



استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 30 حزيران ٢٠١٤

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 المصدره:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	4,211,986,200	52,500,000	670

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	نائب رئيس مجلس الإدارة		٣%
٦	ايلى فتح الله السيوقي	عضو		٠,٣٠%
٧	سامي يوسف الرباط	عضو		٠,٥٠%
٨	علي وهيب مرعي	عضو		٠,٧%
٩	ثائر دريد اللحام	عضو		٠,١٩%

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

فرنسبنك
سورية ش.م.ع.

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية لنهاية الفترة
١٠٠ ليرة سورية	144.45 ليرة سورية	99.52 ليرة سورية

*م احتساب القيمة الدفترية على أساس عدد الأسهم المكتسب لها كون الأسهم غير المكتسب لها تم استثنائها من حقوق الملكية والبالغ عددها 10,380,138 سهم.

التغير %	بيانات لنهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		الناتج الأولية المقارنة
	بيانات لنهاية السنة السابقة	بيانات لنهاية السنة السابقة	بيانات نصف سنوية	آخر ثلاثة أشهر	
10.71 %	42,663,366,793	47,234,444,418			مجموع الموجودات
38.16 %	4,403,886,402	6,084,404,183			حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة				
(74.95) %	6,736,176,604	6,008,930,417	1,687,219,219	1,047,661,975	صافي الإيرادات
(68.44) %	3,840,909,192	3,646,766,919	1,212,113,232	779,017,505	صافي الربح قبل الضريبة
1987.18 %	21,379,719	14,922,051	446,234,173	203,095,440	مخصص ضريبة الدخل
	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
(57.06) %	3,862,288,911	3,661,688,970	1,658,347,405	982,112,945	صافي الدخل
(57.90) %	93.69	88.83	39.44	23.36	ربح السهم

- صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وإجمالي الإيرادات لدى شركات التأمين.
- تم 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 الفصلية وبيانات الربع الثالث.
- بحسب التعر كمالبي: {رقم الفترة الحالية- رقم الفترة السابقة} / رقم الفترة السابقة * ١٠٠

• خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

حقق المصرف أرباحاً غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي، ويحتفظ بمؤونة إجمالية احترازية حتى تاريخه بقيمة 3,033 مليون ليرة سورية 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، وبميت تشكل هذه المؤونة النسبة الأكبر من الأرباح الناتجة عن تقييم مركز القطع.

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

انتهت مرحلة الاكتتاب الأساسية 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 غير المكتتب بها بعد من خلال سوق دمشق للأوراق المالية والتي تم بيع أسهم منها بقيمة 306 مليون ليرة سورية لتاريخه.

توقيع المدير العام
نديم مجاعص
فرنتبناك
سورية ش.م.ع

تاريخ: 15 ايلول ٢٠١٤

مصرف "فرنسينك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣-٤	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز
٥-٦	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٨-٩	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
١٠-١٦	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٢٥-٨١
إلى السادة المساهمين المحترمين
مصرف فرنسبنك سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ لمصرف فرنسبنك سورية ش.م.م. عامة سورية وكلاً من بيان الأرباح أو الخسائر، بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، بيان التغييرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الادارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.



دمشق - سورية

١٥ أيلول ٢٠١٤

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٦,٨٦٤,٣٩٧,٨٦٦	٦,٩٤٨,٧٣٨,٣٣٦	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٨,٧٥٧,٣٥٠,٥٧٠	٢١,١٩٩,١٧١,٤٠٩	٦	أرصدة لدى مصارف
١,٩٠٢,٢٠٠,٧٢٨	٦٥٦,٦٠٠,٠٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٤,٦٤١,٤٩١,٩٢٤	٥,٩٤٢,١٩٥,٢٠٥	٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
٨,٠٤٧,٩٠٩,٦٠٥	٩,٣٤٨,٨٠٤,٣٩٩	٩	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٧٥٥,٣٨٩,٠٩٧	٧٤٧,١٣٦,٣٣٩		موجودات ثابتة ملموسة
١٨,٩٠١,١٠٩	١٧,٨٥٣,٤٨٧		موجودات غير ملموسة
١٥٤,٤٣٥,٥٨٠	٥٩٥,٦١٥,٥٦١	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٦٦,٢٠٠,٨٤٦	٥٨٦,٠٨٧,٦٣٦	١١	موجودات أخرى
١,٠٥٥,٠٨٩,٤٦٨	١,١٩٢,٢٤٢,٠٤٦	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤٢,٦٦٣,٣٦٦,٧٩٣</u>	<u>٤٧,٢٣٤,٤٤٤,٤١٨</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٥,١٠٣,١٠٠,٠٦٢	١٤,٢٨٦,٨١٠,٣١٧	١٣	ودائع مصارف
٢١,٢٢١,٣٩٢,٥٨٦	٢٤,٧٣٦,٤٧١,٤١٧	١٤	ودائع الزبائن
٤٧٩,٩٢٩,٤١٧	٦٢٢,٠٢٠,٢٧٢	١٥	تأمينات نقدية
٨٦١,٠٦٠,٠٠٠	٩٨٤,٩٠٠,٠٠٠		الأموال المقترضة المساندة
٩,٥٥٢,٧٨٠	١٦,٢٤٢,٥٣٧		مخصصات متنوعة
٥٨٤,٤٤٥,٥٤٦	٥٠٣,٥٩٥,٦٩٢	١٦	مطلوبات أخرى
<u>٣٨,٢٥٩,٤٨٠,٣٩١</u>	<u>٤١,١٥٠,٠٤٠,٢٣٥</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به
(١,٠٤٥,٠٢١,٦٠٠)	(١,٠٣٨,٠١٣,٨٠٠)		رأس المال غير المكتتب به
٤,٢٠٤,٩٧٨,٤٠٠	٤,٢١١,٩٨٦,٢٠٠		رأس المال الصادر والمكتتب به و المسدد بالكامل
٣٦,٣٦٩,٥٦٢	٥١,٥٣٢,١٣٨	١٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٣٦,٢٠٣,٣٣٢	١٣٦,٢٠٣,٣٣٢		احتياطي عام لمخاطر التمويل
(٥,٥٦٢,١٣٣,٨٥٠)	(٥,٥٦٢,١٣٣,٨٥٠)		حسابات متراكمة محققة
٥,٥٨٨,٤٦٨,٩٥٧	٥,٥٨٨,٤٦٨,٩٥٧		أرباح مدورة غير محققة
-	١,٦٥٨,٣٤٧,٤٠٥		أرباح الفترة
<u>٤,٤٠٣,٨٨٦,٤٠٢</u>	<u>٦,٠٨٤,٤٠٤,١٨٣</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٤٢,٦٦٣,٣٦٦,٧٩٣</u>	<u>٤٧,٢٣٤,٤٤٤,٤١٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	
ل.س	ل.س		
٨٣٤,٦٣٠,٦٥٩	٨٨٦,٦٧٥,٢٤٥	١٨	الفوائد الدائنة
(٤٩٩,٨١١,١٢٥)	(٤٩٦,٩٩٧,٥٣٤)	١٩	الفوائد المدينة
٣٣٤,٨١٩,٥٣٤	٣٨٩,٦٧٧,٧١١		صافي إيرادات الفوائد
٥٠,٩٤٣,٧٧٦	٤٦,٠٧٠,٢٦٧		الرسوم والعمولات الدائنة
(٤,٣٣٦,٩٢٥)	(٦٠٤,٣٠٦)		الرسوم والعمولات المدينة
٤٦,٦٠٦,٨٥١	٤٥,٤٦٥,٩٦١		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣٨١,٤٢٦,٣٨٥	٤٣٥,١٤٣,٦٧٢		صافي الربح من الفوائد والرسوم والعمولات
٩٧,٩١٧,٨١٩	٥١,٨٨٠,١٨٧		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٦,٢٥٦,٨٣٢,٤٠٠	١,٢٠٠,١٩٥,٣٦٠		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٦,٧٣٦,١٧٦,٦٠٤	١,٦٨٧,٢١٩,٢١٩		إجمالي الدخل التشغيلي
(١٨٠,٨٦٣,١٨٤)	(٢٤١,٧٩٨,٤٠٦)		نفقات موظفين
(٢٤,٩٧٨,٦٠٠)	(٢٥,٤١٦,٠٩٣)		استهلاكات
(١,٢١٠,٤٢٣)	(١,٠٤٧,٦٢٢)		إطفاءات
(٥,٢٥٤,٤٣٦)	(١,٩٤٩,٨٨٣)		مخصصات متنوعة
(٢,٤٩٢,٠٧١,٧٢٩)	٥٣,٦٦٨,٢٨٢		مخصص تدني قيمة التسهيلات
(١٩٠,٨٨٩,٠٤٠)	(٢٥٨,٥٦٢,٢٦٥)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٨٩٥,٢٦٧,٤١٢)	(٤٧٥,١٠٥,٩٨٧)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٣,٨٤٠,٩٠٩,١٩٢	١,٢١٢,١١٣,٢٣٢		الربح قبل الضريبة
٢١,٣٧٩,٧١٩	٤٤٦,٢٣٤,١٧٣	١٠	إيراد ضريبة الدخل
٣,٨٦٢,٢٨٨,٩١١	١,٦٥٨,٣٤٧,٤٠٥		أرباح الفترة
٩٣,٦٩	٣٩,٤٤		ربحية السهم الأساسية و المخفضة

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

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز / تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س	ل.س	
٤٣٠,٠٠٨,٧٨٦	٤٦٢,٢٣٦,٢٣٠	الفوائد الدائنة
(٢٦٢,٠٦٣,٣٩٣)	(٢٥٧,٢٥٣,٤٢٩)	الفوائد المدينة
١٦٧,٩٤٥,٣٩٣	٢٠٤,٩٨٢,٨٠١	صافي إيرادات الفوائد
٢٨,٧٨٣,٠٥٦	٣٢,٣٠٦,٠٠٦	الرسوم والعمولات الدائنة
(٦٥٧,١١٩)	(٥٢٩,٧٠٠)	الرسوم والعمولات المدينة
٢٨,١٢٥,٩٣٧	٣١,٧٧٦,٣٠٦	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٩٦,٠٧١,٣٣٠	٢٣٦,٧٥٩,١٠٧	صافي الربح من الفوائد و الرسوم والعمولات
٩٢,٧٤١,٩٥٧	٤٢,١٧٣,٠٨٨	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٥,٧٢٠,١١٧,١٣٠	٧٦٨,٧٢٩,٧٨٠	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٦,٠٠٨,٩٣٠,٤١٧	١,٠٤٧,٦٦١,٩٧٥	إجمالي الدخل التشغيلية
(١٠٣,٤٢٠,٤٤١)	(١٤٠,٠٠١,٥٨٨)	نفقات موظفين
(١٢,٥٢٣,٣١٣)	(١٢,٦٨٧,٤٢٩)	استهلاكات
(٦٠٥,٢١٢)	(٥١٨,٧٤٢)	إطفاءات
(٥,٣١٣,٠١١)	(١,٩٠٦,٥١٧)	مخصصات متنوعة
(٢,١٣١,٦٤٢,٣٣٥)	٢٥,٤٠٢,٩٠٦	مخصص تدني قيمة التسهيلات
(١٠٨,٦٥٩,١٨٦)	(١٣٨,٩٣٣,١٠٠)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٣٦٢,١٦٣,٤٩٨)	(٢٦٨,٦٤٤,٤٧٠)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٣,٦٤٦,٧٦٦,٩١٩	٧٧٩,٠١٧,٥٠٥	الربح قبل الضريبة
١٤,٩٢٢,٠٥١	٢٠٣,٠٩٥,٤٤٠	إيراد ضريبة الدخل
٣,٦٦١,٦٨٨,٩٧٠	٩٨٢,١١٢,٩٤٥	أرباح الفترة
٨٨,٨٣	٢٣,٣٦	حصة السهم الأساسية و المخففة

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

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س	ل.س
٣,٨٦٢,٢٨٨,٩١١	١,٦٥٨,٣٤٧,٤٠٥
(٢,٩٢٣,٦٤٦)	٢٠,٢١٦,٧٦٩
(١٥,٦٠٧,٠٠٤)	١٢,١٢٣,١٨٩
١٦,٣٣٧,٩١٦	(١٧,١٧٧,٣٨٢)
(٢,١٩٢,٧٣٤)	١٥,١٦٢,٥٧٦
٣,٨٦٠,٠٩٦,١٧٧	١,٦٧٣,٥٠٩,٩٨١

أرباح الفترة

مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:

البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:

أرباح / (خسائر) غير محققة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة

للموجودات المالية المتوفرة للبيع

مطلوبات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة

للموجودات المالية المتوفرة للبيع

إطفاء موجودات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة

للموجودات المالية المتوفرة للبيع المستحقة خلال العام

الدخل الشامل للفترة

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

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز / تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س	ل.س
٣,٦٦١,٦٨٨,٩٧٠	٩٨٢,١١٢,٩٤٥
أرباح الفترة	
مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:	
البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:	
أرباح / (خسائر) غير محققة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة	
للموجودات المالية المتوفرة للبيع	
مطلوبات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة	
للموجودات المالية المتوفرة للبيع	
إطفاء موجودات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة	
للموجودات المالية المتوفرة للبيع المستحقة خلال العام	
(١,٩٠٨,٣٩٠)	٥,٨٩٧,٧٥٥
٤٧٧,٠٩٧	٨,٥٤٣,٤٣٧
-	(١٧,١٧٧,٣٨٢)
(١,٤٣١,٢٩٣)	(٢,٧٣٦,١٩٠)
<u>٣,٦٦٠,٢٥٧,٦٧٧</u>	<u>٩٧٩,٣٧٦,٧٥٥</u>
الدخل الشامل للفترة	

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

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

المجموع	أرباح الفترة	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	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.	
٤,٤٠٣,٨٨٦,٤٠٢	-	٥,٥٨٨,٤٦٨,٩٥٧	(٥,٥٦٢,١٣٣,٨٥٠)	٣٦,٣٦٩,٥٦٢	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٤,٢٠٤,٩٧٨,٤٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٧,٠٠٧,٨٠٠	-	-	-	-	-	٧,٠٠٧,٨٠٠	زيادة رأس المال
١,٦٧٣,٥٠٩,٩٨١	١,٦٥٨,٣٤٧,٤٠٥	-	-	١٥,١٦٢,٥٧٦	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٦,٠٨٤,٤٠٤,١٨٣</u>	<u>١,٦٥٨,٣٤٧,٤٠٥</u>	<u>٥,٥٨٨,٤٦٨,٩٥٧</u>	<u>(٥,٥٦٢,١٣٣,٨٥٠)</u>	<u>٥١,٥٣٢,١٣٨</u>	<u>١٣٦,٢٠٣,٣٣٣</u>	<u>٤,٢١١,٩٨٦,٢٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدقق)
٤,١٣٥,٢٣٥,٤١٠	-	١,٧٤٤,٢٣٨,٥٦٧	(١,٩١٦,٤٨٦,٧٣٧)	٤٩,٠١٣,٧٤٧	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٣,٨٦٠,٠٩٦,١٧٧	٣,٨٦٢,٢٨٨,٩١١	-	-	(٢,١٩٢,٧٣٤)	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٧,٩٩٥,٣٣١,٥٨٧</u>	<u>٣,٨٦٢,٢٨٨,٩١١</u>	<u>١,٧٤٤,٢٣٨,٥٦٧</u>	<u>(١,٩١٦,٤٨٦,٧٣٧)</u>	<u>٤٦,٨٢١,٠١٣</u>	<u>١٣٦,٢٠٣,٣٣٣</u>	<u>٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدقق)

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س	ل.س	
٣,٨٤٠,٩٠٩,١٩٢	١,٢١٢,١١٣,٢٣٢	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٢٦,١٨٩,٠٢٣	٢٦,٤٦٣,٧١٥	الاستهلاكات والاطفاءات
١٦,٦١٧,٠٢٥	١,٦٤٤,٧٤٢	إطفاء العلاوة على موجودات مالية متوفرة للبيع
(٦,٧٢٦,٤٤٦)	(٣,٤٠٨,٦٧٠)	إطفاء الحسم على موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٥٠٨,٤٣٧,٨٩٤	(٥٣,٦٦٨,٢٨٢)	مخصص تدني قيمة التسهيلات
٥,٢٥٤,٤٣٧	٦,٦٨٩,٧٥٧	مخصصات متنوعة
٦,٣٩٠,٦٨١,١٢٥	١,١٨٩,٨٣٤,٤٩٤	الأرباح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٧٧٨,٢٨٥,١٦٥)	(١٧٥,١٥١,٨٣٤)	الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الإحتياطي الإلزامي)
(٣٥٩,١٩٨,٧٢٢)	١,٢٤٥,٦٠٠,٧٢٨	(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى المصارف
(٢,٤٤٣,٤٥٧,٧٧٩)	(١,٢٤٧,٢٢٦,٥١٢)	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢,٨٨٨,٤٧٩,٣٥١)	(١١٩,٨٨٦,٨٠٠)	(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى
(٩٨٨,٤٦٢,٧٦٦)	(٥,١٧٠,٦٦٧,٧٨١)	النقص في ودائع المصارف
١١,٧٣٥,٨٤٢,٧٠٦	٣,٥١٥,٠٧٨,٨٣١	الزيادة في ودائع الزبائن
٤٢,٥٣٣,٨٧٧	١٤٢,٠٩٠,٨٥٥	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
(٥٧,٣٠٥,٨٦٩)	(٨٠,٨٤٩,٨٥٤)	النقص في مطلوبات أخرى
١٠,٦٥٣,٨٦٨,٠٥٦	(٧٠١,١٧٧,٨٧٣)	صافي الأموال الناتجة عن / (المستعملة في) النشاطات التشغيلية

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س	ل.س	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٢,١٢٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٨٢٠,٧٥٠,٠٠٠)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٢٩٥,٠٠٠,٠٠٠	٢١٣,٣٩٥,٠٠٠	استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
-		الزيادة في الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
(٦,١٢٣,٤٢٤)	(١٧,١٦٣,٣٣٥)	شراء موجودات ثابتة
(٨٣٨,٦٢٣,٤٢٤)	(٦٢٤,٥١٨,٣٣٥)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
-	٧,٠٠٧,٨٠٠	الزيادة في رأس المال
-	٧,٠٠٧,٨٠٠	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية
(٢,٥٠٦,١٦٦,٣٤٣)	(٦٧١,٣٦٧,٥٨٣)	أثر التغير في سعر الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٦٤٥,٦٠٠,٠٠٠	١٢٣,٨٤٠,٠٠٠	أثر التغير في سعر الصرف على الأموال المساندة
(٧١١,٣٤٧,٥٥٠)	(١٣٧,١٥٢,٥٧٨)	أثر التغير في سعر الصرف على الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
٧,٢٤٣,٣٣٠,٧٣٩	(٢,٠٠٣,٣٦٨,٥٦٩)	صافي الزيادة / (النقص) في النقد و ما يوازي النقد
٧,٥٤٨,٥٨٠,٤٢٨	١٤,٧٩١,٩١١,١٦٧	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة ٢٠
١٤,٧٩١,٩١١,١٦٧	١٢,٧٨٨,٥٤٢,٥٩٨	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة ٢٠

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

١ - معلومات عامة

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

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

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

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

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

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

- تاريخ اكتساب حق الأفضلية بأسهم الزيادة: نهاية يوم الاثنين الواقع في ٢٧ حزيران ٢٠١١.
 - فترة تداول حقوق الأفضلية في السوق والتي تبدأ في ٢٩ حزيران ٢٠١١ وحتى نهاية ١٧ تموز ٢٠١١.
 - فترة الإكتتاب بالأسهم والتي تبدأ في ٢٤ تموز ٢٠١١ وحتى نهاية ١٤ آب ٢٠١١.
 - فترة بيع الأسهم غير المكتتب بها خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إدراج أسهم من الزيادة.
- ولكون نسبة التغطية المحققة حتى نهاية فترة الإكتتاب لم تتجاوز ٧٠% فقد وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم (١١٣٠/ص - إ.م) تاريخ ١٤ آب ٢٠١١ على تمديد فترة الإكتتاب بأسهم زيادة رأس مال مصرف فرنسبنك سورية حتى تاريخ ١١ أيلول ٢٠١١.
- وفي تاريخ ١٢ أيلول ٢٠١١ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم (١٢٠٦/ص - إ.م) على تمديد فترة الإكتتاب لمرة ثانية نظراً لكون نسبة التغطية المحققة حتى تاريخه لم تتجاوز الـ ٧٠% حتى تاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠١١.

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم ٣٧٥/ص-إ.م. تاريخ ١٤ تشرين الثاني ٢٠١١ على اعتبار رأس مال المصرف المصرح به ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية و رأس المال المدفوع (أو المكتتب به) ٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠ ليرة سورية، وذلك لحين الانتهاء من جميع إجراءات بيع وتسجيل كامل الأسهم غير المكتتب بها والبالغة قيمتها 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 مئة ليرة سورية للسهم الواحد وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم المصرف بعد التجزئة ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ خمسة مليارات ومائتين وخمسين مليون ليرة سورية، كما تم تحديد تاريخ تنفيذ تعديل القيمة 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 وبموجب القرار رقم (٢٦/ص-إ.م) تاريخ ١٤ كانون الثاني ٢٠١٤ تم منح المصرف مهلة إضافية جديدة قدرها عام كامل تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بتاريخ ١٥ أيلول ٢٠١٤ وافق رئيس مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ بموجب التفويض الممنوح من قبل مجلس الإدارة ولجنة التدقيق في الجلسة المنعقدة بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترة المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٤.

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

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

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

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشابهاً لتلك المتعلقة بالمحفظة. عند تقدير التدفقات النقدية، يقوم المصرف بمراجعة دورية للمنهجية وللتقديرات المستعملة لتحديد قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، لتقليل حجم الفروقات التي قد تنتج بين تقديرات الخسائر من جهة و الخسائر الفعلية من جهة أخرى.

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة، من خلال استعمال تقنيات تقييم. ضمن الإطار العملي، تستعمل هذه التقنيات بالاعتماد فقط على المعلومات المتوفرة، إلا أن بعض العوامل، مثل مخاطر الائتمان (الخاص والمتعلق بالطرف الثاني)، وحساسية الأسواق و الارتباطات القائمة تتطلب من الإدارة أن تستعمل تقديرات عديدة. يمكن للتغير في الافتراضات حول هذه العوامل أن يؤثر على القيمة العادلة للأدوات المالية الظاهرة في بيان الوضع المالي المرحلي الموجز.

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للموجودات. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.	
٦٣٨,٢٠٢,٧٦٨	٩١٩,٣٩٨,٧١٥	نقد في الخزينة
٨٩,٥٦٦,٨٥٤	٣,٧٧٩,٣١٥	نقد في الفروع المغلقة*
٤,٦٩١,٠٣٣,٢٩٤	٤,٤٠٤,٨١٣,٥٢٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١,٤٤٥,٥٩٤,٩٥٠	١,٦٢٠,٧٤٦,٧٨٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٦,٨٦٤,٣٩٧,٨٦٦	٦,٩٤٨,٧٣٨,٣٣٦	احتياطي نقدي الزامي*

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

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٧٦٠,١٨٤,٨٣٨	٢,٨٠٠,٩٨٣,٤٠٤	٩٥٩,٢٠١,٤٣٤
١٧,٤٣٨,٩٨٦,٥٧١	١٣,٩٣٢,٥٦٧,٣٩٦	٣,٥٠٦,٤١٩,١٧٥
٢١,١٩٩,١٧١,٤٠٩	١٦,٧٣٣,٥٥٠,٨٠٠	٤,٤٦٥,٦٢٠,٦٠٩

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

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

بلغت الأرصدة لدى كافة المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٩,٥٣٧,٦٨٥,١١٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ و لا توجد لدى المصرف أرصدة مقيدة السحب

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٥٦,٦٠٠,٠٠٠	٦٥٦,٦٠٠,٠٠٠	-
٦٥٦,٦٠٠,٠٠٠	٦٥٦,٦٠٠,٠٠٠	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٩٠٢,٢٠٠,٧٢٨	١,٩٠٢,٢٠٠,٧٢٨	-
١,٩٠٢,٢٠٠,٧٢٨	١,٩٠٢,٢٠٠,٧٢٨	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٨- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	شهادات إيداع
٣,٣٤٣,٧٩١,٥٥٥	٤,٤٣٢,٠٤٥,٧٤٢	سندات شركات (ذات عائد ثابت)
٧٩٢,٤٤٩,١١٩	٩٣٩,٨٣٣,٣٢٨	سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)
٥٠٥,٢٥١,٢٥٠	٥٧٠,٣١٦,١٣٥	
<u>٤,٦٤١,٤٩١,٩٢٤</u>	<u>٥,٩٤٢,١٩٥,٢٠٥</u>	

أ- شهادات إيداع (ذات عائد ثابت):

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع
٢,٠٨٠,٨٩٥,٠٠٠	٣,٨٢٤,٦٩٥,٠٠٠	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع المشترية
٢,٢٦٧,٤٥٨,٠٠٠	٨٢٠,٧٥٠,٠٠٠	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع المستحقة
(١,٠٠٤,٥٧٠,٠٠٠)	(٢١٣,٣٩٥,٠٠٠)	الحسم
(١٠,٠٣٥,٦٥٤)	(١١,٤٧٩,٠١٠)	العلاوة
<u>٢,٧٢٦,٦٩٠</u>	<u>١٥,٤٣٠,١٠٠</u>	
٣,٣٣٦,٤٧٤,٠٣٦	٤,٤٣٦,٠٠١,٠٩٠	القيمة الدفترية لشهادات الإيداع
١,٥٧٤,١٧١	٣,٠١٤,٥٦٩	إطفاء الحسم
(٤٣٦,٧٩٧)	(١,٥٨٩,٥٩٧)	إطفاء العلاوة
٦,١٨٠,١٤٥	(٥,٣٨٠,٣٢٠)	(نقص) / زيادة في القيمة العادلة
<u>٣,٣٤٣,٧٩١,٥٥٥</u>	<u>٤,٤٣٢,٠٤٥,٧٤٢</u>	

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع (شهادات إيداع) قيمة شهادات إيداع صادرة عن مصارف تجارية غير مقيمة بفائدة اسمية سنوية تتراوح ما بين ٤,٣٧% و ٥,٣٧٥%.

ب- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	القيمة الإسمية للسندات
٧٦٤,٩٠٨,٣٠٠	٨٧٤,٩١٩,٥٠٠	العلاوة
٥,٠٥٥,٢٩٤	٥,٧٨٢,٣٦٠	الحسم
(١,١٦٤,٣٨٢)	(١,٣٣١,٨٤٦)	القيمة الدفترية للسندات
٧٦٨,٧٩٩,٢١٢	٨٧٩,٣٧٠,٠١٤	إطفاء العلاوة
(١,٨٢٩,٠٨٧)	(٢,٣٢١,٠٢٩)	إطفاء الحسم
٩٤٥,٤٧٦	١,١٤٢,٣٣٦	زيادة في القيمة العادلة
٢٤,٥٣٣,٥١٨	٦١,٦٤٢,٠٠٧	
<u>٧٩٢,٤٤٩,١١٩</u>	<u>٩٣٩,٨٣٣,٣٢٨</u>	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	القيمة الإسمية للسندات
٤٨٧,٩٣٤,٠٠٠	٥٥٨,١١٠,٠٠٠	الحسم
(١٠,٧٨٦,٠٠٠)	(١٢,٣٣٧,٢٧٢)	القيمة الدفترية للسندات
٤٧٧,١٤٨,٠٠٠	٥٤٥,٧٧٢,٧٢٨	إطفاء الحسم
١٠,٣٢٤,١٦٢	١٢,٠٩٥,٥٧٤	زيادة في القيمة العادلة
١٧,٧٧٩,٠٨٨	١٢,٤٤٧,٨٣٣	
<u>٥٠٥,٢٥١,٢٥٠</u>	<u>٥٧٠,٣١٦,١٣٥</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.	
١٦١,٧٨٤,٤٠٠	٩٤,٧٤٠,٩٧٠	شركات كبرى ومتوسطة وصغيرة:
(١٠,٣٦٨,٨٥١)	(٤,٦٥٨,٨٥٢)	كمبيالات سندات محسومة
١٥١,٤١٥,٥٤٩	٩٠,٠٨٢,١١٨	فوائد مقبوضة مقدماً على سندات
٤,٨٩٦,٤٨٤,٦٩٠	٦,٢٢٥,٦٣٦,٣٧٦	صافي كمبيالات وسندات محسومة
١٨٩,٤٧٤,٤٥٦	٢٠٠,٦٨٧,٥٥١	حسابات تجارية مدينة
٧,٦٨٨,٨٤١,٢١٤	٧,٩٨٣,٩١٦,٤٦٥	حسابات دائنة صدفه مدينة
(٦,٢٤٥,٤٥٣)	(٨٤٩,٠٤٠)	قروض وسلف
١٢,٩١٩,٩٧٠,٤٥٦	١٤,٤٩٩,٤٧٣,٤٧٠	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
٨١٤,٨٥٩,٧١١	٧١٥,٩٦٢,٤٥٦	صافي تسهيلات شركات كبرى ومتوسطة وصغيرة
(١٢,١١٥,٦٨٧)	(٦,١٨٠,٤٩٠)	أفراد وقروض عقارية:
٨٠٢,٧٤٤,٠٢٤	٧٠٩,٧٨١,٩٦٦	قروض وسلف
١٣,٧٢٢,٧١٤,٤٨٠	١٥,٢٠٩,٢٥٥,٤٣٦	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
(٤,٩٠٢,٥٦١,٤١٧)	(٣,٠٩١,٩٢٤,٤٦٧)	صافي تسهيلات الأفراد
(٥٥٦,٤٠١,١٧٣)	(٢,٣٢٤,٣٣٦,٦٧٠)	
(٢١٥,٨٤٢,٢٨٥)	(٤٤٤,١٨٩,٩٠٠)	
٨,٠٤٧,٩٠٩,٦٠٥	٩,٣٤٨,٨٠٤,٣٩٩	

ينزل:

(٤,٩٠٢,٥٦١,٤١٧)	(٣,٠٩١,٩٢٤,٤٦٧)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون منتجة)
(٥٥٦,٤٠١,١٧٣)	(٢,٣٢٤,٣٣٦,٦٧٠)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون غير منتجة)
(٢١٥,٨٤٢,٢٨٥)	(٤٤٤,١٨٩,٩٠٠)	الفوائد والعمولات المحفوظة على الديون غير المنتجة
٨,٠٤٧,٩٠٩,٦٠٥	٩,٣٤٨,٨٠٤,٣٩٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة ٥,٠٦٧,٤٠٣,٣٢٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٣,٣٢% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مقابل ٢,٧٢٧,٩٨٧,٣٣٠ ليرة سورية أي ما نسبته ١٩,٨٨% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٤,٦٢٣,٢١٣,٤٢٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٠,٤٠% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مقابل ٢,٥١٢,١٤٥,٠٤٥ ليرة سورية أي ما نسبته ١٨,٣٠% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة و غير العاملة ٢٣,٨١٢,٦٢٨ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ بينما بلغت مبلغ ٢٤,٥٠٧,٨٢٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- بيان الوضع المالي -

إن حركة مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة كانت كما يلي:

٢٠١٤ (غير مدققة)			
المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٤٥٨,٩٦٢,٥٩٠	٧٧٠,٢٢١,٦٢٣	٤,٦٨٨,٧٤٠,٩٦٧	الرصيد في أول الفترة
(٤٢,٧٠١,٤٥٣)	(٢٧٠,١٣٤,٢٦٨)	٢٢٧,٤٣٢,٨١٥	التغير خلال الفترة
٥,٤١٦,٢٦١,١٣٧	٥٠٠,٠٨٧,٣٥٥	٤,٩١٦,١٧٣,٧٨٢	الرصيد في نهاية الفترة
			<u>الرصيد في أول الفترة</u>
٤,٩٠٢,٥٦١,٤١٧	٧٢٧,٧٧٥,١٩٨	٤,١٧٤,٧٨٦,٢١٩	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٥٥٦,٤٠١,١٧٣	٤٢,٤٤٦,٤٢٥	٥١٣,٩٥٤,٧٤٨	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٥,٤٥٨,٩٦٢,٥٩٠	٧٧٠,٢٢١,٦٢٣	٤,٦٨٨,٧٤٠,٩٦٧	
			<u>التغير خلال الفترة</u>
			<u>إضافات:</u>
١,٧٩١,١٧٨,٦٤٧ (٦٥٩,٣١٠)	١,٧٩١,٨٣٧,٩٥٧	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٨,٠٩٠,١٤٧	-	٨,٠٩٠,١٤٧	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون المنتجة
(١,٧٧٧,٤٢٠,١٧٨)	(٢٦٤,٨٥١,٠٧٠)	(١,٥١٢,٥٦٩,١٠٨)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٢,٩٤٥,٣١١	-	٢,٩٤٥,٣١١	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
			<u>استردادات*:</u>
(٣٦,١٦٢,٠٨٣)	(٣,١٨١,٣٢٤)	(٣٢,٩٨٠,٧٥٩)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٣١,٣٣٣,٢٩٧)	(١,٤٤٢,٥٦٤)	(٢٩,٨٩٠,٧٣٣)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
(٤٢,٧٠١,٤٥٣)	(٢٧٠,١٣٤,٢٦٨)	٢٢٧,٤٣٢,٨١٥	
			<u>الرصيد في نهاية الفترة</u>
٣,٠٩١,٩٢٤,٤٦٧	٤٥٩,٧٤٢,٨٠٧	٢,٦٣٢,١٨١,٦٦٠	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٢,٣٢٤,٣٣٦,٦٧٠	٤٠,٣٤٤,٥٤٨	٢,٢٨٣,٩٩٢,١٢٢	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٥,٤١٦,٢٦١,١٣٧	٥٠٠,٠٨٧,٣٥٥	٤,٩١٦,١٧٣,٧٨٢	

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

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ حزيران (غير مدققة)			
	٢٠١٤	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٥,٢٠٩,٢٧٦	٢١٥,٨٤٢,٢٨٧	٣١,٦٢٢,٣٢٥	١٨٤,٢١٩,٩٦٢	الرصيد أول الفترة / السنة
				يضاف:
٢٦٢,٤٦٩,٩١٨	٢٣٥,١٨٧,٥٠٨	٥,٠٦٢,٨٤١	٢٣٠,١٢٤,٦٦٧	فوائد معلقة خلال السنة
				ينزل:
(٧٨,٢٥٧)	-	-	-	الفوائد المعلقة المشطوبة
(٧٠,٨٠٣,٢٩٧)	(٣,٢٠٥,٥٧٦)	-	(٣,٢٠٥,٥٧٦)	الفوائد المحولة إلى إيرادات
(٩٠١,٨٥٠)	١,٠٣٦,٩٢٦	-	١,٠٣٦,٩٢٦	الناتج عن فرق سعر صرف بالعملة الأصلية
(٥٣,٥٠٣)	(٤,٦٧١,٢٤٥)	(٢٦١,٠٧٩)	(٤,٤١٠,١٦٦)	الفوائد المعلقة المستردة
<u>٢١٥,٨٤٢,٢٨٥</u>	<u>٤٤٤,١٨٩,٩٠٠</u>	<u>٣٦,٤٢٤,٠٨٧</u>	<u>٤٠٧,٧٦٥,٨١٣</u>	

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

١٠ - موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:
٢٧,٠٤٤,٠٤٣	١٥٤,٤٣٥,٥٨٠	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
١٢٣,١٧٦,٨٠١	٤٤٦,٢٣٤,١٧٣	صافي إيراد ضريبة الدخل
٤,٢١٤,٧٣٦	(٥,٠٥٤,١٩٢)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٥٤,٤٣٥,٥٨٠	٥٩٥,٦١٥,٥٦١	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة
		تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن ربح الفترة/ السنة كما يلي:
٧٥,٤٠٦,٤٧٦	١,٢١٢,١١٣,٢٣٢	صافي الربح قبل الضريبة
٤,٧٨١,٨٠٣	٢,٣٩٠,٩٠١	إستهلاك المباني
(٣,٨٤٤,٢٣٠,٣٩٠)	(١,٢٠٠,١٩٥,٣٦٠)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١,٧٧٤,٩٥٨,٠٠٠)	مخصص الخسائر الائتمانية (الديون المنتجة)
٦٩,٠٠١	٤,٣٦٠,٠١٤	غرامات مدفوعة
٣,٦٦١,٢٦٥	١,٩٤٩,٨٨٣	مخصص تقلب أسعار القطع
٥٩,٤٨٥,٧٨٤	٤,٤١٤,٦٦٩	مخصص تدني قيمة الديون المنتجة
-	(٣٦,١٦٢,٠٨٣)	استرداد مؤونات خضعت مسبقاً للضريبة
(٥,١٠٥,٥٠٩)	-	٢٠% من مصاريف التأسيس للفترة/ للسنة
٤٠٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٦٤	ضريبة عقود غير مقيمين
١٥٥,٤٠٩,٨٦٦	-	(أرباح)/ خسائر التغير في القيمة العادلة لاتفاقية مقايضة العملات
(٣٥٠,١٢١,٧٠٤)	(١,٧٨٤,٩٣٦,٦٨٠)	الخسارة الضريبية
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
٨٧,٥٣٠,٤٥٣	٤٤٦,٢٣٤,١٧٣	ضريبة دخل مؤجل
١٠٢,٢٨٠,٥٢٠	١٨٩,٨١٠,٩٧٣	موجودات ضريبية مؤجلة بداية الفترة/ السنة
١٨٩,٨١٠,٩٧٣	٦٣٦,٠٤٥,١٤٦	موجودات ضريبية مؤجلة نهاية الفترة/ السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.	
١٢٥,٢١٥,٨٦٧	٢٥٠,٥٦٩,٦٦٩	صافي التغير في القيمة العادلة في اتفاقية مقايضة العملات
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
<u>٣١,٣٠٣,٩٦٧</u>	<u>٦٢,٦٤٢,٤١٧</u>	مطلوبات ضريبية مؤجلة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.	
٤٨,٤٩٢,٧٥١	٦٨,٧٠٩,٥٢٠	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع في نهاية السنة
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
<u>١٢,١٢٣,١٨٨</u>	<u>١٧,١٧٧,٣٨٠</u>	مطلوبات ضريبية مؤجلة

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.	
٣,١١١,١٣٥	٢,١٠٤,٩٨٤	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٩,٢٣٢,٤٢٦	٨,٥٢٣,٥١٠	مصارف
٢٩,٣٧٥,٤٦٠	٣٢,٣١٠,٥٨٥	تسهيلات ائتمانية
٤١,٧١٩,٠٢١	٤٢,٩٣٩,٠٧٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٩٢,٤٧٢,٤٨٩	٩٣,١٥٢,٨٢٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢,٣٠٤,٣٢٩	١٣,٨٠٨,١٧٩	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٤,٧١٠,٩٩٣	٦,٣٩٩,٨٧٩	سلف لقاء تعهدات أعمال
٨٦,٣٥٠	٩٥,٣٥٠	طوابع
٩٧,١٣٧,٧٣٠	١١٦,٧٠٨,٠٤٥	موجودات أخرى
١١٧,٧٣١	١٤,٠٣٠,١٦٥	تقاص شيكات
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	تأمينات مدفوعة - وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل
٢١٣,٦٥٢,٢٠٣	٢٩٤,٩٥٤,١٢٥	تسوية حسابات اتفاقية تبادل العملات مع المصرف المركزي*
٤٦٦,٢٠٠,٨٤٦	٥٨٦,٠٨٧,٦٤٦	

* قام مصرف فرنسبنك سورية بتوقيع اتفاقية تسهيل مقايضة عملات مع مصرف سورية المركزي خلال عام ٢٠١٤، وذلك بغرض بيع عملات أجنبية (دولار أمريكي) للمصرف المركزي مقابل الليرة السورية بسعر الصرف بتاريخه، مع التعهد بإعادة شراء العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية عند انتهاء الأجل المحدد بعقد المقايضة خلال عام ٢٠١٤ وبسعر الصرف المتفق عليه عند البيع بعد تعديله بنقاط المقايضة. ويحتوي المبلغ السابق على ٤٤,٣٨٤,٤٥٦ ليرة سورية وهو المبلغ الذي لم يتم إطفاءه من العلاوة الناتجة عن فرق نقاط المقايضة حيث يتم إطفاء هذه العلاوة باستخدام معدل الفائدة الفعالة، وأما تتمتع المبلغ فهي ناتجة عن فرق سعر الصرف المتفق عليه بعد تعديله لنقاط المقايضة من تاريخ التسوية وسعر الصرف المعمول به في نهاية الربع الثاني (في عام ٢٠١٣ يمثل مبلغ ٨٨,٤٣٦,٣٣٧ ليرة سورية المبلغ الذي لم يتم إطفاءه من العلاوات وتتمتع المبلغ ناتجة عن فرق سعر الصرف المتفق عليه بعد تعديله لنقاط المقايضة).

١٢ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠٦,٣٣٩,٥٩٠	١٠٧,٠٤٠,٣٧٠	ليرة سورية
٩٤٨,٧٤٩,٨٧٨	١,٠٨٥,٢٠١,٦٧٦	دولار أمريكي
<u>١,٠٥٥,٠٨٩,٤٦٨</u>	<u>١,١٩٢,٢٤٢,٠٤٦</u>	

١٣ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٢٠٩,٨١١,٨٥٨	-	١,٢٠٩,٨١١,٨٥٨
١٣,٠٧٦,٩٩٨,٤٥٩	-	١٣,٠٧٦,٩٩٨,٤٥٩
<u>١٤,٢٨٦,٨١٠,٣١٧</u>	<u>-</u>	<u>١٤,٢٨٦,٨١٠,٣١٧</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٢,٢٠٨,٠١٦,٠٢٩	-	١٢,٢٠٨,٠١٦,٠٢٩
٢,٨٩٥,٠٨٤,٠٣٣	-	٢,٨٩٥,٠٨٤,٠٣٣
<u>١٥,١٠٣,١٠٠,٠٦٢</u>	<u>-</u>	<u>١٥,١٠٣,١٠٠,٠٦٢</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل

١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.
٣,٨٣٤,٤٤٣,٩٩٨	٤,٧٢٦,١٣٨,٤٠٩
١٧,١١٥,٣٩٠,٤٧٦	١٩,٦٠٤,٥٢٣,٤٠٩
٢٨,١٠٤,٩٩٠	٨١,٦٣٢,٥٦٨
٢٤٣,٤٥٣,١٢٢	٣٢٤,١٧٧,٠٣١
<u>٢١,٢٢١,٣٩٢,٥٨٦</u>	<u>٢٤,٧٣٦,٤٧١,٤١٧</u>

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

١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.
٩٠٠,٠٠٠	١,٠٦٨,٦٠٠
٤٧٩,٠٢٩,٤١٧	٦٢٠,٩٥١,٦٧٢
<u>٤٧٩,٩٢٩,٤١٧</u>	<u>٦٢٢,٠٢٠,٢٧٢</u>

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢١٠,٧٤٦,٢٠٢	٢٠٦,٦٤٦,٥٧٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١٠,٧٣١,٦١٢	٣,١٤٣,٣١٠	إيرادات مقبوضة مقدماً
٢٧٤,٦٨٧	١٢,٣٨٢,٧٠٨	دائنون مختلفون - شركات تأمين
١٧٦,٢٥٢,٩٦٢	١٣٢,٣٣٤,٨٨٢	رواتب مستحقة وغير مدفوعة
٣,١٧٠,٢٨٧	٣,٤١٧,١٤٨	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٢٩,٣٩٢,٩٦٤	٣٦,٢٥٩,٣٢٠	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
١٠,٥٣٢,٠٥٣	١٢,٠٣٦,٠٦٧	ضرائب مقتطعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
٤٢٨,٣٧٧	٤٢٨,٣٧٧	مستحقات لموردي الموجودات الثابتة
-	١٦١,٣٥٥	ضريبة طابع الدفع
٥,٨٨٤,٥١٠	٨,٩٥٥,١٥٠	شيكات برسم الدفع
١٦,٧٣٠,١٠٤	٢٢,٤٠٦,٥٨٥	حوالات وشيكات برسم التحصيل
٥,٨٩٢,٧٦٩	١٩,٥٥٧,٠٠٤	شيكات مصدقة
٤,٦٦١,٢٧٩	١,٦٣٤,٨١٢	تقاص بطاقات صراف آلي
١٦,٢٨٤,٧٣٢	٨,٥١٩,٢٣٨	موردون آخرون
٣٩,٩٢٥,٩٠٤	-	التزام مقابل عمليات مقايضة عملات
٥٣,٥٣٧,١٠٤	٣٥,٧١٣,١٦١	حسابات دائنة أخرى
<u>٥٨٤,٤٤٥,٥٤٦</u>	<u>٥٠٣,٥٩٥,٦٩٢</u>	

١٧ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٦,٣٦٩,٥٦٢	٣١,٧٣٤,٤٥٤	٤,٦٣٥,١٠٨	رصيد التغيير في القيمة العادلة في بداية الفترة
١٢,١٢٣,١٨٩	١٠,٥٧٨,١٥٢	١,٥٤٥,٠٣٧	الرصيد للضريبة المؤجلة في بداية الفترة
٤٨,٤٩٢,٧٥١	٤٢,٣١٢,٦٠٦	٦,١٨٠,١٤٥	رصيد التغيير المتراكم في القيمة العادلة في بداية الفترة
٢٠,٢١٦,٧٦٩	٣١,٧٧٧,٢٣٤	(١١,٥٦٠,٤٦٥)	أرباح غير محققة
٦٨,٧٠٩,٥٢٠	٧٤,٠٨٩,٨٤٠	(٥,٣٨٠,٣٢٠)	صافي التغيير المتراكم في القيمة العادلة
(١٧,١٧٧,٣٨٢)	(١٨,٥٢٢,٤٦٢)	١,٣٤٥,٠٨٠	رصيد الضريبة المؤجلة في نهاية الفترة
٥١,٥٣٢,١٣٨	٥٥,٥٦٧,٣٧٨	(٤,٠٣٥,٢٤٠)	الرصيد في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

١٨ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س	ل.س	
٢٩٦,٧١٩,٩٦٥	٣١٧,٣٦٩,٠١٠	حسابات جارية مدينة
٣٩٠,٤١٩,٦١٥	٣٦٩,٩٧٠,٦٤٢	قروض و سلف
١٩,٣٠٧,٥٦٢	٥,٧٢٩,٧٧٢	سندات محسومة
٧٠٦,٤٤٧,١٤٢	٦٩٣,٠٦٩,٤٢٤	
٦٣,٧٩٨,٦٣٥	٦٥,٧٢٢,٣٠٦	أرصدة و إيداعات لدى مصارف
٦٤,٣٨٤,٨٨٢	١٢٧,٨٨٣,٥١٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٢٨,١٨٣,٥١٧	١٩٣,٦٠٥,٨٢١	
٨٣٤,٦٣٠,٦٥٩	٨٨٦,٦٧٥,٢٤٥	

١٩ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س	ل.س	
١٤٨,٥٦٧,١٣٩	١٠١,٨٩٣,٥٧٤	ودائع مصارف
		ودائع زبائن:
١٢,٨٨٢	٢,٠١٩,٢٩٩	حسابات جارية
٥,٢٧٩,٠٦٧	٨,٧٩٧,٠٩٢	ودائع توفير
٣٤٥,٦٢٨,٥٦٤	٣٨٣,٧٥٤,١٥٩	ودائع لأجل و خاضعة لإشعار
٣٥٠,٩٢٠,٥١٣	٣٩٤,٥٧٠,٥٥٠	
٣٢٣,٤٧٣	٥٣٣,٤١٠	تأمينات نقدية
٣٥١,٢٤٣,٩٨٦	٣٩٥,١٠٣,٩٦٠	
٤٩٩,٨١١,١٢٥	٤٩٦,٩٩٧,٥٣٤	

٢٠ - النقد و ما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٧,٠٦١,٨٢٠,١٣٧	٥,٣٢٧,٩٩١,٥٥٢
٢٩,٧٥٧,٨٩٩,٠٦٢	٢١,١٩٩,١٧١,٤٠٩
(٢٢,٠٢٧,٨٠٨,٠٣٢)	(١٣,٧٣٨,٦٢٠,٣٦٣)
١٤,٧٩١,٩١١,١٦٧	١٢,٧٨٨,٥٤٢,٥٩٨

نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(تستحق خلال ثلاثة أشهر عدا الإحتياطي الإلزامي على الودائع)
أرصدة لدى مصارف (تستحق خلال ثلاثة أشهر)
ينزل
ودائع مصارف (تستحق خلال ثلاثة أشهر)

٢١ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي :

أ- بنود بيان الوضع المالي المرحلي

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)				
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة			
	المجموع	وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٧٩١,٧٨٨,٤٠٥	٢,٧٤٠,١٥٠,٤٠٢	-	١,٨١٢,٦٤٨	٢,٧٣٨,٣٣٧,٧٥٤
١٤,٠٩٧,٨٥٨,٣٤٥	١٤,٥٨٩,١٦٧,٣٩٦	-	-	١٤,٥٨٩,١٦٧,٣٩٦
٢,٢٠٣,٦٥٣	١,٦٩٩,٢٤٨	-	-	١,٦٩٩,٢٤٨
١٦,٨٩١,٨٥٠,٤٠٣	١٧,٣٣١,٠١٧,٠٤٦	-	١,٨١٢,٦٤٨	١٧,٣٢٩,٢٠٤,٣٩٨
٨٦١,٠٦٠,٠٠٠	٩٨٤,٩٠٠,٠٠٠	-	-	٩٨٤,٩٠٠,٠٠٠
٥٥٦,١٠١	١,٨٧٤,٠٤٦	-	-	١,٨٧٤,٠٤٦
٨٦١,٦١٦,١٠١	٩٨٦,٧٧٤,٠٤٦	-	-	٩٨٦,٧٧٤,٠٤٦

الحسابات المدينة
أرصدة لدى المصارف
ودائع لأجل لدى المصارف
فوائد مستحقة غير مقبوضة
الحسابات الدائنة
أموال مساندة
فوائد مستحقة غير
مدفوعة (قرض مساندة)

ب- بنود خارج الميزانية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)		
	المجموع	الشركات الحليفة	الشركة الأم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٦,٨٤٦,١٩٣	٤٢,١٤٥,٥١٣	-	٤٢,١٤٥,٥١٣

تعهدات بكفالات وتكفلات

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة			
	المجموع	الشركات الحليفة	وكبار الموظفين	الشركة الأم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٣٤,٣٨٨,٩٤٦	٥٨,٢٢٠,٨٦٠	-	-	٥٨,٢٢٠,٨٦٠

فوائد دائنة

قام المصرف بتعاملات مع الشركة الأم و الشركات الحليفة ضمن النشاطات الاعتيادية المسموحة للمصرف و باستخدام أسعار العملات و الفوائد التجارية.

بلغ أعلى معدل فائدة على الودائع لدى المصرف الأم ١,٥% (دولار أميركي) أما أدنى معدل فبلغ ٠,١٥% (دولار أميركي).

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
(١٦,٤٤٤,٢١٢)	(١٦,٦٠٢,٤١٠)

رواتب ومكافآت

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

٢٢ - أحداث لاحقة

قام بنك ييمو السعودي الفرنسي - سورية بتاريخ ١٨ آب ٢٠١٤ بشراء ما نسبته ٤,٢٣% من رأس مال فرنسبنك - سورية.

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

• **مسؤولية مجلس الإدارة في إدارة المخاطر**

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

• **مسؤولية لجنة إدارة المخاطر**

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

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

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

إدارة المخاطر:

إن أنشطة مصرف "فرنسبنك سورية" تحتوي عدد من المخاطر، ولهذا فإن إدارة المخاطر بشكل فعال تعتبر الأساس في المحافظة على متانة المصرف وريحيته.

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

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

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

أ- المخاطر الائتمانية: تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي الى حدوث خسائر، وعادة يتم تمييز ثلاث أنواع تحت المخاطر الائتمانية وهي مخاطر تعثر الطرف المقابل، مخاطر التسوية، ومخاطر البلد. يتم تقييم مخاطر الائتمان للعملاء دورياً بناءً على معايير مالية وغير مالية ومؤشرات تصنيف الديون الواردة في القرار ٥٩٧/م.ن/ب ٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ وتعديلاته.

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية.
- العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.
- المحافظة على إدارة إئتمان ملائمة، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.
- التأكد من وجود ضوابط كافية على اجراءات إدارة المخاطر الإئتمانية.

ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الإئتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التركزات الإئتمانية والسقوف:

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

٢. التصنيف الائتماني للعملاء:

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

٣. أساليب تخفيف المخاطر:

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

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

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

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

الضمانات المقبولة:

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

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

الطرق المتبعة لقياس المخاطر:

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

الطريقة المعيارية المبسطة: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر الائتمان.

المنهج المعياري: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر السوق.

أسلوب المؤشر الأساسي: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر التشغيل.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

يقوم المصرف بتطوير السياسات والاجراءات اللازمة لتحديد اسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الإطار العام للسياسة الائتمانية تتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر.

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

اختبارات الجهد:

يتم إجراء اختبارات جهد على المحفظة الائتمانية بشكل خاص، من أجل دراسة مدى تأثير بعض العوامل الاقتصادية السلبية أو أية عوامل أخرى على التصنيف الائتماني للمحفظة بصورة عامة وانعكاسه على أداء هذه المحفظة والخسائر التي يمكن أن يتكبدها المصرف جراء هذه العوامل. تعتمد اختبارات الجهد على تحليل سيناريوهات والتي تتضمن عوامل مخاطر تقسم إلى نوعين أساسيين، الأول يعتمد سيناريوهات حدثت في الماضي، والثاني يعتمد على أحداث استثنائية ولكن محتملة قد يتأثر بها السوق بشكل عام وليس المصرف وحده، أو يتعلق بناحية معينة لدى المصرف. يتم تقسيم المحفظة الائتمانية حسب نوع الدين شركات، مؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم وتسهيلات أفراد وتجزئة. تم إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات، ونتيجة لذلك تم تشكيل مؤونة انخفاض جماعي إضافية مقابل التسهيلات المنتجة تفوق بقيمتها النسب المحددة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧ وتعديلاته اللاحقة، وذلك بهدف الحد من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف السياسية الاستثنائية.

الافصاحات الكمية:

أ - مخاطر الائتمان:

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة):

المؤسسات الصغيرة

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٦٥,٣٩٦	-	-	-	٢٦٥,٣٩٦
١٣٢,٨٦٣,٩٧٢	١٥٦,٥٧٨,٢٦٧	٥,١٨٥,٦٦٧,٩٢٧	١٨,٣٦٨,٩٠٧	٥,٤٩٣,٤٧٩,٠٧٣
١٢٦,٧٦٢,٣٧١	١٥٢,٥٠٥,٢٥١	٣,٩٢٤,٦٨٢,٠٦٩	١٨,٠٤٢,٢٣٩	٤,٢٢١,٩٩١,٩٣٠
١,٣٠٤,٥١٨	٤,٠٧٣,٠١٦	١,٠٤٣,٦٢٠,٦٥٨	٣٢٦,٦٦٨	١,٠٤٩,٣٢٤,٨٦٠
٤,٠٧٠,٤١٦	-	٥٦,٢٤٥,٦٢٥	-	٦٠,٣١٦,٠٤١
٧٢٦,٦٦٧	-	١٦١,١١٩,٥٧٥	-	١٦١,٨٤٦,٢٤٢
١٧,١٥٠,٤٥١	١٧٥,٩٦٥,٤٧٢	٤,٤٤٢,٥٣٥,٥٣١	١٢,٤٥٦,١٨٧	٤,٦٤٨,١٠٧,٦٤١
٤,٤١٠,٤١٨	١٥٥,٧٢٤,٨٥٦	٣,٧٦٨,٣١٧,٨٢٢	٨,٥٠١,٤١٩	٣,٩٣٦,٩٥٤,٥١٥
١٢,٧٤٠,٠٣٣	٢٠,٢٤٠,٦١٦	٦٧٤,٢١٧,٧٠٩	٣,٩٥٤,٧٦٨	٧١١,١٥٣,١٢٦
٦,٢٣٥,٤٣٨	١١,٢٤٦,٠٤٦	٥٨٤,١٣٥,٨٠٦	٣,٥٩٧,٠٠٥	٦٠٥,٢١٤,٢٩٥
١٤,٧٧١,٨٠٧	١٠,٦٢٥,٠٥٢	١,٢٠٩,٣٥٢,٣٣٥	١,٧٥٣,٤٩٧	١,٢٣٦,٥٠٢,٦٩١
٨٩,٧٧١,٩٢١	٩٤,٣٠٨,١٤٤	٢,٨٦٢,٤٩١,٩٧٨	١٧٩,١١٤,٢٩٨	٣,٢٢٥,٦٨٦,٣٤١
٢٦١,٠٥٨,٩٨٥	٤٤٨,٧٢٢,٩٨١	١٤,٢٨٤,١٨٣,٥٧٧	٢١٥,٢٨٩,٨٩٤	١٥,٢٠٩,٢٥٥,٤٣٧
(١٨,٠٥٨,٦٤٥)	(١٨,٣٦٥,٤٤٣)	(٣٧٠,٣٩٦,٩٧٩)	(٣٧,٣٦٨,٨٣٤)	(٤٤٤,١٨٩,٩٠١)
(٢٠٨,٠٧٠,٠٥٤)	(٢٩٢,٠١٧,٢٩٨)	(٤,٨٨٥,٩٢٧,٤٠٧)	(٣٠,٢٤٦,٣٧٨)	(٥,٤١٦,٢٦١,١٣٧)
٣٤,٩٣٠,٢٨٦	١٣٨,٣٤٠,٢٤٠	٩,٠٢٧,٨٥٩,١٩١	١٤٧,٦٧٤,٦٨٢	٩,٣٤٨,٨٠٤,٣٩٩

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

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	٩٣,٥٢٦,٠٧٥	١,٨٨٠,٠٥٦	٩٥,٤٠٦,١٣١
-	-	١,١٤٩,٧٢٣,٢٥٨	٧,٩٤٩,٦١٠	١,١٥٧,٦٧٢,٨٦٨
-	-	-	-	-
-	-	١٣,١٠٥,٢٥٠	-	١٣,١٠٥,٢٥٠
-	-	٩,٧٤٩,٣٥١	٩٥٨,٠٢٧	١٠,٧٠٧,٣٧٨
-	-	١,٢٦٦,١٠٣,٩٣٤	١٠,٧٨٧,٦٩٣	١,٢٧٦,٨٩١,٦٢٧
-	-	(٨,٩٨٩,٦٧٣)	-	(٨,٩٨٩,٦٧٣)
-	-	١,٢٥٧,١١٤,٢٦١	١٠,٧٨٧,٦٩٣	١,٢٦٧,٩٠١,٩٥٤

الديون المنتجة:

متدنية المخاطر

عادية (مقبولة المخاطر)

الديون غير المنتجة

دون المستوى

مشكوك في تحصيلها

رديئة

المجموع

مخصص التدني

المجموع

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

الأفراد ل.س.	القروض العقارية ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س.	المجموع ل.س.
١٣٤,٧٣٣	-	-	-	١٣٤,٧٣٣
١٨٥,٢١٥,٣٥٥	٢٣٧,٤٨٧,٤٣٣	٣,٩٩٩,٠٨٦,٥٦٠	١٧,٨٨٣,٥٧٦	٤,٤٣٩,٦٧٢,٩٢٤
١٥٩,١٨٠,٧٠٤	٢١٨,٥٤٠,٦٣٣	٣,٥٨٧,٢٥٣,٣٤٧	١١,٥١٧,٨٢٨	٣,٩٧٦,٤٩٢,٥١٢
١٢,٩٦٨,٣٣١	٧,٠٠٤,٢٦٣	٨٧,٩٧١,٦١٤	٤,٠٢٨,٣٣٩	١١١,٩٧٢,٥٤٧
٨,٠٢٩,٨٦٧	٩,٣٩١,١٤٨	٢١,٤٠٣,٩٦٥	١,٦٨٥,٠٣٤	٤٠,٥١٠,٠١٤
٥,٠٣٦,٤٥٣	٢,٥٥١,٣٩٠	٣٠٢,٤٥٧,٦٣٤	٦٥٢,٣٧٥	٣١٠,٦٩٧,٨٥٢
٢٩,٨٩٨,٢٩١	١٠٣,٧٨٩,٧٩٧	٦,٤٠٢,٧٤٥,٦٢٤	١٨,٤٨٥,٧٨١	٦,٥٥٤,٩١٩,٤٩٣
١١,٩٦٦,٦٦٠	٦٤,٥١٨,٨٩٦	٣,٥٣٩,٣٤٢,٢١٨	١٣,٢٦٠,٧٦٦	٣,٦٢٩,٠٨٨,٥٤٠
١٧,٩٣١,٦٣٠	٣٩,٢٧٠,٩٠١	٢,٨٦٣,٤٠٣,٤٠٦	٥,٢٢٥,٠١٥	٢,٩٢٥,٨٣٠,٩٥٢
٨,٨٦٦,١٥٢	٦,٠٢٤,٠٢٣	٥٥٥,١٨٧,٦٦٢	٤,٣٦٩,١١٤	٥٧٤,٤٤٦,٩٥١
٣٦,٦٦٠,٩١٠	٤٥,٠٨٦,٩٧٠	١,٥١١,١٢٤,٤٢٢	٢,٢٨٧,١٥٥	١,٥٩٥,١٥٩,٤٥٧
٦٨,٥٣٦,٩٥٩	٨١,٠٤٣,٤٠١	٤٠٢,٧٢٣,٤٥٠	٦,٠٧٧,١١٢	٥٥٨,٣٨٠,٩٢٢
٣٢٩,٣١٢,٤٠٠	٤٧٣,٤٣١,٦٢٤	١٢,٨٧٠,٨٦٧,٧١٨	٤٩,١٠٢,٧٣٨	١٣,٧٢٢,٧١٤,٤٨٠
(١٦,٥٠٢,٨٣٩)	(١٥,١١٩,٤٨٦)	(١٨٣,٠٥٥,٨٤٠)	(١,١٦٤,١٢٠)	(٢١٥,٨٤٢,٢٨٥)
(٣١١,٩٠٩,٦٦٨)	(٤٥٨,٣١١,٩٥٢)	(٤,٦٤٠,٩٢٥,٩١٨)	(٤٧,٨١٥,٠٥٢)	(٥,٤٥٨,٩٦٢,٥٩٠)
٨٩٩,٨٩٣	١٨٦	٨,٠٤٦,٨٨٥,٩٦٠	١٢٣,٥٦٦	٨,٠٤٧,٩٠٩,٦٠٥

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

الأفراد ل.س.	القروض العقارية ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س.	المجموع ل.س.
-	-	٨٨,٣٨٥,٨٥٥	٣,٥٤٠,٩٧٨	٩١,٩٢٦,٨٣٣
-	-	١,٠٢٨,٠٩٦,٢٢٧	٣,٨٩٩,٥٠٠	١,٠٣١,٩٩٥,٧٢٧
-	-	-	-	-
-	-	١٣,٨٠٠,٤٥٠	-	١٣,٨٠٠,٤٥٠
-	-	٩,٠٧٧,٣٥١	-	٩,٠٧٧,٣٥١
-	-	٦٧٢,٠٠٠	٩٥٨,٠٢٧	١,٦٣٠,٠٢٧
-	-	(٤,٢٤٩,٨٠٠)	-	(٤,٢٤٩,٨٠٠)
-	-	١,١٣٥,٧٨٢,٠٨٣	٨,٣٩٨,٥٠٥	١,١٤٤,١٨٠,٥٨٨

الديون المجدولة: هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة حيث لا يوجد لدى المصرف ديون مجدولة بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٤ أو تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

الديون المعاد هيكلتها: يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتماماً خاصاً ويبلغ رصيدها ١,٦٨٣,٣٣٣,٣١٤ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (١,١٧٩,٧١٥,٦٠١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	خدمات و أخرى	صناعي	أفراد	عقارات	تجارة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٦,٠٢٥,٥٦٠,٣٠٦	-	-	-	-	-	٦,٠٢٥,٥٦٠,٣٠٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢١,١٩٩,١٧١,٤٠٩	-	-	-	-	-	٢١,١٩٩,١٧١,٤٠٩	أرصدة لدى مصارف
٦٥٦,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٦٥٦,٦٠٠,٠٠٠	ايداعات لدى مصارف
٩,٣٤٨,٨٠٤,٣٩٨	٢,٢٨١,٥٩٧,٢٦٥	٣,٠٣٤,١٠٩,٣١١	١٧٣,٢٧٠,٥٢٦	٣٢٦,٧٩٨,٩٣٦	٣,٥٣٣,٠٢٨,٣٦٠	-	التسهيلات الائتمانية
٥,٩٤٢,١٩٥,٢٠٥	٩٣٩,٨٣٣,٣٢٨	-	-	-	-	٥,٠٠٢,٣٦١,٨٧٧	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٥٨٦,٠٨٧,٦٤٢	٢٦٥,٠٠٣,٣٨٧	١,٦٣٩,٩١٤	١٣٩,١٨٧	١٢٦,٠٣٨	١,٣٥٤,٠١٢	٣١٧,٨٢٥,١٠٤	موجودات أخرى
١,١٩٢,٢٤٢,٠٤٦	-	-	-	-	-	١,١٩٢,٢٤٢,٠٤٦	ودعية مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٤,٩٥٠,٦٦١,٠٠٦	٣,٤٨٦,٤٣٣,٩٨٠	٣,٠٣٥,٧٤٩,٢٢٥	١٧٣,٤٠٩,٧١٣	٣٢٦,٩٢٤,٩٧٤	٣,٥٣٤,٣٨٢,٣٧٢	٣٤,٣٩٣,٧٦٠,٧٤٢	

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	خدمات وأخرى	صناعي	أفراد	عقارات	تجارة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٦,١٣٦,٦٢٨,٢٤٤	-	-	-	-	-	٦,١٣٦,٦٢٨,٢٤٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٨,٧٥٧,٣٥٠,٥٧٠	-	-	-	-	-	١٨,٧٥٧,٣٥٠,٥٧٠	أرصدة لدى مصارف
١,٩٠٢,٢٠٠,٧٢٨	-	-	-	-	-	١,٩٠٢,٢٠٠,٧٢٨	ايداعات لدى مصارف
٨,٠٤٧,٩٠٩,٦٠٥	١,٠٣١,٤٥٧,٣٣٣	٣,٤٤٢,٦٠٣,٨٩٢	٩٠٠,٠٧٩	٢٩٩,٤٧٦,٦٣٨	٣,٢٧٣,٤٧١,٦٦٣	-	التسهيلات الائتمانية
٤,٦٤١,٤٩١,٩٢٤	٧٩٢,٤٤٩,١١٩	-	-	-	-	٣,٨٤٩,٠٤٢,٨٠٥	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٤٦٦,٢٠٠,٨٤٦	٢٢٦,٣٠٩,٤٤٥	٢,٤٧٩,٤١١	١٤٥,٢٦٤	١٤٦,٠١٩	١,٢٢٤,٤٥١	٢٣٥,٨٩٦,٢٥٦	موجودات أخرى
٣٩,٩٥١,٧٨١,٩١٧	٢,٠٥٠,٢١٥,٨٩٧	٣,٤٤٥,٠٨٣,٣٠٣	١,٠٤٥,٣٤٣	٢٩٩,٦٢٢,٦٥٧	٣,٢٧٤,٦٩٦,١١٤	٣٠,٨٨١,١١٨,٦٠٣	

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

(١) - مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢%

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١,٥٦١,١٤٩,٨٥٠	(٣١,٢٢٢,٩٩٧)	(٢٣,٤١٧,٢٤٨)
يورو	(٣,٦٦٠,٠٥٢,٢١٦)	٧٣,٢٠١,٠٤٤	٥٤,٩٠٠,٧٨٣
ليرة سورية	(٥,١٨٢,٩٧٩,٩٤٠)	١٠٣,٦٥٩,٥٩٩	٧٧,٧٤٤,٦٩٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢%

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٣,٤١٧,٢٤٨	٣١,٢٢٢,٩٩٧	١,٥٦١,١٤٩,٨٥٠	دولار أمريكي
(٥٤,٩٠٠,٧٨٣)	(٧٣,٢٠١,٠٤٤)	(٣,٦٦٠,٠٥٢,٢١٦)	يورو
(٧٧,٧٤٤,٦٩٩)	(١٠٣,٦٥٩,٥٩٩)	(٥,١٨٢,٩٧٩,٩٤٠)	ليرة سورية

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

(٢) - مخاطر العملات

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

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

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٢٧,٩٨٠,٣٢٨	٩٧٠,٦٤٠,٤٣٨	٩,٧٠٦,٤٠٤,٣٧٧	دولار أمريكي
(٣٣٣,٠٢١)	(٤٤٤,٠٢٨)	(٤,٤٤٠,٢٨٣)	يورو
١٣٤,٨٦٣	١٧٩,٨١٧	١,٧٩٨,١٧٥	جنيه ستليني
(١٣,٠٤٧)	(١٧,٣٩٧)	(١٧٣,٩٦٦)	فرنك سويسري
٤٨,١٩٥	٦٤,٢٥٩	٦٤٢,٥٩٥	عملات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٧٢٧,٩٨٠,٣٢٨)	(٩٧٠,٦٤٠,٤٣٨)	٩,٧٠٦,٤٠٤,٣٧٧	دولار أمريكي
٣٣٣,٠٢١	٤٤٤,٠٢٨	(٤,٤٤٠,٢٨٣)	يورو
(١٣٤,٨٦٣)	(١٧٩,٨١٧)	١,٧٩٨,١٧٥	جنيه استرليني
١٣,٠٤٧	١٧,٣٩٧	(١٧٣,٩٦٦)	فرنك سويسري
(٤٨,١٩٥)	(٦٤,٢٥٩)	٦٤٢,٥٩٥	عملات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

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

تتضمن اجراءات ادارة مخاطر السيولة ما يلي:

- تنويع مصادر التمويل

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

يقوم المصرف بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة إلى أي تغيرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي.

إشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٨٨ م / ن / ب) تاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط لمخاطر السيولة:

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

خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٧٤/من/ب/٤ الصادر بتاريخ ١٩/٩/٢٠٠٤، وعلى حاجة المصرف لوضع خطة طوارئ لمواجهة أزمات السيولة تم

وضع خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة على أن لا تنخفض نسبة السيولة الصافية لكافة العملاء عن ٣٠%، ونسبة السيولة الصافية بالليرة السورية عن

٢٠% كما جاء في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٢/١١/٢٠٠٩. وتمت المصادقة على الخطة من قبل لجنة إدارة المخاطر.

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

٢٤ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد.
- حسابات المؤسسات.
- الخزينة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٥٤٤,٧٥١,٣٠٦	-	١,٢٥٣,٤٤٠,٣٨٣	٢٤٦,٣٠٦,٣٩٩	٤٥,٠٠٤,٥٢٤	إجمالي الإيرادات
٥٨,٤٠٨,١٥٦	-	-	٢٧٠,٣٩٥,٣٤٧	(٢١١,٩٨٧,١٩١)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
١,٦٠٣,١٥٩,٤٦٢	-	١,٢٥٣,٤٤٠,٣٨٣	٥١٦,٧٠١,٧٤٦	(١٦٦,٩٨٢,٦٦٧)	نتائج أعمال القطاع
					مصاريف غير موزعة
(٣٩١,٠٤٦,٢٣٤)	(٣٩١,٠٤٦,٢٣٤)			-	على القطاعات
١,٢١٢,١١٣,٢٢٨				-	الربح قبل الضريبة
٤٤٦,٢٣٤,١٧٣				-	إيراد ضريبة الدخل
١,٦٥٨,٣٤٧,٤٠١					صافي أرباح الفترة
٤٤,٩٢٦,١٠٥,٥١٥	-	٣٤,٦٣٧,٤٦٧,٧٨٩	١٠,١١٥,٣٦٧,٢٠٠	١٧٣,٢٧٠,٥٢٦	موجودات القطاع
٢,٣٠٨,٣٣٨,٨٩٧	٢,٣٠٨,٣٣٨,٨٩٧	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٤٧,٢٣٤,٤٤٤,٤١٢	٢,٣٠٨,٣٣٨,٨٩٧	٣٤,٦٣٧,٤٦٧,٧٨٩	١٠,١١٥,٣٦٧,٢٠٠	١٧٣,٢٧٠,٥٢٦	مجموع الموجودات
(٤٠,٦٣٠,٢٠٢,٠١٢)	-	(١٥,٢٧١,٧١٠,٣١٧)	(٩,٧١٧,٢٢٨,٣٩٢)	(١٥,٦٤١,٢٦٣,٣٠٣)	مطلوبات القطاع
					مطلوبات غير موزعة
(٥١٩,٨٣٨,٢٢٩)	(٥١٩,٨٣٨,٢٢٩)	-	-	-	على القطاعات
(٤١,١٥٠,٠٤٠,٢٤١)	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
١٠,٧٣٨,٨٩١	-	-	-	١٠,٧٣٨,٨٩١	مصاريف رأسمالية
(٢٥,٤١٦,٠٩١)	-	-	-	(٢٥,٤١٦,٠٩١)	إستهلاكات

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٦٨٧,٢١٩,٢١٤	١٨٤,٨٨١,٥١٩	١,٥٠٢,٣٣٧,٦٩٥	إجمالي الإيرادات
١٠,٧٣٨,٨٩١	-	١٠,٧٣٨,٨٩١	مصروفات رأسمالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

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

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

بنود رأس المال الأساسي	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)
	ألف ل.س.	ألف ل.س.
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٤,٢١١,٩٨٦	٤,٢٠٤,٩٧٨
أرباح مدورة غير محققة ينزل منها:	٥,٥٨٨,٤٦٩	٥,٥٨٨,٤٦٩
صافي الخسارة المتراكمة المحققة	(٥,٥٦٢,١٣٤)	(٥,٥٦٢,١٣٤)
موجودات غير ملموسة	(١٧,٨٥٣)	(١٨,٩٠١)
صافي رأس المال الأساسي يضاف رأس المال المساعد:	٤,٢٢٠,٤٦٨	٤,٢١٢,٤١٢
صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية بعد خصم ٥٠% منها	٢٥,٧٦٦	١٨,١٨٥
الأموال المقترضة المساندة	٢٢٦,٣٩٥	٣٠١,٣٧١
احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل	١٣٦,٢٠٣	١٣٦,٢٠٣
مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)	٤,٦٠٨,٨٣٢	٤,٦٦٨,١٧١
مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر	٣٤,٥١٨,٩٢٩	٣١,٥٦٣,٣٤٨
مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر	٥٢٩,٨٧٦	٤٩٤,٠٥٦
مخاطر السوق	١٦٣,٦٨٧	٩٢,٣٢٤
المخاطر التشغيلية	٧٢٢,٢٩٤	٧٢٢,٢٩٤
مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر	٣٥,٩٣٤,٧٨٦	٣٢,٨٧٢,٠٢٢
نسبة كفاية رأس المال (%)	%١٢,٨٣	%١٤,٢٠
نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)	%١١,٧٤	%١٢,٨١
نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)	%٦٩,٣٦	%٩٥,٦٥

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

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.	
١٦٧,٨٧١,٢٥٥	١٨٩,٦٩٠,٣٧٥	كفالات دفع
١,١٣٣,٩٢٥,٠٧٥	١,٢١٩,٥١٤,٢٦٧	كفالات حسن تنفيذ
٣١,٩٤٢,٧٥٠	٦٤,٠٧٦,٩٠٠	كفالات أولية
١,٣٣٣,٧٣٩,٠٨٠	١,٤٧٣,٢٨١,٥٤٢	مجموع الكفالات
-	١٣,٧٩٣,٠٩٨	تعهدات تصدير
٢,١٤٣,٣٥٨,١٥٥	١,٧٥٣,٩٧٠,٩٧٧	سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
(٨٥,٢٨٩,٩٦٣)	(٢٥٠,٥٦٩,٦٦٩)	اتفاقية مفاوضة العملات مع مصرف سورية المركزي
<u>٣,٣٩١,٨٠٧,٢٧٢</u>	<u>٢,٩٩٠,٤٧٥,٩٤٨</u>	