



استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

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
٧ أيار ٢٠٠٨	١٣ تموز ٢٠٠٨	١٥ كانون الثاني ٢٠٠٩	٥ كانون الثاني ٢٠١١

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	٦٥٣

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	عادل وفيق القصار	رئيس مجلس الإدارة	فرنسبنك - ش.م.ل لبنان	٠,٣٣%
٢	عدنان وفيق القصار	عضو	فرنسبنك - ش.م.ل لبنان	٥٥,٦٦%
٣	نبيل عادل القصار	عضو		
٤	شادي كرم	عضو		
٥	احمد سعيد الشهابي	عضو		٣%
٦	محمد صبيح النحاس	عضو		٠,٣٧%
٧	ايلى فتح الله السيوفي	عضو		٠,٣٠%
٨	سامي يوسف الرباط	عضو		٠,٥٠%
٩	علي وهيب مرعي	عضو		٠,٧%

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



قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
٥٠٠ ليرة سورية	٥٤١,١٣ ليرة سورية	٤٨٠,٢٥ ليرة سورية

* تم احتساب القيمة الدفترية على أساس عدد الأسهم المكتتب بها كون الأسهم غير المكتتب بها تم استثنائها من حقوق الملكية والبالغ عددها ٢٠٢٥٥,٤٦٧ سهم.

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		الناتج الأولية المقارنة
	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات نصفية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نهاية السنة السابقة	
% ٨,٢٥	٣١,١١٣,٠٧٩,٩٠٤	٩٧٨,٤٤٦,٧٣٩	(٢٧,٦٣٩,١٢٦)	٣٣,٦٧٨,١٨٧,٥٢٤٨	مجموع الموجودات
% ١٠,٥١	٤٠,٣٧,١٣١,٦٢٤	٤١٥,٨٩٥,٥٩٣	(١٤٨,٦٤٧,٣٩٦)	٤٠,٤٦١,٤٠٣,٢٣٠	حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة				
% ٣١١,٩٦	٢٣٧,٥٠٩,٦٩٥	١٢٨,٦٤١,٠٩٩	(٢٧,٦٣٩,١٢٦)	٩٧٨,٤٤٦,٧٣٩	صافي الإيرادات
% ١,٤٩٨,٧٣	٢٦,٠١٤,٠٨١	١٤٠,٢٠٤,٥٦٣	(١٤٨,٦٤٧,٣٩٦)	٤١٥,٨٩٥,٥٩٣	صافي الربح قبل الضريبة
	(٥,٩٧١,٨٥٦)	(٤,٢٦٢,٦١٨)	(٢,٤٢٤,٣٨٥)	(٤,٨٥٣,٦٦٤)	مخصص ضريبة الدخل
					حقوق الأقلية في الأرباح
% ١,٩٥٠,٨٨	٢,٠٠٤٢,٢٢٥	٩,٩٤١,٩٤٥	(١٥١,٠٧١,٧٨١)	٤١١,٠٤١,٩٢٩	صافي الدخل
% ٧٧٠,٦٤	٥,٧٢٦٤	٢,٨٤٠,٦	(١٨,٣٢٣)	٤٩,٨٥٦٣	ربح السهم


- صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وإجمالي 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 النصفية وبيانات الربع الثالث.
- تعكس التغير كما يلي: (رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة * ١٠٠.

• خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

حقق المصرف زيارة في إجمالي الموجودات بنسبة ٨% عن العام ٢٠١١، حيث حافظ المصرف على حجمه في التسهيلات والودائع رغم الظروف الاستثنائية وانخفاض الحجم الكلي للسوق.

حقق المصرف أرباحاً تشغيلية محققة ناتجة عن تطوير محافظ المصرف الائتمانية والاستثمارية وتنوع مصادر الدخل ورقابة المصاريف ومتابعتها والتعامل بدنياميكية مع الأحداث، إضافة إلى أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي، وقام بتشكيل موزونة إجمالية احترازية على محفظة الائتمان (مخصصات) ضمن سياسته التحفظية، وهي غير مخصصة بأي شكل لمواجهة خسائر مباشرة متوقعة من قبل أي عميل محدد، حيث أن المؤونات الإجمالية المخصصة هي نوع من 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.

أولى المصرف السيولة اهتماماً خاصاً نظراً للظروف الخاصة محافظاً على نسبة جيدة.


مدير عام
بنك سورية

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

انتهت مرحلة الاكتتاب في زيادة رأس المال المصرف بتاريخ ٢٣/١٠/٢٠١١، وأدرجت أسهم زيادة رأسمال المصرف والأسهم غير المكتتب بها في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢٨/١٢/٢٠١١ ويتم الآن الاكتتاب بالأسهم الفائضة من خلال سوق دمشق للأوراق المالية.

توقيع المدير العام
نديم مجاعص
مدير العلاقات العامة
سورية

تاريخ: ٣٠ حزيران ٢٠١٢

مصرف "فرنسينك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة و تقرير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٤-٣	بيان الدخل المرحلي الموجز
٦-٥	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٩-٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٤٧-١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨ - ٢٥ - ٨١٠

إلى السادة المساهمين المحترمين

مصرف فرنسبنك سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ لمصرف فرنسبنك سورية ش.م.م. عامة سورية وكل من بيان الدخل المرحلي الموجز، بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز، بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة 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 الموجزة 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 لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ 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

المحاسب القانوني

مصطفى عوني زكية



٣١ تموز ٢٠١٢

رقم الترخيص / ١١/٤

الزميل مصطفى عوني زكية اسم

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	ل.س.	ل.س.	إيضاح	الموجودات
٣,٢٠٤,٤٦٠,٤٥٨	٥,٣٥٩,٩٠٤,٥٠٢			٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١١,٣٤٩,٧٥٩,٨٩٩	١١,٤٦٠,٦٧٠,٥١٢			٦	أرصدة لدى مصارف
٢,١١٧,٦٦٩,٦٤١	١,٥٤٣,١٢٨,٠٠٠			٧	إيداعات لدى مصارف
-	١٥٨,٨٧١,٦٦٦			٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٣٠٤,٧٢٣,٢٣٩	١,٦١٢,٨٧١,٤٩٨			٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
١١,٥٣٠,٨٠٤,٤٩٠	١١,٨٤١,٥٩٩,٨٦٨			١٠	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٧٨٦,٢٧٦,٢٩٩	٧٧٨,٩٢٧,٢٣٧				موجودات ثابتة ملموسة
٢٩,٢٧٨,٦٥٧	١٣,٩١١,٠٨٩				مشاريع قيد التنفيذ
٥,١٨٣,٦٤٥	٢٠,٧٠٩,٨٥٧				موجودات غير ملموسة
٥٣,٧١٦,٦٤٤	٨٠,٧٦٠,٨٨٥			١١	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٦٤,٥٦٢,١٥٥	٢٥٨,٠٥٠,١٤٧			١٢	موجودات أخرى
٤٦٦,٦٤٤,٧٧٧	٥٤٩,٤٦٩,٩٨٧			١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣١,١١٣,٠٧٩,٩٠٤</u>	<u>٣٣,٦٧٨,٨٧٥,٢٤٨</u>				مجموع الموجودات
					المطلوبات
١٢,٨٠٨,٢١٤,٧٩٨	١١,٧٤٥,١٩٠,١٧٤			١٤	ودائع مصارف
١٣,١٥٣,٣٦٩,٥١٠	١٦,٣٩١,٤٩٧,٨٢٧			١٥	ودائع الزبائن
٢٦٣,٦٢٩,٢٨٤	١٦٥,٦٧٢,٧٦٩			١٦	تأمينات نقدية
٢٦,١٤٧,٠٧٤	٣١,٢٨٠,٠٤٦			٨	مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٣٤,٣٢٠,٠٠٠	٤٠٩,٦٨٠,٠٠٠				الأموال المقرضة المساندة
٢,٥٥٤,٧٥٦	٣٨,٨٦٢,٥٥٤			١١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٥٤,٤٢١	١,٠٢٦,٠٥١				مخصصات متنوعة
٤٨٧,٥٥٨,٤٣٧	٤٣٤,٢٦٢,٥٩٧			١٧	مطلوبات أخرى
<u>٢٧,٠٧٥,٩٤٨,٢٨٠</u>	<u>٢٩,٢١٧,٤٧٢,٠١٨</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
١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣				احتياطي عام لمخاطر التمويل
٧,٦٦٤,٢٦٩	٢٠,٨٩٣,٩٤٦			١٨	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٤١١,٠٤١,٩٢٩				أرباح الفترة
(٧١٢,٥٧٠,٧٢٥)	(٧١٢,٥٧٠,٧٢٥)				خسائر متراكمة محققة
٤٨٣,٥٦٨,٢٤٧	٤٨٣,٥٦٨,٢٤٧				أرباح متراكمة غير محققة
٤,٠٣٧,١٣١,٦٢٤	٤,٤٦١,٤٠٣,٢٣٠				مجموع حقوق الملكية
<u>٣١,١١٣,٠٧٩,٩٠٤</u>	<u>٣٣,٦٧٨,٨٧٥,٢٤٨</u>				مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
ل.س	ل.س		
٥٥٣,٨٧٤,١٤٤	٨٢٥,٧٧٧,٥٤٧	١٩	الفوائد الدائنة
(٣٨٢,٥٩٩,٨١٠)	(٥٣٠,٢٤١,٤٩٩)	٢٠	الفوائد المدينة
١٧١,٢٧٤,٣٣٤	٢٩٥,٥٣٦,٠٤٨		صافي إيرادات الفوائد
٥٣,٦٩١,٨٢٥	٤٨,٦٢٦,٨٥٦		الرسوم والعمولات الدائنة
(١,٤٧٤,٣٧٠)	(٢٢٣,٢٢٩)		الرسوم والعمولات المدينة
٥٢,٢١٧,٤٥٥	٤٨,٤٠٣,٦٢٧		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٢٣,٤٩١,٧٨٩	٣٤٣,٩٣٩,٦٧٥		صافي الربح من الفوائد و الرسوم والعمولات
٦,٩١٢,٩٠٦	(١٤٨,٨١٣,٣١٥)		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٧,١٠٥,٠٠٠	٧٣٠,٣٥١,٤٤٠		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	١٥٣,٧٣٨,٦٩٤		أرباح التغيير في القيمة العادلة للمشتقات المضمنة
-	(١٠٠,٧٦٩,٧٥٥)		في اتفاقية مقايضة العملات
٢٣٧,٥٠٩,٦٩٥	٩٧٨,٤٤٦,٧٣٩		إطفاء العلاوة المؤجلة على اتفاقية مقايضة العملات
			إجمالي الدخل التشغيلي
(١١٨,٩٠٤,٣٧٩)	(١٣٥,٣٤٤,٦٩٥)		نفقات موظفين
(١٨,١٤٠,٣١٨)	(٢٤,٩٨٥,٨٤١)		استهلاكات
(٣,٨٢٣,٠٥١)	(١,٣٣٠,٣٦٢)		إطفاءات
(٧٥١,٢٥٩)	(٨٧١,٦٣٠)		مخصصات متنوعة
(٢,٢٨٠,١٧٥)	(٣٣٨,٠٩٦,٣٨٤)		مخصص تدني قيمة التسهيلات
(٦٧,٥٩٦,٤٣٢)	(٦١,٩١٧,٠٩٥)		مصاريف تشغيلية أخرى
-	(٥,١٣٩)		خسائر رأسمال أخرى
(٢١١,٤٩٥,٦١٤)	(٥٦٢,٥٥١,١٤٦)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٢٦,٠١٤,٠٨١	٤١٥,٨٩٥,٥٩٣		الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
(٥,٩٧١,٨٥٦)	(٤,٨٥٣,٦٦٤)	١١	(مصروف) / إيراد ضريبة الدخل
٢٠,٠٤٢,٢٢٥	٤١١,٠٤١,٩٢٩		أرباح الفترة
٥,٧٢٦٤	٤٩,٨٥٦٣		ربحية السهم الأساسية و المخفضة

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

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل المحلي الموجز / تابع
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س	ل.س	
٢٩٦,٢٣٧,٩٣٣	٤١٤,٠٨٢,١٥١	الفوائد الدائنة
(١٩٨,٨٧٤,٢٣٤)	(٢٦٢,٣٥٧,٣٤٣)	الفوائد المدينة
٩٧,٣٦٣,٦٩٩	١٥١,٧٢٤,٨٠٨	صافي إيرادات الفوائد
٢٨,٢٥٣,٦٧١	٢٧,٦٤٠,١٦٠	الرسوم والعمولات الدائنة
(٢٧٦,٧٢٧)	(٨٤,٣٩٧)	الرسوم والعمولات المدينة
٢٧,٩٧٦,٩٤٤	٢٧,٥٥٥,٧٦٣	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٢٥,٣٤٠,٦٤٣	١٧٩,٢٨٠,٥٧١	صافي الربح من الفوائد و الرسوم والعمولات
٣,٣٠٠,٤٥٦	٦٦٧,٠٨٤,٢٧٢	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
-	(١٥١,١٨٧,٤٠٠)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	(٦٦٥,١٢٩,١٣٠)	أرباح التغيير في القيمة العادلة للمشتقات المضمنة
-	(٥٧,٦٨٧,٤٣٩)	في اتفاقية مقايضة العملات
-	(٥٧,٦٨٧,٤٣٩)	إطفاء العلاوة المؤجلة على اتفاقية مقايضة العملات
١٢٨,٦٤١,٠٩٩	(٢٧,٦٣٩,١٢٦)	إجمالي الدخل التشغيلية
(٦١,٣٤٤,٦٨٠)	(٦٨,٩٢٤,٦٣١)	نفقات موظفين
(٩,٥٦١,٦٩٣)	(١٢,٤٣٢,٥٤٤)	استهلاكات
(١,٩١٦,٥٩٥)	(٦٥٧,١٠١)	إطفاءات
(٥٢٤,١٣٨)	(٦٤٤,٧٣٠)	مخصصات متنوعة
(١,٣٠٤,٤٦٧)	(٨,٤٢٠,٩٩٢)	مخصص تدني قيمة التسهيلات
(٣٩,٧٨٤,٩٦٣)	(٢٩,٩٢٨,٢٧٢)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١١٤,٤٣٦,٥٣٦)	(١٢١,٠٠٨,٢٧٠)	إجمالي المصروفات التشغيلية
١٤,٢٠٤,٥٦٣	(١٤٨,٦٤٧,٣٩٦)	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
(٤,٢٦٢,٦١٨)	(٢,٤٢٤,٣٨٥)	(مصروف) / إيراد ضريبة الدخل
٩,٩٤١,٩٤٥	(١٥١,٠٧١,٧٨١)	أرباح الفترة
٢,٨٤٠,٦	(١٨,٣٢٣)	حصة السهم الأساسية و المخففة

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

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س	ل.س	
٢٠,٠٤٢,٢٢٥	٤١١,٠٤١,٩٢٩	أرباح الفترة
		مكونات الدخل الشامل الآخر:
		أرباح غير محققة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
٣,٦٤٣,٣٥٢	١٧,٦٣٩,٥٧٠	للموجودات المالية المتوفرة للبيع
		مصروف ضريبة الدخل الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
(٩١٠,٨٣٩)	(٤,٤٠٩,٨٩٣)	للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>٢٢,٧٧٤,٧٣٨</u>	<u>٤٢٤,٢٧١,٦٠٦</u>	الدخل الشامل للفترة

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

مصرف "فرنسينك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق) / تابع

<u>لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران</u>	
<u>٢٠١١</u>	<u>٢٠١٢</u>
ل.س	ل.س
٩,٩٤١,٩٤٥	(١٥١,٠٧١,٧٨١)
أرباح الفترة	
مكونات الدخل الشامل الآخر:	
أرباح غير محققة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة	
١٤,١٤٠,٤٧٨	٥,٦٩٧,٩٣٤
للموجودات المالية المتوفرة للبيع	
مصروف ضريبة الدخل الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة	
(٣,٥٣٥,١٢١)	(١,٤٢٤,٤٨٣)
للموجودات المالية المتوفرة للبيع	
<u>٢٠,٥٤٧,٣٠٢</u>	<u>(١٤٦,٧٩٨,٣٣٠)</u>
الدخل الشامل للفترة	

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

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلية الموجز

المجموع	أرباح/ (خسائر) متراكمة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	أرباح الفترة ل.س.	التغيير		رأس المال المكتتب به ل.س.	
				المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ل.س.	احتياطي مخاطر التمويل ل.س.		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٠٣٧,١٣١,٦٢٤	٤٨٣,٥٦٨,٢٤٧	(٧١٢,٥٧٠,٧٢٥)	-	٧,٦٦٤,٢٦٩	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٤٢٤,٢٧١,٦٠٦	-	-	٤١١,٠٤١,٩٢٩	١٣,٢٢٩,٦٧٧	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٤,٤٦١,٤٠٣,٢٣٠</u>	<u>٤٨٣,٥٦٨,٢٤٧</u>	<u>(٧١٢,٥٧٠,٧٢٥)</u>	<u>٤١١,٠٤١,٩٢٩</u>	<u>٢٠,٨٩٣,٩٤٦</u>	<u>١٣٦,٢٠٣,٣٣٣</u>	<u>٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدقق)
١,٥٢٧,٧٧٢,٣٤٤	(١٨,١٢٩,٠٣٣)	(١٩٩,٩٢٩,٦٩٠)	-	(٤,١٦٨,٩٣٣)	-	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٢٢,٧٧٤,٧٣٨	-	-	٢٠,٠٤٢,٢٢٥	٢,٧٣٢,٥١٣	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١,٥٥٠,٥٤٧,٠٨٢</u>	<u>(١٨,١٢٩,٠٣٣)</u>	<u>(١٩٩,٩٢٩,٦٩٠)</u>	<u>٢٠,٠٤٢,٢٢٥</u>	<u>(١,٤٣٦,٤٢٠)</u>	<u>-</u>	<u>١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدقق)

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١١	٢٠١٢
ل.س	ل.س

التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية

الربح قبل الضريبة

٢٦,٠١٤,٠٨١	٤١٥,٨٩٥,٥٩٣
------------	-------------

تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:

الاستهلاكات والاطفاءات

٢١,٩٦٣,٣٦٩	٢٦,٣١٦,٢٠٣
------------	------------

إطفاء العلاوة المؤجلة على اتفاقية مقايضة العملات

-	١٠٠,٧٦٩,٧٥٥
---	-------------

أرباح غير محققة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة

-	(١٥٣,٧٣٨,٦٩٤)
---	-----------------

للمشتقات المضمنة في اتفاقيات مقايضة العملات

١,٠٧٧,٠١٩	٣,٣٧٩,٥٠٤
-----------	-----------

إطفاء العلاوة على موجودات مالية متوفرة للبيع

(١٠٦,٥٠١)	(١,٢١٩,٦٨٥)
-------------	---------------

إطفاء الحسم على موجودات مالية متوفرة للبيع

٢,٢٧٨,٠٦٤	٣٣٨,٠٩٦,٣٨٤
-----------	-------------

مخصص تدني قيمة التسهيلات

٧٥١,٢٥٩	٨٧١,٦٣٠
---------	---------

مخصصات متنوعة

-	٥,١٣٩
---	-------

خسائر استبعاد موجودات ثابتة

٥١,٩٧٧,٢٩١	٧٣٠,٣٧٥,٨٢٩
------------	-------------

الأرباح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

التغير في الموجودات والمطلوبات

٧٥٦,٤٠٧,٧٢٨	(١٦٨,٧١٢,٢٠١)
-------------	-----------------

(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الإحتياطي الإلزامي)

٢,٤٢١,٤٨٢,٩١٤	٥٧٤,٥٤١,٦٤١
---------------	-------------

النقص في الإيداعات لدى المصارف

(٢,٠٩٦,٨٦٥,٤٠٤)	(٦٤٨,٨٩١,٧٦٢)
-------------------	-----------------

الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

٤٤,٤٦١,٠٨٢	(٩٤,٢٥٧,٧٤٧)
------------	----------------

(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى

(١,١٠٥,٢٠٩,٠٣٥)	(٣,٥٩١,٥٩٤,٧٨٤)
-------------------	-------------------

النقص في ودائع المصارف

(٢,٠٦٢,٠٥٨,٤٣٤)	٣,٢٣٨,١٢٨,٣١٧
-------------------	---------------

الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن

(١٧,٢٦٢,١٩٠)	(٩٧,٩٥٦,٥١٥)
----------------	----------------

النقص في التأمينات النقدية

(١٧٤,١٥١,٦٢٣)	(٥٣,٢٩٥,٨٤٠)
-----------------	----------------

النقص في مطلوبات أخرى

(٢,١٨١,٢١٧,٦٧١)	(١١١,٦٦٣,٠٦٢)
-------------------	-----------------

صافي الأموال المستعملة في النشاطات التشغيلية

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
-	(٨٨,٧٦٤,٠٠٠)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٨٨,٧٦٤,٠٠٠	استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
(١,١١٦,٤٤٧)	(٨٢,٨٢٥,٢١٠)	الزيادة في الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
(٥٥,٥٢٢,٥٧٩)	(٢,٢٧٤,٣٥٠)	شراء موجودات ثابتة
(٣٦٥,٠٠٠)	(١٦,٨٥٦,٥٧٤)	شراء موجودات غير ملموسة
(٥٧,٠٠٤,٠٢٦)	(١٠١,٩٥٦,١٣٤)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
		الأموال المساندة
٣,٠٤٥,٠٠٠	٧٥,٣٦٠,٠٠٠	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية
٣,٠٤٥,٠٠٠	٧٥,٣٦٠,٠٠٠	أثر التغير في سعر الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
(١١,٨٩٠,٩٩٧)	(٢٩٢,٦٦٨,٥٠٨)	أثر التغير في سعر الصرف على الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
-	-	صافي النقص في النقد و ما يوازي النقد
(٢,٢٤٧,٠٦٧,٦٩٤)	(٤٣٠,٩٢٧,٧٠٤)	النقد و ما يوازي النقد في بداية الفترة
٥,٤١٨,٣٣٠,٢١٦	٦,١٨٤,٤١٤,٦٥٠	النقد و ما يوازي النقد في نهاية الفترة
٣,١٧١,٢٦٢,٥٢٢	٥,٧٥٣,٤٨٦,٩٤٦	

مصرف "فرنسينك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (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. 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 البيروك) 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 الاكتتاب لم تتجاوز ٧٠% فقد وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم (١١٣٠/ص - إ.م) تاريخ ١٤ آب ٢٠١١ على تمديد فترة الإكتتاب بأسهم زيادة رأس مال مصرف 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 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 وبالباقي 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. وافق مجلس الإدارة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ بتاريخ ٣١ تموز ٢٠١٢ وسمح بإصدارها.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

٢ أ- المعايير والتفسيرات المتبعة في الفترة الحالية

في الفترة الحالية قام المصرف بتطبيق جميع المعايير و التفسيرات المعدلة و الجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) و لجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس و التي تخص وتسري على نشاطات الشركة للفترة المحاسبية ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٢.

لم يطرأ أي تعديل بناء على تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها على المعلومات المالية المرحلية الموجزة. كما و بتاريخ الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة، فإن المعايير التالية و تفسيراتها المتعلقة بنشاطات المصرف كانت إما صادرة وغير سارية المفعول بعد أو قيد الإصدار.

سارية المفعول
للسنوات التي تبدأ في أو بعد :

١ كانون الثاني ٢٠١٥	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية والتعديلات الناتجة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية - الإفصاحات
١ كانون الثاني ٢٠١٣	معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة*
١ كانون الثاني ٢٠١٣	معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) الإتفاقيات المشتركة*
١ كانون الثاني ٢٠١٣	معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى*.
١ كانون الثاني ٢٠١٣	معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة.
١ تموز ٢٠١٢	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض الدخل الشامل الآخر.
١ كانون الثاني ٢٠١٢	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضرائب الدخل.
١ كانون الثاني ٢٠١٣	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين، التي تلغي "ممر النهج" وبذلك يتطلب من المنشأة الاعتراف بالتغيرات في خطط المنافع المحددة وأصول الخطة عند نشؤها.
١ كانون الثاني ٢٠١٣	التفسير رقم (٢٠) تكاليف التعرية في مرحلة الانتاج لسطح منجم.
١ كانون الثاني ٢٠١٣	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية - الإفصاحات، التي تعزز الإفصاحات حول تقاض الموجودات والمطلوبات المالية.
١ كانون الثاني ٢٠١٣	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية - العرض، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاض الموجودات والمطلوبات المالية.

* في أيار ٢٠١١، تم إصدار رزمة من خمسة تعاميم تتعلق بتوحيد البيانات المالية، الاتفاقيات المشتركة، الشركات الزميلة والإفصاحات تتضمن معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٠)، (١١) و(١٢)، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٢٧) (المعدلة في ٢٠١١) و(٢٨) (المعدلة في ٢٠١١). هذه المعايير الخمسة هي سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣. إن التطبيق المبكر مسموح شرط أن تطبق هذه المعايير الخمسة مبكراً في آن واحد. باعتقاد إدارة المصرف، إن تطبيق تلك المعايير و التفسيرات في الفترات المالية المستقبلية (حيث ينطبق) لن يكون له تأثير مهم على المعلومات المالية المرحلية الموجزة باستثناء تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ 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 ٢٠١١. إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

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

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بحسائر 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 الحسائر من جهة و الحسائر الفعلية من جهة أخرى.

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 ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧٦١,٣٩٢,٢٨٧	٦٤٣,٣٥١,١٦٥
١,٧٤٢,٧٣٦,٨١٤	٣,٨٤٧,٥٠٩,٧٧٩
٧٠٠,٣٣١,٣٥٧	٨٦٩,٠٤٣,٥٥٨
<u>٣,٢٠٤,٤٦٠,٤٥٨</u>	<u>٥,٣٥٩,٩٠٤,٥٠٢</u>

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي الزامي*

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٣٥٣,٦٩٢,٧٠٩	١,١٠٢,١٩٤,٦٨٩	٢٥١,٤٩٨,٠٢٠
١٠,١٠٦,٩٧٧,٨٠٣	٧,٩٦١,٧١٩,٢٦٦	٢,١٤٥,٢٥٨,٥٣٧
<u>١١,٤٦٠,٦٧٠,٥١٢</u>	<u>٩,٠٦٣,٩١٣,٩٥٥</u>	<u>٢,٣٩٦,٧٥٦,٥٥٧</u>

حسابات جارية و تحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٥٩,١١٦,٣٢٧	٥٩٧,٥٨٨,٥٧٩	١٦١,٥٢٧,٧٤٨
١٠,٥٩٠,٦٤٣,٥٧٢	٧,٧٤٧,٧٦٠,٦٣٧	٢,٨٤٢,٨٨٢,٩٣٥
<u>١١,٣٤٩,٧٥٩,٨٩٩</u>	<u>٨,٣٤٥,٣٤٩,٢١٦</u>	<u>٣,٠٠٤,٤١٠,٦٨٣</u>

حسابات جارية و تحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٥١٣,١٢٨,٠٠٠	١,٥٤٣,١٢٨,٠٠٠	-
١,٥٤٣,١٢٨,٠٠٠	١,٥٤٣,١٢٨,٠٠٠	-
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)		
٢,١١٧,٦٦٩,٦٤١	١,٨٩٤,٤٨٠,٠٠٠	٢٢٣,١٨٩,٦٤١
٢,١١٧,٦٦٩,٦٤١	١,٨٩٤,٤٨٠,٠٠٠	٢٢٣,١٨٩,٦٤١
٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,١١٧,٦٦٩,٦٤١	١,٨٩٤,٤٨٠,٠٠٠	٢٢٣,١٨٩,٦٤١
٢,١١٧,٦٦٩,٦٤١	١,٨٩٤,٤٨٠,٠٠٠	٢٢٣,١٨٩,٦٤١
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)		

بلغت الأرصدة والإيداعات لدى كافة المصارف بما فيها المصرف المركزي والتي لا تتقاضى فوائد ٥,٧٥٨,٥٤٠,٨٣٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مقابل ٢,٩٥٠,٨١٣,٩٨٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

٨- موجودات ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يمثل هذا البند القيمة العادلة للمشتقات الضمنية في اتفاقية مقايضة العملات الموقعة بين المصرف المركزي ومصرف فرنسبنك سورية والنتائج عن فرق سعر الصرف المتفق عليه بعد تعديله لنقاط المقايضة في تاريخ التسوية وسعر الصرف المعمول به في نهاية الفترة / السنة المالية. والنتيجة عن التزام المصرف بشراء العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية عند انتهاء الأجل المحدد بعقد المقايضة وبسعر الصرف المتفق عليه بموجب هذه الاتفاقية.

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩٨٨,٣٨٧,٦٠٥	٨٠٨,٢٨٨,٦٣٠	شهادات إيداع (ذات عائد ثابت)
٣٨٠,٣١٢,٦٣٧	٢٩٩,٣٩٣,١٤٧	سندات شركات (ذات عائد ثابت)
٢٤٤,١٧١,٢٥٦	١٩٧,٠٤١,٤٦٢	سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)
١,٦١٢,٨٧١,٤٩٨	١,٣٠٤,٧٢٣,٢٣٩	

أ- شهادات إيداع (ذات عائد ثابت):

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨٠٥,١٥٤,٠٠٠	٩٨٦,٦٤٦,٠٠٠	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع
٩٧,٦١٠,٠٠٠	٨٨,٧٨٤,٠٠٠	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع المشتراة
(٩٧,٦١٠,٠٠٠)	(٨٨,٧٦٤,٠٠٠)	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع المستحقة
٨,٥٥١,٢٤٨	١٠,٨٧٧,٨٢٦	العلاوة
٨١٣,٧٠٥,٢٤٨	٩٩٧,٥٢٣,٨٢٦	القيمة الدفترية لشهادات الإيداع
(٦,٤٦٢,٤٠٣)	(٩,٦٥٦,٨٢٢)	إطفاء العلاوة
١,٠٤٥,٧٨٥	٥٢٠,٦٠١	الزيادة المتراكمة في القيمة العادلة
<u>٨٠٨,٢٨٨,٦٣٠</u>	<u>٩٨٨,٣٨٧,٦٠٥</u>	

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع (شهادات إيداع) قيمة شهادات إيداع صادرة عن مصارف تجارية غير مقيمة بفائدة اسمية سنوية تتراوح ما بين ٢,٠٧٤% و ٧,٦٢٥%.

ب- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٩٦,٩٨٧,٦٠٠	٣٦٣,٩٣٢,٤٠٠	القيمة الاسمية للسندات
١,٩٦٢,٧٩٧	٢,٤٠٥,٢٣٧	العلاوة
(٤٥٢,٠٨٩)	(٥٥٣,٩٩٦)	الحسم
٢٩٨,٤٩٨,٣٠٨	٣٦٥,٧٨٣,٦٤١	القيمة الدفترية للسندات
(٣٩٦,٤٠١)	(٥٨١,٤٨٦)	إطفاء العلاوة
٢٨٣,٦٣٢	٣٧٣,٠٣٠	إطفاء الحسم
١,٠٠٧,٦٠٨	١٤,٧٣٧,٤٥٢	الزيادة المتراكمة في القيمة العادلة
<u>٢٩٩,٣٩٣,١٤٧</u>	<u>٣٨٠,٣١٢,٦٣٧</u>	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٨٩,٤٤٨,٠٠٠	٢٣٢,١٥٢,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات
(٤,١٨٧,٨٣٣)	(٥,٣٢٧,٢٣٦)	الحسم
١٨٥,٢٦٠,١٦٧	٢٢٦,٨٢٤,٧٦٤	القيمة الدفترية للسندات
٣,٦١٥,٦٦٣	٤,٧٤٥,٩٥٠	إطفاء الحسم
٨,١٦٥,٦٣٢	١٢,٦٠٠,٥٤٢	الزيادة المتراكمة في القيمة العادلة
<u>١٩٧,٠٤١,٤٦٢</u>	<u>٢٤٤,١٧١,٢٥٦</u>	

بلغت الفوائد برسوم القبض على موجودات مالية متوفرة للبيع مبلغ ١٢,٠٩٤,٨٣١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة) (مقابل ١٠,٠٢٥,٧٣٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) تم قيدها تحت بند موجودات أخرى في بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز (إيضاح رقم ١٢).

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة) ل.س.	
٧٩٨,٧٧٩,٤٤٨	٥٤١,٢٥٧,٠٨٨	شركات كبرى ومتوسطة وصغيرة:
(٩٢,٧٢٤,١٦١)	(٥٩,٨٤٧,٣٣٩)	كمبيالات سندات محسومة
٧٠٦,٠٥٥,٢٨٧	٤٨١,٤٠٩,٧٤٩	فوائد مقبوضة مقدماً على سندات
٥,٠٢٣,٩١٣,١٢٢	٥,٩٨٧,٣٤١,٩٣٨	صافي كمبيالات وسندات محسومة
١١٨,٩٩٧	٣,٤٣٧,١٤٧	حسابات تجارية مدينة
٥,١٤٦,٤٣٦,٤٤٦	٥,١٦٢,٢٨٦,٦٤٧	حسابات دائنة صدفعة مدينة
(١١,٩٣٩,٩٢٨)	(١١,٤٨٢,٦٤١)	قروض وسلف
١٠,٨٦٤,٥٨٣,٩٢٤	١١,٦٢٢,٩٩٢,٨٤٠	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
		صافي تسهيلات شركات كبرى ومتوسطة وصغيرة
		أفراد وقروض عقارية:
١,١٧٢,٤٢٧,١٢٤	١,٠٤٢,٩٠٩,٣٢٣	قروض وسلف
(٨٦,٨٩١,٧٤٧)	(٦٢,١٠٢,٣٣٥)	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
١,٠٨٥,٥٣٥,٣٧٧	٩٨٠,٨٠٦,٩٨٨	صافي تسهيلات الأفراد
١١,٩٥٠,١١٩,٣٠١	١٢,٦٠٣,٧٩٩,٨٢٨	
		ينزل:
(٤٠٥,٢٤٣,٣٨٧)	(٧٣٥,٨٥١,٣٧٥)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون منتجة)
(٧,٩٦٦,٤١٨)	(١٥,٤٥٤,٨١٤)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون غير منتجة)
(٦,١٠٥,٠٠٦)	(١٠,٨٩٣,٧٧١)	الفوائد والعمولات المحفوظة على الديون غير المنتجة
١١,٥٣٠,٨٠٤,٤٩٠	١١,٨٤١,٥٩٩,٨٦٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة ١١٥,٠٦٤,٢٨٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٩,٧٢% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مقابل ٥٣,٣٧٣,٨٦٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٤,٦٣% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٠٤,١٧٠,٥١٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٨٧٩% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مقابل ٤٧,٢٦٨,٨٥٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٤١٠% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

بيان الوضع المالي

٣١ كانون الأول ٢٠١١			٣٠ حزيران ٢٠١٢			
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):
١٤٣,١١٢	١٤٣,١١٢	-	٤٠٥,٢٤٣,٣٨٧	٣٠,٠٩٣,٦٤١	٣٧٥,١٤٩,٧٤٦	الرصيد أول الفترة / السنة
						المكون خلال الفترة/ السنة:
٤٨٤,١١٢	٣٦٠,١٩٧	١٢٣,٩١٥	٥,٧٦٠,٣٨٨	١٤٤,٦٩٢	٥,٦١٥,٦٩٦	وفق القرار رقم (٥٩٧/ م ن/ ب
						بناءً على اختبارات الجهد لحفظه
٤٠٤,٦١٦,١٦٣	٢٩,٥٩٠,٣٣٢	٣٧٥,٠٢٥,٨٣١	٣٢٤,٨٤٧,٦٠٠	١٨,٤٨٤,٦٨١	٣٠٦,٣٦٢,٩١٩	التسهيلات الائتمانية المنتجة
٤٠٥,٢٤٣,٣٨٧	٣٠,٠٩٣,٦٤١	٣٧٥,١٤٩,٧٤٦	٧٣٥,٨٥١,٣٧٥	٤٨,٧٢٣,٠١٤	٦٨٧,١٢٨,٣٦١	الرصيد في آخر الفترة/ السنة
						ب- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
						(الديون غير المنتجة):
٣,٠١٢,٩٤٠	٣,٠١٢,٩٤٠	-	٧,٩٦٦,٤١٨	٧,٤٤٢,٠٥٢	٥٢٤,٣٦٦	الرصيد أول الفترة/ السنة
						المقتطع من الإيرادات خلال الفترة/ السنة
٥,٨٢٩,٦٧٩	٥,٣٠٥,٣١٣	٥٢٤,٣٦٦	٩,١٣٨,٦٥٥	٥,٥٥٤,٩٠٠	٣,٥٨٣,٧٥٥	وفق القرار رقم (٥٩٧/ م ن/ ب ٤) وتعديلاته
(٨٧٦,٢٠١)	(٨٧٦,٢٠١)	-	(١,٦٥٠,٢٥٩)	(١,٦٥٠,٢٥٩)	-	استردادات
٧,٩٦٦,٤١٨	٧,٤٤٢,٠٥٢	٥٢٤,٣٦٦	١٥,٤٥٤,٨١٤	١١,٣٤٦,٦٩٣	٤,١٠٨,١٢١	الرصيد في آخر الفترة/ السنة
						ج- الفوائد المعلقة:
٣,٨٢٥,٥٢٦	٣,٨٢٥,٥٢٦	-	٦,١٠٥,٠٠٦	٥,٠٩٩,٢٧٩	١,٠٠٥,٧٢٧	الرصيد أول الفترة/ السنة
						يضاف:
٤,٠٠٩,٣٠٠	٣,٠٠٣,٥٧٣	١,٠٠٥,٧٢٧	٤,٩٠٧,٤٠٤	٢,١٧٩,٢٢٩	٢,٧٢٨,١٧٥	فوائد معلقة خلال الفترة/ السنة
						ينزل:
			(١١٨,٦٣٨)	(١١٨,٦٣٨)	-	الفوائد المحولة إلى الإيرادات
(١,٧٢٩,٨٢٠)	(١,٧٢٩,٨٢٠)	-	-	-	-	الفوائد المعلقة المستردة
٦,١٠٥,٠٠٦	٥,٠٩٩,٢٧٩	١,٠٠٥,٧٢٧	١٠,٨٩٣,٧٧٢	٧,١٥٩,٨٧٠	٣,٧٣٣,٩٠٢	

موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:
٤٣,٥٤٧,٤٦٥	٧٨,٣٠٦,٥٥٣	خسارة الفترة/ السنة
٣,٦٣٢,٤١٠	٢,٤٥٤,٣٣٢	مصاريف التأسيس
٦,٥٣٦,٧٦٩	-	الضريبة على التغير في القيمة العادلة للمشتق الضمني في اتفاقية مقايضة العملات
<u>٥٣,٧١٦,٦٤٤</u>	<u>٨٠,٧٦٠,٨٨٥</u>	
		تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن أرباح الفترة / السنة كما يلي:
١٦١,٣٩٩,١٢٩	٤١٥,٨٩٥,٥٩٣	صافي الربح قبل الضريبة
٤,٣٢٨,٢٥٩	٢,٣٩٠,٩٠١	إستهلاك المباني
(٥٠١,٦٩٧,٢٨٠)	(٧٣٠,٣٥١,٤٤٠)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٤٠٥,١٠٠,٢٧٥	٣٣٠,٦٠٧,٩٨٨	مخصص الخسائر الائتمانية (الديون المنتجة)
(٢٥,١١٣,٥٤٥)	-	مصاريف زيادة رأس المال
٨٧,١٩٤	٨٧١,٦٣٠	مخصص تقلب أسعار القطع
(٩,٤٢٤,٦٢٩)	(٤,٧١٢,٣١٥)	٢٠% من مصاريف التأسيس للسنة
		(أرباح) / خسائر غير محققة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للمشتقات الضمنية
٢٦,١٤٧,٠٧٤	(١٥٣,٧٣٨,٦٩٤)	في اتفاقيات مقايضة العملات
٦٠,٨٢٦,٤٧٧	(١٣٩,٠٣٦,٣٣٧)	(الخسارة) / الأرباح الضريبية
<u>%٢٥</u>	<u>%٢٥</u>	معدل الضريبة
(١٥,٢٠٦,٦١٨)	٣٤,٧٥٩,٠٨٦	إيراد / (مصروف) ضريبة دخل
٥٨,٧٥٤,٠٨٥	٤٣,٥٤٧,٤٦٧	موجودات ضريبية مؤجلة بداية الفترة/ السنة
<u>٤٣,٥٤٧,٤٦٧</u>	<u>٧٨,٣٠٦,٥٥٣</u>	موجودات ضريبية مؤجلة نهاية الفترة/ السنة
		تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن مصاريف التأسيس كما يلي:
٢٣,٩٥٤,٢٦٨	١٤,٥٢٩,٦٣٨	القيمة الضريبية لمصاريف التأسيس في بداية الفترة/ السنة
(٩,٤٢٤,٦٢٩)	(٤,٧١٢,٣١٤)	٢٠% من مصاريف التأسيس للسنة
١٤,٥٢٩,٦٣٩	٩,٨١٧,٣٢٤	القيمة الضريبية
<u>%٢٥</u>	<u>%٢٥</u>	معدل الضريبة
<u>٣,٦٣٢,٤١٠</u>	<u>٢,٤٥٤,٣٣٢</u>	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.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة) ل.س.	
٢٦,١٤٧,٠٧٤	-	خسائر التغير المتراكم في القيمة العادلة للمشتقات الضمنية في اتفاقية مقايضة العملات
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
٦,٥٣٦,٧٦٩	-	مطلوب ضريبة مؤجلة

ملخص حركة الموجودات الضريبية المؤجلة خلال السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة) ل.س.	
٦٦,١٣٢,٢٩٦	٥٣,٧١٦,٦٤٤	الرصيد بداية الفترة/ السنة
٦,٥٣٦,٦٧٩	٣٤,٧٥٩,٠٨٨	زيادة الضريبة خلال الفترة/ السنة
(١٨,٩٥٢,٣٣١)	(٧,٧١٤,٨٤٧)	الضريبة المؤجلة المنزلة خلال الفترة/ السنة
٥٣,٧١٦,٦٤٤	٨٠,٧٦٠,٨٨٥	الرصيد نهاية الفترة/ السنة

مطلوبات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند ممايلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة) ل.س.	
٢,٥٥٤,٧٥٦	٦,٩٦٤,٦٤٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة ناتجة عن: صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٣١,٨٩٧,٩٠٥	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للمشتقات الضمنية في اتفاقية مقايضة العملات
٢,٥٥٤,٧٥٦	٣٨,٨٦٢,٥٥٤	

تم احتساب المطلوبات الضريبية على أرباح التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كمايلي:

١٠,٢١٩,٠٢٥	٢٧,٨٥٨,٥٩٥	
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
٢,٥٥٤,٧٥٦	٦,٩٦٤,٦٤٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة

تم احتساب المطلوبات الضريبية على أرباح التغير المتراكم للمشتقات المالية الضمنية في اتفاقيات مقايضة العملات كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة) ل.س.	
-	١٢٧,٥٩١,٦٢٠	أرباح التغير المتراكم في القيمة العادلة للمشتقات الضمنية في اتفاقيات مقايضة العملات
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
-	٣١,٨٩٧,٩٠٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة

ملخص حركة المطلوبات الضريبية المؤجلة خلال الفترة/ السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة) ل.س.	
-	٢,٥٥٤,٧٥٦	الرصيد بداية الفترة/ السنة
٢,٥٥٤,٧٥٦	٣٦,٣٠٧,٧٩٨	زيادة الضريبة خلال الفترة/ السنة
٢,٥٥٤,٧٥٦	٣٨,٨٦٢,٥٥٤	الرصيد نهاية الفترة/ السنة

تم احتساب إيراد ضريبة الدخل المؤجل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة) ل.س.	
(٨,٦٦٩,٨٤٨)	٢,٨٦١,١٨١	إيراد / (مصروف) ضريبة دخل
(٢,٣٥٦,١٥٨)	(٧,٧١٤,٨٤٥)	إطفاء موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة
(١١,٠٢٦,٠٠٦)	(٤,٨٥٣,٦٦٤)	

١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧,٩٧٩,٨٤٦	٤,١٢٠,٢٠٦	فوائد وإيرادات برسم القبض:
١٢,٠٤٥,١٦٨	١٢,٠٣٧,٠٦٤	مصارف
١٠,٠٢٥,٧٣٧	١٢,٠٩٤,٨٣١	تسهيلات ائتمانية
٣٠,٠٥٠,٧٥١	٢٨,٢٥٢,١٠١	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٤٢,٨٦٦,٦٥٧	١٣٣,٥٩٤,٥٨٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨,٠٧٤,٢٢٨	٨,٣١٥,٢٩٠	مخزون مطبوعات وقرطاسية
١٧,١٨٨,٤٤٩	٦,٢٠١,٦٠٠	سلف لقاء تعهدات أعمال
٦٤,٣٥٠	٧١,٣٥٠	طوابع
١,٧٤٢,٢٤٥	٥١٣,٨٨٥	شيكات للتحصيل
١٨,٣٩٨	١٨,٣٩٨	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
-	١٣,٠١٦,٠١٥	موجودات أخرى
٦٤,٥٥٧,٠٧٧	٦٨,٠٦٦,٩٢٢	تسوية حسابات اتفاقية تبادل العملات مع المصرف المركزي*
٢٦٤,٥٦٢,١٥٥	٢٥٨,٠٥٠,١٤٧	

* قام مصرف فرنسبنك سورية بتوقيع اتفاقية تسهيل مقايضة عملات مع مصرف سورية المركزي في ٧ كانون الأول ٢٠١١، 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 في شهر حزيران ٢٠١٢ وبسعر الصرف المتفق عليه عند البيع بعد تعديله بنقاط المقايضة. يمثل البند السابق المبلغ الذي لم يتم إطفاءه من العلاوة الناتجة عن فرق نقاط المقايضة حيث يتم اطفاء هذه العلاوة باستخدام معدل الفائدة الفعالة.

١٣ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩٨,٠٦٨,٤٠٠	٩٨,٠٦٨,٤٠٠	ليرة سورية
٣٦٨,٥٧٦,٣٧٧	٤٥١,٤٠١,٥٨٧	دولار أمريكي
٤٦٦,٦٤٤,٧٧٧	٥٤٩,٤٦٩,٩٨٧	

١٤ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)		
المجموع	مصروف خارجية	مصروف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٣٣,٢٦٩,٢٥٧	-	١٣٣,٢٦٩,٢٥٧
١١,٦١١,٩٢٠,٩١٧	-	١١,٦١١,٩٢٠,٩١٧
<u>١١,٧٤٥,١٩٠,١٧٤</u>	<u>-</u>	<u>١١,٧٤٥,١٩٠,١٧٤</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)		
المجموع	مصروف خارجية	مصروف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٦٦٩,٤٧٤,٣٥٠	٥٠٤,٤١٩,٨٨٨	٧,١٦٥,٠٥٤,٤٦٢
٥,١٣٨,٧٤٠,٤٤٨	-	٥,١٣٨,٧٤٠,٤٤٨
<u>١٢,٨٠٨,٢١٤,٧٩٨</u>	<u>٥٠٤,٤١٩,٨٨٨</u>	<u>١٢,٣٠٣,٧٩٤,٩١٠</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل

١٥ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٣٩٨,٧٥٢,٦٨٢	٣,٦٧٠,٧٩٢,٩٠٣
١١,٦٤٢,١٥٧,٢٤٥	١٢,٥٦٥,٠٨٤,١٠٢
٢١,٤٦٨,١٨٨	٢١,٤٩٩,٢٢٧
٩٠,٩٩١,٣٩٥	١٣٤,١٢١,٥٩٥
<u>١٣,١٥٣,٣٦٩,٥١٠</u>	<u>١٦,٣٩١,٤٩٧,٨٢٧</u>

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

١٦ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٤٧,٣١٣,٠٢١	٨٩,٢٤٥,٠٤٤	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١١٦,٠٠١,٤٩٨	٧٦,٢٤٢,٦٩١	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٣١٤,٧٦٥	١٨٥,٠٣٤	تأمينات مختلفة
<u>٢٦٣,٦٢٩,٢٨٤</u>	<u>١٦٥,٦٧٢,٧٦٩</u>	

١٧ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٤٩,٢٥٣,٠٣٣	٢٧٥,١١٦,٩١٨	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١,٥٣٥,٤٩٤	١,١٤٢,٤٦٦	إيرادات مقبوضة مقدماً
٣٨,٥٣٨	-	عمولات للدفع
٣,٣٦٤,٣١٠	١,٢٥٨,٧٣٤	دائنون مختلفون - شركات تأمين
٤٦,٥١٠,٤٢٠	٤٥,٥٨٤,٧٢٠	رواتب مستحقة وغير مدفوعة
٢,٩٣٢,٢٢٨	٣,٤٨٣,٩٣٠	اشتراكات مستحقة لمؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
١٢,٦٨٧,٥٢٣	١٥,٤٥٤,٧٩٠	ضرائب مقتصرة على رواتب وأجور الموظفين
٧,٣٩٨,٧١٣	٧,٣١٤,٧٨١	ضرائب مقتصرة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
٦,٨٩٦,٣٧٧	٦,٨٩٦,٣٧٧	مستحقات لموردي الموجودات الثابتة
-	٣٤٥,١٧٣	ضريبة طوابع للدفع
٦,٥٩٤,٣٠٢	٤,٣٧١,٤٠٣	شيكات برسم الدفع
٩,٨١٧	٢٨,٦٠٧,٥٦٩	حوالات وشيكات برسم التحصيل
١٠,٠٢٥,٠٢٦	٢,٦١١,٨٩٨	شيكات مصدقة
٢٦,٥٧٤,٢٦٧	٧,٦٧٢,٨٥٢	تقاص مع بنوك أخرى
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	مصاريف دعاية وإعلان مستحقة وغير مدفوعة
٤,٤٩٩,٠٧٧	٥,٨٠٢,٥٧٤	موردون آخرون
٧,٧٣٩,٣١٢	٢٧,٥٩٨,٤١٢	حسابات دائنة أخرى
<u>٤٨٧,٥٥٨,٤٣٧</u>	<u>٤٣٤,٢٦٢,٥٩٧</u>	

١٨ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

شهادات إيداع	سندات	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٨٤,٣٣٩	٦,٨٧٩,٩٣٠	٧,٦٦٤,٢٦٩	رصيد التغيير في القيمة العادلة في بداية الفترة
٢٦١,٤٤٦	٢,٢٩٣,٣١٠	٢,٥٥٤,٧٥٦	الرصيد للضريبة المؤجلة في بداية الفترة
١,٠٤٥,٧٨٥	٩,١٧٣,٢٤٠	١٠,٢١٩,٠٢٥	رصيد التغيير المتراكم في القيمة العادلة في بداية الفترة
(٥٢٥,١٨٤)	١٨,١٦٤,٧٥٤	١٧,٦٣٩,٥٧٠	(خسائر) / أرباح غير محققة
٥٢٥,٦٠١	٢٧,٣٣٧,٩٩٤	٢٧,٨٥٨,٥٩٥	صافي التغيير المتراكم في القيمة العادلة
(١٣٠,١٥٠)	(٦,٨٣٤,٤٩٩)	(٦,٩٦٤,٦٤٩)	رصيد الضريبة المؤجلة في نهاية الفترة
٣٩٠,٤٥١	٢٠,٥٠٣,٤٩٥	٢٠,٨٩٣,٩٤٦	الرصيد في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)

شهادات إيداع	سندات	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٦٨٠,٢٤٧	(٥,٨٤٩,١٨٠)	(٤,١٦٨,٩٣٣)	الرصيد في بداية السنة
٥٦٠,٠٨٢	(١,٩٤٩,٧٢٧)	(١,٣٨٩,٦٤٥)	الرصيد للضريبة المؤجلة في بداية السنة
٢,٢٤٠,٣٢٩	(٧,٧٩٨,٩٠٧)	(٥,٥٥٨,٥٧٨)	رصيد التغيير المتراكم في القيمة العادلة في بداية السنة
(١,١٩٤,٥٤٤)	١٦,٩٧٢,١٤٧	١٥,٧٧٧,٦٠٣	(خسائر) / أرباح غير محققة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
١,٠٤٥,٧٨٥	٩,١٧٣,٢٤٠	١٠,٢١٩,٠٢٥	صافي التغيير المتراكم في القيمة العادلة
(٢٦١,٤٤٦)	(٢,٢٩٣,٣١٠)	(٢,٥٥٤,٧٥٦)	مطلوبات ضريبة مؤجلة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٧٨٤,٣٣٩	٦,٨٧٩,٩٣٠	٧,٦٦٤,٢٦٩	الرصيد في نهاية السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٢٢٤,٩٠٦,٤٩٠	٣٥٥,١١٩,٣٨٩	حسابات جارية مدينة
١٨٩,١٦١,٤٦٧	٣٢٢,٦٢٠,١٦٢	قروض و سلف
٣٥,٤٠٧,٩٥١	٣٣,٥٥٧,١٦٣	سندات محسومة
٤٤٩,٤٧٥,٩٠٨	٧١١,٢٩٦,٧١٤	
٧٩,١١٣,٦٢٦	٧٦,٩٩١,٧٤٦	أرصدة و إيداعات لدى مصارف
٢٥,٢٨٤,٦١٠	٣٧,٤٨٩,٠٨٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٠٤,٣٩٨,٢٣٦	١١٤,٤٨٠,٨٣٣	
٥٥٣,٨٧٤,١٤٤	٨٢٥,٧٧٧,٥٤٧	

٢٠ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١٧٠,٢٢٥,٠٧١	١٧٩,٢١٧,٢٦٢	ودائع مصارف
		ودائع زبائن:
٣٤,٥٣٩	٨٨٧,٥٧٩	حسابات جارية
١,٢٤١,٦٩٥	٣,٧٠٤,٣٩٢	ودائع توفير
٢٠٩,٠٣٦,٦٩٠	٣٤١,٢٧٧,٠٣٠	ودائع لأجل و خاضعة لإشعار
٢١٠,٣١٢,٩٢٤	٣٤٥,٨٦٩,٠٠١	
٢,٠٦١,٨١٥	٥,١٥٥,٢٣٦	تأمينات نقدية
٢١٢,٣٧٤,٧٣٩	٣٥١,٠٢٤,٢٣٧	
٣٨٢,٥٩٩,٨١٠	٥٣٠,٢٤١,٤٩٩	

٢١ - النقد و ما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٢,٤٠٤,٤٧٤,٨٦٧	٤,٤٩٠,٨٦٠,٩٤٤
٩,٤٣٤,٩٠٤,٨٩٣	١١,٤٦٠,٦٧٠,٥١٢
(٨,٦٦٨,١١٧,٢٣٨)	(١٠,١٩٨,٠٤٤,٥١٠)
<u>٣,١٧١,٢٦٢,٥٢٢</u>	<u>٥,٧٥٣,٤٨٦,٩٤٦</u>

نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
تستحق خلال ثلاثة أشهر (باستثناء الإحتياطي النقدي الإلزامي)
أرصدة لدى مصارف استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
ينزل:
ودائع مصارف استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

لا يستخدم الإحتياطي النقدي الإلزامي لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة المصرف التشغيلية اليومية، لذلك يعتبر جزء من النقد و ما يوازي النقد.

٢٢ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يقوم المصرف (ضمن أعماله الاعتيادية) بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة المسموح بها. إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها مخصصات تدني. يتكون هذا البند مما يلي :

أ- بنود بيان الوضع المالي المرحلي

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)					
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	المجموع	الشركات الحليفة	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	الشركة الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٥٨,٥٦٩,٦٧٥	١,٠٤٥,٣٨٠,٢٩٩	٤,٣٥٢,٥٢١	-	١,٠٤١,٠٢٧,٧٧٨	الحسابات المدينة
٩,٦٤٢,٢٤٠,٦٣٧	٩,٥٠٤,٨٤٧,٢٦٦	-	-	٩,٥٠٤,٨٤٧,٢٦٦	أرصدة لدى المصارف
٣,٧٩٧,٩٨٦	٢,٩٢٩,٢١٨	-	-	٢,٩٢٩,٢١٨	ودائع لأجل لدى المصارف
<u>١٠,٢٠٤,٦٠٨,٢٩٨</u>	<u>١٠,٥٥٣,١٥٦,٧٨٣</u>	<u>٤,٣٥٢,٥٢١</u>	<u>-</u>	<u>١٠,٥٤٨,٨٠٤,٢٦٢</u>	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٥٠٤,٤١٩,٨٨٨	-	-	-	-	الحسابات الدائنة
٣٣٤,٣٢٠,٠٠٠	٤٠٩,٦٨٠,٠٠٠	-	-	٤٠٩,٦٨٠,٠٠٠	ودائع مصارف
٦٨,٦٨٣,٣٥٩	٥٣,٤٣٧,٣٠٨	-	٥٣,٤٣٧,٣٠٨	-	أموال مقترضة مساندة
٨٧٥,٥٧٨	٨٨٦,٥٥٠	-	٩٨,٤٨٥	٧٨٨,٠٦٥	ودائع
<u>٩٠٨,٢٩٨,٨٢٥</u>	<u>٤٦٤,٠٠٣,٨٥٨</u>	<u>-</u>	<u>٥٣,٥٣٥,٧٩٣</u>	<u>٤١٠,٤٦٨,٠٦٥</u>	فوائد مستحقة غير مدفوعة

ب- بنود خارج الميزانية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)			
	الشركة الأم	الشركات الحليفة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	تعهدات بكفالات وتكفلات
٤٣,٩٨٥,٥٢٠	٣٠,١٠٢,٨٨٠	-	٣٠,١٠٢,٨٨٠	تعهدات باعتماد تصدير غير مثبتة
-	-	-	-	التزامات ناتجة عن:
١٧,٤٠٣,٧٩٨	-	-	-	فتح اعتمادات مستندية
-	-	-	-	قبولات

ج- بنود بيان الدخل المرحلي الموجز

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة				
	الشركة الأم	وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)
٤٦,٨٢٥,١١٢	٧,٦١٨	-	٤٦,٨٣٢,٧٣٠	١٠,٨٧٢,٤١٠	فوائد دائنة
٥٢٩,٧٢٨	١,٢٩٥,٧٣٥	-	١,٨٢٥,٤٦٣	٣٥٤,٩٩٨	فوائد مدينة

قام المصرف بتعاملات مع الشركة الأم و الشركات الحليفة ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف و باستخدام أسعار العملات و الفوائد التجارية. بلغت رواتب الإدارة العليا للمصرف ٢٠,٨٨٩,٤٠٨ ليرة سورية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة). بلغ أعلى معدل فائدة على الودائع لدى المصرف الأم ١,٥٠% (دولار أمريكي) أما أدنى معدل فبلغ ٠,٧٤% (دولار أمريكي). إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة و لم يؤخذ لها أي مخصصات.

٢٣- بيان التدفقات النقدية

تم استبعاد العمليات غير النقدية التالية من بيان التدفقات النقدية:

- قام المصرف باستبعاد العمليات غير النقدية الناتجة عن الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في نهاية الفترة المالية ٣٠ حزيران ٢٠١٢.
- قام المصرف باستبعاد العمليات الناتجة عن إعادة تحويل مبلغ وقدره ١٥,٣٦٧,٥٦٨ ليرة سورية من الموجودات قيد الإنشاء إلى الموجودات الثابتة المادية.

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

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

مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا بإدارة المخاطر:

• مسؤولية مجلس الإدارة في إدارة المخاطر

- يعتبر مجلس الإدارة المسؤول الأول أمام المساهمين وأصحاب المصالح عن إدارة مخاطر المصرف. حيث يقع على عاتقه ما يلي :
 - تشكيل وحدة مستقلة لإدارة المخاطر، بالإضافة إلى مدير إدارة المخاطر في المصرف.
 - فهم وتعزيز ثقافة إدارة المخاطر بكافة أشكالها وذلك على كافة المستويات العاملة في المصرف.
 - العمل على تشكيل لجنة إدارة المخاطر يكون معظم أعضائها من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين.
 - تحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها.
 - المصادقة على دليل إجراءات عمل إدارة المخاطر.
 - المصادقة دورياً على السياسة العامة لإدارة مخاطر المصرف بكافة أنواعها المعدة من قبل لجنة إدارة المخاطر.
 - التأكيد على مسؤوليات الإدارة العليا للمصرف:
- تأسيس وإيجاد بنية أساسية ملائمة وكافية بما فيها الهيكل التنظيمي، العمليات، السياسات 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، الأمر الذي يساهم بشكل مباشر في مواجهة كافة أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف، كما تعمل على تنفيذ إستراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، بما يتفق مع سقف المخاطر المحددة.

إدارة المخاطر:

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

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان

- مخاطر السوق

- مخاطر السيولة

- المخاطر التشغيلية

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسير وفق مبادئ رئيسية، 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

للعلماء دورياً بناءً على معايير مالية وغير مالية ومؤشرات تصنيف الديون الواردة في القرار ٥٩٧/م.ن/ ب ٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ وتعديلاته.

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة مترابطة من العملاء وذلك حسب نسب التركزات المقررة من مجلس النقد و التسليف 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 اللازمه لتحديد اسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الإطار العام للسياسة الائتمانية تتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر.

تتولى عملية إدارة مخاطر الائتمان وظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدد الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

اختبارات الجهد:

يتم إجراء اختبارات جهد على المحفظة الائتمانية بشكل خاص، من أجل دراسة مدى تأثير بعض العوامل الاقتصادية السلبية أو أية عوامل أخرى على التصنيف الائتماني للمحفظة بصورة عامة وانعكاسه على أداء هذه المحفظة والخسائر التي يمكن أن يتكبدها المصرف جراء هذه العوامل. تعتمد اختبارات الجهد على تحليل سيناريوهات والتي تتضمن عوامل مخاطر تقسم إلى نوعين أساسيين، الأول يعتمد سيناريوهات حدثت في الماضي، والثاني يعتمد على أحداث استثنائية ولكن محتملة قد يتأثر بها السوق بشكل عام وليس المصرف وحده، أو يتعلق بناحية معينة لدى المصرف.

يتم تقسيم المحفظة الائتمانية حسب نوع الدين شركات، مؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم وتسهيلات أفراد ونجزة.

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 ٥٩٧م 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:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب ٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ المعدل بالقرار رقم (٦٥٠/م/ن/ب ٤) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠، يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى ٦ فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين. تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

المؤسسات الصغيرة	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	و المتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الديون المنتجة:					
متدنية المخاطر	١,١٦٣,٨٢٥	-	٦٥٩,٨٩٢,١٥١	-	٦٦١,٠٥٥,٩٧٦
عادية (مقبولة المخاطر)					
غير مستحقة	٤٨٧,١٧٨,٩٨٦	٣٥٥,١٣٢,٧١٦	١٠,١٧٦,٤٦٦,١٩٨	٦٧,٩٥٥,٣٤٠	١١,٠٨٦,٧٣٣,٢٤٠
تحت المراقبة					
(تتطلب اهتماماً خاصاً)					
منها غير مستحقة	-	-	٥٩١,٥٢٥,٨٢٦	٨,٧٥١,٥٢٣	٦٠٠,٢٧٧,٣٤٩
لغاية ٣٠ يوم	٤,٧٣٩,٨٢٦	٧,٣٤٩,٢٤٨	-	-	١٢,٠٨٩,٠٧٤
من ٣١ يوم ولغاية ٦٠ يوم	١٨,٥١٤,٥٢٦	١٨,٩٨٩,٩٨٢	٣٨,٠١٤,٥٥١	٢,٦٢٢,٥٨٤	٧٨,١٤١,٦٤٣
من ٦١ يوم ولغاية ٩٠ يوم	٤,٩٧٤,٣٣٣	٢,٧٣٧,٦٩٦	٣٩,٩٩١,٥٤٧	٢,٧٣٤,٦٨٢	٥٠,٤٣٨,٢٥٨
غير عاملة:					
دون المستوى	١٩,٤٦٧,٠٢١	١١,٨٥١,٦٣٧	١٢,٣٤٧,٠٥٢	٢,٩٣٤,٣٨٣	٤٦,٦٠٠,٠٩٣
مشكوك في تحصيلها	٩,٩٩٥,٣٣٩	١٨,٧٠٩,٣٨٣	٤,٨٤٠,٧٠٦	٤,٤٤٣,٤٨٨	٣٧,٩٨٨,٩١٦
ديون رديئة	١٥,٨٧٧,٣٢٥	٤,١٢٥,١٤٩	١٠,٤٧٢,٨٠٥	-	٣٠,٤٧٥,٢٧٩
المجموع	٥٦١,٩١١,١٨١	٤١٨,٨٩٥,٨١١	١١,٥٣٣,٥٥٠,٨٣٦	٨٩,٤٤٢,٠٠٠	١٢,٦٠٣,٧٩٩,٨٢٨
مخصص التدني	(٦١,٧١٩,٩٦٦)	(٦,٥٢٣,٤٤٠)	(٦٨٠,٠٧١,٦٥٦)	(٢,٩٩١,١٢٧)	(٧٥١,٣٠٦,١٨٩)
فوائد معلقة	(٧,١٥٩,٨٧١)	(١,٥٠١,٣٨٣)	(١,٩٥٣,٨٩٢)	(٢٧٨,٦٢٥)	(١٠,٨٩٣,٧٧١)
الصافي	٤٩٣,٠٣١,٣٤٤	٤١٠,٨٧٠,٩٨٨	١٠,٨٥١,٥٢٥,٢٨٨	٨٦,١٧٢,٢٤٨	١١,٨٤١,٥٩٩,٨٦٨

الإفصاحات الكمية (التسهيلات غير المباشرة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة):

المؤسسات الصغيرة				
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	٥٠,١٦٣,٤٣٢	٣,٨٦٤,٥٠٠	٥٤,٠٢٧,٩٣٢
-	-	٢٨٣,٩٠٣,٥٨٩	٦,٣٠٦,٥٦٥	٢٩٠,٢١٠,١٥٤
-	-	-	-	-
-	-	٣٣٤,٠٦٧,٠٢١	١٠,١٧١,٠٦٥	٣٤٤,٢٣٨,٠٨٦

الديون المنتجة:

متدنية المخاطر -

عادية (مقبولة المخاطر) -

تتطلب اهتماماً خاصاً -

المجموع -

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١:

المؤسسات الصغيرة				
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٤٥٥,٠٩١	-	٤٧٢,٣٦٤,٠٥٦	١,٥٠٧,٢٢٧	٤٧٥,٣٢٦,٣٧٤
٦٠٨,٧٩٢,٢٠٧	٣٨٣,٥٥٨,٨٤٧	٩,٩٩١,٨٢٠,٠٥٠	٩٩,٥٥٠,٨١٢	١١,٠٨٣,٧٢١,٩١٦
٦٣٠,١٦٢	-	٦,١٨٨,٩٨٥	٢,٨٤١,١٦٠	٩,٦٦٠,٣٠٧
٣,٩٧٨,٥٨٢	-	-	-	٣,٩٧٨,٥٨٢
١٩,٧١٩,٠٦٢	١٨,٣٧٤,١٩٨	-	-	٣٨,٠٩٣,٢٦٠
٢,٨٧٣,٥٤٥	٧,٧١١,٦٢٠	٢٧٥,٣٧٩,٨٣٢	-	٢٨٥,٩٦٤,٩٩٧
١١,٨٥٣,٤٣١	٢,٦٦١,١٦٦	٥,٠٩٦,٣٠١	-	١٩,٦١٠,٨٩٨
٨,٨٨٣,٦٨٥	٣,٩٤٥,٢٥٦	٩,٩١٥,٥٠١	-	٢٢,٧٤٤,٤٤٢
١١,٠١٨,٥٢٥	-	-	-	١١,٠١٨,٥٢٥
٦٦٩,٢٠٤,٢٩٠	٤١٦,٢٥١,٠٨٧	١٠,٧٦٠,٧٦٤,٧٢٥	١٠٣,٨٩٩,١٩٩	١١,٩٥٠,١١٩,٣٠١
(٤,٨٨٢,٥٧٥)	(٢١٦,٧٠٤)	(١,٠٠٥,٧٢٧)	-	(٦,١٠٥,٠٠٦)
(٣٤,٢٧٦,٦٧٤)	(٣,٢٥٩,٠١٩)	(٣٧٤,١٧٥,٩٠٤)	(١,٤٩٨,٢٠٨)	(٤١٣,٢٠٩,٨٠٥)
٦٣٠,٠٤٥,٠٤١	٤١٢,٧٧٥,٣٦٣	١٠,٣٨٥,٥٨٣,٠٩٤	١٠٢,٤٠٠,٩٩١	١١,٥٣٠,٨٠٤,٤٩٠

الديون المنتجة:

متدنية المخاطر -

عادية (مقبولة المخاطر) -

غير مستحقة تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)

منها غير مستحقة -

لغاية ٣٠ يوم -

من ٣١ يوم ولغاية ٦٠ يوم -

من ٦١ يوم ولغاية ٩٠ يوم -

غير عاملة:

دون المستوى -

ديون مشكوك في تحصيلها -

ديون رديئة (هالكة) -

المجموع -

فوائد معلقة -

مخصص تدني -

الصافي -

الإفصاحات الكمية (التسهيلات غير المباشرة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١:

المؤسسات الصغيرة					الديون المنتجة: متدنية المخاطر
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	٤٢,٤٤٠,٠٠٠	١١,٣٢٧,٣٣٦	٥٣,٧٦٧,٣٣٦	
-	-	١,٠٠٧,٨٨٦,١٤٩	١٠,٢١٣,٥٢١	١,٠١٨,٠٩٩,٦٧٠	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تتطلب اهتماماً خاصاً
-	-	١,٠٥٠,٣٢٦,١٤٩	٢١,٥٤٠,٨٥٧	١,٠٧١,٨٦٧,٠٠٦	المجموع

بناءً على أحكام القرار ٦٥٠ / م / ن / ٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار ٥٩٧ / م / ن / ٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ يتوجب على المصرف في حال تحقيقه أرباح نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحسب كالتالي:

- ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.

- ٠,٥% من إجمالي محفظة التسهيلات العادية غير المباشرة.

- ٠,٥% إضافية من جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة المباشرة الممنوحة بضمانة شخصية او بدون ضمانة.

و استناداً إلى الفقرة ب من المادة الأولى تم منح المصارف مهلة لغاية ٢٠١٣ لتكوين المخصص و الاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ حيث يبلغ الاحتياطي الواجب تكوينه ٣٥,٥٩٤,٤٠٤ ليرة سورية. بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥% من قيمة المخصص و الاحتياطي المشار إليهما أعلاه، و يتم توزيع حصة كل سنة على فترات ربعية متساوية.

قام المصرف باحتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل على كامل رصيد التسهيلات الائتمانية القائمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ حيث بلغ رصيد الإحتياطي الواجب حجزه كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مبلغ و قدره ١٣٦,٢٠٣,٣٣٣ ليرة سورية. بينما بلغت قيمة الإحتياطي الواجب تكوينه بناء على رصيد التسهيلات الائتمانية القائمة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مبلغ و قدره ١٣٩,٠٢٩,٧٦٨ ليرة سورية وبالتالي فإن حصة الفترة من الإحتياطي تبلغ ٢,٨٢٦,٤٣٥ ليرة سورية.

الديون المجدولة: هي تلك الديون التي سبق وأن صنف كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة حيث لا يوجد لدى المصرف ديون مجدولة بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٢ أو تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

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 و يبلغ رصيدها ٥٩٥,٢٤٠,٤٤٦ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (٢,٨٤٣,٣٧٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

(٢) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (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.	
٤,٧١٦,٥٥٣,٣٣٦	-	-	-	-	-	٤,٧١٦,٥٥٣,٣٣٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١١,٤٦٠,٦٧٠,٥١٢	-	-	-	-	-	١١,٤٦٠,٦٧٠,٥١٢	أرصدة لدى مصارف
١,٥٤٣,١٢٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	١,٥٤٣,١٢٨,٠٠٠	ايداعات لدى مصارف
١,٦١٢,٨٧١,٤٩٨	٣٨٠,٣١٢,٦٣٧	-	-	-	-	١,٢٣٢,٥٥٨,٨٦١	الموجودات المالية المتوفرة للبيع لها أسعار سوقية
١١,٨٤١,٥٩٩,٨٦٨	١,٣٣٧,٩٨٥,٥٥١	٤,٧١٩,٨٦٧,٦٢٤	٩٠٣,٩٠٢,٣٣٠	٤٧٣,٩٧١,٧١٥	٤,٤٠٥,٨٧٢,٦٤٨	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٥٨,٠٥٠,١٤٧	٢٣٦,٠٩٤,٢٤٧	٥,٥١٤,٢٣٣	٤٥٣,٤٥٠	٤١٨,٣٩٥	٤,١٧١,١٢٠	١١,٣٩٨,٧٠٢	موجودات أخرى
<u>٣١,٤٣٢,٨٧٣,٣٦١</u>	<u>١,٩٥٤,٣٩٢,٤٣٥</u>	<u>٤,٧٢٥,٣٨١,٨٥٧</u>	<u>٩٠٤,٣٥٥,٧٨٠</u>	<u>٤٧٤,٣٩٠,١١٠</u>	<u>٤,٤١٠,٠٤٣,٧٦٨</u>	<u>١٨,٩٦٤,٣٠٩,٤١١</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدقق)

المجموع	خدمات	صناعي	أفراد	عقارات	تجارة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٤٤٣,٠٦٨,١٧١	-	-	-	-	-	٢,٤٤٣,٠٦٨,١٧١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١١,٣٤٩,٧٥٩,٨٩٩	-	-	-	-	-	١١,٣٤٩,٧٥٩,٨٩٩	أرصدة لدى مصارف
٢,١١٧,٦٦٩,٦٤١	-	-	-	-	-	٢,١١٧,٦٦٩,٦٤١	ايداعات لدى مصارف
١١,٥٣٠,٨٠٤,٤٩٠	٢,١٦٧,٣٤٢,٢٨٩	٣,٥٨٤,٧٣٨,١٣٤	١,٠٣٦,٠٥٥,٥٢٧	٥٠١,٣٢٠,٨٨٣	٤,٢٤١,٣٤٧,٦٥٧	-	التسهيلات الائتمانية
١,٣٠٤,٧٢٣,٢٣٩	٢٩٩,٣٩٣,١٤٦	-	-	-	-	١,٠٠٥,٣٣٠,٠٩٣	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢٦٤,٥٦٢,١٥٥	٢٣٦,٤٧٤,٢٠٠	٤,٠٧٣,٩٤٩	٤٣٢,٦٨٤	٣٨٤,٥٠٤	٥,١٩١,٢٣٢	١٨,٠٠٥,٥٨٦	موجودات أخرى
٤٦٦,٦٤٤,٧٧٧	-	-	-	-	-	٤٦٦,٦٤٤,٧٧٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٩,٤٧٧,٢٣٢,٣٧٢</u>	<u>٢,٧٠٣,٢٠٩,٦٣٥</u>	<u>٣,٥٨٨,٨١٢,٠٨٣</u>	<u>١,٠٣٦,٤٨٨,٢١١</u>	<u>٥٠١,٧٠٥,٣٨٧</u>	<u>٤,٢٤٦,٥٣٨,٨٨٩</u>	<u>١٧,٤٠٠,٤٧٨,١٦٧</u>	

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

١- مخاطر أسعار الفائدة:

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

تتضمن سياسة ادارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافقة 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 الموافقة عليها ضمن سياسات المصرف.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢%

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية (٧٥%)
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٥٣٠,٣٠٦,٢١٢	٩,٢٨٠,٣٥٩	٦,٩٦٠,٢٦٩
يورو	١,١٦٤,٤٣٦,٦٥٠	٢٠,٣٧٧,٦٤١	١٥,٢٨٣,٢٣١
ليرة سورية	٣,٧٣٠,٨٩٢,٩١٣	٦٥,٢٩٠,٦٢٦	٤٨,٩٦٧,٩٦٩

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(٢٣,٤٠٧,٩٥٠)	(٤٦٨,١٥٩)	(٣٥١,١١٩)
يورو	١٣٦,٤٤٧,٤١٠	٢,٧٢٨,٩٤٨	٢,٠٤٦,٧١١
ليرة سورية	٤,١٤٧,٣٩٢,٦٦٠	٨٢,٩٤٧,٨٥٣	٦٢,٢١٠,٨٩٠

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢%

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية (٧٥%)
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(٥٣٠,٣٠٦,٢١٢)	(٩,٢٨٠,٣٥٩)	(٦,٩٦٠,٢٦٩)
يورو	(١,١٦٤,٤٣٦,٦٥٠)	(٢٠,٣٧٧,٦٤١)	(١٥,٢٨٣,٢٣١)
ليرة سورية	(٣,٧٣٠,٨٩٢,٩١٣)	(٦٥,٢٩٠,٦٢٦)	(٤٨,٩٦٧,٩٦٩)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٢٣,٤٠٧,٩٥٠	٤٦٨,١٥٩	٣٥١,١١٩
يورو	(١٣٦,٤٤٧,٤١٠)	(٢,٧٢٨,٩٤٨)	(٢,٠٤٦,٧١١)
ليرة سورية	(٤,١٤٧,٣٩٢,٦٦٠)	(٨٢,٩٤٧,٨٥٣)	(٦٢,٢١٠,٨٩٠)

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 (٢%) في سعر الصرف:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٣,٩٨٣,٤٠١,٥٠١	٧٩,٦٦٨,٠٣٠	٥٩,٧٥١,٠٢٣
يورو	٢,٤٤٢,٦٨٠	٤٨,٨٥٤	٣٦,٦٤٠
جنيه سترليني	(١٨١,٨٠٩)	(٣,٦٣٦)	(٢,٧٢٧)
فرنك سويسري	١٩١,٦٥٢	٣,٨٣٣	٢,٨٧٥
عملات أخرى	٢٨٠,٨٩٥	٥,٦١٨	٤,٢١٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٨,٤٧٨,٠١٦	٦٤,٦٣٧,٣٥٤	٣,٢٣١,٨٦٧,٦١٢	دولار أمريكي
١٩٧,٧٣٠	٢٦٣,٦٤٠	١٣,١٨٢,٠١٩	يورو
٣٧,١٤٧	٤٩,٥٢٩	٢,٤٧٦,٤٦٠	جنيه استرليني
٣,٢٨٤	٤,٣٧٩	٢١٨,٩٢٩	فرنك سويسري
(٤٣,٤٢٨)	(٥٧,٩٠٤)	(٢,٨٩٥,٢٢٣)	أخرى

نقص (٢%) في سعر الصرف:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٥٩,٧٥١,٠٢٣)	(٧٩,٦٦٨,٠٣٠)	(٣,٩٨٣,٤٠١,٥٠١)	دولار أمريكي
(٣٦,٦٤٠)	(٤٨,٨٥٤)	(٢,٤٤٢,٦٨٠)	يورو
٢,٧٢٧	٣,٦٣٦	١٨١,٨٠٩	جنيه استرليني
(٢,٨٧٥)	(٣,٨٣٣)	(١٩١,٦٥٢)	فرنك سويسري
(٤,٢١٣)	(٥,٦١٨)	(٢٨٠,٨٩٥)	عملات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٤٨,٤٧٨,٠١٦)	(٦٤,٦٣٧,٣٥٤)	(٣,٢٣١,٨٦٧,٦١٢)	دولار أمريكي
(١٩٧,٧٣٠)	(٢٦٣,٦٤٠)	(١٣,١٨٢,٠١٩)	يورو
(٣٧,١٤٧)	(٤٩,٥٢٩)	(٢,٤٧٦,٤٦٠)	جنيه استرليني
(٣,٢٨٤)	(٤,٣٧٩)	(٢١٨,٩٢٩)	فرنك سويسري
٤٣,٤٢٨	٥٧,٩٠٤	٢,٨٩٥,٢٢٣	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:

- تنوع 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.

٢٥ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد.
- حسابات المؤسسات.
- الخزينة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الإيرادات	٤٣,٩٠٦,٧٥٧	١٨٥,٠٤٥,٣٢٧	٧٤٩,٤٩٤,٦٥٥	-	٩٧٨,٤٤٦,٧٣٩
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية	(٢٢,٥٣٤,٠١٤)	(٣١٥,٥٦٢,٣٧٠)	-	-	(٣٣٨,٠٩٦,٣٨٤)
نتائج أعمال القطاع	٢١,٣٧٢,٧٤٣	(١٣٠,٥١٧,٠٤٣)	٧٤٩,٤٩٤,٦٥٥	-	٦٤٠,٣٥٠,٣٥٥
مصاريف غير موزعة					
على القطاعات				(٢٢٤,٤٥٤,٧٦٢)	(٢٢٤,٤٥٤,٧٦٢)
إيراد ضريبة الدخل					(٤,٨٥٣,٦٦٤)
صافي أرباح الفترة					٤١١,٠٤١,٩٢٩
موجودات القطاع	٩٤٨,٠٧٠,٧٩٢	١١,٢٧٣,٨٤١,٧١٢	٢٠,٣٠٤,٦٠٣,٥٢٦	-	١,١٥٢,٣٥٩,٢١٨
٣٢,٥٢٦,٥١٦,٠٣٠					١,١٥٢,٣٥٩,٢١٨
موجودات غير موزعة					١,١٥٢,٣٥٩,٢١٨
على القطاعات					١,١٥٢,٣٥٩,٢١٨
مجموع الموجودات	٩٤٨,٠٧٠,٧٩٢	١١,٢٧٣,٨٤١,٧١٢	٢٠,٣٠٤,٦٠٣,٥٢٦		١,١٥٢,٣٥٩,٢١٨
٣٣,٦٧٨,٨٧٥,٢٤٨					١,١٥٢,٣٥٩,٢١٨
مطلوبات القطاع	(٨,٧٤٢,٤٧٠,٨٥٤)	(٧,٨١٤,٦٩٩,٧٤٢)	(١٢,١٥٤,٨٧٠,١٧٤)	-	(٢٨,٧١٢,٠٤٠,٧٧٠)
(٢٨,٧١٢,٠٤٠,٧٧٠)					(٢٨,٧١٢,٠٤٠,٧٧٠)
مطلوبات غير موزعة					(٢٨,٧١٢,٠٤٠,٧٧٠)
على القطاعات					(٢٨,٧١٢,٠٤٠,٧٧٠)
مجموع المطلوبات	(٨,٧٤٢,٤٧٠,٨٥٤)	(٧,٨١٤,٦٩٩,٧٤٢)	(١٢,١٥٤,٨٧٠,١٧٤)		(٢٨,٧١٢,٠٤٠,٧٧٠)
(٢٩,٢١٧,٤٧٢,٠١٨)					(٢٩,٢١٧,٤٧٢,٠١٨)
مصاريف رأسمالية	٢,٢٣٧,٣٤٤				٢,٢٣٧,٣٤٤
إستهلاكات	٢٤,٩٥٣,٩٧٧				٢٤,٩٥٣,٩٧٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٧٥,٤٦٦,٥٨٤	٣٩٧,٣٦٥,٤٤٧	٥٢٨,٦٥٩,١٩٩	-	١,٠٠١,٤٩١,٢٣٠
مصروف مخصص الحسائر الائتمانية	(٣٤,٣٧٩,٦٤١)	(٣٧٥,٦٧٤,١١٢)	-	-	(٤١٠,٠٥٣,٧٥٣)
نتائج أعمال القطاع	٤١,٠٨٦,٩٤٣	٢١,٦٩١,٣٣٥	٥٢٨,٦٥٩,١٩٩	-	٥٩١,٤٣٧,٤٧٧
مصاريف غير موزعة على القطاعات				(٤٣٠,٠٣٨,٣٤٩)	(٤٣٠,٠٣٨,٣٤٩)
إيراد ضريبة الدخل				(١١,٠٢٦,٠٠٦)	(١١,٠٢٦,٠٠٦)
صافي ربح السنة					١٥٠,٣٧٣,١٢٢
موجودات القطاع	١,٠٧٠,٨٣٦,٧٢٨	١٠,٧٥٩,٣٦٠,٩٠٧	١٨,١٤٣,٨٦٤,٨٦٥	-	٢٩,٩٧٤,٠٦٢,٥٠٠
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١,١٣٩,٠١٧,٤٠٤	١,١٣٩,٠١٧,٤٠٤
مجموع الموجودات	١,٠٧٠,٨٣٦,٧٢٨	١٠,٧٥٩,٣٦٠,٩٠٧	١٨,١٤٣,٨٦٤,٨٦٥	١,١٣٩,٠١٧,٤٠٤	٣١,١١٣,٠٧٩,٩٠٤
مطلوبات القطاع	(٧,٧٥٩,٥٧١,٧٧٢)	(٥,٦٥٧,٤٢٧,٠٢٢)	(١٣,١٤٢,٥٣٤,٧٩٨)	-	(٢٦,٥٥٩,٥٣٣,٥٩٢)
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٥١٦,٤١٤,٦٨٨)	(٥١٦,٤١٤,٦٨٨)
مجموع المطلوبات	(٧,٧٥٩,٥٧١,٧٧٢)	(٥,٦٥٧,٤٢٧,٠٢٢)	(١٣,١٤٢,٥٣٤,٧٩٨)	(٥١٦,٤١٤,٦٨٨)	(٢٧,٠٧٥,٩٤٨,٢٨٠)
مصاريف رأسمالية				(٦٠,٨٧٦,٢٦٨)	(٦٠,٨٧٦,٢٦٨)
إستهلاكات				(٤٣,٢٠٨,٩٠١)	(٤٣,٢٠٨,٩٠١)

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

البيان	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الإيرادات	٩٠,٤٩٢,٧٦٥	١٨,٣٧٣,٧٢١	١٠٨,٨٦٦,٤٨٦
مصروفات رأسمالية	(٢٨,٨٨٠,٤٣٧)	-	(٢٨,٨٨٠,٤٣٧)

٢٦ - إدارة رأس المال

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 التركيزات. يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته، ويهدف المحافظة أو التعديل على هيكل رأس المال قد يقرر المصرف توزيع أرباح نقدية أو تدوير أرباحه أو رسميتها ويراعي المصرف لدى اتخاذ قراراً بتوزيع الأرباح تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص.

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
بنود رأس المال الأساسي	
الأموال الخاصة الأساسية	
٣,٣٨٨,٩٨٧	٣,٤٠٤,٥١٣
٤,١٢٢,٢٦٧	٤,١٢٢,٢٦٧
(٧١٢,٥٧٠)	(٧١٢,٥٧٠)
ينزل منها:	
(٢٠,٧١٠)	(٥,١٨٤)
١,٠٣٩,٨٩٨	٩٥٧,٩٢٣
بنود رأس المال المساعد	
صافي الأرباح / (الخسائر) المتراكمة غير المحققة عن الاستثمارات	
١٠,٤٤٧	٣,٨٣٢
٤٠٩,٦٨٠	٣٣٤,٣٢٠
١٣٦,٢٠٣	١٣٦,٢٠٣
٤٨٣,٥٦٨	٤٨٣,٥٦٨
٤,٤٢٨,٨٨٥	٤,٣٦٢,٤٣٦
٢٠,٦٧٢,٦٠٠	١٩,٧٣١,٥١٧
١٨٢,١١٢	٣٣٧,٨٨٦
١٥,٩٠٣	١٥,٨٧٧
٢٥٦,٦٦٧	٢٥٤,٨٥٣
٢١,١٢٧,٢٨٢	٢٠,٣٤٠,١٣٣
%٢٠,٩٦	%٢١,٤٥
%١٦,٠٤	%١٦,٧٤
%٧٥,٩٦	%٨٤,٣٣
مجموع الموجودات و الالتزامات خارج بيان الوضع المالي المرجح بالمخاطر	
نسبة كفاية رأس المال (%)	
نسبة رأس المال الأساسي (%)	
نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)	

٢٧ - ارتباطات والتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٦٧,٨٢٣,٩٦١	٣٥,١٧٥,٥٤٥	اعتمادات استيراد
١٤٦,٧٨٠,٥٠٨	٢٢,٥١٧,٧٤٩	قبولات
٦٥,٦٢٧,٥٠٠	٧١,٩٠٤,٦٥٠	كفالات دفع
٣٥٨,٣٣٩,٨٥٥	٢٨١,٠٣٩,٦٦٧	كفالات حسن تنفيذ
١٣٧,٠٤٦,٦٦٠	٢٧,٧٦٠,٨٥٥	كفالات أولية
١,١٧٥,٦١٨,٤٨٤	٤٣٨,٣٩٨,٤٦٦	مجموع الكفالات
١,٨٧١,١١٩,٤١٠	١,٤٠٩,٨٨١,١٥٤	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢,٠٦٩,٧٩٢,٧٧٤	٣,١٣٠,٤١١,٦٩٦	اتفاقية مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي
٥,١١٦,٥٣٠,٦٦٨	٤,٩٧٨,٦٩١,٣١٦	