أرباح / (خسائر) غير محققة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة	
(٣,٠٢٤,٣٣٧)	٩,٢٢٩,٣٣٦
للموجودات المالية المتوفرة للبيع	
(مطلوبات) / موجودات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة	
٧٥٦,٠٨٩	(٢,٣٠٧,٣٣١)
(٢,٢٦٨,٢٤٨)	٦,٩٢٢,٠٠٥
(٧٦٨,٨٨٢,٠١٧)	١,٢٧١,٦٣٩,٠٥٢
الدخل الشامل للفترة	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	أرباح الفترة	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي مخاطر التمويل	رأس المال المكتتب به	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٤٠٣,٨٨٦,٤٠٢	٥,٥٨٨,٤٦٨,٩٥٧	(٥,٥٦٢,١٣٣,٨٥٠)	-	٣٦,٣٦٩,٥٦٢	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٤,٢٠٤,٩٧٨,٤٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
٢,٩٤٥,١٤٩,٠٣٣	-	-	٢,٩٢٣,٠٦٤,٤٥٢	٢٢,٠٨٤,٥٨١	-	-	الدخل الشامل للفترة
٢٢٤,٠٨٢,٨٠٠	-	-	-	-	-	٢٢٤,٠٨٢,٨٠٠	رأس المال المكتتب خلال الفترة
<u>٧,٥٧٣,١١٨,٢٣٥</u>	<u>٥,٥٨٨,٤٦٨,٩٥٧</u>	<u>(٥,٥٦٢,١٣٣,٨٥٠)</u>	<u>٢,٩٢٣,٠٦٤,٤٥٢</u>	<u>٥٨,٤٥٤,١٤٣</u>	<u>١٣٦,٢٠٣,٣٣٣</u>	<u>٤,٤٢٩,٠٦١,٢٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدقق)
٤,١٣٥,٢٣٥,٤١٠	١,٧٤٤,٢٣٨,٥٦٧	(١,٩١٦,٤٨٦,٧٣٧)	-	٤٩,٠١٣,٧٤٧	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
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)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ 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		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س	ل.س	
٣,٠٣٢,٩٥٧,٥١٦	٢,٤٨٦,٦٢٤,٤١٩	الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٣٩,٢٩٠,٦٦٤	٤٠,٠٨٩,١٣٣	الاستهلاكات والاطفاءات
١٥,٢٥٦,٣٧٦	٤,٧٩٧,٩٧٣	إطفاء العلاوة على موجودات مالية متوفرة للبيع
(٥,٥٢٣,١٠٦)	(٧,١٧٣,٢٠٤)	إطفاء الحسم على موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٦٩٧,٦١٣,٠٣٨	١,٣٧٢,٠١٢	مخصص تدني قيمة التسهيلات
٣,٩٦٠,٩٠٠	١٠,٢٠٩,١١٤	مخصصات متنوعة
٥,٧٨٣,٥٥٥,٣٨٨	٢,٥٣٥,٩١٩,٤٤٧	الأرباح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٧١٥,٨٢٩,١٧٧)	(٣٣٠,٦٢٦,٩٠٩)	الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الإحتياطي الإلزامي)
(٢١٤,٦٩٠,٩١٨)	١,١٦٢,٤٨٠,٧٢٨	النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف
(١,٥٦٥,٤١٩,٩٠١)	(٢,٧٧٤,٩٢٠,٠٧٣)	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,٨٢٧,١٧٦,٢٩٥)	(٢٠٨,٩٨١,٩٣٩)	الزيادة في موجودات أخرى
(١,١٣٢,٩٧٠,٥٥٨)	(٩٢٩,٩٦٠,٧٠١)	النقص في ودائع المصارف
٩,١٢٣,٦٩٤,٥٧٣	٥,٩٤١,٧٢٥,٧٣١	الزيادة في ودائع الزبائن
٤٣٢,٤١٤,٨٧٦	٢١٩,٤٩١,٤٠٨	الزيادة في التأمينات النقدية
(٦٦,٨٠٦,٠٥٤)	(٨٤,٨٨٥,٩٥٦)	النقص في مطلوبات أخرى
٩,٨١٦,٧٧١,٩٣٤	٥,٥٣٠,٢٤١,٧٣٦	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س	ل.س
	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٢,٧٥١,٠٩٦,٠٠٠)	(٢,٢٦٧,٤٥٨,٠٠٠)
١,٢١٨,٨٤٠,٠٠٠	١,٠٠٤,٥٧٠,٠٠٠
(٢٦,٧٤٦,٨٨٢)	(١٢,٧٤٥,١٦١)
-	(١٩,٦٧٩,١٠٠)
(١,٥٥٩,٠٠٢,٨٨٢)	(١,٢٩٥,٣١٢,٢٦١)
	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
٧٨,٢١١,٩٠٠	٢٢٤,٠٨٢,٨٠٠
٧٨,٢١١,٩٠٠	٢٢٤,٠٨٢,٨٠٠
(٦٣٩,٤١٩,٤٧١)	(٢٩٦,٢٣٧,٤٢١)
٥٨٠,٣٢٠,٠٠٠	٢٤٨,٥٢٠,٠٠٠
(٢,٢٥٢,٩٠٣,٦٦٦)	(٦٥٩,٣٣٨,٨٣٣)
٦,٠٢٣,٩٧٧,٨١٥	٣,٧٥١,٩٥٦,٠٢١
٧,٥٤٨,٥٨٠,٤٢٨	١١,٩٦٨,١٣٧,٤٥٧
١٣,٥٧٢,٥٥٨,٢٤٣	١٥,٧٢٠,٠٩٣,٤٧٨
	٢٠

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف "فرنسينك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

١ - معلومات عامة

تم تأسيس مصرف فرنسينك 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 فروعه 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 فرنسينك ش.م.ل. لبنان في رأسمال فرنسينك 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 فرنسينك 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 فرنسينك 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 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 تعليماته التعامل بحقوق الأفضلية بالاكتتاب الصادرة بموجب قرار المجلس رقم ٣٨/م لعام ٢٠١١.

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

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

بتاريخ ١٠ تشرين الثاني ٢٠١٤ وافق رئيس مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ بموجب التفويض الممنوح من قبل مجلس الإدارة ولجنة التدقيق في الجلسة المنعقدة بتاريخ ٢٩ أيلول ٢٠١٤ 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 ٢٠١٤.

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

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ 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 ٢٠١٣.

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 ٢٠١٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

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 بما 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 مشابهاً لتلك المتعلقة بالمحفظة. عند تقدير التدفقات النقدية، يقوم المصرف بمراجعة دورية للمنهجية وللتقديرات المستعملة لتحديد قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، لتقليل حجم الفروقات التي قد تنتج بين تقديرات الخسائر من جهة و الخسائر الفعلية من جهة أخرى.

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة، من خلال استعمال تقنيات تقييم. ضمن الإطار العملي، تستعمل هذه التقنيات بالاعتماد فقط على المعلومات المتوفرة، إلا أن بعض العوامل، مثل مخاطر الائتمان (الخاص والمتعلق بالطرف الثاني)، وحساسية الأسواق 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 ٢٠١٣ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.	
٦٣٨,٢٠٢,٧٦٨	٩١٢,٨٥٨,٤٢٣	نقد في الخزينة
٨٩,٥٦٦,٨٥٤	٣,٧٧٩,٣١٥	نقد في الفروع المعلقة*
٤,٦٩١,٠٣٣,٢٩٤	٧,١٩٠,٣٩١,٧١٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١,٤٤٥,٥٩٤,٩٥٠	١,٧٧٦,٢٢١,٨٥٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٦,٨٦٤,٣٩٧,٨٦٦	٩,٨٨٣,٢٥١,٣٠٧	احتياطي نقدي الزامي**

* يمثل النقد الموجود في الفروع التي تم إيقاف العمل فيها مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر فيها الجمهورية العربية السورية بعد الحصول على الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي لحين زوال هذه الظروف لتعود بعدها إلى الخدمة.

** 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 ٢٠١٤ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٨٠١,٢٩٨,٩٩١	٧٩٠,٩٦٧,٧٥٢	١,٠١٠,٣٣١,٢٣٨
١٩,١٣٢,٧٤٧,٨١١	١٥,٧٠٩,٢٥٥,١٦٦	٣,٤٢٣,٤٩٢,٦٤٥
٢٠,٩٣٤,٠٤٦,٨٠٢	١٦,٥٠٠,٢٢٢,٩١٨	٤,٤٣٣,٨٢٣,٨٨٣

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,١٠٣,٤٢١,٢٩١	٢,٨٢١,٩٨٨,١٨٥	٢٨١,٤٣٣,١٠٦
١٥,٦٥٣,٩٢٩,٢٧٩	١٢,١٩٥,٦٥٧,٦١٨	٣,٤٥٨,٢٧١,٦٦١
١٨,٧٥٧,٣٥٠,٥٧٠	١٥,٠١٧,٦٤٥,٨٠٣	٣,٧٣٩,٧٠٤,٧٦٧

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

بلغت الأرصدة لدى كافة المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٧٥٨,٠٤٠,٠٤٠,٥٤٠,٠٤٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ و لا توجد لدى المصرف أرصدة مقيدة السحب.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٣٩,٧٢٠,٠٠٠	٧٣٩,٧٢٠,٠٠٠	-
٧٣٩,٧٢٠,٠٠٠	٧٣٩,٧٢٠,٠٠٠	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٩٠٢,٢٠٠,٧٢٨	١,٩٠٢,٢٠٠,٧٢٨	-
١,٩٠٢,٢٠٠,٧٢٨	١,٩٠٢,٢٠٠,٧٢٨	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٨- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	شهادات إيداع
٣,٣٤٣,٧٩١,٥٥٥	٤,٩٩٣,١٠٥,١٩٩	سندات شركات (ذات عائد ثابت)
٧٩٢,٤٤٩,١١٩	٩٧٢,٦٦٣,٩٠٢	سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)
٥٠٥,٢٥١,٢٥٠	٦٣٦,٣٤٥,٩١٣	
<u>٤,٦٤١,٤٩١,٩٢٤</u>	<u>٦,٦٠٢,١١٥,٠١٤</u>	

أ- شهادات إيداع (ذات عائد ثابت):

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع
٢,٠٨٠,٨٩٥,٠٠٠	٤,٣٠٨,٨٦٩,٠٠٠	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع المشترية
٢,٢٦٧,٤٥٨,٠٠٠	٩٢٤,٦٥٠,٠٠٠	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع المستحقة
(١,٠٠٤,٥٧٠,٠٠٠)	(٢٤٠,٤٠٩,٠٠٠)	الحسم
(١٠,٠٣٥,٦٥٤)	(١٢,٩٣٢,١٥٥)	العلو
<u>٢,٧٢٦,٦٩٠</u>	<u>١٧,٣٨٣,٤٢٠</u>	
٣,٣٣٦,٤٧٤,٠٣٦	٤,٩٩٧,٥٦١,٢٦٥	القيمة الدفترية لشهادات الإيداع
١,٥٧٤,١٧١	٤,٠٩١,٣٦٠	إطفاء الحسم
(٤٣٦,٧٩٧)	(٢,٩٢٧,٥٣١)	إطفاء العلو
<u>٦,١٨٠,١٤٥</u>	<u>(٥,٦١٩,٨٩٥)</u>	(نقص) / زيادة في القيمة العادلة
<u>٣,٣٤٣,٧٩١,٥٥٥</u>	<u>٤,٩٩٣,١٠٥,١٩٩</u>	

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع (شهادات إيداع) قيمة شهادات إيداع صادرة عن مصارف تجارية غير مقيمة.

ب- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٦٤,٩٠٨,٣٠٠	٩٨٥,٦٧٦,٩٠٠	القيمة الاسمية للسندات
-	(٩٢,٤٦٥,٠٠٠)	القيمة الاسمية للسندات المباعة
٥,٠٥٥,٢٩٤	٥,٨٢٥,٢٩٥	العلاوة
(١,١٦٤,٣٨٢)	(٣٦٩,٤٩٠)	الحسم
٧٦٨,٧٩٩,٢١٢	٨٩٨,٦٦٧,٧٠٥	القيمة الدفترية للسندات
(١,٨٢٩,٠٨٧)	(٢,٠٥٦,٨٥١)	إطفاء العلاوة
٩٤٥,٤٧٦	١٨٦,٤٠٩	إطفاء الحسم
٢٤,٥٣٣,٥١٨	٧٥,٨٦٦,٦٣٩	زيادة في القيمة العادلة
<u>٧٩٢,٤٤٩,١١٩</u>	<u>٩٧٢,٦٦٣,٩٠٢</u>	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٨٧,٩٣٤,٠٠٠	٦٢٨,٧٦٢,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات
(١٠,٧٨٦,٠٠٠)	(٣,١٩٠,٠٤٣)	الحسم
٤٧٧,١٤٨,٠٠٠	٦٢٥,٥٧١,٩٥٧	القيمة الدفترية للسندات
١٠,٣٢٤,١٦٢	٣,٠٨١,٨٤٤	إطفاء الحسم
١٧,٧٧٩,٠٨٨	٧,٦٩٢,١١٢	زيادة في القيمة العادلة
<u>٥٠٥,٢٥١,٢٥٠</u>	<u>٦٣٦,٣٤٥,٩١٣</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.	
١٦١,٧٨٤,٤٠٠	٧٥,٦٣٣,٣٢٠	شركات كبرى ومتوسطة وصغيرة:
(١٠,٣٦٨,٨٥١)	(٣,٠٠٦,٤٣١)	كيميالات سندات محسومة
١٥١,٤١٥,٥٤٩	٧٢,٦٢٦,٨٨٩	فوائد مقبوضة مقدماً على سندات
٤,٨٩٦,٤٨٤,٦٩٠	٧,٦٦٣,٨٩٠,٠٣٠	صافي كيميالات وسندات محسومة
١٨٩,٤٧٤,٤٥٦	٢١٠,٤٤٩,٨٦٩	حسابات جارية مدينة
٧,٦٨٨,٨٤١,٢١٤	٨,٢٢١,٨٧٢,٣٩٥	حسابات دائنة صدفه مدينة
(٦,٢٤٥,٤٥٣)	(٩٣٢,٥٩٣)	قروض وسلف
١٢,٩١٩,٩٧٠,٤٥٦	١٦,١٦٧,٩٠٦,٥٩٠	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
٨١٤,٨٥٩,٧١١	٦٦٨,٦٥٦,٤٨٧	صافي تسهيلات شركات كبرى ومتوسطة وصغيرة
(١٢,١١٥,٦٨٧)	(٣,٦٨٢,٨٩٧)	أفراد وقروض عقارية:
٨٠٢,٧٤٤,٠٢٤	٦٦٤,٩٧٣,٥٩٠	قروض وسلف
١٣,٧٢٢,٧١٤,٤٨٠	١٦,٨٣٢,٨٨٠,١٨٠	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
(٤,٩٠٢,٥٦١,٤١٧)	(٣,٠٦٢,٢٥٤,٥١٨)	صافي تسهيلات الأفراد
(٥٥٦,٤٠١,١٧٣)	(٢,٤٢٢,٤٦٢,٣١٩)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون منتجة)
(٢١٥,٨٤٢,٢٨٥)	(٥٣٣,٧٠٥,٦٧٦)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون غير منتجة)
٨,٠٤٧,٩٠٩,٦٠٥	١٠,٨١٤,٤٥٧,٦٦٧	الفوائد والعمولات المحفوظة على الديون غير المنتجة
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

ينزل:

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة ٥,٣١١,٢٠٧,٦٢٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٣١,٥٥% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مقابل ٢,٧٢٧,٩٨٧,٣٣٠ ليرة سورية أي ما نسبته ١٩,٨٨% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٤,٧٧٧,٥٠١,٩٤٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٨,٣٨% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مقابل ٢,٥١٢,١٤٥,٠٤٥ ليرة سورية أي ما نسبته ١٨,٣٠% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة و غير العاملة ١٠,٧٠٧,٣٧٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ بينما بلغت مبلغ ٢٤,٥٠٧,٨٢٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

– بيان الوضع المالي

إن حركة مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة كانت كما يلي:
الحركة الإجمالية خلال الفترة / السنة

٢٠١٤ (غير مدققة)		
المجموع ل.س.	الأفراد ل.س.	الشركات ل.س.
٥,٤٥٨,٩٦٢,٥٩٠	٧٧٠,٢٢١,٦٢٣	٤,٦٨٨,٧٤٠,٩٦٧
٢٥,٧٦٥,١٣٣ (١٤٣,٣٨٧,٨٦٥)	١٦٩,١٥٢,٩٩٨
(١٠,٨٨٦)	-	(١٠,٨٨٦)
٥,٤٨٤,٧١٦,٨٣٧	٦٢٦,٨٣٣,٧٥٨	٤,٨٥٧,٨٨٣,٠٧٩
الرصيد في أول الفترة		
التغير خلال الفترة		
المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)		
الرصيد في نهاية الفترة		
تفصيل الحركة لمخصص التدني خلال الفترة / السنة:		
الرصيد في أول الفترة		
٥٥٦,٤٠١,١٧٣	٤٢,٤٤٦,٤٢٥	٥١٣,٩٥٤,٧٤٨
٤,٩٠٢,٥٦١,٤١٧	٧٢٧,٧٧٥,١٩٨	٤,١٧٤,٧٨٦,٢١٩
٥,٤٥٨,٩٦٢,٥٩٠	٧٧٠,٢٢١,٦٢٣	٤,٦٨٨,٧٤٠,٩٦٧
مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة		
مخصص تدني القيمة للديون المنتجة		
التغير خلال الفترة		
إضافات:		
١,٩١٣,٥٨٤,٢٦٤	-	١,٩١٣,٥٨٤,٢٦٤
١٢,٥٥٩,٣١٠	-	١٢,٥٥٩,٣١٠
(١,٧٩٨,٥٩٠,٨٦٤)	(١٤٠,١٥٩,٢٢٦)	(١,٦٥٨,٤٣١,٦٣٨)
٣,٩٥١,٦٠٥	-	٣,٩٥١,٦٠٥
مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة		
فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات		
بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة		
مخصص تدني القيمة للديون المنتجة		
فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات		
بالعملات الأجنبية للديون المنتجة		
استردادات*:		
(٦٠,٠٧١,٥٤٢)	(٢,٢٥١,٢١٦)	(٥٧,٨٢٠,٣٢٦)
(٤٥,٦٦٧,٦٤٠)	(٩٧٧,٤٢٣)	(٤٤,٦٩٠,٢١٧)
٢٥,٧٦٥,١٣٣ (١٤٣,٣٨٧,٨٦٥)	١٦٩,١٥٢,٩٩٨
(١٠,٨٨٦)	-	(١٠,٨٨٦)
-	-	-
(١٠,٨٨٦)	-	(١٠,٨٨٦)
المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)		
مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة		
مخصص تدني القيمة للديون المنتجة		
الرصيد في نهاية الفترة		
٢,٤٢٢,٤٦٢,٣١٩	٤٠,١٩٥,٢٠٩	٢,٣٨٢,٢٦٧,١١٠
٣,٠٦٢,٢٥٤,٥١٨	٥٨٦,٦٣٨,٥٤٩	٢,٤٧٥,٦١٥,٩٦٩
٥,٤٨٤,٧١٦,٨٣٧	٦٢٦,٨٣٣,٧٥٨	٤,٨٥٧,٨٨٣,٠٧٩
مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة		
مخصص تدني القيمة للديون المنتجة		

٢٠١٣ (مدققة)			
المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٦٧٣,٨٠٣,١٢٥	٦٧٩,١٧٨,٩٩٤	٩٩٤,٦٢٤,١٣١	الرصيد في أول السنة
٣,٧٨٥,٣٣١,٩٤٧	٩١,٢١٥,١١١	٣,٦٩٤,١١٦,٨٣٦	التغير خلال السنة
(١٧٢,٤٨٢)	(١٧٢,٤٨٢)	-	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
<u>٥,٤٥٨,٩٦٢,٥٩٠</u>	<u>٧٧٠,٢٢١,٦٢٣</u>	<u>٤,٦٨٨,٧٤٠,٩٦٧</u>	الرصيد في نهاية السنة
			<u>الرصيد في أول السنة</u>
١,٦٣٥,٧٨٢,٦٧٢	٦٥٧,٣١٧,٨١٤	٩٧٨,٤٦٤,٨٥٨	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٣٨,٠٢٠,٤٥٣	٢١,٨٦١,١٨٠	١٦,١٥٩,٢٧٣	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>١,٦٧٣,٨٠٣,١٢٥</u>	<u>٦٧٩,١٧٨,٩٩٤</u>	<u>٩٩٤,٦٢٤,١٣١</u>	
			<u>التغير خلال السنة</u>
			إضافات:
٣,٢٥٧,٤٧٢,٩٥١	٧٠,٥٣٤,٤٢٩	٣,١٨٦,٩٣٨,٥٢٢	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
			فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
٩,٣٨٢,٨٣٩	-	٩,٣٨٢,٨٣٩	بالعملات الأجنبية للديون المنتجة
٥٢٥,٦٧٢,٤١٥	٢٢,٩٢١,١٤٠	٥٠٢,٧٥١,٢٧٥	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
			فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
(٤,٠٥٠,٤٢١)	-	(٤,٠٥٠,٤٢١)	بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
			استردادات*:
(٧٧,٠٤٥)	(٧٧,٠٤٥)	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٣,٠٦٨,٧٩٢)	(٢,١٦٣,٤١٣)	(٩٠٥,٣٧٩)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>٣,٧٨٥,٣٣١,٩٤٧</u>	<u>٩١,٢١٥,١١١</u>	<u>٣,٦٩٤,١١٦,٨٣٦</u>	
			<u>المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)</u>
(١٧٢,٤٨٢)	(١٧٢,٤٨٢)	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
(١٧٢,٤٨٢)	(١٧٢,٤٨٢)	-	
			<u>الرصيد في نهاية السنة</u>
٤,٩٠٢,٥٦١,٤١٧	٧٢٧,٧٧٥,١٩٨	٤,١٧٤,٧٨٦,٢١٩	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٥٥٦,٤٠١,١٧٣	٤٢,٤٤٦,٤٢٥	٥١٣,٩٥٤,٧٤٨	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>٥,٤٥٨,٩٦٢,٥٩٠</u>	<u>٧٧٠,٢٢١,٦٢٣</u>	<u>٤,٦٨٨,٧٤٠,٩٦٧</u>	

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)			
	المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٥,٢٠٩,٢٧٦	٢١٥,٨٤٢,٢٨٥	٣١,٦٢٢,٣٢٣	١٨٤,٢١٩,٩٦٢	الرصيد أول الفترة / السنة
				يضاف:
٢٦٢,٤٦٩,٩١٨	٤٠٨,٦٣٤,٨٩٨	٥,٠٦٢,٨٤٣	٤٠٣,٥٧٢,٠٥٥	فوائد معلقة خلال السنة
				ينزل:
(٧٨,٢٥٧)	(١,٨٠٣)	-	(١,٨٠٣)	الفوائد المعلقة المشطوبة
(٧٠,٨٠٣,٢٩٧)	(٨٤,٩٢٧,٨٦٥)	-	(٨٤,٩٢٧,٨٦٥)	الفوائد المحولة إلى إيرادات
(٩٠١,٨٥٠)	١,٦١٥,٢٨٧	-	١,٦١٥,٢٨٨	الناتج عن فرق سعر صرف بالعملة الأصلية
(٥٣,٥٠٣)	(٧,٤٥٧,١٢٦)	(١,٦٧٨,٦٢٤)	(٥,٧٧٨,٥٠٢)	الفوائد المعلقة المستردة
<u>٢١٥,٨٤٢,٢٨٥</u>	<u>٥٣٣,٧٠٥,٦٧٦</u>	<u>٣٥,٠٠٦,٥٤٢</u>	<u>٤٩٨,٦٩٩,١٣٥</u>	

نظراً للظروف الإقتصادية الراهنة وبناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي تم فيه تمديد العمل بالقرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢، تم إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات الإئتمانية المنتجة التي بينت كفاية المنحصات التجميعية المكونة وتم تحويل جزء من مؤونة الانخفاض الإجمالي بقيمة ١,٧٧٤,٩٥٨,٠٠٠ ليرة سورية إلى مخصص الديون غير المنتجة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤.

١٠ - موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:
٢٧,٠٤٤,٠٤٣	١٥٤,٤٣٥,٥٨٠	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
١٢٣,١٧٦,٨٠١	٤٣٦,٤٤٠,٠٣٣	صافي إيراد ضريبة الدخل
٤,٢١٤,٧٣٦	(٧,٣٦١,٥٣٣)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٥٤,٤٣٥,٥٨٠	٥٨٣,٥١٤,٠٨٠	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة
		تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن ربح الفترة/ السنة كما يلي:
٧٥,٤٠٦,٤٧٦	٢,٤٨٦,٦٢٤,٤١٩	صافي الربح قبل الضريبة
٤,٧٨١,٨٠٣	٣,٥٨٦,٣٥٣	إستهلاك المباني
(٣,٨٤٤,٢٣٠,٣٩٠)	(٢,٤٠٨,٥٣١,٥٨٠)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١,٨١٢,٩٥٨,٠٠٠)	مخصص الخسائر الائتمانية (الديون المنتجة)
٤٠٠,٠٠٠	٥,٤٦٠,٠١٤	غرامات مدفوعة
٦٩,٠٠١	-	ديون معدومة
٣,٦٦١,٢٦٥	٣,٢٠٩,١١٤	مخصص تقلب أسعار القطع
٥٩,٤٨٥,٧٨٤	١٤,٣٦٧,١٣٦	مخصص تدني قيمة الديون المنتجة
-	(٤٥,٦٦٧,٦٤١)	استرداد مؤونات خضعت مسبقاً للضريبة
(٥,١٠٥,٥٠٩)	-	٢٠% من مصاريف التأسيس للفترة/ للسنة
-	٧,٠٠٠,٠٠٠	مخصصات أخرى
-	١,١٥٠,٠٥٦	ضريبة عقود غير مقيمين
١٥٥,٤٠٩,٨٦٦		خسائر التغير في القيمة العادلة لاتفاقية مقايضة العملات
(٥٠٥,٥٣١,٥٧٠)	(١,٧٤٥,٧٦٠,١٢٩)	الخسارة الضريبية
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
١٢٦,٣٨٢,٧٦٧	٤٣٦,٤٤٠,٠٣٣	ضريبة دخل مؤجل

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 للعام ٢٠١٠.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٨,٤٩٢,٧٥١	٧٧,٩٣٨,٨٥٦	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع في نهاية السنة
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
١٢,١٢٣,١٨٨	١٩,٤٨٤,٧٢١	مطلوبات ضريبة مؤجلة

تم احتساب ضريبة الدخل المؤجل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٢٦,٣٨٢,٧٦٧	٤٣٦,٤٤٠,٠٣٣	إيراد ضريبة دخل مؤجل
(١,٢٧٦,٢٥٢)	-	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
(١,٩٢٩,٧١٤)	-	تعديل التكاليف الضريبي لعام ٢٠٠٨
١٢٣,١٧٦,٨٠١	٤٣٦,٤٤٠,٠٣٣	

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.	
٣,١١١,١٣٥	٣,٨٣٣,٠٢٠	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٩,٢٣٢,٤٢٦	٩,١٠٤,٤٤٧	مصارف
٢٩,٣٧٥,٤٦٠	٩٤,٢٣٤,٩٨٥	تسهيلات ائتمانية
٤١,٧١٩,٠٢١	١٠٧,١٧٢,٤٥٢	موجودات مالية متوفرة للبيع
٩٢,٤٧٢,٤٨٩	٩٢,٦٣٤,٠١٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢,٣٠٤,٣٢٩	١٣,٠٩٨,٥٥٦	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٤,٧١٠,٩٩٣	-	سلف لقاء تعهدات أعمال
٨٦,٣٥٠	١٠٢,٣٥٠	طوابع
٩٧,١٣٧,٧٣٠	٧٢,٠٨١,٧٥٠	موجودات أخرى
١١٧,٧٣١	١٤,٤٦٠,٥١٤	تقاص شيكات
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	تأمينات مدفوعة - وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل
٢١٣,٦٥٢,٢٠٣	٣٧١,٦٣٣,١٤٧	تسوية حسابات اتفاقية تبادل العملات مع المصرف المركزي*
٤٦٦,٢٠٠,٨٤٦	٦٧٥,١٨٢,٧٨٥	

* قام مصرف فرنسبنك سورية بتوقيع اتفاقية تسهيل مقايضة عملات مع مصرف سورية المركزي خلال عام ٢٠١٤، 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 ٢٠١٤ وبسعر الصرف المتفق عليه عند البيع بعد تعديله بنقاط المقايضة. ويحتوي المبلغ السابق على ٣١,٤٤٥,٥٩٢ 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 تتمتع 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 ٢٠١٣ يمثل مبلغ ٨٨,٤٣٦,٣٣٧ ليرة سورية المبلغ الذي لم يتم إطفاءه من العلاوات وتتمتع 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 ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ليرة سورية
١٠٦,٣٣٩,٥٩٠	١٢٨,٧٤٧,٨٧٠	
٩٤٨,٧٤٩,٨٧٨	١,٢٢٢,٥٧٩,٠١٩	دولار أمريكي
١,٠٥٥,٠٨٩,٤٦٨	١,٣٥١,٣٢٦,٨٨٩	

١٣ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٠,٣٠٧,٣٧٣	-	١١٠,٣٠٧,٣٧٣	حسابات جارية وتحت الطلب
١٥,١٧٥,٧٩٨,٧٣١	-	١٥,١٧٥,٧٩٨,٧٣١	ودائع لأجل
١٥,٢٨٦,١٠٦,١٠٤	-	١٥,٢٨٦,١٠٦,١٠٤	
٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٢٠٨,٠١٦,٠٢٩	-	١٢,٢٠٨,٠١٦,٠٢٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٨٩٥,٠٨٤,٠٣٣	-	٢,٨٩٥,٠٨٤,٠٣٣	ودائع لأجل
١٥,١٠٣,١٠٠,٠٦٢	-	١٥,١٠٣,١٠٠,٠٦٢	

١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.
٣,٨٣٤,٤٤٣,٩٩٨	٥,٢١٠,٢٥٣,٨٥٧
١٧,١١٥,٣٩٠,٤٧٦	٢١,٥٣٧,١١٢,٥٠٠
٢٨,١٠٤,٩٩٠	٩٤,٩٧٠,٧٩٣
٢٤٣,٤٥٣,١٢٢	٣٢٠,٧٨١,١٦٧
<u>٢١,٢٢١,٣٩٢,٥٨٦</u>	<u>٢٧,١٦٣,١١٨,٣١٧</u>

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

١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.
٩٠٠,٠٠٠	٨٠٤,٨٠٠
٤٧٩,٠٢٩,٤١٧	٦٩٨,٦١٦,٠٢٥
<u>٤٧٩,٩٢٩,٤١٧</u>	<u>٦٩٩,٤٢٠,٨٢٥</u>

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢١٠,٧٤٦,٢٠٢	٢١٠,٦٢٦,١٨٩	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١٠,٧٣١,٦١٢	٣,٢٧٤,٠٤٩	إيرادات مقبوضة مقدماً
١٧٦,٢٥٢,٩٦٢	١٥٧,٧٣٠,٤٢٥	رواتب مستحقة وغير مدفوعة
٣,١٧٠,٢٨٧	٣,٧٢٩,٩٥٣	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٢٩,٣٩٢,٩٦٤	١٤,٣٩٥,٨٦٤	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
١٠,٥٣٢,٠٥٣	١٦,٠٧٠,٦٨٢	ضرائب مقتطعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
٤٢٨,٣٧٧	٤٢٨,٣٧٧	مستحقات لموردي الموجودات الثابتة
٥,٨٨٤,٥١٠	٦,٣٢٩,٤٣٠	شيكات برسم الدفع
١٦,٧٣٠,١٠٤	١٤,٥٤٧,٩٨٥	حوالات وشيكات برسم التحصيل
٥,٨٩٢,٧٦٩	٢٢,٩١٩,٢٧٥	شيكات مصدقة
٤,٦٦١,٢٧٩	٢,٩٠٥,٠٧٩	تقاص بطاقات صراف آلي
٣٩,٩٢٥,٩٠٤	-	التزام مقابل عمليات مقايضة عملات
٧٠,٠٩٦,٥٢٣	٤٦,٦٠٢,٢٨٢	حسابات دائنة أخرى
<u>٥٨٤,٤٤٥,٥٤٦</u>	<u>٤٩٩,٥٥٩,٥٩٠</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 ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٨,٤٩٢,٧٥١	٤٢,٣١٢,٦٠٦	٦,١٨٠,١٤٥	رصيد التغيير في القيمة العادلة في بداية الفترة
(١٢,١٢٣,١٨٩)	(١٠,٥٧٨,١٥٢)	(١,٥٤٥,٠٣٧)	الرصيد للضريبة المؤجلة في بداية الفترة
٣٦,٣٦٩,٥٦٢	٣١,٧٣٤,٤٥٤	٤,٦٣٥,١٠٨	رصيد التغيير المتراكم في القيمة العادلة في بداية الفترة
٤١,٥٦٩,٢٩٤	٥١,٨٢٤,٢٩٧	(١٠,٢٥٥,٠٠٣)	(خسائر) / أرباح غير محققة
٧٧,٩٣٨,٨٥٦	٨٣,٥٥٨,٧٥١	(٥,٦١٩,٨٩٥)	صافي التغيير المتراكم في القيمة العادلة
(١٩,٤٨٤,٧١٣)	(٢٠,٨٨٩,٦٨٧)	١,٤٠٤,٩٧٤	رصيد الضريبة المؤجلة في نهاية الفترة
<u>٥٨,٤٥٤,١٤٣</u>	<u>٦٢,٦٦٩,٠٦٤</u>	<u>(٤,٢١٤,٩٢١)</u>	الرصيد في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٩,٠١٣,٧٤٧	٤٧,٠٨٨,٣٢٨	١,٩٢٥,٤١٩	الرصيد في بداية السنة
١٦,٣٣٧,٩١٦	١٥,٦٩٦,١٠٩	٦٤١,٨٠٧	الرصيد للضريبة المؤجلة في بداية السنة
٦٥,٣٥١,٦٦٣	٦٢,٧٨٤,٤٣٧	٢,٥٦٧,٢٢٦	رصيد التغيير المتراكم في القيمة العادلة في بداية السنة
(١٦,٨٥٨,٩١٢)	(٢٠,٤٧١,٨٣١)	٣,٦١٢,٩١٩	أرباح / (خسائر) غير محققة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
٤٨,٤٩٢,٧٥١	٤٢,٣١٢,٦٠٦	٦,١٨٠,١٤٥	صافي التغيير المتراكم في القيمة العادلة
(١٢,١٢٣,١٨٩)	(١٠,٥٧٨,١٥٢)	(١,٥٤٥,٠٣٧)	مطلوبات ضريبة مؤجلة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع المستحقة خلال العام
<u>٣٦,٣٦٩,٥٦٢</u>	<u>٣١,٧٣٤,٤٥٤</u>	<u>٤,٦٣٥,١٠٨</u>	الرصيد في نهاية السنة

١٨ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س	ل.س	
٤٨٩,٣٨٩,٥٤١	٥٤٦,٧٣٠,٤٦٧	حسابات جارية مدينة
٦٠٨,٦٦٥,٤٦٣	٥٧٥,٣٦٤,١٥٠	قروض و سلف
٢٤,٥٥١,٦٩١	٧,٤٢٦,٦٢٦	سندات محسومة
١,١٢٢,٦٠٦,٦٩٥	١,١٢٩,٥٢١,٢٤٣	
١١٤,٨٥٤,١٦٢	١٠٠,٠٨٥,٠٣٧	أرصدة و إيداعات لدى مصارف
١٣٠,٨٨٩,٩٧٩	٢٠٦,١٣١,٠٨٢	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٤٥,٧٤٤,١٤١	٣٠٦,٢١٦,١١٩	
١,٣٦٨,٣٥٠,٨٣٦	١,٤٣٥,٧٣٧,٣٦٢	

١٩ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س	ل.س	
٢٢٦,٥٧٥,٨٩٥	١٥٩,٢٤٩,٠٦٨	ودائع مصارف
		ودائع زبائن:
١٢,٧٦٤	٣,١٠٨,٧٦٧	حسابات جارية
٨,٠١٩,٩٩٠	١٤,٠٧٥,٤٠٠	ودائع توفير
٥٤٢,٩٠٩,١٣٦	٦٠٢,٢٢٤,٠٨٤	ودائع لأجل و خاضعة لإشعار
٥٥٠,٩٤١,٨٩٠	٦١٩,٤٠٨,٢٥١	
٦٢٠,٩٤٠	٨٧٩,٦٢٣	تأمينات نقدية
٧٧٨,١٣٨,٧٢٥	٧٧٩,٥٣٦,٩٤٢	

٢٠ - النقد و ما يوزي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٥,٩٣٠,٠٧١,٦٧٥	٨,١٠٧,٠٢٩,٤٤٨
٢٧,١٧١,٠٤٤,٥٢٢	٢٠,٩٣٤,٠٤٦,٨٠٢
(١٩,٥٢٨,٥٥٧,٩٥٤)	(١٣,٣٢٠,٩٨٢,٧٧٢)
<u>١٣,٥٧٢,٥٥٨,٢٤٣</u>	<u>١٥,٧٢٠,٠٩٣,٤٧٨</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 - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي :

أ- بنود بيان الوضع المالي المرحلي

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)				
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة			
ل.س.	المجموع	وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٧٩١,٧٨٨,٤٠٥	٧٥٦,٦٩٤,٦٩٥	-	١,٨٤٥,٧٥٦	٧٥٤,٨٤٨,٩٣٩
١٤,٠٩٧,٨٥٨,٣٤٥	١٦,٤٤٨,٩٧٥,١٦٦	-	-	١٦,٤٤٨,٩٧٥,١٦٦
٢,٢٠٣,٦٥٣	٢,٣٧٠,٤٤٩	-	-	٢,٣٧٠,٤٤٩
١٦,٨٩١,٨٥٠,٤٠٣	١٧,٢٠٨,٠٤٠,٣١٠	-	١,٨٤٥,٧٥٦	١٧,٢٠٦,١٩٤,٥٥٤
٨٦١,٠٦٠,٠٠٠	١,١٠٩,٥٨٠,٠٠٠	-	-	١,١٠٩,٥٨٠,٠٠٠
٥٥٦,١٠١	٢,٨١٢,٤٧٦	-	-	٢,٨١٢,٤٧٦
٨٦١,٦١٦,١٠١	١,١١٢,٣٩٢,٤٧٦	-	-	١,١١٢,٣٩٢,٤٧٦

الحسابات المدينة

أرصدة لدى المصارف

ودائع لأجل لدى المصارف

فوائد مستحقة غير مقبوضة

الحسابات الدائنة

أموال مساندة

فوائد مستحقة غير

مدفوعة (قرض مساندة)

ب- بنود خارج الميزانية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)		
ل.س.	المجموع	الشركات الحليفة	الشركة الأم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٦,٨٤٦,١٩٣	٤٧,٤٨٠,٧٧٨	-	٤٧,٤٨٠,٧٧٨

تعهدات بكفالات وتكفلات

ج- بنود بيان الدخل المرحلي الموجز

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة			
	المجموع	الشركات الحليفة	وكبار الموظفين	الشركة الأم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٥٠٧,٦٠٠	-	-	-	-
١٠٢,٤٠١,٠١٠	٨٩,١٤٤,١٤٧	-	-	٨٩,١٤٤,١٤٧

فوائد مدينة
فوائد دائنة
قام المصرف بتعاملات مع الشركة الأم و الشركات الحليفة ضمن النشاطات الاعتيادية المسموحة للمصرف و باستخدام أسعار العملات و الفوائد التجارية.
بلغ أعلى معدل فائدة على الودائع لدى المصرف الأم ١,٥% (دولار أميركي) أما أدنى معدل فبلغ ٠,١٥% (دولار أميركي).
إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٢٤,٦٦٦,٣١٨	٢٤,٦٦٦,٣١٨

رواتب ومكافآت

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

٢٢ - 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

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

• **مسؤولية الإدارة العليا في إدارة المخاطر:**

- تعمل الإدارة في المصرف على إيجاد كافة البنى اللازمة لإدارة ومتابعة كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف بشكل 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 فإن إدارة المخاطر بشكل فعال تعتبر الأساس في المحافظة على متانة المصرف وريحيته.

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، 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 الإئتمانية.

ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الإئتمانية 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 الإئتمانية 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 بالإضافة 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 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 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 وتعدلاته 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 ٢٠١٤ (غير مدققة):

المؤسسات الصغيرة

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٣٤,٣٧٢	-	-	-	٢٣٤,٣٧٢
١٠٦,٢٠٧,٠٩٤	١٤٨,٥٣٩,٢٦٥	٥,٩٠٦,١٨٠,٥٢٠	١٠,٨١١,٨٢٣	٦,١٧١,٧٣٨,٧٠٢
٩٦,٠٧٤,٥٧٥	١٠٨,٩٣٤,٣٤٢	٥,٧٦٤,٥٦٤,٥٠٠	٦,٦٧٨,٧٤٥	٥,٩٧٦,٢٥٢,١٦٢
١,٤٣٥,٦٨٢	٣٩,٦٠٤,٩٢٣	١٣٢,٩٣٩,٠٣٣	-	١٧٣,٩٧٩,٦٣٨
٨,٦٧٦,٩٨٧	-	٨,٦٧٦,٩٨٧	٤,١٣٣,٠٧٨	٢١,٤٨٧,٠٥٢
١٩,٨٥٠	-	-	-	١٩,٨٥٠
١٢,٥٧١,٥٨١	١٨٧,٤٣٩,١٢٧	٥,١٣٦,٧٨٢,٥٧٤	١٢,٩٠٦,٢٠٤	٥,٣٤٩,٦٩٩,٤٨٦
٧,٧١٢,٦٤٢	١٨٦,٤٥٧,٢٨٨	٣,٩٢١,٩٦٩,٤٩٩	٩,٢٩٦,٠٨٧	٤,١٢٥,٤٣٥,٥١٦
٤,٨٥٨,٩٣٩	٩٨١,٨٣٩	١,٢١٤,٨١٣,٠٧٥	٣,٦١٠,١١٧	١,٢٢٤,٢٦٣,٩٧٠
٦,٢٦٨,٥٧٨	١٨,٢٢٧,٢٩٥	١,٣٣٨,٤٠٠,٩٣١	٣,٣٧٩,٣٥٩	١,٣٦٦,٢٧٦,١٦٣
٨,١٢٢,٠٦٥	١١,٢٣٠,٤٧٤	٣٦٧,٩٥٦,٣٤٧	١,٧١٣,٥٩٠	٣٨٩,٠٢٢,٤٧٦
٩٤,٠١٦,٥٣٠	٧٢,١١٧,٢٠٩	٣,٣٨٠,١٥١,٦٤٢	٩,٢٢٣,٦٠٠	٣,٥٥٥,٩٠٨,٩٨١
٢٢٧,٤٢٠,٢٢٠	٤٣٧,٥٥٣,٣٧٠	١٦,١٢٩,٤٧٢,٠١٤	٣٨,٤٣٤,٥٧٦	١٦,٨٣٢,٨٨٠,١٨٠
(١٨,٧٣٧,٣٥٩)	(١٦,٢٦٩,١٨٢)	(٤٩٣,٥٤٨,٢٣٤)	(٥,١٥٠,٩٠١)	(٥٣٣,٧٠٥,٦٧٦)
(٢٠٥٧٩٣٤٠٠)	(٤٢١٠٤٠٣٥٥)	(٤,٨٢٥,٤٧٧,٩٣٤)	(٣٢,٤٠٥,١٤٨)	(٥,٤٨٤,٧١٦,٨٣٧)
٢,٨٨٩,٤٦١	٢٤٣,٨٣٣	١٠,٨١٠,٤٤٥,٨٤٦	٨٧٨,٥٢٧	١٠,٨١٤,٤٥٧,٦٦٧

الديون المنتجة:

متدنية المخاطر

عادية (مقبولة المخاطر)

منها غير مستحقة

منها مستحقة:

لغاية ٣٠ يوم

من ٣١ يوم ولغاية ٦٠ يوم

من ٦١ يوم ولغاية ٩٠ يوم

(تتطلب اهتماماً خاصاً)

منها غير مستحقة

منها مستحقة:

من ٩١ يوم ولغاية ١٨٠ يوم

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك في تحصيلها

ديون رديئة

المجموع

فوائد معلقة

مخصص التدني

الصافي

الإفصاحات الكمية (التسهيلات غير المباشرة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة):

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
المجموع				
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
				الديون المنتجة:
١١٠,١٣٥,٠٥٩	٤,٤٢٦,٦٥٤	١٠٥,٧٠٨,٤٠٥	-	متدنية المخاطر
١,٢٩٥,٢٣٩,٥٦٨	٢,٢١٧,٠٧٠	١,٢٩٣,٠٢٢,٤٩٨	-	عادية (مقبولة المخاطر)
١٣,١٠٥,٢٥٠	-	١٣,١٠٥,٢٥٠	-	تتطلب اهتماما خاصا
				الديون غير المنتجة
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
١٠,٧٠٧,٣٧٨	٩٥٨,٠٢٧	٩,٧٤٩,٣٥١	-	رديئة
١,٤٢٩,١٨٧,٢٥٥	٧,٦٠١,٧٥١	١,٤٢١,٥٨٥,٥٠٤	-	المجموع
(٣,٨٢٤,٧١٩)	-	(٣,٨٢٤,٧١٩)	-	مخصص التدني
١,٤٢٥,٣٦٢,٥٣٦	٧,٦٠١,٧٥١	١,٤١٧,٧٦٠,٧٨٥	-	المجموع

التعرضات لمخاطر الائتمان المباشرة (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣:

الأفراد ل.س	القروض العقارية ل.س	الشركات الكبرى ل.س	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س	المجموع ل.س	
١٣٤,٧٣٣	-	-	-	١٣٤,٧٣٣	الديون المنتجة:
١٨٥,٢١٥,٣٥٥	٢٣٧,٤٨٧,٤٣٤	٣,٩٩٩,٠٨٦,٥٦٠	١٧,٨٨٣,٥٧٦	٤,٤٣٩,٦٧٢,٩٢٥	متدنية المخاطر
١٥٩,١٨٠,٧٠٤	٢١٨,٥٤٠,٦٣٣	٣,٥٨٧,٢٥٣,٣٤٧	١١,٥١٧,٨٢٨	٣,٩٧٦,٤٩٢,٥١٢	عادية (مقبولة المخاطر)
١٢,٩٦٨,٣٣١	٧,٠٠٤,٢٦٣	٨٧,٩٧١,٦١٤	٤,٠٢٨,٣٣٩	١١١,٩٧٢,٥٤٧	منها غير مستحقة
٨,٠٢٩,٨٦٧	٩,٣٩١,١٤٨	٢١,٤٠٣,٩٦٥	١,٦٨٥,٠٣٤	٤٠,٥١٠,٠١٤	منها مستحقة:
٥,٠٣٦,٤٥٣	٢,٥٥١,٣٩٠	٣٠٢,٤٥٧,٦٣٤	٦٥٢,٣٧٥	٣١٠,٦٩٧,٨٥٢	لغاية ٣٠ يوم
					من ٣١ يوم ولغاية ٦٠ يوم
					من ٦١ يوم ولغاية ٩٠ يوم
					تحت المراقبة
٢٩,٨٩٨,٢٩٠	١٠٣,٧٨٩,٧٩٧	٦,٤٠٢,٧٤٥,٦٢٤	١٨,٤٨٥,٧٨١	٦,٥٥٤,٩١٩,٤٩٢	(تتطلب اهتماماً خاصاً)
١١,٩٦٦,٦٦٠	٦٤,٥١٨,٨٩٦	٣,٥٣٩,٣٤٢,٢١٨	١٣,٢٦٠,٧٦٦	٣,٦٢٩,٠٨٨,٥٤٠	منها غير مستحقة
١٧,٩٣١,٦٣٠	٣٩,٢٧٠,٩٠١	٢,٨٦٣,٤٠٣,٤٠٦	٥,٢٢٥,٠١٥	٢,٩٢٥,٨٣٠,٩٥٢	من ٩١ يوم ولغاية ١٨٠ يوم
					غير عاملة:
٨,٨٦٦,١٥٢	٦,٠٢٤,٠٢٣	٥٥٥,١٨٧,٦٦٢	٤,٣٦٩,١١٤	٥٧٤,٤٤٦,٩٥١	دون المستوى
٣٦,٦٦٠,٩١٠	٤٥,٠٨٦,٩٧٠	١,٥١١,١٢٤,٤٢٢	٢,٢٨٧,١٥٥	١,٥٩٥,١٥٩,٤٥٧	ديون مشكوك في تحصيلها
٦٨,٥٣٦,٩٥٩	٨١,٠٤٣,٤٠١	٤٠٢,٧٢٣,٤٥٠	٦,٠٧٧,١١٢	٥٥٨,٣٨٠,٩٢٢	ديون رديئة (هالكة)
٣٢٩,٣١٢,٤٠٠	٤٧٣,٤٣١,٦٢٤	١٢,٨٧٠,٨٦٧,٧١٨	٤٩,١٠٢,٧٣٨	١٣,٧٢٢,٧١٤,٤٨٠	المجموع
					يطرح:
(١٦,٥٠٢,٨٣٩)	(١٥,١١٩,٤٨٦)	(١٨٣,٠٥٥,٨٤٠)	(١,١٦٤,١٢٠)	(٢١٥,٨٤٢,٢٨٥)	فوائد معلقة
(٣١١,٩٠٩,٦٦٨)	(٤٥٨,٣١١,٩٥٢)	(٤,٦٤٠,٩٢٥,٩١٨)	(٤٧,٨١٥,٠٥٢)	(٥,٤٥٨,٩٦٢,٥٩٠)	مخصص تدني
٨٩٩,٨٩٣	١٨٦	٨,٠٤٦,٨٨٥,٩٦٠	١٢٣,٥٦٦	٨,٠٤٧,٩٠٩,٦٠٥	الصافي

الإفصاحات الكمية (التسهيلات غير المباشرة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣:

الأفراد ل.س	القروض العقارية ل.س	الشركات الكبرى ل.س	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س	المجموع ل.س	
-	-	٨٨,٣٨٥,٨٥٥	٣,٥٤٠,٩٧٨	٩١,٩٢٦,٨٣٣	الديون المنتجة:
-	-	١,٠٢٨,٠٩٦,٢٢٧	٣,٨٩٩,٥٠٠	١,٠٣١,٩٩٥,٧٢٧	متدنية المخاطر
-	-	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تتطلب اهتماماً خاصاً
-	-	١٣,٨٠٠,٤٥٠	-	١٣,٨٠٠,٤٥٠	الديون غير المنتجة
-	-	٩,٠٧٧,٣٥١	-	٩,٠٧٧,٣٥١	دون المستوى
-	-	٦٧٢,٠٠٠	٩٥٨,٠٢٧	١,٦٣٠,٠٢٧	مشكوك في تحصيلها
-	-	(٤,٢٤٩,٨٠٠)	-	(٤,٢٤٩,٨٠٠)	رديئة
-	-	١,١٣٥,٧٨٢,٠٨٣	٨,٣٩٨,٥٠٥	١,١٤٤,١٨٠,٥٨٨	مخصص تدني
-	-	-	-	-	المجموع

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 بلغت الديون المجدولة ١,٢٧٤,٢٥٤,٧٥٩ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٤ ولا يوجد لدى المصرف ديون مجدولة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

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 ولا يوجد ديون معاد هيكلتها لدى المصرف بتاريخ ١٣ لأيلول ٢٠١٤ بينما بلغت (١,١٧٩,٧١٥,٦٠١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (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.	
٨,٩٦٦,٦١٣,٥٦٩	-	-	-	-	-	٨,٩٦٦,٦١٣,٥٦٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٠,٩٣٤,٠٤٦,٨٠٢	-	-	-	-	-	٢٠,٩٣٤,٠٤٦,٨٠٢	أرصدة لدى مصارف
٧٣٩,٧٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٧٣٩,٧٢٠,٠٠٠	ايداعات لدى مصارف
١٠,٨١٤,٤٥٧,٦٦٧	٣,٥١٦,١٤٨,٨٢٢	٣,٩٠٤,١٥٩,٧٨٩	٣,١٣٣,٢٩٤	٣٣٢,٥٦٤,٢٦٥	٣,٠٥٨,٤٥١,٤٩٧	-	التسهيلات الائتمانية
٦,٦٠٢,١١٥,٠١٤	٩٧٢,٦٦٣,٩٠٣	-	-	-	-	٥,٦٢٩,٤٥١,١١١	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٦٧٥,١٨٢,٧٨٥	٢١٦,٩٤٠,٠٢٨	١,٦١١,٦٦٣	١٣٥,٨٤١	٧١,٤٠٨	١,٣٣٠,٤٥٤	٤٥٥,٠٩٣,٣٩١	موجودات أخرى
<u>٤٨,٧٣٢,١٣٥,٨٣٧</u>	<u>٤,٧٠٥,٧٥٢,٧٥٣</u>	<u>٣,٩٠٥,٧٧١,٤٥٢</u>	<u>٣,٢٦٩,١٣٥</u>	<u>٣٣٢,٦٣٥,٦٧٣</u>	<u>٣,٠٥٩,٧٨١,٩٥١</u>	<u>٣٦,٧٢٤,٩٢٤,٨٧٣</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	خدمات وأخرى	صناعي	أفراد	عقارات	تجارة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٦,١٣٦,٦٢٨,٢٤٤	-	-	-	-	-	٦,١٣٦,٦٢٨,٢٤٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٨,٧٥٧,٣٥٠,٥٧٠	-	-	-	-	-	١٨,٧٥٧,٣٥٠,٥٧٠	أرصدة لدى مصارف
١,٩٠٢,٢٠٠,٧٢٨	-	-	-	-	-	١,٩٠٢,٢٠٠,٧٢٨	ايداعات لدى مصارف
٨,٠٤٧,٩٠٩,٦٠٥	١,٠٣١,٤٥٧,٣٣٣	٣,٤٤٢,٦٠٣,٨٩٢	٩٠٠,٠٧٩	٢٩٩,٤٧٦,٦٣٨	٣,٢٧٣,٤٧١,٦٦٣	-	التسهيلات الائتمانية
٤,٦٤١,٤٩١,٩٢٤	٧٩٢,٤٤٩,١١٩	-	-	-	-	٣,٨٤٩,٠٤٢,٨٠٥	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٤٦٦,٢٠٠,٨٤٦	٢٢٦,٣٠٩,٤٤٥	٢,٤٧٩,٤١١	١٤٥,٢٦٤	١٤٦,٠١٩	١,٢٢٤,٤٥١	٢٣٥,٨٩٦,٢٥٦	موجودات أخرى
<u>٣٩,٩٥١,٧٨١,٩١٧</u>	<u>٢,٠٥٠,٢١٥,٨٩٧</u>	<u>٣,٤٤٥,٠٨٣,٣٠٣</u>	<u>١,٠٤٥,٣٤٣</u>	<u>٢٩٩,٦٢٢,٦٥٧</u>	<u>٣,٢٧٤,٦٩٦,١١٤</u>	<u>٣٠,٨٨١,١١٨,٦٠٣</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 إدارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط اذا لزم الأمر.

ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع أو انخفاض أسعار الفائدة من خلال استراتيجيات إدارة 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 ٢٠١٤ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١,٧٧٨,١٩٦,٢٣٤	(٣٥,٥٦٣,٩٢٥)	(٢٦,٦٧٢,٩٤٤)
يورو	(٢,٨٩٠,٨٥٨,٩٣٦)	٥٧,٨١٧,١٧٩	٤٣,٣٦٢,٨٨٤
ليرة سورية	(٧,٠٦٠,٤٦٧,٢٥٤)	١٤١,٢٠٩,٣٤٥	١٠٥,٩٠٧,٠٠٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٩٧٧,٢٥٧,٩٢٧	(١٩,٥٤٥,١٥٩)	(١٤,٦٥٨,٨٦٩)
يورو	(٣,١٠٧,٣١٠,٣١٩)	٦٢,١٤٦,٢٠٦	٤٦,٦٠٩,٦٥٥
ليرة سورية	(٤,٥٩٧,٥٥٧,٢٣٦)	٩١,٩٥١,١٤٥	٦٨,٩٦٣,٣٥٩

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢%

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٦,٦٧٢,٩٤٤	٣٥,٥٦٣,٩٢٥	١,٧٧٨,١٩٦,٢٣٤	دولار أمريكي
(٤٣,٣٦٢,٨٨٤)	(٥٧,٨١٧,١٧٩)	(٢,٨٩٠,٨٥٨,٩٣٦)	يورو
(١٠٥,٩٠٧,٠٠٩)	(١٤١,٢٠٩,٣٤٥)	(٧,٠٦٠,٤٦٧,٢٥٤)	ليرة سورية

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤,٦٥٨,٨٦٩	١٩,٥٤٥,١٥٩	٩٧٧,٢٥٧,٩٢٧	دولار أمريكي
(٤٦,٦٠٩,٦٥٥)	(٦٢,١٤٦,٢٠٦)	(٣,١٠٧,٣١٠,٣١٩)	يورو
(٦٨,٩٦٣,٣٥٩)	(٩١,٩٥١,١٤٥)	(٤,٥٩٧,٥٥٧,٢٣٦)	ليرة سورية

(٢) - مخاطر العملات

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

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

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٢٠,١٥٠,٥٣٢	١,٠٩٣,٥٣٤,٠٤٢	١٠,٩٣٥,٣٤٠,٤٢٠	دولار أمريكي
(١,٢٥٥,٤٣٠)	(١,٦٧٣,٩٠٦)	(١٦,٧٣٩,٠٥٥)	يورو
١٤٤,٨٥٩	١٩٣,١٤٥	١,٩٣١,٤٤٥	جنيه سترليني
(١٣,٧٥٠)	(١٨,٣٣٣)	(١٨٣,٣٣١)	فرنك سويسري
٥٤,٣٠٥	٧٢,٤٠٧	٧٢٤,٠٦٥	عملات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٣٢,٢٩٩,٩٤٥	٨٤٣,٠٦٦,٥٩٣	٨,٤٣٠,٦٦٥,٩٣٥	دولار أمريكي
٣٤٠,٤٩٠	٤٥٣,٩٨٧	٤,٥٣٩,٨٧٠	يورو
١١٣,٨٧٠	١٥١,٨٢٦	١,٥١٨,٢٦٣	جنيه استرليني
(١١,٤٤١)	(١٥,٢٥٥)	(١٥٢,٥٤٦)	فرنك سويسري
٤٢,١٨٤	٥٦,٢٤٥	٥٦٢,٤٤٧	أخرى

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٨٢٠,١٥٠,٥٣٢)	(١,٠٩٣,٥٣٤,٠٤٢)	١٠,٩٣٥,٣٤٠,٤٢٠	دولار أمريكي
١,٢٥٥,٤٣٠	١,٦٧٣,٩٠٦	(١٦,٧٣٩,٠٥٥)	يورو
(١٤٤,٨٥٩)	(١٩٣,١٤٥)	١,٩٣١,٤٤٥	جنيه استرليني
١٣,٧٥٠	١٨,٣٣٣	(١٨٣,٣٣١)	فرنك سويسري
(٥٤,٣٠٥)	(٧٢,٤٠٧)	٧٢٤,٠٦٥	عملات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٦٣٢,٢٩٩,٩٤٥)	(٨٤٣,٠٦٦,٥٩٣)	٨,٤٣٠,٦٦٥,٩٣٥	دولار أمريكي
(٣٤٠,٤٩٠)	(٤٥٣,٩٨٧)	٤,٥٣٩,٨٧٠	يورو
(١١٣,٨٧٠)	(١٥١,٨٢٦)	١,٥١٨,٢٦٣	جنيه استرليني
١١,٤٤١	١٥,٢٥٥	(١٥٢,٥٤٦)	فرنك سويسري
(٤٢,١٨٤)	(٥٦,٢٤٥)	٥٦٢,٤٤٧	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 تغيرات 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.

٢٣ - 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 ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٠٧١,٤٣٨,٣٨١	-	٢,٦٢٥,٥٩٤,٩٤٢	٣٦٠,٢٣١,٠٥٦	٨٥,٦١٢,٣٨٣	إجمالي الإيرادات
(١,٧٩٧,٠٩٣)	-	-	١٤٥,٠٦٦,٤٨٩	(١٤٦,٨٦٣,٥٨٢)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
٣,٠٦٩,٦٤١,٢٨٨	-	٢,٦٢٥,٥٩٤,٩٤٢	٥٠٥,٢٩٧,٥٤٥	(٦١,٢٥١,١٩٩)	نتائج أعمال القطاع
					مصاريف غير موزعة
(٥٨٣,٠١٦,٨٦٩)	(٥٨٣,٠١٦,٨٦٩)	-	-	-	على القطاعات
٢,٤٨٦,٦٢٤,٤١٩	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
٤٣٦,٤٤٠,٠٣٣	-	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
٢,٩٢٣,٠٦٤,٤٥٢	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٤٩,٩٥٦,٨٣٠,٨٢٦	-	٣٨,١٦٩,٧٠٩,٢٥٧	١١,٧٨٣,٩٨٨,٢٧٥	٣,١٣٣,٢٩٤	موجودات القطاع
٢,٣٩٣,٤٠٩,٠٥٢	٢,٣٩٣,٤٠٩,٠٥٢	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٥٢,٣٥٠,٢٣٩,٨٧٨	٢,٣٩٣,٤٠٩,٠٥٢	٣٨,١٦٩,٧٠٩,٢٥٧	١١,٧٨٣,٩٨٨,٢٧٥	٣,١٣٣,٢٩٤	مجموع الموجودات
(٤٤,٢٥٨,٢٠١,١٤٥)	-	(١٦,٣٩٥,٦٦٢,٠٠٠)	(١٠,٩٤١,٧١٦,٦٢٧)	(١٦,٩٢٠,٨٢٢,٥١٨)	مطلوبات القطاع
(٥١٨,٩٢٠,٤٩٨)	(٥١٨,٩٢٠,٤٩٨)	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
(٤٤,٧٧٧,١٢١,٦٤٣)	(٥١٨,٩٢٠,٤٩٨)	(١٦,٣٩٥,٦٦٢,٠٠٠)	(١٠,٩٤١,٧١٦,٦٢٧)	(١٦,٩٢٠,٨٢٢,٥١٨)	مجموع المطلوبات
١٢,٧٤٥,١٦٦	-	-	-	١٢,٧٤٥,١٦٦	مصاريف رأسمالية
(٣٨,٥٤٣,٠٤٥)	-	-	-	(٣٨,٥٤٣,٠٤٥)	استهلاكات

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	أخرى	الجزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤,٥٦٥,٩٨٤,٧٩٤	-	٤,٠٥١,٦٤٨,٥٣٨	٤٠٩,٣٣٦,٨٢٩	١٠٤,٩٩٩,٤٢٧	إجمالي الدخل التشغيلي
(٣,٧٨٦,٢٦٧,٦٥٩)	-	-	(٣,٣٠٩,٧٩٨,٣٠١)	(٤٧٦,٤٦٩,٣٥٨)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
٧٧٩,٧١٧,١٣٥	-	٤,٠٥١,٦٤٨,٥٣٨	(٢,٩٠٠,٤٦١,٤٧٢)	(٣٧١,٤٦٩,٩٣١)	نتائج أعمال القطاع
(٧٠٤,٣١٠,٦٥٦)	(٧٠٤,٣١٠,٦٥٦)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٧٥,٤٠٦,٤٧٦	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
١٢٣,١٧٦,٨٠١	-	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
١٩٨,٥٨٣,٢٧٧	-	-	-	-	صافي ربح السنة
٣٩,٥٧٩,٨٩١,٦٣٢	-	٣٠,٧٣٩,٥٣٢,٩٠٨	٨,٨٣٩,٤٥٨,٦٤٧	٩٠٠,٠٧٧	موجودات القطاع
٣,٠٨٣,٤٧٥,١٦١	٣,٠٨٣,٤٧٥,١٦١	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٤٢,٦٦٣,٣٦٦,٧٩٣	٣,٠٨٣,٤٧٥,١٦١	٣٠,٧٣٩,٥٣٢,٩٠٨	٨,٨٣٩,٤٥٨,٦٤٧	٩٠٠,٠٧٧	مجموع الموجودات
(٣٧,٦٦٥,٤٨٢,٠٦٠)	-	(١٥,٩٦٤,١٦٠,٠٦١)	(٨,٣٨٧,٩٩١,٣١٩)	(١٣,٣١٣,٣٣٠,٦٨٠)	مطلوبات القطاع
(٥٩٣,٩٩٨,٣٣١)	(٥٩٣,٩٩٨,٣٣١)	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
(٣٨,٢٥٩,٤٨٠,٣٩١)	(٥٩٣,٩٩٨,٣٣١)	(١٥,٩٦٤,١٦٠,٠٦١)	(٨,٣٨٧,٩٩١,٣١٩)	(١٣,٣١٣,٣٣٠,٦٨٠)	مجموع المطلوبات
٤٣,٥٩٠,٠٨٢	٤٣,٥٩٠,٠٨٢	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(٥٠,١٢٢,٣٨٩)	(٥٠,١٢٢,٣٨٩)	-	-	-	إستهلاكات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣,٢٥٤,٧٤٥,٧٥٢	٢٩٣,٤٠٠,٩٣٩	٢,٩٦١,٣٤٤,٨١٣	إجمالي الإيرادات
١٢,٧٤٥,١٦٦	-	١٢,٧٤٥,١٦٦	مصروفات رأسمالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤,٨٢٠,٧٣٣,٦٧٠	٣٢٥,٥٦٧,٢٧٦	٤,٤٩٥,١٦٦,٣٩٤	إجمالي الدخل التشغيلي
٤٣,٥٩٠,٠٨٢	-	٤٣,٥٩٠,٠٨٢	مصروفات رأسمالية
٤٢,٦٦٣,٣٦٦,٧٧٩	٢١,٥٦١,٣٣٨,٤٥٣	٢١,١٠٢,٠٢٨,٣٢٦	مجموع الموجودات

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	بنود رأس المال الأساسي
٤,٢٠٤,٩٧٨	٤,٤٢٩,٠٦١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٥,٥٨٨,٤٦٩	٥,٥٨٨,٤٦٩	أرباح مدورة غير محققة ينزل منها:
(٥,٥٦٢,١٣٤)	(٥,٥٦٢,١٣٤)	صافي الخسارة المتراكمة المحققة
(١٨,٩٠١)	(٣٧,٠٣٤)	موجودات غير ملموسة
٤,٢١٢,٤١٢	٤,٤١٨,٣٦٢	صافي رأس المال الأساسي يضاف رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية بعد خصم ٥٠% منها
١٨,١٨٥	٢٩,٢٢٧	الأموال المقترضة المساندة
٣٠١,٣٧١	٢٢١,٩١٦	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
١٣٦,٢٠٣	١٣٦,٢٠٣	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٤,٦٦٨,١٧١	٤,٨٠٥,٧٠٩	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٣١,٥٦٣,٣٤٨	٣٥,٦٩١,٢٢٦	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٤٩٤,٠٥٦	٦٦٦,٦٦٥	مخاطر السوق
٩٢,٣٢٤	١٨٤,٥٠١	المخاطر التشغيلية
٧٢٢,٢٩٤	٧٢٢,٢٩٤	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٣٢,٨٧٢,٠٢٢	٣٧,٢٦٤,٦٨٦	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٤,٢٠	%١٢,٩٠	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%١٢,٨١	%١١,٨٦	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)
%٩٥,٦٥	%٥٨,٣٤	

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

٢٥ - ارتباطات والتزامات محتملة (الميزانية)

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٦٧,٨٧١,٢٥٥	١٩٨,٩٣٩,٨٦٥	كفالات دفع
١,١٣٣,٩٢٥,٠٧٥	١,٣٧٥,٢٧٣,٨٤٧	كفالات حسن تنفيذ
٣١,٩٤٢,٧٥٠	٦٤,٦٢٩,٣٤٨	كفالات أولية
١,٣٣٣,٧٣٩,٠٨٠	١,٦٣٨,٨٤٣,٠٦٠	مجموع الكفالات
-	١٣,٦٤٧,٤٧٢	تعهدات تصدير
-	٨١٧,٧٦٠,٥٢٨	إعتمادات
٢,١٤٣,٣٥٨,١٥٥	١,١٣٤,١١٣,١١٢	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
(٨٥,٢٨٩,٩٦٣)	(٣٤٠,١٨٧,٨٥٥)	اتفاقية مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي
<u>٣,٣٩١,٨٠٧,٢٧٢</u>	<u>٣,٢٦٤,١٧٦,٣١٧</u>	