



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 31 آذار 2013

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

إسم الشركة : مصرف فرنسبنك - سورية ش.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	5,122,266,500	52,500,000	653

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 نكرم	عضو		
5	أحمد سعيد الشهابي	عضو		3%
6	ايلى فتح الله السيوفى	عضو		0.30%
7	سامي يوسف الرباط	عضو		0.50%
8	علي وهيب مرعي	عضو		0.7%

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

شركة فرنسبنك ش.م.
سورية

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ليرة سورية	105,16 ليرة سورية	93,00 ليرة سورية

*تم احتساب القيمة الدفترية على أساس عدد الأسهم المكتتب بها كون الأسهم غير المكتتب بها تم استثنائها من حقوق الملكية والبالغ عددها 11,277,335 سهم.

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
6.34 %	33,798,545,201		35,943,228,259		بمجموع الموجودات
4.83 %	4,135,235,410		4,335,037,910		حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة		بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	
30.68- %	1,049,168,181	1,049,168,181	727,246,187	727,246,187	صافي الإيرادات
65.61- %	564,542,989	564,542,989	194,142,273	194,142,273	صافي الربح قبل الضريبة
	(2,429,279)	(2,429,279)	6,457,668	6,457,668	مخصص ضريبة الدخل
					حقوق الأقلية في الأرباح
64.31- %	562,113,170	562,113,170	200,599,941	200,599,941	صافي الدخل
64.27- %	13.63	13.63	4.87	4.87	ربح السهم

- صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف والإجمالي الإيرادات لدى شركات التأمين.
- يتم 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، التصفية وبيانات الربح الثلاث.
- بحسب التغير كإجمالي: (رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة * 100

• خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

حافظ المصرف على حجمه في إجمالي الموجودات والتسهيلات والودائع رغم الظروف الاستثنائية وانخفاض الحجم الكلي للسوق. حقق المصرف أرباحاً تشغيلية محققة ناتجة عن متابعة المصرف للمحفظة الائتمانية والاستثمارية ورقابة المصاريف ومتابعتها والتعامل بديناميكية مع الأحداث، إضافة إلى أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي، وقام بتشكيل مؤونة إجمالية احترازية حتى تاريخه بقيمة 1.908 مليون ليرة سورية على محفظة الائتمان (مخصصات) ضمن سياسته التحفظية، وهي غير مخصصة بأي شكل لمواجهة خسائر مباشرة متوقعة من قبل أي عمل محدد، حيث أن المؤونات الإجمالية المخصصة هي نوع من خط حماية في مواجهة الصعوبات التي تعاني منها بعض القطاعات العاملة في السوق السورية، وبحيث تشكل هذه المؤونة النسبة الأكبر من الأرباح الناتجة عن تقييم مركز القطع.

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

فرانسيسكو ش.م.
سورية

انتهت مرحلة الاكتتاب الأساسية في زيادة رأس المال المصرف بتاريخ 2011/10/23، وأدرجت أسهم زيادة رأسمال المصرف والأسهم غير المكتتب بها في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ 2011/12/28 ويتم الآن الاكتتاب بالأسهم الفائضة من خلال سوق دمشق للأوراق المالية.

توقيع المدير العام
نديم مجاعص
فرنسبناك
سورية

تاريخ: 7 حزيران 2013

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز
٤	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٥	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٤٢-٧	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٢٥-٨١٠

إلى السادة المساهمين المحترمين

مصرف فرنسبنك سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الادارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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.



دمشق - سورية

١٦ حزيران ٢٠١٣

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٥,٦٥٨,٩٨١,٥٦٠	٥,٦٠٥,٣٩٠,٨١٨	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١١,٥١٢,٤٧٢,٣٥٥	١٣,٤٢٩,٥٠٩,٢٣٦	٦	أرصدة لدى مصارف
٢,٠٩٧,٩٦٥,١٧٤	١,٤١٣,٠٢١,٩٣٠	٧	إيداعات لدى مصارف
١,٨٦٢,٠٤٧,٩٧١	٢,٤٢٢,٧٥٤,٢٣٣	٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٠,٧٣٨,٠١٤,٨٨٤	١١,١٣٣,٤٨٨,٣٠٨	٩	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٧٦١,٩٢١,٤٠٤	٧٥٣,٠٧٣,٦٢٥		موجودات ثابتة ملموسة
٢١,٢٣٥,١٤٢	٢٠,٦٢٩,٩٣١		موجودات غير ملموسة
٢٧,٠٤٤,٠٤٣	٣٣,٧٥٥,٥٣٥	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٠٩,١٠٠,٠٢٧	٤٦٠,٨٢٢,١٣٣	١١	موجودات أخرى
٦٠٩,٧٦٢,٦٤١	٦٧٠,٧٨٢,٥١٠	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٣,٧٩٨,٥٤٥,٢٠١</u>	<u>٣٥,٩٤٣,٢٢٨,٢٥٩</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٢,٢٧٠,٨٨٣,٦٨١	١٣,٥٣٩,٤٢٦,١١٥	١٣	ودائع مصارف
١٦,٣١٧,٨٣٧,٠٢٨	١٧,٠٠٠,٩٠٠,٦٢٠	١٤	ودائع الزبائن
٨٦,٦٠٣,٧٦٩	٨١,١٣٩,٣٢٩	١٥	تأمينات نقدية
٤٦٤,٤٠٠,٠٠٠	٥١٩,٧٨٠,٠٠٠		الأموال المقرضة المساندة
١,٦٤١,٧١٤	١,٥٨٣,١٣٩		مخصصات متنوعة
٥٢١,٩٤٣,٥٩٩	٤٦٥,٣٢٥,١٤٦	١٦	مطلوبات أخرى
<u>٢٩,٦٦٣,٣٠٩,٧٩١</u>	<u>٣١,٦٠٨,١٥٤,٣٤٩</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به
(١,١٢٧,٧٣٣,٥٠٠)	(١,١٢٧,٧٣٣,٥٠٠)		رأس المال غير المكتتب به
٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠	٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠		رأس المال الصادر والمكتتب به و المسدد بالكامل
٤٩,٠١٣,٧٤٧	٤٨,٢٥٢,٣٠٦	١٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣		احتياطي عام لمخاطر التمويل
-	٢٠٠,٥٩٩,٩٤١		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>٤,٣٣٥,٠٧٣,٩١٠</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٣٣,٧٩٨,٥٤٥,٢٠١</u>	<u>٣٥,٩٤٣,٢٢٨,٢٥٩</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س	ل.س	
٤١١,٦٩٥,٣٩٦	٤٠٤,٦٢١,٨٧٣	١٨
(٢٦٧,٨٨٤,١٥٦)	(٢٣٧,٧٤٧,٧٣٢)	١٩
١٤٣,٨١١,٢٤٠	١٦٦,٨٧٤,١٤١	
٢٠,٩٨٦,٦٩٦	٢٢,١٦٠,٧٢٠	
(١٣٨,٨٣٢)	(٣,٦٧٩,٨٠٦)	
٢٠,٨٤٧,٨٦٤	١٨,٤٨٠,٩١٤	
١٦٤,٦٥٩,١٠٤	١٨٥,٣٥٥,٠٥٥	
٢,٩٧٠,٢٣٧	٥,١٧٥,٨٦٢	
٨٨١,٥٣٨,٨٤٠	٥٣٦,٧١٥,٢٧٠	
١,٠٤٩,١٦٨,١٨١	٧٢٧,٢٤٦,١٨٧	
(٦٦,٤٢٠,٠٦٤)	(٧٧,٤٤٢,٧٤٣)	
(١٢,٥٥٣,٢٩٧)	(١٢,٤٥٥,٢٨٧)	
(٦٧٣,٢٦١)	(٦٠٥,٢١١)	
(٢٢٦,٩٠٠)	٥٨,٥٧٥	
(٣٢٩,٦٧٥,٣٩٢)	(٣٦٠,٤٢٩,٣٩٤)	٩
(٧٥,٠٧٦,٢٧٨)	(٨٢,٢٢٩,٨٥٤)	
(٤٨٤,٦٢٥,١٩٢)	(٥٣٣,١٠٣,٩١٤)	
٥٦٤,٥٤٢,٩٨٩	١٩٤,١٤٢,٢٧٣	
(٢,٤٢٩,٢٧٩)	٦,٤٥٧,٦٦٨	١٠
٥٦٢,١١٣,٧١٠	٢٠٠,٥٩٩,٩٤١	
١٣,٦٤	٤,٨٧	

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

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٥٦٢,١١٣,٧١٠	٢٠٠,٥٩٩,٩٤١	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
١١,٩٤١,٦٣٦	(١,٠١٥,٢٥٦)	للموجودات المالية المتوفرة للبيع
		مطلوبات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
(٥,٥٤٠,١٦٦)	(١٦,٠٨٤,١٠١)	للموجودات المالية المتوفرة للبيع
		إطفاء موجودات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
٢,٥٥٤,٧٥٦	١٦,٣٣٧,٩١٦	للموجودات المالية المتوفرة للبيع المستحقة خلال العام
٨,٩٥٦,٢٢٦	(٧٦١,٤٤١)	
٥٧١,٠٦٩,٩٣٦	١٩٩,٨٣٨,٥٠٠	الدخل الشامل للفترة

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلية الموجز

المجموع	أرباح متراكمة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	أرباح الفترة	التغيير	احتياطي مخاطر التمويل	رأس المال المكتتب به	
				المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
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
١٩٩,٨٣٨,٥٠٠	-	-	٢٠٠,٥٩٩,٩٤١	(٧٦١,٤٤١)	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٤,٣٣٥,٠٧٣,٩١٠</u>	<u>١,٧٤٤,٢٣٨,٥٦٧</u>	<u>(١,٩١٦,٤٨٦,٧٣٧)</u>	<u>٢٠٠,٥٩٩,٩٤١</u>	<u>٤٨,٢٥٢,٣٠٦</u>	<u>١٣٦,٢٠٣,٣٣٣</u>	<u>٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار 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
٥٧١,٠٦٩,٩٣٦	-	-	٥٦٢,١١٣,٧١٠	٨,٩٥٦,٢٢٦	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٤,٦٠٨,٢٠١,٥٦٠</u>	<u>٤٨٣,٥٦٨,٢٤٧</u>	<u>(٧١٢,٥٧٠,٧٢٥)</u>	<u>٥٦٢,١١٣,٧١٠</u>	<u>١٦,٦٢٠,٤٩٥</u>	<u>١٣٦,٢٠٣,٣٣٣</u>	<u>٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدقق)

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س	ل.س	
٥٦٤,٥٤٢,٩٨٩	١٩٤,١٤٢,٢٧٣	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
١٣,٢٢٦,٥٥٨	١٣,٠٦٠,٤٩٨	الاستهلاكات والإطفاءات
٢,٦١٠,٦٢٨	١٦١,١٦٤	إطفاء العالوة على موجودات مالية متوفرة للبيع
(١,١٣٦,٣٢٦)	(٢,٠٣٠,٠٨٨)	إطفاء الحسم على موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٢٩,٦٧٥,٣٩٢	٣٦١,٥١٦,١٣٢	مخصص تدني قيمة التسهيلات
٢٢٦,٩٠٠	(٥٨,٥٧٥)	مخصصات متنوعة
٥,١٣٩	-	حسائر رأسمالية أخرى ناتجة عن استبعاد موجودات ثابتة
٩٠٩,١٥١,٢٨٠	٥٦٦,٧٩١,٤٠٤	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(١٤٦,٠٦٥,٩٤١)	(٦٠,٩٥٤,٣٥٧)	الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الإحتياطي الإلزامي)
(٢٩٢,٢٥٠,٣٥٩)	٦٨٤,٩٤٣,٢٤٤	النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف
(٨٠٣,٧٧٧,٥٨٨)	(٧٥٦,٩٨٩,٥٥٦)	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٨٣٦,٥٤٣,٨٣٨)	٤٨,٢٧٧,٨٩٤	النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى
(٢,٥٣٩,٠٧٠,٥٤١)	(٢,١٨٢,٦٠٤,٧٥٩)	النقص في ودائع المصارف
٢,٩٠٢,٨٣٠,٠٦٥	٦٨٣,٠٦٣,٥٩٢	الزيادة في ودائع الزبائن
(٥٠,٤٤٢,١٣٩)	(٥,٤٦٤,٤٤٠)	النقص في التأمينات النقدية
(١٤٥,٧٧٣,٠١٢)	(٥٦,٦١٨,٤٥٣)	النقص في مطلوبات أخرى
(١,٠٠١,٩٤٢,٠٧٣)	(١,٠٧٩,٥٥٥,٤٣١)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
-	(٥١٩,٧٨٠,٠٠٠)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
-	١٧٣,٢٦٠,٠٠٠	بيع / استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٠٠,٢٨٠,٢٩٣)	-	الزيادة في الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
(١,٠٩٧,٢١٧)	(٣,٦٠٧,٥٠٨)	شراء موجودات ثابتة
(١٦,٨٥٦,٥٧٤)	-	شراء موجودات غير ملموسة
(١١٨,٢٣٤,٠٨٤)	(٣٥٠,١٢٧,٥٠٨)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
٩٠,٩٦٠,٠٠٠	-	الأموال المساندة
٩٠,٩٦٠,٠٠٠	-	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية
-	٥٥,٣٨٠,٠٠٠	أثر تغير سعر الصرف مع الأموال المساندة
(٣٥٣,٠٠٧,٠٠٠)	(٢١٣,٣٣٢,٦٠٣)	أثر التغير في سعر الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	(٦١,٠١٩,٨٦٩)	أثر تغير سعر الصرف مع الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
(١,٣٨٢,٢٢٣,١٥٧)	(١,٦٤٨,٦٥٥,٤١١)	صافي النقص في النقد و ما يوازي النقد
٦,١٨٤,٤١٤,٦٥٠	٧,٥٤٨,٥٨٠,٤٢٨	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٤,٨٠٢,١٩١,٤٩٣	٥,٨٩٩,٩٢٥,٠١٧	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٢٠

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

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

١- معلومات عامة

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

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

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

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

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

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

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

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

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم ٣٧٥/ص-إ.م تاريخ ١٤ تشرين الثاني ٢٠١١ على اعتبار رأس مال المصرف 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 الاسمية 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 الاسمية 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 الاسمية لأسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية في بتاريخ ١٦ تموز ٢٠١٢، وفي تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٢ تم منح المصرف مهلة إضافية قدرها عام كامل تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ لبيع أسهم زيادة رأس المال غير المكتتب بها بموجب القرار الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (١٦) /م.

بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠١٣ وافق رئيس مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣، وذلك بتفويض من مجلس الإدارة ولجنة التدقيق في الجلسة المنعقدة بتاريخ ٢٦ آذار 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 ٣١ آذار 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 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 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 آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(غير مدققة)	(مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥٠٤,٧٠٤,٨٦٩	٤٥٤,٤٩٤,٥٩٧
٤,٠٩٢,١١٥,٠٩٧	٤,٢٥٦,٨٧٠,٤٦٨
١,٠٠٨,٥٧٠,٨٥٢	٩٤٧,٦١٦,٤٩٥
<u>٥,٦٠٥,٣٩٠,٨١٨</u>	<u>٥,٦٥٨,٩٨١,٥٦٠</u>

*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:

٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨١٣,٢٤٦,٥٣٤	٦٠٣,٦٧٨,٨٧١	٢٠٩,٥٦٧,٦٦٣
١٢,٦١٦,٢٦٢,٧٠٢	١٠,١١٧,١٨٢,٣١٣	٢,٤٩٩,٠٨٠,٣٨٩
١٣,٤٢٩,٥٠٩,٢٣٦	١٠,٧٢٠,٨٦١,١٨٤	٢,٧٠٨,٦٤٨,٠٥٢

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:

٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٤١٣,٠٢١,٩٣٠	١,٤١٣,٠٢١,٩٣٠	-
١,٤١٣,٠٢١,٩٣٠	١,٤١٣,٠٢١,٩٣٠	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

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

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

بلغت الأرصدة والإيداعات لدى كافة المصارف بما فيها المصرف المركزي والتي لا تتقاضى فوائد ٥,٦٢٠,٣٠٨,٠٦٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (مقابل ٥,٥٦٥,٩٤٢,٧٤٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

٨- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة) ل.س.	شهادات إيداع سندات شركات (ذات عائد ثابت) سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)
١,١٢٢,٣٠١,٤١٨	١,٦٠٢,٦٥٩,٥٦٠	
٤٦١,٦٦٦,٩٥٦	٥١٠,٢٣٧,٤٧٨	
٢٧٨,٠٧٩,٥٩٧	٣٠٩,٨٥٧,١٩٥	
<u>١,٨٦٢,٠٤٧,٩٧١</u>	<u>٢,٤٢٢,٧٥٤,٢٣٣</u>	

أ- شهادات إيداع (ذات عائد ثابت):

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة) ل.س.	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع القيمة الاسمية لشهادات الإيداع المشتركة القيمة الاسمية لشهادات الإيداع المستحقة الحسم القيمة الدفترية لشهادات الإيداع إطفاء الحسم زيادة في القيمة العادلة
١,١١٨,٤٣٠,٠٠٠	١,٢٥٦,١٣٥,٠٠٠	
٥٨٠,٥٠٠,٠٠٠	٥١٩,٧٨٠,٠٠٠	
(٥٧٦,٦٣٠,٠٠٠)	(١٧٣,٢٦٠,٠٠٠)	
(١١,٨٧٨,٤٣٩)	(١٢,٥١٥,٢٨١)	
١,١١٠,٤٢١,٥٦١	١,٥٩٠,١٣٩,٧١٩	
٩,٣١٢,٦٣١	١٠,٥٥٦,٧٠٨	
٢,٥٦٧,٢٢٦	١,٩٦٣,١٣٣	
<u>١,١٢٢,٣٠١,٤١٨</u>	<u>١,٦٠٢,٦٥٩,٥٦٠</u>	

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع (شهادات إيداع) قيمة شهادات إيداع صادرة عن مصارف تجارية غير مقيمة بفائدة أسمية سنوية تتراوح ما بين ١,٧٨٤١ % و ٦,٢٥ %.

ب- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	القيمة الإسمية للسندات
٤١٢,٥٤٢,٠٠٠	٤٦١,٧٣٧,٩٠٠	العلاوة
٢,٧٢٦,٤٩٨	٣,٠٥١,٦٣٥	الحسم
(٦٢٧,٩٩٢)	(٧٠٢,٨٨٠)	القيمة الدفترية للسندات
٤١٤,٦٤٠,٥٠٦	٤٦٤,٠٨٦,٦٥٥	إطفاء العلاوة
(٧٦٨,٨٦٢)	(٩٢٠,٦١١)	إطفاء الحسم
٤٥٢,٠٣٩	٥٢١,٩٢٠	زيادة في القيمة العادلة
٤٧,٣٤٣,٢٧٣	٤٦,٥٤٩,٥١٤	
<u>٤٦١,٦٦٦,٩٥٦</u>	<u>٥١٠,٢٣٧,٤٧٨</u>	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	القيمة الإسمية للسندات
٢٦٣,١٦٠,٠٠٠	٢٩٤,٥٤٢,٠٠٠	الحسم
(٥,٨١٧,٢٧٠)	(٦,٥١٠,٩٨٣)	القيمة الدفترية للسندات
٢٥٧,٣٤٢,٧٣٠	٢٨٨,٠٣١,٠١٧	إطفاء الحسم
٥,٢٩٥,٧٠٣	٦,٠٠٢,٤١٨	زيادة في القيمة العادلة
١٥,٤٤١,١٦٤	١٥,٨٢٣,٧٦٠	
<u>٢٧٨,٠٧٩,٥٩٧</u>	<u>٣٠٩,٨٥٧,١٩٥</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة) ل.س.	
٤٧٧,٧٣٦,٧٦٥	٤٣٢,٢٣٦,٩٦٤	شركات كبرى ومتوسطة وصغيرة:
(٤٠,٦٤٣,٤١٩)	(٢٩,١٣٥,٢٤٩)	كمبيالات سندات محسومة
٤٣٧,٠٩٣,٣٤٦	٤٠٣,١٠١,٧١٥	فوائد مقبوضة مقدماً على سندات
٥,١٧٤,٧٠٦,٧٢٧	٥,١٦٣,٤٢٣,٢١٤	صافي كمبيالات وسندات محسومة
٤,٦٠٤,٢٤٩	١٠,٩٣٧,٧٢٦	حسابات جارية مدينة
٥,٨٢٨,٠٤٧,٧٩٨	٦,٦٧٠,١٩٤,٨٣٨	حسابات دائنة صدفه مدينة
(٦,٥٧٣,٨٦٣)	(٣,٧٤٤,٣٣٧)	قروض وسلف
١١,٤٣٧,٨٧٨,٢٥٧	١٢,٢٤٣,٩١٣,١٥٦	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
١,٠٤٠,٨٧٧,٧٧٤	١,٠٠١,٠١٧,٥٨٣	صافي تسهيلات شركات كبرى ومتوسطة وصغيرة
(٤١,٧٢٨,٧٤٦)	(٣١,٧٤٨,٥٦٩)	أفراد وقروض عقارية:
٩٩٩,١٤٩,٠٢٨	٩٦٩,٢٦٩,٠١٤	قروض وسلف
١٢,٤٣٧,٠٢٧,٢٨٥	١٣,٢١٣,١٨٢,١٧٠	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
(١,٦٣٥,٧٨٢,٦٧٢)	(١,٩٠٨,٨٦٢,٠٧٨)	صافي تسهيلات الأفراد
(٣٨,٠٢٠,٤٥٣)	(١٢٦,٣٤٧,٧٩١)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون منتجة)
(٢٥,٢٠٩,٢٧٦)	(٤٤,٤٨٣,٩٩٣)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون غير منتجة)
١٠,٧٣٨,٠١٤,٨٨٤	١١,١٣٣,٤٨٨,٣٠٨	الفوائد والعمولات المحفوظة على الديون غير المنتجة
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

ينزل:

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة ٥٩١,٠٠٧,٣٧٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٥,٣٠٨% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار 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 ٥٤٦,٥٢٣,٣٧٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٤,٩٠٩% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (مقابل ٣١٧,٠٩٩,٨٥٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,٩٥٣% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

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

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)			٣١ آذار 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	١٥,٥٩٨,١٥٦	-	١٥,٥٩٨,١٥٦	وفق القرار رقم (٥٩٧/ م ن/ ب ٤) وتعديلاته
١,٨٨٨,٣٠٠	١,٨٨٨,٣٠٠	-	(١,٠٧١,٣٨٠)	(٦٧٨,٠٧٣)	(٣٩٣,٣٠٧)	المحول من ديون منتجة لديون غير منتجة معاد تصنيفها
-	-	-	١,٠٣٩,٨١٢	-	١,٠٣٩,٨١٢	الناتج عن فرق سعر صرف مؤونات بالعملة الأصلية
-	-	-	-	(٣٤٠,٧٣٦,٧٤٣)	٣٤٠,٧٣٦,٧٤٣	إعادة توزيع المخصص التجميعي على أساس المحفظة
						بناءً على اختبارات الجهد لمحفظه
١,٦٠٨,٨٦٢,٠٧٨	٦٤٤,٢٥٧,١٥٣	٩٦٤,٦٠٤,٩٢٥	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٨,٦٥٤,٧٤٤	٢٤١,٣٤٥,٢٥٦	التسهيلات الائتمانية المنتجة
١,٦٣٥,٧٨٢,٦٧٢	٦٥٧,٣١٧,٨١٤	٩٧٨,٤٦٤,٨٥٨	١,٩٥١,٣٤٩,٢٦٠	٣٧٤,٥٥٧,٧٤٢	١,٥٧٦,٧٩١,٥١٨	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	٤٦,٧٥٦,٥٨٤	٨,٥٧٤,١٣٩	٣٨,١٨٢,٤٤٥	وفق القرار رقم (٥٩٧/ م ن/ ب ٤) وتعديلاته
(١,٧٨٢,٠٣٠)	(١,٧٨٢,٠٣٠)	-	(١,٩٢٣,٩٠٨)	(١,٠٩٤,٢٢٩)	(٨٢٩,٦٧٩)	استردادات
(١,٨٨٨,٣٠٠)	(١,٨٨٨,٣٠٠)	-	١,٠٧١,٣٨٠	٦٧٨,٠٧٣	٣٩٣,٣٠٧	المحول من ديون منتجة لديون غير منتجة معاد تصنيفها
			(١١٠,٨٢٦)	(١١٠,٨٢٦)	-	مخصصات مستعملة في إطفاء الديون
٢٩٦,٨٢٢	٢٩٦,٨٢٢	-	-	-	-	المحول من الفوائد المعلقة لديون معاد تصنيفها
١٦٣,٦٨٩	-	١٦٣,٦٨٩	٤٦,٩٢٦	-	٤٦,٩٢٦	الناتج عن فرق سعر صرف مؤونات بالعملة الأصلية
٣٨,٠٢٠,٤٥٣	٢١,٨٦١,١٧٩	١٦,١٥٩,٢٧٤	٨٣,٨٦٠,٦٠٩	٢٩,٩٠٨,٣٣٦	٥٣,٩٥٢,٢٧٣	الرصيد في آخر الفترة/ السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)			٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)			
المجموع	الأفراد	الشركات	المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,١٠٥,٠٠٦	٥,٠٩٩,٢٧٩	١,٠٠٥,٧٢٧	٢٥,٢٠٩,٢٧٦	٢٣,٣٣٤,٥٩١	١,٨٧٤,٦٨٥	ج- الفوائد المعلقة: الرصيد أول الفترة/ السنة
١٩,٤٧٧,٢٨٦	١٨,٦٠٨,٣٢٨	٨٦٨,٩٥٨	١٩,٣٠٨,٢٣٠	٨١٩,١١٤	١٨,٤٨٩,١١٦	يضاف: فوائد معلقة خلال الفترة/ السنة
			(٥١,١٩٤)	(٥١,١٩٤)	-	ينزل: فوائد معلقة مستعملة في إطفاء ديون
(٧٦,١٩٤)	(٧٦,١٩٤)	-	-	-	-	الفوائد المحولة إلى إيرادات
(٢٩٦,٨٢٢)	(٢٩٦,٨٢٢)	-	١٩,١١٩	-	١٩,١١٩	الناتج عن فروقات سعر
-	-	-	(١,٤٣٨)	(١,٤٣٨)	-	صرف فوائد معلقة بالعملة الأصلية
<u>٢٥,٢٠٩,٢٧٦</u>	<u>٢٣,٣٣٤,٥٩١</u>	<u>١,٨٧٤,٦٨٥</u>	<u>٤٤,٤٨٣,٩٩٣</u>	<u>٢٤,١٠١,٠٧٣</u>	<u>٢٠,٣٨٢,٩٢٠</u>	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 ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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

٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)			٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)		
المجموع	الأفراد	الشركات	المجموع	الأفراد	الشركات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٤٣,٠٣١	٣٢٢,٤٩٧	١٢٠,٥٣٤	١٥,٥٩٨,١٥٦	-	١٥,٥٩٨,١٥٦
٥,٢٠٨,٩٦٢	٤,١١٨,٩٦٤	١,٠٨٩,٩٩٨	٤٦,٧٥٦,٥٨٤	٨,٥٧٤,١٣٩	٣٨,١٨٢,٤٤٥
(٨٢٤,٢٠٠)	(٨٢٤,٢٠٠)	-	(١,٩٢٣,٩٠٨)	(١,٠٩٤,٢٢٩)	(٨٢٩,٦٧٩)
٤,٨٢٧,٧٩٣	٣,٦١٧,٢٦١	١,٢١٠,٥٣٢	٦٠,٤٣٠,٨٣٢	٧,٤٧٩,٩١٠	٥٢,٩٥٠,٩٢٢
٣٢٤,٨٤٧,٥٩٩	١٨,٤٨٤,٦٨٠	٣٠٦,٣٦٢,٩١٩	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٨,٦٥٤,٧٤٤	٢٤١,٣٤٥,٢٥٦
٣٢٩,٦٧٥,٣٩٢	٢٢,١٠١,٩٤١	٣٠٧,٥٧٣,٤٥١	٣٦٠,٤٣٠,٨٣٢	٦٦,١٣٤,٦٥٤	٢٩٤,٢٩٦,١٧٨

مخصص الخسائر الإئتمانية

المكون خلال الفترة/ السنة وفق القرار رقم

(٥٩٧/م ن/ب ٤) وتعديلاته

الديون المنتجة

الديون غير المنتجة

استردادات الديون غير المنتجة*

المكون خلال الفترة/ السنة بناءً على اختبارات الجهد

لمحفظة التسهيلات الائتمانية المنتجة

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

١٠ - موجودات ومطلوبات ضريبية مؤجلة

موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠٢,٢٨٠,٥٢٥	٨٨,٣٥٩,٨٥٧	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:
١,٢٧٦,٢٥٢	٦٩٦,١٣٩	خسارة السنة
٤,١٩٥,٧٤٦	١٦٠,٢٢١	مصاريف التأسيس
(٦٤,٣٧٠,٥٦٤)	(٣٩,٣٧٦,٥٨٠)	الضريبة على الربح الناتج عن التغير في القيمة العادلة
(١٦,٣٣٧,٩١٦)	(١٦,٠٨٤,١٠٢)	لاتفاقية تبادل العملات
٢٧,٠٤٤,٠٤٣	٣٣,٧٥٥,٥٣٥	الضريبة على التغير في القيمة العادلة
		لاتفاقية تبادل العملات
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٦٧,٠٨٨,٩٩٣	١٩٤,١٤٢,٢٧٣	تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن ربح السنة كما يلي:
٤,٧٨١,٨٠٣	١,١٩٥,٤٥٠	صافي الربح قبل الضريبة
(١,٢٦٠,٦٧٠,٣٢٠)	(٥٣٦,٧١٥,٢٧٠)	إستهلاك المباني
١,٢٢٨,٦٥٠,٩٨٥	٣١٥,٥٩٨,١٥٦	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١,٤٨٧,٢٩٣	(٥٨,٥٧٥)	مخصص الخسائر الإئتمانية (الديون المنتجة)
(٩,٤٢٤,٦٢٩)	(٢,٣٢٠,٤٥٩)	مخصص تقلب أسعار القطع
-	٧,٢٥٩	٢٠% من مصاريف التأسيس للسنة
(٢٦٦,٨٤٦,٣٥٠)	٨٣,٨٣٣,٨٣٧	ديون تم إعدامها
(٢٣٤,٩٣٢,٢٢٥)	٥٥,٦٨٢,٦٧١	(أرباح)/ خسائر التغير في القيمة العادلة لاتفاقية تبادل العملات
%٢٥	%٢٥	ربح/ (الخسارة) الضريبية
٥٨,٧٣٣,٠٦٠	(١٣,٩٢٠,٦٦٨)	معدل الضريبة
٤٣,٥٤٧,٤٦٥	١٠٢,٢٨٠,٥٢٥	ضريبة دخل مؤجل
١٠٢,٢٨٠,٥٢٥	٨٨,٣٥٩,٨٥٧	موجودات ضريبية مؤجلة بداية السنة
		موجودات ضريبية مؤجلة نهاية السنة
١٤,٥٢٩,٦٣٨	٥,١٠٥,٠٠٩	تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن مصاريف التأسيس كما يلي:
(٩,٤٢٤,٦٢٩)	(٢,٣٢٠,٤٥٩)	القيمة الضريبية لمصاريف التأسيس في بداية السنة
٥,١٠٥,٠٠٩	٢,٧٨٤,٥٥٠	٢٠% من مصاريف التأسيس للسنة
%٢٥	%٢٥	القيمة الضريبية
		معدل الضريبة
١,٢٧٦,٢٥٢	٦٩٦,١٣٩	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)	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٦,٧٨٢,٩٨٥	(٦٤٠,٨٨٢)	صافي التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية لاتفاقية مقايضة العملات
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
<u>٤,١٩٥,٧٤٦</u>	<u>(١٦٠,٢٢١)</u>	موجودات ضريبة مؤجلة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٥٧,٤٨٢,٢٦٠	١٥٧,٥٠٦,٣٢١	صافي التغير في القيمة العادلة في اتفاقية تبادل العملات
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
<u>٦٤,٣٧٠,٥٦٤</u>	<u>٣٩,٣٧٦,٥٨٠</u>	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)	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦٥,٣٥١,٦٦٣	٦٤,٣٣٦,٤٠٧	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع في نهاية السنة
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
<u>١٦,٣٣٧,٩١٦</u>	<u>١٦,٠٨٤,١٠٢</u>	مطلوبات ضريبة مؤجلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٨,٧٣٣,٠٦٠	(١٣,٩٢٠,٦٧٥)	(مصروف)/ إيراد ضريبة دخل مؤجل
(٢,٣٥٦,١٥٨)	(٥٨٠,١١٥)	إطفاء موجودات ضريبة مؤجلة
(٦٦,٧١١,٥٨٧)	٢٠,٩٥٨,٤٥٨	خسائر/ (أرباح) التغير في القيمة العادلة لاتفاقية تبادل العملات
<u>(١٠,٣٣٤,٦٨٥)</u>	<u>٦,٤٥٧,٦٦٨</u>	

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤,٦٥٨,٤٧٧	٥,٦١٢,٧٨٥	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٤,٤٥١,٥٦٥	٣,٧٥٩,٣٣٠	مصاريف
١٣,٤٨٥,٣٠١	٢٧,٢٨٩,٩٣٧	تسهيلات ائتمانية
٢٢,٥٩٥,٣٤٣	٣٦,٦٦٢,٠٥٢	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٠٩,٠٩٦,٣٢٣	١٠٩,٧٩٠,٨٧٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٩,٢٥٨,٦٦٧	٩,٤٨٤,٥٢٨	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٦,٣٧٥,٣٠٧	٦,٦٩٩,١٢٤	سلف لقاء تعهدات أعمال
٧١,٣٥٠	٧١,٣٥٠	طوابع
-	١٦١,٧٠٠	شيكات للتحويل
١٨,٣٩٨	١٨,٣٩٨	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٣٨,٧٣٧,٨٧٥	٨٤,٥٥٢,٦٩٨	موجودات أخرى
٣,٦٢٤,٠٧٧	-	تقاص بطاقات صراف آلي
٣١٩,٣٢٢,٦٨٧	٢١٣,٣٨١,٤٠٩	تسوية حسابات اتفاقية تبادل العملات مع المصرف المركزي *
٥٠٩,١٠٠,٠٢٧	٤٦٠,٨٢٢,١٣٣	

* 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 ٥٥,٨٧٥,٠٨٨ 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 تتم المبلغ فهي ناتجة عن فرق سعر الصرف المتفق عليه بعد تعديله لنقاط المقايضة من تاريخ التسوية وسعر الصرف المعمول به في نهاية الربع الأول (في عام ٢٠١٢ يمثل مبلغ ٦١,٨٤٠,٤٢٧ ليرة سورية المبلغ الذي لم يتم إطفاءه من العلاوات وتتم 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)	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ليرة سورية
٩٨,٠٦٨,٤٠٠	٩٨,٠٦٨,٤٠٠	دولار أمريكي
٥١١,٦٩٤,٢٤١	٥٧٢,٧١٤,١١٠	
٦٠٩,٧٦٢,٦٤١	٦٧٠,٧٨٢,٥١٠	

١٣ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,١٢٦,٤٠٤,١٨٥	-	١٢,١٢٦,٤٠٤,١٨٥	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٤١٣,٠٢١,٩٣٠	-	١,٤١٣,٠٢١,٩٣٠	ودائع لأجل
١٣,٥٣٩,٤٢٦,١١٥	-	١٣,٥٣٩,٤٢٦,١١٥	
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.	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة) ل.س.
٣,٠٢٠,٢٦٩,٥٢٠	٣,٥٥٤,٨٢٧,٤١٦
١٣,١١٨,٩٠٩,٥٩٥	١٣,٢٥٣,٠٧٦,٠٦٣
٢٣,٥٠٣,٥١٥	٢٢,٩٢٢,١٠٤
١٥٥,١٥٤,٣٩٨	١٧٠,٠٧٥,٠٣٧
<u>١٦,٣١٧,٨٣٧,٠٢٨</u>	<u>١٧,٠٠٠,٩٠٠,٦٢٠</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.	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة) ل.س.
٧,٤٣٢,١٩٤	٢,٢٢٩,١٥٣
٧٩,١٧١,٥٧٥	٧٨,٩١٠,١٧٦
<u>٨٦,٦٠٣,٧٦٩</u>	<u>٨١,١٣٩,٣٢٩</u>

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٢٢,١٨٨,١٩٩	٢٨٨,١٨٤,٤٦٢	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣٣٥,٨٧١	١٥٧,٧٣٣	إيرادات مقبوضة مقدماً
٣٨,٥٣٨	٣٨,٥٣٨	عمولات للدفع
٢٨١,٤٧٣	٢١٥,١٢٢	دائنون مختلفون - شركات تأمين
٦٦,٥٠٣,٠٠٠	٧٦,٢٩٢,٩٧٦	رواتب مستحقة وغير مدفوعة
٣,٣٢٤,٢٠١	٣,٢٨٥,٩٢٤	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
١٥,٨١١,٠٩٣	٨,٣٤٦,٨٤٧	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
٨,٢٨٥,٣٦٣	١٢,٧٤٨,٢٩٨	ضرائب مقطوعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
٤٢٨,٣٧٧	٩,٦٨٩,٣٧٧	مستحقات لموردي الموجودات الثابتة
-	٧٥٨,٢٩٩	ضريبة طابع الدفع
٧,٤٣٥,٩٠٠	٢,٩٦٤,٢٩٠	شيكات برسم الدفع
٢٣,٥٨٣,٧٨٥	٢٣,٧١٥,٠٤٢	حوالات وشيكات برسم التحصيل
٢٢,٧٥٤,٤٨٨	١,٢٧٩,٥٧١	شيكات مصدقة
١,٨٥٢,٣٧٩	٢,١٣٦,١٧٩	تقاص مع بنوك أخرى
٩,٣٥٣,٢٨٥	٥,٨٩٦,٣٧٧	موردون آخرون
١٦,٧٨٢,٩٨٥	٦٤٠,٨٨٢	التزام مقابل عمليات مقايضة عملات
٢٢,٩٨٤,٦٦٢	٢٨,٩٧٥,٢٢٩	حسابات دائنة أخرى
<u>٥٢١,٩٤٣,٥٩٩</u>	<u>٤٦٥,٣٢٥,١٤٦</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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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
(١,٠١٥,٢٥٦)	(٤١١,١٦٣)	(٦٠٤,٠٩٣)	أرباح غير محققة
٦٤,٣٣٦,٤٠٧	٦٢,٣٧٣,٢٧٤	١,٩٦٣,١٣٣	صافي التغيير المتراكم في القيمة العادلة
(١٦,٠٨٤,١٠١)	(١٥,٥٩٣,٣١٨)	(٤٩٠,٧٨٣)	رصيد الضريبة المؤجلة في نهاية الفترة
٤٨,٢٥٢,٣٠٦	٤٦,٧٧٩,٩٥٦	١,٤٧٢,٣٥٠	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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س	ل.س	
١٧٥,٦٢٩,٢١٨	١٦٠,٦٣٩,٥٤٩	حسابات جارية مدينة
١٥٣,٥٣٠,٥٠٤	١٨٧,٩٠٠,٢٦٧	قروض و سلف
١٨,٠٢٩,٣١٠	١١,١٥٢,١٩٨	سندات محسومة
٣٤٧,١٨٩,٠٣٢	٣٥٩,٦٩٢,٠١٤	
٤٥,٨٤٨,٠١٢	٢٤,١٦٢,١١٣	أرصدة و إيداعات لدى مصارف
١٨,٦٥٨,٣٥٢	٢٠,٧٦٧,٧٤٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
٦٤,٥٠٦,٣٦٤	٤٤,٩٢٩,٨٥٩	
٤١١,٦٩٥,٣٩٦	٤٠٤,٦٢١,٨٧٣	

١٩ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س	ل.س	
٩٢,٩١٣,٣٦١	٦٩,٦٨٢,٩٥٢	ودائع مصارف
		ودائع زبائن:
٩٢٣,٤٩٦	٣,١٥٣	حسابات جارية
١,٥٢٣,٥٧٥	٢,٨٠٣,٤٩٨	ودائع توفير
١٦٩,٧٥٢,٧٠١	١٦٥,١٧٦,٦٤٢	ودائع لأجل و خاضعة لإشعار
١٧٢,١٩٩,٧٧٢	١٦٧,٩٨٣,٢٩٣	
٢,٧٧١,٠٢٣	٨١,٤٨٧	تأمينات نقدية
١٧٤,٩٧٠,٧٩٥	١٦٨,٠٦٤,٧٨٠	
٢٦٧,٨٨٤,١٥٦	٢٣٧,٧٤٧,٧٣٢	

٢٠ - النقد و ما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٣,٦٣٩,٤٨٠,٤١٣	٤,٥٩٦,٨١٩,٩٦٦
١٢,٢٦٠,٧٤٩,٥٤٢	١٣,٤٢٩,٥٠٩,٢٣٦
(١١,٠٩٨,٠٣٨,٤٦٢)	(١٢,١٢٦,٤٠٤,١٨٥)
<u>٤,٨٠٢,١٩١,٤٩٣</u>	<u>٥,٨٩٩,٩٢٥,٠١٧</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 المحلي

كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)					
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	المجموع	وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم	الحسابات المدينة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٨٨,٤٨٨,٥٢٢	٥٧٣,٨٦٠,٥١٧	-	٥,٤٩٢,٧١٧	٥٦٨,٣٦٧,٨٠٠	أرصدة لدى المصارف
١٠,٦٨٣,٠٤٧,٩٢٦	١١,٥٣٠,٢٠٤,٢٤٣	-	-	١١,٥٣٠,٢٠٤,٢٤٣	ودائع لأجل لدى المصارف
٣,٩٩٥,٠٠٢	٥,٢١٩,٤٧٢	-	-	٥,٢١٩,٤٧٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة
<u>١١,٠٧٥,٥٣١,٤٥٠</u>	<u>١٢,١٠٩,٢٨٤,٢٣٢</u>	<u>-</u>	<u>٥,٤٩٢,٧١٧</u>	<u>١٢,١٠٣,٧٩١,٥١٥</u>	
					الحسابات الدائنة
٤٦٤,٤٠٠,٠٠٠	٥١٩,٧٨٠,٠٠٠	-	-	٥١٩,٧٨٠,٠٠٠	أموال مساندة
					فوائد مستحقة غير مدفوعة (قرض مساند)
٣٠٦,٣٧٥	٦٦٧,٧٧٣	-	-	٦٦٧,٧٧٣	
<u>٤٦٤,٧٠٦,٣٧٥</u>	<u>٥٢٠,٤٤٧,٧٧٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٥٢٠,٤٤٧,٧٧٣</u>	

ب- بنود خارج الميزانية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)		
ل.س.	المجموع	الشركات الحليفة	الشركة الأم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٢,٧٤٧,٥٣٠	٢٩,٠٩٢,٢٥٣	-	٢٩,٠٩٢,٢٥٣

تعهدات بكفالات وتكفلات

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة			
	المجموع	الشركات الحليفة	وكبار الموظفين	الشركة الأم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٤,٦٦١,١٣٧	٢١,٢٥٣,٧١٤	-	-	٢١,٢٥٣,٧١٤
٩٨٨,٥٧٠	٣٠٣,٩٠٩	-	-	٣٠٣,٩٠٩

فوائد دائنة

فوائد مدينة

قام المصرف بتعاملات مع الشركة الأم و الشركات الحليفة ضمن النشاطات الإعتيادية للمصرف و باستخدام أسعار العملات و الفوائد التجارية. بلغت الرواتب المدفوعة للإدارة العليا للمصرف ٨,٢٢٢,١٠٦ ليرة سورية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة) و كانت رواتب الإدارة العليا للمصرف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ مبلغ ٧,٧٥٦,٧٠٤ ليرة سورية. بلغ أعلى معدل فائدة على الودائع لدى المصرف الأم ١,٥% (دولار أمريكي) أما أدنى معدل فبلغ ٠,٣% (دولار أمريكي). إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

٢٢- بيان التدفقات النقدية

تم استبعاد العمليات غير النقدية التالية من بيان التدفقات النقدية:

قام المصرف باستبعاد العمليات غير النقدية الناتجة عن الإعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في نهاية الفترة المالية ٣١ آذار ٢٠١٢.

٢٣- إدارة المخاطر

مقدمة:

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

إستراتيجية إدارة المخاطر:

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

وتتضمن الإستراتيجية أيضاً إدارة وتوزيع راس المال بشكل فعال يضمن كفاية هذه الأموال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف، ومواكبة حثيثة لتطور أعمال المصرف ومنتجاته التجارية والمالية وتركزاتها، بالإضافة إلى تحديد الحدود المسموح التعامل بها أو ضمنها ومراجعتها ومراقبتها وتعديلها.

وتنسجم هذه الإستراتيجية مع متطلبات مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي وتوصيات لجنة بازل وأفضل المعايير والممارسات المصرفية في إدارة المخاطر المصرفية

مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا بإدارة المخاطر:

• مسؤولية مجلس الإدارة في إدارة المخاطر

- يعتبر مجلس الإدارة المسؤول الأول أمام المساهمين وأصحاب المصالح عن إرادة مخاطر المصرف. حيث يقع على عاتقه ما يلي :
- تشكيل وحدة مستقلة لإدارة المخاطر، بالإضافة إلى مدير إدارة المخاطر في المصرف.
- فهم وتعزيز ثقافة إدارة المخاطر بكافة أشكالها وذلك على كافة المستويات العاملة في المصرف.
- العمل على تشكيل لجنة إدارة المخاطر يكون معظم أعضائها من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين.

- تحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها.
- المصادقة على دليل إجراءات عمل إدارة المخاطر.
- المصادقة دورياً على السياسة العامة لإدارة مخاطر المصرف بكافة أنواعها المعدة من قبل لجنة إدارة المخاطر.
- التأكيد على مسؤوليات الإدارة العليا للمصرف:
- تأسيس وإيجاد بنية أساسية ملائمة وكافية بما فيها الهيكل التنظيمي، العمليات، السياسات و الإجراءات ،الكادر الكفاء والأنظمة التكنولوجية التي تكفل وباستمرار(تحديد وحصر، قياس، متابعة وضبط)المخاطر بما ينسجم وحدود وسياسات المخاطر المصادق عليها.
- تأسيس وإيجاد بنية تحتية مستقلة لإدارة المخاطر والتي يكون أحد مهامها العمل على تقديم تقارير مباشرة إلى مجلس الإدارة عن التعرضات والتجاوزات على الحدود الموضوعه.
- استلام تقارير دورية تعد من قبل الإدارة العليا وإدارة المخاطر حول التعرضات للمخاطر وذلك بهدف تقييم الأداء فيما يتعلق بصلاحيات المخاطر الموافق عليها.
- العمل على اتخاذ ومتابعة كافة الإجراءات التصحيحية المناسبة والكفيلة بتحسين وزيادة فعالية نظام إدارة المخاطر، وذلك بناء على الملاحظات والتوصيات الواردة في تقارير إدارة المخاطر في المصرف وتقارير التدقيق الداخلي، وتقارير مراقبي مفوضية الحكومة بنتيجة ممارستهم لمهامهم.

• مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

- تم تشكيل لجنة إدارة مخاطر تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة من ذوي الخبرة في إدارة المخاطر المصرفية ، بالإضافة إلى مدير دائرة إدارة المخاطر.
- تعمل اللجنة بشكل متواصل مع دائرة إدارة المخاطر في المصرف لرسم وتحديد سياسات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للمصرف، بالإضافة إلى تلك المتعلقة بأي نشاط أو منتج مصرفي جديد.
- تؤكد اللجنة من قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم التقرير عنها من قبل إدارة المخاطر.

• مسؤولية الإدارة العليا في إدارة المخاطر:

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

إدارة المخاطر:

- إن أنشطة مصرف "فرنسبنك سورية" تحتوي عدد من المخاطر، ولهذا فان إدارة المخاطر بشكل فعال تعتبر الأساس في المحافظة على متانة المصرف ورجحيته.
- إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، القياس، الإدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، اضافة الى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

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

تخضع سياسات إدارة المخاطر لدى المصرف للتطوير المستمر لتواكب كافة المستجدات والنمو في أعمال المصرف والتوسع في خدماته، كما أن فلسفة ادارة 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 والسقف:

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

٢. التصنيف الائتماني للعملاء:

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

٣. أساليب تخفيف المخاطر:

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

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.

- اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

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

الضمانات المقبولة:

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

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

الطرق المتبعة لقياس المخاطر:

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

الطريقة المعيارية المبسطة: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر الائتمان.

المنهج 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 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 ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة):

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					الديون المنتجة:
٦٣٣,٠٤٢,٣٣٩	-	٦٢٤,٦١٥,٥٣٥	-	٨,٤٢٦,٨٠٤	متدنية المخاطر
٩,٢٥٨,٨٦٦,٣٨٢	٢٩,٥٠٥,٥٥٨	٨,٥٩٠,٢٠١,٤٦٠	٣١١,٥٤٢,٤٢٢	٣٢٧,٦١٦,٩٤٢	عادية (مقبولة المخاطر)
٨,٤٣٨,٣٧٩,٨٥٨	٢٢,٩٠٣,٣٨٦	٧,٧٧٨,٠٣٨,٧٤٢	٣١١,٥٤٢,٤٢٢	٣٢٥,٨٩٥,٣١٠	منها غير مستحقة
					منها مستحقة:
٦٨٩,٢٧٠,٣٤٥	-	٦٨٨,٨٩٠,٦٦٤	-	٣٧٩,٦٨١	لغاية ٣٠ يوم
١٦,٦٤١,٢٩٠	٢,٨١٤,٢٨٩	١٢,٨١٢,٢٦٣	-	١,٠١٤,٧٣٨	من ٣١ يوم ولغاية ٦٠ يوم
١١٠,٦٠٩,٩٢٧	٣,٧٨٧,٨٨٤	١٠٦,٤٩٤,٨٣٠	-	٣٢٧,٢١٣	من ٦١ يوم ولغاية ٩٠ يوم
٢,٧٣٠,٢٦٦,٠٧٧	٨,٣٦٤,٧٥٤	٢,٦٤١,٤٥٦,١٨٨	٤٩,١٣٩,٩٨٧	٣١,٣٠٥,١٤٨	(تتطلب اهتماماً خاصاً)
١,٦٢١,٣٢٠,٩٩٣	٣,٦٦٣,٥٠٩	١,٦١٧,٣١٨,٩٨٤	-	٣٣٨,٥٠٠	منها غير مستحقة
					منها مستحقة:
١,١٠٨,٩٤٥,٠٩١	٤,٧٠١,٢٥٢	١,٠٢٤,١٣٧,٢٠٤	٤٩,١٣٩,٩٨٧	٣٠,٩٦٦,٦٤٨	من ٩١ يوم ولغاية ١٨٠ يوم
					غير عاملة:
٢٦٢,٦١٧,١١٦	٣,٥٩٨,٦٣٠	١٦١,١٥٢,٤٨٤	٥١,١٦١,٦٦٧	٤٦,٧٠٤,٣٣٥	دون المستوى
٢٤٧,٢٨٤,١٧١	٢,٩٦٣,٥٧٦	١٦٠,٥٢٧,٢٦٢	٦٠,٧٥٥,١١٥	٢٣,٠٣٨,٢١٨	مشكوك في تحصيلها
٨١,١٠٦,٠٨٥	-	٢١,٥٢٧,٧٠٤	٣٥,٣٩٨,١٠٠	٢٤,١٨٠,٢٨١	ديون رديئة
١٣,٢١٣,١٨٢,١٧٠	٤٤,٤٣٢,٥١٨	١٢,١٩٩,٤٨٠,٦٣٣	٥٠٧,٩٩٧,٢٩١	٤٦١,٢٧١,٧٢٨	المجموع
(٢,٠٣٥,٢٠٩,٨٦٩)	(٤٢٠,١١١)	(١,٦٣٠,٣٢٣,٦٧٤)	(١٨٩,٣٨١,٥١٩)	(٢١٥,٠٨٤,٥٦٥)	مخصص التدني
(٤٤,٤٨٣,٩٩٣)	(٣٨٦,٢٢٤)	(٢٠,٣٦٥,٤٩٦)	(١١,١١٠,٦٤٥)	(١٢,٦٢١,٦٢٨)	فوائد معلقة
١١,١٣٣,٤٨٨,٣٠٨	٤٣,٦٢٦,١٨٣	١٠,٥٤٨,٧٩١,٤٦٣	٣٠٧,٥٠٥,١٢٧	٢٣٣,٥٦٥,٥٣٥	الصافي

الإفصاحات الكمية (التسهيلات غير المباشرة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة):

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦١,٣٣٤,١٢٨	١,٥٣٩,٥٠٠	٥٩,٧٩٤,٦٢٨	-	-	الديون المنتجة:
٢٠٦,٠١٣,٠٠٧	٣,٠٤٨,٤٦٥	٢٠٢,٩٦٤,٥٤٢	-	-	متدنية المخاطر
-	-	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تتطلب اهتماماً خاصاً
-	-	-	-	-	الديون غير المنتجة
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
<u>٢٦٧,٣٤٧,١٣٥</u>	<u>٤,٥٨٧,٩٦٥</u>	<u>٢٦٢,٧٥٩,١٧٠</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	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٠٥,١٢٢,٧٨١	-	٥٩٦,٢٢١,٢٧٩	-	٨,٩٠١,٥٠٢	الديون المنتجة:
١٠,٤١٢,٨٧٦,٦٥٣	٤١,١٣٨,٠٤٨	٩,٦١٩,١٦٢,٤٤٤	٣٥٨,٥٧٧,٦٨٧	٣٩٣,٩٩٨,٤٧٤	متدنية المخاطر
٧,٦٩٩,٩٥٩,٨٨٥	٢٢,٤٣٠,٧٨٣	٧,١٠٤,١٠٥,٥٨٤	٢٧٨,٤٨٦,٦٠٣	٢٩٤,٩٣٦,٩١٥	عادية (مقبولة المخاطر)
٨٩٣,٧١٤,٤٠٥	١٠,٥٦٥,١٩٤	٧٩٤,٨٣٥,٢٥٠	٣٣,٥٩٥,٠٥٩	٥٤,٧١٨,٩٠٢	منها غير مستحقة
١,٣٨٤,٦٨٢,٧٣٩	٣,٨١٠,٩٧٨	١,٣٢٥,٥٥٠,٥٥٩	٢٦,٤٥٢,٦٨١	٢٨,٨٦٨,٥٢١	منها مستحقة:
٤٣٤,٥١٩,٦٢٤	٤,٣٣١,٠٩٣	٣٩٤,٦٧١,٠٥١	٢٠,٠٤٣,٣٤٤	١٥,٤٧٤,١٣٦	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٣١ يوم ولغاية ٦٠ يوم
١,٠٧٦,٧١٨,٧١٦	٧,١٧٨,٤٥٨	٩٩٦,١٢١,٠٥٣	٣٧,٧١٥,٩٤٦	٣٥,٧٠٣,٢٥٩	من ٦١ يوم ولغاية ٩٠ يوم
٣١٧,٣٧٤,١٤٨	٢,٣٤٩,١١٥	٣١٥,٠٢٥,٠٣٣	-	-	تحت المراقبة
٧٥٩,٣٤٤,٥٦٨	٤,٨٢٩,٣٤٣	٦٨١,٠٩٦,٠٢٠	٣٧,٧١٥,٩٤٦	٣٥,٧٠٣,٢٥٩	(تتطلب اهتماماً خاصاً)
٢٣٦,٠٩٤,٩٦٥	-	١٤١,٩٤٣,٧٣٠	٧٢,٠١٨,٣٠١	٢٢,١٣٢,٩٣٤	منها غير مستحقة
٧٧,٨٠٩,٦٣٦	٢,٩٣٧,٨٢٥	٢٢,١٢٢,٩١٦	٣٠,٢٨٣,٨٣٠	٢٢,٤٦٥,٠٦٥	من ٩١ يوم ولغاية ١٨٠ يوم
٢٨,٤٠٤,٥٣٣	-	١١,٠٥٢,٥٠٦	٤,٣٠٤,٩٧٦	١٣,٠٤٧,٠٥٢	غير عاملة:
١٢,٤٣٧,٠٢٧,٢٨٥	٥١,٢٥٤,٣٣١	١١,٣٨٦,٦٢٣,٩٢٨	٥٠٢,٩٠٠,٧٤٠	٤٩٦,٢٤٨,٢٨٦	ديون المستوى
(٢٥,٢٠٩,٢٧٦)	(٢٠٠,٤٤٤)	(٨,٦٧٩,٣٨٤)	(٧,٠١٢,٩٩٤)	(٩,٣١٦,٤٥٤)	ديون مشكوك في تحصيلها
(١,٦٧٣,٨٠٣,١٢٥)	(٣٦٩,٣٢٤)	(١,٢٩٢,٧٣١,٤٠٢)	(١٧٩,٨٤٨,٦٨٢)	(٢٠٠,٨٥٣,٧١٧)	ديون رديئة (هالكة)
<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>	المجموع
					يطرح:
					فوائد معلقة
					مخصص تدني
					الصافي

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

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

بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٠٢/٩٠٢ م.ن/ب/٤) تاريخ ٢٠١٢/١١/١٣ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧ م.ن/ب/٤) وتعديلاته مما أدى إلى تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٣ حيث بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٢٠١٣/٣/٣١ 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 ٣١ آذار 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 ١,١٧٩,٧١٥,٦٠١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (٣١٧,٣٧٤,١٤٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

(٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ آذار 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.	
٥,١٠٠,٦٨٥,٩٥٠	-	-	-	-	-	٥,١٠٠,٦٨٥,٩٥٠	أرصدة لدى مصرف سورية ركزي
١٣,٤٢٩,٥٠٩,٢٣٦	-	-	-	-	-	١٣,٤٢٩,٥٠٩,٢٣٦	أرصدة لدى مصارف
١,٤١٣,٠٢١,٩٣٠	-	-	-	-	-	١,٤١٣,٠٢١,٩٣٠	ايداعات لدى مصارف
١١,١٣٣,٤٨٨,٣٠٨	١,٣٠٧,٥٢٠,٨٣٣	٤,٥٨٣,٣٧٥,٥٣٣	٥٤١,٠٧٠,٦٦٢	٤١٠,٩٢٨,١١٨	٤,٢٩٠,٥٩٣,١٦٢	-	التسهيلات الائتمانية
٢,٤٢٢,٧٥٤,٢٣٤	٥١٠,٢٣٧,٤٧٩	-	-	-	-	١,٩١٢,٥١٦,٧٥٥	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٤٦٠,٨٢٢,١٣٣	٢١٧,٦٤٤,٦٨٠	٣,٠٢٠,٣١١	٥,٤٤٣	١٩٤,٣١٤	٥٤٣,٤٢٥	٢٣٩,٤١٣,٩٦٠	موجودات أخرى
٦٧٠,٧٨٢,٥١٠	-	-	-	-	-	٦٧٠,٧٨٢,٥١٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٤,٦٣١,٠٦٤,٣٠١</u>	<u>٢,٠٣٥,٤٠٢,٩٩٢</u>	<u>٤,٥٨٦,٣٩٥,٨٤٤</u>	<u>٥٤١,٠٧٦,١٠٥</u>	<u>٤١١,١٢٢,٤٣٢</u>	<u>٤,٢٩١,١٣٦,٥٨٧</u>	<u>٢٢,٧٦٥,٩٣٠,٣٤١</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 ركزي
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 سقوف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقوف بشكل يومي.

(١) - مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢%

كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية (٧٥%)
دولار أمريكي	٥٧٠,٦٢٧,٢٦٠ ل.س.	٩,٩٨٥,٩٧٧ ل.س.	٧,٤٨٩,٤٨٣ ل.س.
يورو	٨٤٠,٥١٣,٦٢٠ ل.س.	١٤,٧٠٨,٩٨٨ ل.س.	١١,٠٣١,٧٤١ ل.س.
ليرة سورية	٤,١٧٥,٦٨١,٥٧٨ ل.س.	٧٣,٠٧٤,٤٢٨ ل.س.	٥٤,٨٠٥,٨٢١ ل.س.

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) ل.س.	(٢٤,٨٨٠,٤٦٥) ل.س.	(١٨,٦٦٠,٣٤٩) ل.س.
ليرة سورية	(٣,٧٦٩,٤٨٣,٨٤١) ل.س.	(٦٥,٩٦٥,٩٦٧) ل.س.	(٤٩,٤٧٤,٤٧٥) ل.س.

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢%

كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية (٧٥%)
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(٥٧٠,٦٢٧,٢٦٠)	(٩,٩٨٥,٩٧٧)	(٧,٤٨٩,٤٨٣)
يورو	(٨٤٠,٥١٣,٦٢٠)	(١٤,٧٠٨,٩٨٨)	(١١,٠٣١,٧٤١)
ليرة سورية	(٤,١٧٥,٦٨١,٥٧٨)	(٧٣,٠٧٤,٤٢٨)	(٥٤,٨٠٥,٨٢١)

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 ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٥,٠٩٩,٥٤٦,٨٨٧	٥٠٩,٩٥٤,٦٨٩	٣٨٢,٤٦٦,٠١٧
يورو	٣,٤٧٤,٧٩٨	٣٤٧,٤٨٠	٢٦٠,٦١٠
جنيه ستليني	٨٤١,٨٩٥	٨٤,١٨٩	٦٣,١٤٢
فرنك سويسري	(١٠٧,٨١٦)	(١٠,٧٨٢)	(٨,٠٨٦)
عملات أخرى	٦٥,٦١٩	٦,٥٦٢	٤,٩٢١

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 ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

الأثر	الأثر	مركز القطع	العملة
على حقوق الملكية	على الأرباح و الخسائر		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٣٨٢,٤٦٦,٠١٧)	(٥٠٩,٩٥٤,٦٨٩)	(٥,٠٩٩,٥٤٦,٨٨٧)	دولار أمريكي
(٢٦٠,٦١٠)	(٣٤٧,٤٨٠)	(٣,٤٧٤,٧٩٨)	يورو
(٦٣,١٤٢)	(٨٤,١٨٩)	(٨٤١,٨٩٥)	جنيه ستليني
٨,٠٨٦	١٠,٧٨٢	١٠٧,٨١٦	فرنك سويسري
(٤,٩٢١)	(٦,٥٦٢)	(٦٥,٦١٩)	عملات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

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

تتضمن اجراءات ادارة مخاطر السيولة ما يلي:

- تنويع مصادر التمويل

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

يقوم المصرف بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة إلى أي 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.

٢٤ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد.
- حسابات المؤسسات.
- الخزينة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٧٤,٤٤٧,١٩٥	-	٥٦٥,٤٦٨,١١٣	٩٠,٤٦٠,٢٢٣	١٨,٥١٨,٨٥٩	إجمالي الإيرادات
(٣٦٢,٣٥٤,٧٤٠)	-	-	(٢٩١,٥٠٨,٦٥٨)	(٧٠,٨٤٦,٠٨٢)	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية
٣١٢,٠٩٢,٤٥٥	-	٥٦٥,٤٦٨,١١٣	(٢٠١,٠٤٨,٤٣٥)	(٥٢,٣٢٧,٢٢٣)	نتائج أعمال القطاع
					مصاريف غير موزعة
(١١٧,٩٥٠,١٨٢)	(١١٧,٩٥٠,١٨٢)			-	على القطاعات
١٩٤,١٤٢,٢٧٣				-	الربح قبل الضرائب
٦,٤٥٧,٦٦٨				-	إيراد ضريبة الدخل
٢٠,٥٩٩,٩٤١					صافي أرباح الفترة
٣٣,٢٦١,٩٢٥,١١٦	-	٢١,٦١٨,١٩٩,٣٢٣	١١,١٠٢,٦٥٥,١٣١	٥٤١,٠٧٠,٦٦٢	موجودات القطاع
٢,٦٨١,٣٠٣,١٤٣	٢,٦٨١,٣٠٣,١٤٣	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٣٥,٩٤٣,٢٢٨,٢٥٩	٢,٦٨١,٣٠٣,١٤٣	٢١,٦١٨,١٩٩,٣٢٣	١١,١٠٢,٦٥٥,١٣١	٥٤١,٠٧٠,٦٦٢	مجموع الموجودات
(٣١,١٤١,٢٤٦,٠٦٥)	-	(١٤,٠٥٩,٢٠٦,١١٤)	(٧,٧٢٥,٨٥٣,٢٦٤)	(٩,٣٥٦,١٨٦,٦٨٧)	مطلوبات القطاع
					مطلوبات غير موزعة
(٤٦٦,٩٠٨,٢٨٤)	(٤٦٦,٩٠٨,٢٨٤)	-	-	-	على القطاعات
(٣١,٦٠٨,١٥٤,٣٤٩)	(٤٦٦,٩٠٨,٢٨٤)	(١٤,٠٥٩,٢٠٦,١١٤)	(٧,٧٢٥,٨٥٣,٢٦٤)	(٩,٣٥٦,١٨٦,٦٨٧)	مجموع المطلوبات
٣,٦٠٧,٥١٧	-	-	-	٣,٦٠٧,٥١٧	مصاريف رأسمالية
(١٢,٤٥٥,٢٩٤)	-	-	-	(١٢,٤٥٥,٢٩٤)	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 ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٢٧,٢٤٦,١٨٩	٤١,٦٩٦,٣٥٩	٦٨٥,٥٤٩,٨٣٠	إجمالي الإيرادات
٣,٦٠٧,٥١٧	-	٣,٦٠٧,٥١٧	مصروفات رأسمالية

كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٠٦,٠٨٥,٨٦٥	٤٢,٩٨٩,٩٥٥	٩٦٣,٠٩٥,٩١٠	إجمالي الإيرادات
(١,٠٦٠,٢١٤)	-	(١,٠٦٠,٢١٤)	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 رسملتها ويراعي المصرف لدى اتخاذه قراراً بتوزيع الأرباح تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص.

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة) ألف ل.س.	
		بنود رأس المال الأساسي
٢,١٨٥,١٥٠	٢,١٨٤,٥٤٥	الأموال الخاصة الأساسية
٤,١٢٢,٢٦٧	٤,١٢٢,٢٦٧	رأس المال المكتتب به والمدفوع
(١,٩١٦,٤٨٧)	(١,٩١٦,٤٨٧)	الحسائر المتراكمة المحققة
	-	صافي أرباح الفترة بعد موافقة مفتش الحسابات عليها ينزل منها:
(٢٠,٦٣٠)	(٢١,٢٣٥)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
٢,١٨٥,١٥٠	٢,١٨٤,٥٤٥	بنود رأس المال المساعد
٢٤,١٢٦	٢٤,٥٠٧	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية بعد خصم ٥٠% منها
٥١٩,٧٨٠	٤٦٤,٤٠٠	الأموال المقترضة المساندة
١٣٦,٢٠٣	١٣٦,٢٠٣	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
١,٥٠٥,٠٤١	١,٥٥٩,٤٣٥	صافي الأرباح المدورة غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٤,٣٧٠,٣٠٠	٤,٣٦٩,٠٩٠	رأس المال التنظيمي
٢٣,٧٢٦,٦٣٣	٢٠,٩٧٥,٢٨٧	الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٦٢,٤٧٠	١٤٤,٨٤٣	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
٦٤,٣٢٠	٣٦,٧٧٢	مخاطر السوق
٤٩٠,٨٥٧	٤٩٠,٠٢١	المخاطر التشغيلية
٢٤,٤٤٤,٢٨٠	٢١,٦٤٦,٩٢٣	مجموع الموجودات و الالتزامات خارج بيان الوضع المالي المرجح بالمخاطر
%١٧,٨٨	%٢٠,١٨	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٨,٩٤	%١٠,٠٩	نسبة رأس المال الأساسي (%)
%٥٠,٤١	%٥٢,٨٢	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:

• (٢٣٩,١٩٨) ألف ل.س في ٣١ آذار ٢٠١٣.

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

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

٢٦- ارتباطات والتزامات محتملة (الميزانية)

يتكون هذا البند ممايلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	-	اعتمادات استيراد
-	-	قبولات
٨٣,٨٤٥,٥٥٠	٩٠,٥٠٠,٣٥٠	كفالات دفع
٢٧٣,١٢٤,٤٠٢	٢٧٠,٦٣٥,٥٣٧	كفالات حسن تنفيذ
٢٥,٩٦٩,٤٠٠	١٩,١٢٨,٠٠٠	كفالات أولية
٣٨٢,٩٣٩,٣٥٢	٣٨٠,٢٦٣,٨٨٧	مجموع الكفالات
١,٨٤٦,٤٨٥,١١٩	٢,١٤٦,٠٢٠,٣٩٠	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
(٢٤٠,٦٩٩,٢٧٥)	(١٥٦,٨٦٥,٤٣٩)	اتفاقية مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي
<u>١,٩٨٨,٧٢٥,١٩٦</u>	<u>٢,٣٦٩,٤١٨,٨٣٨</u>	