



استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 31 آذار ٢٠١٤

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

إسم الشركة : مصرف فرنسبنك - سورية ش.م.م.ع.

النشاط الرئيسي للشركة: قبول الودائع وتوظيفها والقيام بجميع العمليات المالية والمصرفية وفق القوانين النافذة.

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
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	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	٣٣,٠%
٢	عدنان وفيق القصار	عضو	فرنسبنك - ش.م.ل لبنان	٦٦,٥٥%
٣	نبيل عادل القصار	عضو		
٤	شادي كرم	عضو		
٥	أحمد سعيد الشهابي	نائب رئيس مجلس الإدارة		٣%
٦	ابلي فتح الله السيوفي	عضو		٣٠,٠%
٧	سامي يوسف الرباط	عضو		٥٠,٥%
٨	علي وهيب مرعي	عضو		٧,٠%
٩	ثائر دريد اللحام	عضو		١٩,٠%

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

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
١٠٠ ليرة سورية	121.03 ليرة سورية	95.37 ليرة سورية

\* تم احتساب القيمة الدفترية على أساس عدد الأسهم المكتسب بما كون الأسهم غير المكتسب بما تم استثناءها من حقوق الملكية والبالغ عددها 10,380,138 سهم.

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات رابعة	آخر ثلاثة أشهر	مجموع الموجودات	
13.67 %	42,663,366,793	48,498,770,193	48,498,770,193	48,498,770,193	مجموع الموجودات
15.7 %	4,403,886,402	5,097,867,924	5,097,867,924	5,097,867,924	حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة	بيانات رابعة	آخر ثلاثة أشهر		
(١٢,٠٦) %	727,246,187	727,246,187	639,557,244	639,557,244	صافي الإيرادات
١٢٣,٠٨ %	194,142,273	194,142,273	433,095,727	433,095,727	صافي الربح قبل الضريبة
٣٦٦٥,١٢ %	6,457,668	6,457,668	243,138,733	243,138,733	مخصص ضريبة الدخل
	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
٢٣٧,١١ %	200,599,941	200,599,941	676,234,460	676,234,460	صافي الدخل
٢٣٠,١٨ %	4.87	4.87	16.08	16.08	ربح السهم

- صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وإجمالي الإيرادات لدى شركات التأمين.
- تتم مقارنة أرقام قائمة المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وأرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة.
- يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل، إضافة لبيانات الفترة، في البيانات الصافية وبيانات الربع الثالث.
- بحسب التغير كسائلي: {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 3,732 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، وبحيث 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 89.72 مليون ليرة سورية لتاريخه.

توقيع المدير العام  
نديم مجاعص  
فرانسيسكا  
سورية عمان

تاريخ: 14 آب ٢٠١٤

مصرف "فرنسينك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

مصرف "فرنسبنك سورية"  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة  
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز
٤	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٥	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٤٣-٧	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٢٥-٨١٠

إلى السادة المساهمين المحترمين

مصرف فرنسبنك سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

دمشق - سورية

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

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرية 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 نبدى رأي تدقيق حولها.

### الاستنتاج

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

١٤ آب ٢٠١٤

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٦,٨٦٤,٣٩٧,٨٦٦	١٠,٠٨٩,٥٦٨,٨٧٤	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٨,٧٥٧,٣٥٠,٥٧٠	١٩,٤٨٣,٦٩٨,٥٥١	٦	أرصدة لدى مصارف
١,٩٠٢,٢٠٠,٧٢٨	٢,٠٠٠,٥٥١,٥٧٠	٧	إبداعات لدى مصارف
٤,٦٤١,٤٩١,٩٢٤	٤,٦٩٧,٥٣٦,٠٨٤	٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
٨,٠٤٧,٩٠٩,٦٠٥	٩,٤١٨,٤٨٨,١٠٦	٩	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٧٥٥,٣٨٩,٠٩٧	٧٤٩,٠٨٤,٨٦٨		موجودات ثابتة ملموسة
١٨,٩٠١,١٠٩	١٨,٣٧٢,٢٢٨		موجودات غير ملموسة
١٥٤,٤٣٥,٥٨٠	٣٩٣,٩٩٤,٥٦١	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٦٦,٢٠٠,٨٤٦	٥٤٢,٦٣١,٢١٠	١١	موجودات أخرى
١,٠٥٥,٠٨٩,٤٦٨	١,١٠٤,٨٤٤,١٤١	١٢	ودعرة بمحكمة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤٢,٦٦٣,٣٦٦,٧٩٣</u>	<u>٤٨,٤٩٨,٧٧٠,١٩٣</u>		بمجموع الموجودات
			<b>المطلوبات</b>
١٥,١٠٣,١٠٠,٠٦٢	١٥,٨٢٦,٧٢٤,٥١٢	١٣	ودائع مصارف
٢١,٢٢١,٣٩٢,٥٨٦	٢٥,٣٠١,٥٦٩,٥٧٥	١٤	ودائع الزبائن
٤٧٩,٩٢٩,٤١٧	٩٤٨,٥٧٧,٢٨٦	١٥	تأمينات نقدية
٨٦١,٠٦٠,٠٠٠	٩٠٥,٥٨٠,٠٠٠		الأموال المقرضة للساندة
٩,٥٥٢,٧٨٠	١٢,٨٢١,٠٥١	١٦	مخصصات متنوعة
٥٨٤,٤٤٥,٥٤٦	٤٠٥,٦٣٩,٨٤٥	١٧	مطلوبات أخرى
<u>٣٨,٢٥٩,٤٨٠,٣٩١</u>	<u>٤٣,٤٠٠,٩٠٢,٢٦٩</u>		بمجموع المطلوبات
			<b>حقوق المساهمين</b>
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	٤٧,١٠٨,٨٢٤	١٨	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣		احتياطي عام لمخاطر التمويل
-	٦٧٦,٢٣٤,٤٦٠		أرباح الفترة
( ٥,٥٦٢,١٣٣,٨٥٠ )	( ٥,٥٦٢,١٣٣,٨٥٠ )		حسابات متراكمة محققة
٥,٥٨٨,٤٦٨,٩٥٧	٥,٥٨٨,٤٦٨,٩٥٧		أرباح مدورة غير محققة
<u>٤,٤٠٣,٨٨٦,٤٠٢</u>	<u>٥,٠٩٧,٨٦٧,٩٢٤</u>		بمجموع حقوق المساهمين
<u>٤٢,٦٦٣,٣٦٦,٧٩٣</u>	<u>٤٨,٤٩٨,٧٧٠,١٩٣</u>		بمجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

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

رئيس مجلس الإدارة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤		
ل.س	ل.س		
٤٠٤,٦٢١,٨٧٣	٤٢٤,٤٣٩,٠١٥	١٩	الفوائد الدائنة
( ٢٣٧,٧٤٧,٧٣٢ )	( ٢٣٩,٧٤٤,١٠٥ )	٢٠	الفوائد المدينة
١٦٦,٨٧٤,١٤١	١٨٤,٦٩٤,٩١٠		صافي إيرادات الفوائد
٢٢,١٦٠,٧٢٠	١٣,٧٦٤,٢٦١		الرسوم والعمولات الدائنة
( ٣,٦٧٩,٨٠٦ )	( ٧٤,٦٠٦ )		الرسوم والعمولات المدينة
١٨,٤٨٠,٩١٤	١٣,٦٨٩,٦٥٥		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٨٥,٣٥٥,٠٥٥	١٩٨,٣٨٤,٥٦٥		صافي الإيراد من الفوائد و الرسوم والعمولات
٥,١٧٥,٨٦٢	٩,٧٠٧,٠٩٩		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٥٣٦,٧١٥,٢٧٠	٤٣١,٤٦٥,٥٨٠		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٧٢٧,٢٤٦,١٨٧	٦٣٩,٥٥٧,٢٤٤		إجمالي الدخل التشغيلي
( ٧٧,٤٤٢,٧٤٣ )	( ١٠١,٧٩٦,٨١٨ )		نفقات موظفين
( ١٢,٤٥٥,٢٨٧ )	( ١٢,٧٢٨,٦٦٤ )		استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
( ٦٠٥,٢١١ )	( ٥٢٨,٨٨٠ )		إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
٥٨,٥٧٥	( ٤٣,٣٦٦ )		استرداد / (تشكيل) مخصصات متنوعة
( ٣٦٠,٤٢٩,٣٩٤ )	٢٨,٢٦٥,٣٧٦	٩	مخصص الخسائر الإئتمانية
( ٨٢,٢٢٩,٨٥٤ )	( ١١٩,٦٢٩,١٦٥ )		مصاريف تشغيلية أخرى
( ٥٣٣,١٠٣,٩١٤ )	( ٢٠٦,٤٦١,٥١٧ )		إجمالي المصروفات التشغيلية
١٩٤,١٤٢,٢٧٣	٤٣٣,٠٩٥,٧٢٧		الربح قبل الضريبة
٦,٤٥٧,٦٦٨	٢٤٣,١٣٨,٧٣٣	١٠	إيراد ضريبة الدخل
٢٠٠,٥٩٩,٩٤١	٦٧٦,٢٣٤,٤٦٠		أرباح الفترة
٤,٨٧	١٦,٠٦		حصة السهم الأساسية و المحفضة

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٢٠٠,٥٩٩,٩٤١	٦٧٦,٢٣٤,٤٦٠	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
( ١,٠١٥,٢٥٦ )	١٤,٣١٩,٠١٤	للموجودات المالية المتوفرة للبيع
		(مطلوبات) / موجودات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
٢٥٣,٨١٥	( ٣,٥٧٩,٧٥٢ )	للموجودات المالية المتوفرة للبيع
( ٧٦١,٤٤١ )	١٠,٧٣٩,٢٦٢	
١٩٩,٨٣٨,٥٠٠	٦٨٦,٩٧٣,٧٢٢	الدخل الشامل للفترة

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

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

المجموع	أرباح متراكمة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	أرباح الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي مخاطر التمويل	رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل	
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 كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
٦٨٦,٩٧٣,٧٢٢	-	-	٦٧٦,٢٣٤,٤٦٠	١٠,٧٣٩,٢٦٢	-	-	الدخل الشامل للفترة
٧,٠٠٧,٨٠٠	-	-	-	-	-	٧,٠٠٧,٨٠٠	زيادة رأس المال
<u>٥,٠٩٧,٨٦٧,٩٢٤</u>	<u>٥,٥٨٨,٤٦٨,٩٥٧</u>	<u>(٥,٥٦٢,١٣٣,٨٥٠)</u>	<u>٦٧٦,٢٣٤,٤٦٠</u>	<u>٤٧,١٠٨,٨٢٤</u>	<u>١٣٦,٢٠٣,٣٣٣</u>	<u>٤,٢١١,٩٨٦,٢٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق)
٤,١٣٥,٢٣٥,٤١٠	١,٧٤٤,٢٣٨,٥٦٧	(١,٩١٦,٤٨٦,٧٣٧)	-	٤٩,٠١٣,٧٤٧	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
١٩٩,٨٣٨,٥٠٠	-	-	٢٠٠,٥٩٩,٩٤١	(٧٦١,٤٤١)	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٤,٣٣٥,٠٧٣,٩١٠</u>	<u>١,٧٤٤,٢٣٨,٥٦٧</u>	<u>(١,٩١٦,٤٨٦,٧٣٧)</u>	<u>٢٠٠,٥٩٩,٩٤١</u>	<u>٤٨,٢٥٢,٣٠٦</u>	<u>١٣٦,٢٠٣,٣٣٣</u>	<u>٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدقق)

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س	ل.س	
١٩٤,١٤٢,٢٧٣	٤٣٣,٠٩٥,٧٢٧	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
١٣,٠٦٠,٤٩٨	١٣,٢٥٧,٥٤٤	الاستهلاكات والاطفاءات
١٦١,١٦٤	٣٧٢,٠٠٣	إطفاء العلاوة على موجودات مالية متوفرة للبيع
( ٢,٠٣٠,٠٨٨ )	( ١,٣٧٧,٩٥٢ )	إطفاء الحسم على موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٦١,٥١٦,١٣٢	( ٢٨,٠٠٣,٦١٠ )	مخصص تدني قيمة التسهيلات
( ٥٨,٥٧٥ )	٣,٢٦٨,٢٧١	مخصصات متنوعة
٥٦٦,٧٩١,٤٠٤	٤٢٠,٦١١,٩٨٣	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		<b>التغير في الموجودات والمطلوبات</b>
( ٦٠,٩٥٤,٣٥٧ )	( ٥٣,٧٧٠,٤٥٤ )	الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الإحتياطي الإلزامي)
٦٨٤,٩٤٣,٢٤٤	( ٩٨,٣٥٠,٨٤٢ )	(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى المصارف
( ٧٥٦,٩٨٩,٥٥٦ )	( ١,٣٤٢,٥٧٤,٨٩١ )	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤٨,٢٧٧,٨٩٤	( ٧٦,٤٣٠,٣٦٤ )	(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى
( ٢,١٨٢,٦٠٤,٧٥٩ )	( ١,١٣٥,٤٥٧,٤٨٢ )	النقص في ودائع المصارف
٦٨٣,٠٦٣,٥٩٢	٤,٠٨٠,١٧٦,٩٨٩	الزيادة في ودائع الزبائن
( ٥,٤٦٤,٤٤٠ )	٤٦٨,٦٤٧,٨٦٩	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
( ٥٦,٦١٨,٤٥٣ )	( ١٧٨,٨١٥,٧٠١ )	النقص في مطلوبات أخرى
( ١,٠٧٩,٥٥٥,٤٣١ )	٢,٠٨٤,٠٣٧,١٠٧	صافي الأموال الناتجة عن / (المستعملة في) النشاطات التشغيلية
		<b>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية</b>
( ٥١٩,٧٨٠,٠٠٠ )	-	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
١٧٣,٢٦٠,٠٠٠	١٩٦,٢٠٩,٠٠٠	استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
( ٣,٦٠٧,٥٠٨ )	( ٦,٤٢٤,٤٣٤ )	شراء موجودات ثابتة
( ٣٥٠,١٢٧,٥٠٨ )	١٨٩,٧٨٤,٥٦٦	صافي الأموال الناتجة عن / (المستعملة في) النشاطات الاستثمارية
		<b>التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية</b>
-	٧,٠٠٧,٨٠٠	الزيادة في رأس المال
-	٧,٠٠٧,٨٠٠	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية
٥٥,٣٨٠,٠٠٠	٤٤,٥٢٠,٠٠٠	أثر تغير سعر الصرف مع الأموال المساندة
( ٢١٣,٣٣٢,٦٠٣ )	( ٢٣٦,٩٢٨,١٩٧ )	أثر التغير في سعر الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
( ٦١,٠١٩,٨٦٩ )	( ٤٩,٧٥٤,٦٧٣ )	أثر تغير سعر الصرف مع الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
( ١,٦٤٨,٦٥٥,٤١١ )	٢,٠٣٨,٦٦٦,٦٠٣	صافي الزيادة / (النقص) في النقد و ما يوازي النقد
٧,٥٤٨,٥٨٠,٤٢٨	١١,٩٦٨,١٣٧,٤٥٧	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٥,٨٩٩,٩٢٥,٠١٧	١٤,٠٠٦,٨٠٤,٠٦٠	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

مصرف "فرنسبنك سورية"  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

**١ - معلومات عامة**

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

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

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

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

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

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

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

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

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم ٣٧٥/ص-إ.م تاريخ ١٤ تشرين الثاني ٢٠١١ على اعتبار رأس مال المصرف المصرح به ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية و رأس المال المدفوع (أو المكتتب به) ٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠ ليرة سورية، وذلك لحين الانتهاء من جميع إجراءات بيع وتسجيل كامل الأسهم غير المكتتب بها والبالغة قيمتها 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.

وافق رئيس مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 للفترات 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 ٣١ آذار 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 ٣١ آذار 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 بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

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

## أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

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

## القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

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

## تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

## **٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي**

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	نقد في الخزينة
٦٣٨,٢٠٢,٧٦٨	٩٣٤,٢٦٥,٣٧٩	نقد في الفروع المغلقة *
٨٩,٥٦٦,٨٥٤	٩١,٤٣٧,٩٤٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
		حسابات جارية وتحت الطلب
٤,٦٩١,٠٣٣,٢٩٤	٧,٥٦٤,٥٠٠,١٤٥	احتياطي نقدي الزامي**
١,٤٤٥,٥٩٤,٩٥٠	١,٤٩٩,٣٦٥,٤٠٤	
<u>٦,٨٦٤,٣٩٧,٨٦٦</u>	<u>١٠,٠٨٩,٥٦٨,٨٧٤</u>	

\* يمثل النقد الموجود في الفروع التي تم إيقاف العمل فيها مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر فيها الجمهورية العربية السورية بعد الحصول الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي لحين زوال هذه الظروف لتعود بعدها للخدمة مع العلم أن معظم النقد الموجود في هذه الفروع تم نقله خلال الربع الثاني من عام ٢٠١٤ إلى فروع أخرى أكثر أماناً.

\*\*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 الإدخار السكني وهذا الاحتياطي الإلزامي لا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٦١٢,٤٧٨,٩٠٥	٣,٠٨٠,٩٦٠,٣٢١	٥٣١,٥١٨,٥٨٤
١٥,٨٧١,٢١٩,٦٤٦	١٢,٢٣٢,٤٧٧,٠٤٩	٣,٦٣٨,٧٤٢,٥٩٧
١٩,٤٨٣,٦٩٨,٥٥١	١٥,٣١٣,٤٣٧,٣٧٠	٤,١٧٠,٢٦١,١٨١

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

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

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

بلغت الأرصدة لدى كافة المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١٢,١٠٦,٠٦٣,٢٦٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ و لا توجد لدى المصرف أرصدة مقيدة السحب

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٠٠٠,٥٥١,٥٧٠	٢,٠٠٠,٥٥١,٥٧٠	-
٢,٠٠٠,٥٥١,٥٧٠	٢,٠٠٠,٥٥١,٥٧٠	-

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) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.	شهادات إيداع سندات شركات (ذات عائد ثابت) سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)
٣,٣٤٣,٧٩١,٥٥٥	٣,٣٢٠,٤٦٤,٥٠٠	
٧٩٢,٤٤٩,١١٩	٨٤٨,٨٠٠,٠٣٤	
٥٠٥,٢٥١,٢٥٠	٥٢٨,٢٧١,٥٥٠	
<u>٤,٦٤١,٤٩١,٩٢٤</u>	<u>٤,٦٩٧,٥٣٦,٠٨٤</u>	

أ- شهادات إيداع:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع القيمة الاسمية لشهادات الإيداع المشتراة القيمة الاسمية لشهادات الإيداع المستحقة الحسم العلاوة القيمة الدفترية لشهادات الإيداع إطفاء الحسم إطفاء العلاوة زيادة في القيمة العادلة
٢,٠٨٠,٨٩٥,٠٠٠	٣,٥١٦,٦٦٩,٠٠٠	
٢,٢٦٧,٤٥٨,٠٠٠	-	
( ١,٠٠٤,٥٧٠,٠٠٠ )	( ١٩٦,٢٠٩,٠٠٠ )	
( ١٠,٠٣٥,٦٥٤ )	( ١٠,٥٥٤,٥٣٥ )	
٢,٧٢٦,٦٩٠	٢,٨٦٧,٦٧٠	
٣,٣٣٦,٤٧٤,٠٣٦	٣,٣١٢,٧٧٣,١٣٥	
١,٥٧٤,١٧١	٢,٢١٠,٥٩٢	
( ٤٣٦,٧٩٧ )	( ٦٠٩,٥٨٨ )	
٦,١٨٠,١٤٥	٦,٠٩٠,٣٦١	
<u>٣,٣٤٣,٧٩١,٥٥٥</u>	<u>٣,٣٢٠,٤٦٤,٥٠٠</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)	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٦٤,٩٠٨,٣٠٠	٨٠٤,٤٥٦,٩٠٠	القيمة الإسمية للسندات
٥,٠٥٥,٢٩٤	٥,٣١٦,٦٧١	العلاوة
( ١,١٦٤,٣٨٢ )	( ١,٢٢٤,٥٨٤ )	الحسم
٧٦٨,٧٩٩,٢١٢	٨٠٨,٥٤٨,٩٨٧	القيمة الدفترية للسندات
( ١,٨٢٩,٠٨٧ )	( ٢,٠٢٨,٢٩٩ )	إطفاء العلاوة
٩٤٥,٤٧٦	١,٠٢٢,١٩٤	إطفاء الحسم
٢٤,٥٣٣,٥١٨	٤١,٢٥٧,١٥٢	زيادة في القيمة العادلة
<u>٧٩٢,٤٤٩,١١٩</u>	<u>٨٤٨,٨٠٠,٠٣٤</u>	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٨٧,٩٣٤,٠٠٠	٥١٣,١٦٢,٠٠٠	القيمة الإسمية للسندات
( ١٠,٧٨٦,٠٠٠ )	( ١١,٣٤٣,٦٧٧ )	الحسم
٤٧٧,١٤٨,٠٠٠	٥٠١,٨١٨,٣٢٣	القيمة الدفترية للسندات
١٠,٣٢٤,١٦٢	١٠,٩٨٨,٩٧٥	إطفاء الحسم
١٧,٧٧٩,٠٨٨	١٥,٤٦٤,٢٥٢	زيادة في القيمة العادلة
<u>٥٠٥,٢٥١,٢٥٠</u>	<u>٥٢٨,٢٧١,٥٥٠</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.	
		شركات كبرى ومتوسطة وصغيرة:
١٦١,٧٨٤,٤٠٠	١٣٢,٨١٠,١٠٠	كمبيالات سندات محسومة
( ١٠,٣٦٨,٨٥١ )	( ٧,١٢٣,٢٤٤ )	فوائد مقبوضة مقدماً على سندات
١٥١,٤١٥,٥٤٩	١٢٥,٦٨٦,٨٥٦	صافي كمبيالات وسندات محسومة
٤,٨٩٦,٤٨٤,٦٩٠	٦,١٠٥,١٥٥,١٦٨	حسابات جارية مدينة
١٨٩,٤٧٤,٤٥٦	١٨٣,٢٠٠,٦٦٤	حسابات دائنة صدفه مدينة
٧,٦٨٨,٨٤١,٢١٤	٨,٠٠٤,٤٧٥,١٠٥	قروض وسلف
( ٦,٢٤٥,٤٥٣ )	( ٣,٩٩٦,٣٧١ )	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
١٢,٩١٩,٩٧٠,٤٥٦	١٤,٤١٤,٥٢١,٤٢٢	صافي تسهيلات شركات كبرى ومتوسطة وصغيرة
		أفراد وقروض عقارية:
٨١٤,٨٥٩,٧١١	٧٧٢,٦٨١,٥٦٩	قروض وسلف
( ١٢,١١٥,٦٨٧ )	( ٨,٦١٠,٧٩٢ )	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
٨٠٢,٧٤٤,٠٢٤	٧٦٤,٠٧٠,٧٧٧	صافي تسهيلات الأفراد
١٣,٧٢٢,٧١٤,٤٨٠	١٥,١٧٨,٥٩٢,١٩٩	
		ينزل:
( ٤,٩٠٢,٥٦١,٤١٧ )	( ٣,٩١٧,٩٦١,٣١١ )	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون منتجة)
( ٥٥٦,٤٠١,١٧٣ )	( ١,٥١٢,٩٩٧,٦٦٩ )	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون غير منتجة)
( ٢١٥,٨٤٢,٢٨٥ )	( ٣٢٩,١٤٥,١١٣ )	الفوائد والعمولات المحفوظة على الديون غير المنتجة
٨,٠٤٧,٩٠٩,٦٠٥	٩,٤١٨,٤٨٨,١٠٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة ٣,٧٧٨,٠١٨,٥٠٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٤,٨٩% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار 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 المتعلقة ٣,٤٤٨,٨٧٣,٣٩٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٢,٧٢% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار 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 ٢٤,١٠٩,٨٢٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ بينما بلغت مبلغ ٢٤,٥٠٧,٨٢٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)			
المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٤٥٨,٩٦٢,٥٩١	٧٧٠,٢٢١,٦٢١	٤,٦٨٨,٧٤٠,٩٧٠	الرصيد في أول الفترة
( ٢٨,٠٠٣,٦١٠ )	( ١٥٩,٥٧٠,٥٠٣ )	١٣١,٥٦٦,٨٩٣	التغير خلال الفترة
-	-	-	المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)
٥,٤٣٠,٩٥٨,٩٨١	٦١٠,٦٥١,١١٨	٤,٨٢٠,٣٠٧,٨٦٣	الرصيد في نهاية الفترة
<b>الرصيد في أول الفترة</b>			
٤,٩٠٢,٥٦١,٤١٧	٧٢٧,٧٧٥,١٩٨	٤,١٧٤,٧٨٦,٢١٩	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٥٥٦,٤٠١,١٧٣	٤٢,٤٤٦,٤٢٢	٥١٣,٩٥٤,٧٥١	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٥,٤٥٨,٩٦٢,٥٩٠	٧٧٠,٢٢١,٦٢٠	٤,٦٨٨,٧٤٠,٩٧٠	
<b>التغير خلال الفترة</b>			
<b>إضافات:</b>			
( ٩٦٣,٨٠٣,٠٩٠ )	( ١٦٢,٤٧٦,٢٦٤ )	( ٨٠١,٣٢٦,٨٢٦ )	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
١,٠٧٨,٠٢٤	-	١,٠٧٨,٠٢٤	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون المنتجة
٩٦٣,٢٧٤,٠٣٠	٤,٣٤٨,٣٢٦	٩٥٨,٩٢٥,٧٠٤	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٢,١٤٧,٥٧١	-	٢,١٤٧,٥٧١	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
<b>استردادات*:</b>			
( ٢١,٨٧٥,٠٣٨ )	-	( ٢١,٨٧٥,٠٣٨ )	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
( ٨,٨٢٥,١٠٧ )	( ١,٤٤٢,٥٦٤ )	( ٧,٣٨٢,٥٤٣ )	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
( ٢٨,٠٠٣,٦١٠ )	( ١٥٩,٥٧٠,٥٠٢ )	١٣١,٥٦٦,٨٩٢	
<b>المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)</b>			
-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
-	-	-	
<b>الرصيد في نهاية الفترة</b>			
٣,٩١٧,٩٦١,٣١٢	٥٦٥,٢٩٨,٩٣٤	٣,٣٥٢,٦٦٢,٣٧٨	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
١,٥١٢,٩٩٧,٦٦٩	٤٥,٣٥٢,١٨٤	١,٤٦٧,٦٤٥,٤٨٥	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٥,٤٣٠,٩٥٨,٩٨١	٦١٠,٦٥١,١١٨	٤,٨٢٠,٣٠٧,٨٦٣	

كما في ٣١ كانون الأول 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>
			<b>إضافات:</b>
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
			<b>استردادات*:</b>
( 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
<u>( ١٧٢,٤٨٢ )</u>	<u>( ١٧٢,٤٨٢ )</u>	<u>-</u>	
			<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	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)			
	المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٥,٢٠٩,٢٧٦	٢١٥,٨٤٢,٢٨٧	٣١,٦٢٢,٣٢٥	١٨٤,٢١٩,٩٦٢	الرصيد أول السنة
				يضاف:
٢٦٢,٤٦٩,٩١٦	١٠٥,٩٦٢,٥٢٢	٤,٨٤٧,٧٦٠	١٠١,١١٤,٧٦٢	فوائد معلقة خلال السنة
( ٧٠,٨٠٣,٢٩٧)	٧,٢٨٤,٠١٤	-	٧,٢٨٤,٠١٤	الفوائد المحولة إلى إيرادات
				ينزل:
( ٧٨,٢٥٧)	-	-	-	الفوائد المعلقة المشطوبة
( ٩٠١,٨٥٠)	٣١٧,٣٦٩	-	٣١٧,٣٦٩	الناتج عن فرق سعر بالعملة الأصلية
( ٥٣,٥٠٣)	( ٢٦١,٠٧٩)	( ٢٦١,٠٧٩)	-	الفوائد المعلقة المستردة
<u>٢١٥,٨٤٢,٢٨٥</u>	<u>٣٢٩,١٤٥,١١٣</u>	<u>٣٦,٢٠٩,٠٠٦</u>	<u>٢٩٢,٩٣٦,١٠٧</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 ١,٠٧٩,٥٦٨,٠٠٠ ليرة سورية إلى مخصص الديون غير المنتجة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤.

١٠ - موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن: الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة صافي إيراد ضريبة الدخل التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة
ل.س.	ل.س.	
٢٧,٠٤٤,٠٤٣	١٥٤,٤٣٥,٥٨٠	
١٢٣,١٧٦,٨٠١	٢٤٣,١٣٨,٧٣٣	
٤,٢١٤,٧٣٦	( ٣,٥٧٩,٧٥٢ )	
<u>١٥٤,٤٣٥,٥٨٠</u>	<u>٣٩٣,٩٩٤,٥٦١</u>	

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن ربح الفترة/ السنة كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	صافي الربح قبل الضريبة إستهلاك المباني أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي مخصص الخسائر الإئتمانية (الديون المنتجة) ديون معدومة مخصص تقلب أسعار القطع مخصص تدني قيمة الديون المنتجة استرداد مؤونات خضعت مسبقاً للضريبة ٢٠% من مصاريف التأسيس للفترة/ للسنة غرامة (أرباح)/ خسائر التغير في القيمة العادلة لاتفاقية مقايضة العملات الخسارة الضريبية معدل الضريبة ضريبة دخل مؤجل موجودات ضريبية مؤجلة بداية الفترة/ السنة موجودات ضريبية مؤجلة نهاية الفترة/ السنة
ل.س.	ل.س.	
٧٥,٤٠٦,٤٧٦	٤٣٣,٠٩٥,٧٢٧	
٤,٧٨١,٨٠٣	١,١٩٥,٤٥٠	
( ٣,٨٤٤,٢٣٠,٣٩٠ )	( ٤٣١,٤٦٥,٥٨٠ )	
٣,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	( ١,٠٧٦,٥٦٨,٠٠٠ )	
٦٩,٠٠١	٤,٣٦٠,٠١٤	
٣,٦٦١,٢٦٥	٤٣,٣٦٦	
٥٩,٤٨٥,٧٨٤	١١٧,٥٠٩,٠٦٨	
-	( ٢١,٨٧٥,٠٣٨ )	
( ٥,١٠٥,٥٠٩ )	-	
٤٠٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٦٤	
<u>١٥٥,٤٠٩,٨٦٦</u>	<u>( ٣٤,٨٢٤,١٤٣ )</u>	
( ٣٥٠,١٢١,٨١٠ )	( ١,٠٠٧,٣٧٩,٠٧٢ )	
<u>%٢٥</u>	<u>%٢٥</u>	
٨٧,٥٣٠,٤٥٣	٢٥١,٨٤٤,٧٦٩	
١٠٢,٢٨٠,٥٢٠	١٨٩,٨١٠,٩٧٣	
<u>١٨٩,٨١٠,٩٧٣</u>	<u>٤٤١,٦٥٥,٧٤٢</u>	

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.	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.	
١٢٥,٢١٥,٨٦٧	١٢٠,١١٤,١٠٦	صافي التغير في القيمة العادلة في اتفاقية مقايضة العملات
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
<u>٣١,٣٠٣,٩٦٧</u>	<u>٣٠,٠٢٨,٥٢٧</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.	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.	
٤٨,٤٩٢,٧٥١	٦٢,٨١١,٧٦٥	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع في نهاية السنة
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
<u>١٢,١٢٣,١٨٨</u>	<u>١٥,٧٠٢,٩٤١</u>	مطلوبات ضريبية مؤجلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.	
٨٧,٥٣٠,٤٥٣	٢٥١,٨٤٤,٧٦٩	إيراد/(مصروف) ضريبة دخل مؤجل
( ١,٢٧٦,٢٥٢ )	-	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٣٨,٨٥٢,٣١٤	( ٨,٧٠٦,٠٣٦ )	(أرباح) /خسائر التغير في القيمة العادلة لاتفاقية تبادل العملات
( ١,٩٢٩,٧١٤ )	-	تعديل التكلفة الضريبي لعام ٢٠٠٨
<u>١٢٣,١٧٦,٨٠١</u>	<u>٢٤٣,١٣٨,٧٣٣</u>	



١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.	
٣,١١١,١٣٥	٤,٢٢٧,٨٤٧	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٩,٢٣٢,٤٢٦	٨,٦٩٦,٤٧١	مصاريف
٢٩,٣٧٥,٤٦٠	٦٤,٣٣٠,٣٦٥	تسهيلات ائتمانية
٤١,٧١٩,٠٢١	٧٧,٢٥٤,٦٨٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
٩٢,٤٧٢,٤٨٩	١١٠,٩٣٣,٩٣٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢,٣٠٤,٣٢٩	١٢,٨٩٨,٣٤٩	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٤,٧١٠,٩٩٣	٦,٠٧٣,٢٢٠	سلف لقاء تعهدات أعمال
٨٦,٣٥٠	٩٣,٣٥٠	طوابع
٩٧,١٣٧,٧٣٠	١١٤,٠٧١,٠٢٣	موجودات أخرى
١١٧,٧٣١	٢٠,٦٠٩,٠٩٦	تقاص شيكات
٢١٣,٦٥٢,٢٠٣	١٩٦,٦٩٧,٥٥٣	تسوية حسابات اتفاقية تبادل العملات مع المصرف المركزي *
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	تأمينات مدفوعة - وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل
٤٦٦,٢٠٠,٨٤٦	٥٤٢,٦٣١,٢١٠	

\* 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 ٧٦,٥٨٣,٤٤٧ 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 تتمه المبلغ فهي ناتجة عن فرق سعر الصرف المتفق عليه بعد تعديله لنقاط المقايضة من تاريخ التسوية وسعر الصرف المعمول به في نهاية الربع الأول ( في عام ٢٠١٣ يمثل مبلغ ٨٨,٤٣٦,٣٣٧ ليرة سورية المبلغ الذي لم يتم إطفاءه من العلاوات وتتمه 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)	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠٦,٣٣٩,٥٩٠	١٠٧,٠٤٠,٣٧٠	ليرة سورية
٩٤٨,٧٤٩,٨٧٨	٩٩٧,٨٠٣,٧٧١	دولار أمريكي
١,٠٥٥,٠٨٩,٤٦٨	١,١٠٤,٨٤٤,١٤١	

١٣ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤,٠٦٧,٠٩٧,٩٦١	-	١٤,٠٦٧,٠٩٧,٩٦١	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٧٥٩,٦٢٦,٥٥١	-	١,٧٥٩,٦٢٦,٥٥١	ودائع لأجل
١٥,٨٢٦,٧٢٤,٥١٢	-	١٥,٨٢٦,٧٢٤,٥١٢	

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٢٠٨,٠١٦,٠٢٩	-	١٢,٢٠٨,٠١٦,٠٢٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٨٩٥,٠٨٤,٠٣٣	-	٢,٨٩٥,٠٨٤,٠٣٣	ودائع لأجل
١٥,١٠٣,١٠٠,٠٦٢	-	١٥,١٠٣,١٠٠,٠٦٢	

## ١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣,٨٣٤,٤٤٣,٩٩٨	٦,٩٨٧,٠١٦,٠٤٦	حسابات جارية وتحت الطلب
١٧,١١٥,٣٩٠,٤٧٦	١٧,٩٩٣,١٣٤,٨٧١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٨,١٠٤,٩٩٠	٣٢,٢٤٦,٩٦٦	ودائع مجمدة *
٢٤٣,٤٥٣,١٢٢	٢٨٩,١٧١,٦٩٢	ودائع التوفير
<u>٢١,٢٢١,٣٩٢,٥٨٦</u>	<u>٢٥,٣٠١,٥٦٩,٥٧٥</u>	

بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ مبلغ ٤,٢٩٧,١٦٤,١٥٣ ليرة سورية وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ بلغت ٣,٨٥٨,٨٩٧,٩٥٦ ليرة سورية.

لا يوجد ودائع مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و كما في ٣١ آذار ٢٠١٤.

\* يمثل هذا البند مبلغ الودائع المجمدة لشركات قيد التأسيس.

## ١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩٠٠,٠٠٠	٧٤٠,٥٠٠	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٤٧٩,٠٢٩,٤١٧	٩٤٧,٨٣٦,٧٨٦	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>٤٧٩,٩٢٩,٤١٧</u>	<u>٩٤٨,٥٧٧,٢٨٦</u>	

يتألف هذا البند من مؤونة تقلبات أسعار القطع بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢ م/ن/ب١) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨، حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف. هذه المؤونة تشكّل على أساس ٥ % من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر إضافة إلى مخصصات الكفالات بما يتوافق مع أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٧٩ م/ن/ب٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي تم فيه تمديد العمل بالقرار رقم (٩٠٢ م/ن/ب٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ و تنوزع كالتالي:

٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٤,٢٤٩,٨٠٠	٣,٢٢٤,٩٠٥	-	٧,٤٧٤,٧٠٥
٥,٣٠٢,٩٨٠	٤٣,٣٦٦	-	٥,٣٤٦,٣٤٦
٩,٥٥٢,٧٨٠	٣,٢٦٨,٢٧١	-	١٢,٨٢١,٠٥١

مخصص تدني تسهيلات

ائتمانية غير مباشرة

\* مؤونة تقلبات أسعار الصرف

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	٤,٢٤٩,٨٠٠	-	٤,٢٤٩,٨٠٠
١,٦٤١,٧١٤	٣,٦٦١,٢٦٦	-	٥,٣٠٢,٩٨٠
١,٦٤١,٧١٤	٧,٩١١,٠٦٦	-	٩,٥٥٢,٧٨٠

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

\* مؤونة تقلبات أسعار الصرف

لا يوجد استخدامات أو استردادات للمؤونات السابقة خلال الأعوام الماضية.

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.	
٢١٠,٧٤٦,٢٠٢	١٨١,٠٧٤,٠٩٠	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١٠,٧٣١,٦١٢	٦,٧٩١,٨٧١	إيرادات مقبوضة مقدماً
٢٧٤,٦٨٧	١٩٩,٤٥٨	دائنون مختلفون - شركات تأمين
١٧٦,٢٥٢,٩٦٢	١٤٥,٧٤٩,٦٩٥	رواتب مستحقة وغير مدفوعة
٣,١٧٠,٢٨٧	٣,٣٧٤,٨٦٤	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٢٩,٣٩٢,٩٦٤	١٤,١٣١,٩٧٩	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
١٠,٥٣٢,٠٥٣	١٥,٦٧٤,٥٢١	ضرائب مقطوعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
٤٢٨,٣٧٧	٤٢٨,٣٧٧	مستحقات لموردي الموجودات الثابتة
٥,٨٨٤,٥١٠	٤,٦٨٥,١٥٨	ضريبة طوابع للدفع
١٦,٧٣٠,١٠٤	٥,٩٤١,٩٣٠	شيكات برسم الدفع
٥,٨٩٢,٧٦٩	١,٨٦٦,٢٧٠	حوالات وشيكات برسم التحصيل
٤,٦٦١,٢٧٩	١,٤٩٠,٧٥١	شيكات مصدقة
١٦,٢٨٤,٧٣٢	١,٦٤٧,٢٧٩	تقاص بطاقات صراف آلي
٣٩,٩٢٥,٩٠٤	١٢,١٧٣,٦٥٣	موردون آخرون
٥٣,٥٣٧,١٠٤	١٠,٣٩٩,٩٤٩	حسابات دائنة أخرى
<u>٥٨٤,٤٤٥,٥٤٦</u>	<u>٤٠٥,٦٢٩,٨٤٥</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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٦,٣٦٩,٥٦٢	٣١,٧٣٤,٤٥٤	٤,٦٣٥,١٠٨	الرصيد 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
١٤,٣١٩,٠١٤	١٤,٤٠٨,٧٩٨	( ٨٩,٧٨٤ )	أرباح / (خسائر) غير محققة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
٦٢,٨١١,٧٦٥	٥٦,٧٢١,٤٠٤	٦,٠٩٠,٣٦١	صافي التغيير المتراكم في القيمة العادلة
( ١٥,٧٠٢,٩٤١ )	( ١٤,١٨٠,٣٥١ )	( ١,٥٢٢,٥٩٠ )	مطلوبات ضريبية مؤجلة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع المستحقة خلال العام
٤٧,١٠٨,٨٢٤	٤٢,٥٤١,٠٥٣	٤,٥٦٧,٧٧١	الرصيد في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)

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 ضريبية 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

١٩ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١٦٠,٦٣٩,٥٤٩	١٤٧,٨٨٤,٨٥١	حسابات جارية مدينة
١٨٧,٩٠٠,٢٦٧	١٨٢,١٩٥,٧٨٢	قروض و سلف
١١,١٥٢,١٩٨	٣,٢١٨,١٠٤	سندات محسومة
٣٥٩,٦٩٢,٠١٤	٣٣٣,٢٩٨,٧٣٧	
٢٤,١٦٢,١١٣	٣١,٩٠٨,٣١٣	أرصدة و إيداعات لدى مصارف
٢٠,٧٦٧,٧٤٦	٥٩,٢٣١,٩٦٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٤,٩٢٩,٨٥٩	٩١,١٤٠,٢٧٨	
٤٠٤,٦٢١,٨٧٣	٤٢٤,٤٣٩,٠١٥	

٢٠ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٦٩,٦٨٢,٩٥٢	٥١,٠١٣,٨٠٩	ودائع مصارف
		ودائع زبائن:
٣,١٥٣	٦٥٣,٨١٢	حسابات جارية
٢,٨٠٣,٤٩٨	٤,١٣٩,٥٥١	ودائع توفير
١٦٥,١٧٦,٦٤٢	١٨٣,٥٦٤,٢٣٠	ودائع لأجل و خاضعة لإشعار
١٦٧,٩٨٣,٢٩٣	١٨٨,٣٥٧,٥٩٣	
٨١,٤٨٧	٣٧٢,٧٠٣	تأمينات نقدية
١٦٨,٠٦٤,٧٨٠	١٨٨,٧٣٠,٢٩٦	
٢٣٧,٧٤٧,٧٣٢	٢٣٩,٧٤٤,١٠٥	

## ٢١ - النقد و ما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٤,٥٩٦,٨١٩,٩٦٦	٨,٥٩٠,٢٠٣,٤٧٠
١٣,٤٢٩,٥٠٩,٢٣٦	١٩,٤٨٣,٦٩٨,٥٥١
( ١٢,١٢٦,٤٠٤,١٨٥ )	( ١٤,٠٦٧,٠٩٧,٩٦١ )
<u>٥,٨٩٩,٩٢٥,٠١٧</u>	<u>١٤,٠٠٦,٨٠٤,٠٦٠</u>

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

## ٢٢ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي :

أ- بنود بيان الوضع المالي

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)			
	المجموع	الإدارة وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٧٩١,٧٨٨,٤٠٥	٢,٥٠٨,٧٤٣,٥٣٥	-	١,٧٤٢,٤٥٥	٢,٥٠٧,٠٠١,٠٨٠
١٤,٠٩٧,٨٥٨,٣٤٥	١٤,٢٣٣,٠٢٨,٦١٩	-	-	١٤,٢٣٣,٠٢٨,٦١٩
٢,٢٠٣,٦٥٣	٣,٦٤٤,٣٩٨	-	-	٣,٦٤٤,٣٩٨
١٦,٨٩١,٨٥٠,٤٠٣	١٦,٧٤٥,٤١٦,٥٥٢	-	١,٧٤٢,٤٥٥	١٦,٧٤٣,٦٧٤,٠٩٧
٨٦١,٠٦٠,٠٠٠	٩٠٥,٥٨٠,٠٠٠	-	-	٩٠٥,٥٨٠,٠٠٠
٥٥٦,١٠١	١,١٥٠,٨٤١	-	-	١,١٥٠,٨٤١
<u>٨٦١,٦١٦,١٠١</u>	<u>٩٠٦,٧٣٠,٨٤١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٩٠٦,٧٣٠,٨٤١</u>

الحسابات المدينة  
أرصدة لدى المصارف  
ودائع لأجل لدى المصارف  
فوائد مستحقة غير مقبوضة  
الحسابات الدائنة  
أموال مساندة  
فوائد مستحقة وغير مدفوعة

ب- بنود خارج بيان الوضع المالي

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)			
	المجموع	الإدارة وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٦,٨٤٦,١٩٣	٣٨,٧٥١,٢٧٨	-	-	٣٨,٧٥١,٢٧٨

تعهدات بكفالات وتكفلات



المجموع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)				فوائد دائنة
	المجموع	الإدارة وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ل.س. ١٣٤,٣٨٨,٩٤٦	ل.س. ٢٨,١٢٧,١٢٢	ل.س. -	ل.س. -	ل.س. ٢٨,١٢٧,١٢٢	فوائد مدينة
٢,٠٩٢,٧٢٦	٥٥٤,٩٦٤	-	-	٥٥٤,٩٦٤	

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 ٠,١٦% (دولار أميركي).

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة) ليرة سورية	للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) ليرة سورية
( ٨,٢٢٢,١٠٦ )	( ٨,٣٠١,٢٠٥ )

رواتب ومكافآت

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

## 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، وبفعل 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 المخاطر.

## ٣. أساليب تخفيف المخاطر:

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

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

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

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

## الضمانات المقبولة:

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

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

## الطرق المتبعة لقياس المخاطر:

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

الطريقة المعيارية المبسطة: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر الائتمان.

المنهج المعياري: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر السوق.

أسلوب المؤشر الأساسي: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر التشغيل.

## دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

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

## اختبارات الجهد:

يتم إجراء اختبارات جهد على المحفظة الائتمانية بشكل خاص، من أجل دراسة مدى تأثير بعض العوامل الاقتصادية السلبية أو أية عوامل أخرى على التصنيف الائتماني للمحفظة بصورة عامة وانعكاسه على أداء هذه المحفظة والخسائر التي يمكن أن يتكبدها المصرف جراء هذه العوامل.

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

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

تم إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات، ونتيجة لذلك تم تشكيل مؤونة انخفاض جماعي إضافية مقابل التسهيلات المنتجة تفوق بقيمتها النسب المحددة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧ وتعديلاته اللاحقة، وذلك بهدف الحد من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف السياسية الاستثنائية.

#### الافصاحات الكمية:

#### أ - مخاطر الائتمان:

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة):

الأفراد ل.س.	القروض العقارية ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س.	المجموع ل.س.
٨٤,١٧٠	-	-	-	٨٤,١٧٠
١٥٥,٥٠٨,٢٧٤	٢٠١,٩٣١,٨٣١	٥,١٥٢,٨٦٧,٣٧١	٢١,٧١٩,١١٢	٥,٥٣٢,٠٢٦,٥٨٨
١٣٥,٠٥٨,٢٥٩	١٦٥,١٧٢,٧٨٢	٤,٧٣٥,٧٠٢,٥٦٥	١٤,٩٧٣,٣٢١	٥,٠٥٠,٩٠٦,٩٢٧
١٠,٧٩٠,٥٧٤	٣٠,٣٤٥,٥٩٥	٣٢١,٨١٣,٣٠٧	٤,٢٢٩,٨٧٥	٣٦٧,١٧٩,٣٥١
٧,٢٢٥,٨٩٥	٦,٤١٣,٤٥٤	٣,٢٥٤,١٣٦	٢,٥١٥,٩١٥	١٩,٤٠٩,٤٠٠
٢,٤٣٣,٥٤٥	-	٩٢,٠٩٧,٣٦٣	-	٩٤,٥٣٠,٩٠٨
٢٢,٨٩٨,٨٧٠	١٣٢,١٢٥,٤٢١	٥,٧٠٣,١٩٠,٨٣٥	١٠,٢٤٧,٨٠٦	٥,٨٦٨,٤٦٢,٩٣٢
٣,١١٠,٢٣٠	٨٥,٦٨١,٩٤٣	٤,٥٥٨,٥٩١,٢٤٤	٢,٣٨٤,١٠٢	٤,٦٤٩,٧٦٧,٥١٩
١٩,٧٨٨,٦٤٠	٤٦,٤٤٣,٤٧٧	١,١٤٤,٥٩٩,٥٩١	٧,٨٦٣,٧٠٣	١,٢١٨,٦٩٥,٤١١
٨,١٠٩,٨٣٧	١١,٧١٢,٥٠٥	٤٠٠,٤١٣,٨٣٣	٤,٠٩٣,٣٦١	٤٢٤,٣٢٩,٥٣٦
٢٠,٩٤٦,٤٨٥	٣٤,٨٢٨,٢٩٠	١,٠٥٣,٢٨٦,١٢٤	٢,٣٧٦,٩٠٠	١,١١١,٤٣٧,٧٩٩
٨٤,٣٧٢,٥٦٣	٩١,٥٤٩,٤٣٢	٢,٠٥٧,٣٤٢,٣٥٦	٨,٩٨٦,٨٢٣	٢,٢٤٢,٢٥١,١٧٤
٢٩١,٩٢٠,١٩٩	٤٧٢,١٤٧,٤٧٩	١٤,٣٦٧,١٠٠,٥١٩	٤٧,٤٢٤,٠٠٢	١٥,١٧٨,٥٩٢,١٩٩
( ١٧,٥٦٨,٣٨٠ )	( ١٨,٦٤٠,٦٢٦ )	( ٢٩٠,٧٦٨,٧٠١ )	( ٢,١٦٧,٤٠٦ )	( ٣٢٩,١٤٥,١١٣ )
( ٢٤٩,٥١٢,٢٩٣ )	( ٣٦١,١٣٨,٨٢٤ )	( ٤,٧٧٩,٩٥٨,٦٠٩ )	( ٤٠,٣٤٩,٢٥٤ )	( ٥,٤٣٠,٩٥٨,٩٨٠ )
٢٤,٨٣٩,٥٢٦	٩٢,٣٦٨,٠٢٩	٩,٢٩٦,٣٧٣,٢٠٩	٤,٩٠٧,٣٤٢	٩,٤١٨,٤٨٨,١٠٦

الإفصاحات الكمية (التسهيلات غير المباشرة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة):

المجموع ل.س.	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.	القروض العقارية ل.س.	الأفراد ل.س.	الديون المنتجة:
٤٢٢,١٥٠,١٨٦	١,٨٥٤,٩٩١	٤٢٠,٢٩٥,١٩٥	-	-	متدنية المخاطر
١,٠٧٧,٤٧٥,٧٦٧	١٢,١٣٨,٥٥٠	١,٠٦٥,٣٣٧,٢١٧	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تتطلب اهتماماً خاصاً
٢٢,٤٧٩,٨٠١	-	٢٢,٤٧٩,٨٠١	-	-	الديون غير المنتجة
١,٦٣٠,٠٢٧	٩٥٨,٠٢٧	٦٧٢,٠٠٠	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
( ٧,٤٧٤,٦٨٩ )	-	( ٧,٤٧٤,٦٨٩ )	-	-	رديئة
١,٥١٦,٢٦١,٠٩٢	١٤,٩٥١,٥٦٨	١,٥٠١,٣٠٩,٥٢٤	-	-	مخصص تدني
					المجموع

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

المجموع ل.س.	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.	القروض العقارية ل.س.	الأفراد ل.س.	الديون المنتجة:
١٣٤,٧٣٣	-	-	-	١٣٤,٧٣٣	متدنية المخاطر
٤,٤٣٩,٦٧٢,٩٢٤	١٧,٨٨٣,٥٧٦	٣,٩٩٩,٠٨٦,٥٦٠	٢٣٧,٤٨٧,٤٣٣	١٨٥,٢١٥,٣٥٥	عادية (مقبولة المخاطر)
٣,٩٧٦,٤٩٢,٥١٢	١١,٥١٧,٨٢٨	٣,٥٨٧,٢٥٣,٣٤٧	٢١٨,٥٤٠,٦٣٣	١٥٩,١٨٠,٧٠٤	منها غير مستحقة
					منها مستحقة:
١١١,٩٧٢,٥٤٧	٤,٠٢٨,٣٣٩	٨٧,٩٧١,٦١٤	٧,٠٠٤,٢٦٣	١٢,٩٦٨,٣٣١	لغاية ٣٠ يوم
٤٠,٥١٠,٠١٤	١,٦٨٥,٠٣٤	٢١,٤٠٣,٩٦٥	٩,٣٩١,١٤٨	٨,٠٢٩,٨٦٧	من ٣١ يوم ولغاية ٦٠ يوم
٣١٠,٦٩٧,٨٥٢	٦٥٢,٣٧٥	٣٠٢,٤٥٧,٦٣٤	٢,٥٥١,٣٩٠	٥,٠٣٦,٤٥٣	من ٦١ يوم ولغاية ٩٠ يوم
					تحت المراقبة
٦,٥٥٤,٩١٩,٤٩٣	١٨,٤٨٥,٧٨١	٦,٤٠٢,٧٤٥,٦٢٤	١٠٣,٧٨٩,٧٩٧	٢٩,٨٩٨,٢٩١	(تتطلب اهتماماً خاصاً)
٣,٦٢٩,٠٨٨,٥٤٠	١٣,٢٦٠,٧٦٦	٣,٥٣٩,٣٤٢,٢١٨	٦٤,٥١٨,٨٩٦	١١,٩٦٦,٦٦٠	منها غير مستحقة
٢,٩٢٥,٨٣٠,٩٥٢	٥,٢٢٥,٠١٥	٢,٨٦٣,٤٠٣,٤٠٦	٣٩,٢٧٠,٩٠١	١٧,٩٣١,٦٣٠	من ٩١ يوم ولغاية ١٨٠ يوم
					غير عاملة:
٥٧٤,٤٤٦,٩٥١	٤,٣٦٩,١١٤	٥٥٥,١٨٧,٦٦٢	٦,٠٢٤,٠٢٣	٨,٨٦٦,١٥٢	دون المستوى
١,٥٩٥,١٥٩,٤٥٧	٢,٢٨٧,١٥٥	١,٥١١,١٢٤,٤٢٢	٤٥,٠٨٦,٩٧٠	٣٦,٦٦٠,٩١٠	ديون مشكوك في تحصيلها
٥٥٨,٣٨٠,٩٢٢	٦,٠٧٧,١١٢	٤٠٢,٧٢٣,٤٥٠	٨١,٠٤٣,٤٠١	٦٨,٥٣٦,٩٥٩	ديون رديئة (هالكة)
١٣,٧٢٢,٧١٤,٤٨٠	٤٩,١٠٢,٧٣٨	١٢,٨٧٠,٨٦٧,٧١٨	٤٧٣,٤٣١,٦٢٤	٣٢٩,٣١٢,٤٠٠	المجموع
					يطرح:
( ٢١٥,٨٤٢,٢٨٥ )	( ١,١٦٤,١٢٠ )	( ١٨٣,٠٥٥,٨٤٠ )	( ١٥,١١٩,٤٨٦ )	( ١٦,٥٠٢,٨٣٩ )	فوائد معلقة
( ٥,٤٥٨,٩٦٢,٥٩٠ )	( ٤٧,٨١٥,٠٥٢ )	( ٤,٦٤٠,٩٢٥,٩١٨ )	( ٤٥٨,٣١١,٩٥٢ )	( ٣١١,٩٠٩,٦٦٨ )	مخصص تدني
٨,٠٤٧,٩٠٩,٦٠٥	١٢٣,٥٦٦	٨,٠٤٦,٨٨٥,٩٦٠	١٨٦	٨٩٩,٨٩٣	الصافي

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

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

**الديون المجدولة:** هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة حيث لا يوجد لدى المصرف ديون مجدولة بتاريخ ٣١ آذار 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 ٩٨٩,٣٠٧,٩٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار 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 ٣١ آذار 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.	
٩,٠٦٣,٨٦٥,٥٤٩	-	-	-	-	-	٩,٠٦٣,٨٦٥,٥٤٩	أرصدة لدى مصرف سورية ركزي
١٩,٤٨٣,٦٩٨,٥٥١	-	-	-	-	-	١٩,٤٨٣,٦٩٨,٥٥١	أرصدة لدى مصارف
٢,٠٠٠,٥٥١,٥٧٠	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٥٥١,٥٧٠	ايداعات لدى مصارف
٩,٤١٨,٤٨٨,١٠٦	٢,٠٥٠,١٢٩,٠٢٧	٣,٥٦٠,٧١٤,٨٦٢	١١٧,٢٠٧,٥٥٣	٣٢٥,١٤٨,٩٣٧	٣,٣٦٥,٢٨٧,٧٢٦	-	التسهيلات الائتمانية
٤,٦٩٧,٥٣٦,٠٨٤	٨٤٨,٨٠٠,٠٣٤	-	-	-	-	٣,٨٤٨,٧٣٦,٠٥٠	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٥٤٢,٦٣١,٢١٠	٢٨٥,٩١٣,٨٢١	٢,٠٣٢,٥٩٨	١٨٥,١٣٢	١٢١,٤٩٧	١,٠٩٤,٤٨٢	٢٥٣,٢٨٣,٦٨١	موجودات أخرى
<u>٤٥,٢٠٦,٧٧١,٠٧٠</u>	<u>٣,١٨٤,٨٤٢,٨٨٢</u>	<u>٣,٥٦٢,٧٤٧,٤٦٠</u>	<u>١١٧,٣٩٢,٦٨٥</u>	<u>٣٢٥,٢٧٠,٤٣٤</u>	<u>٣,٣٦٦,٣٨٢,٢٠٨</u>	<u>٣٤,٦٥٠,١٣٥,٤٠١</u>	

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)

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



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

#### (١) - مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

**الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:**

#### أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢%

كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٩٢١,٦٨٤,٥٩٣	( ١٨,٤٣٣,٦٩٢)	( ١٣,٨٢٥,٢٦٩)
يورو	(٣,٣٤٣,٣٧٣,٩٠٢)	٦٦,٨٦٧,٤٧٨	٥٠,١٥٠,٦٠٩
ليرة سورية	(٤,٧٦٦,١٢٦,٨٣٦)	٩٥,٣٢٢,٥٣٧	٧١,٤٩١,٩٠٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)

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 ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٩٢١,٦٨٤,٥٩٣	١٨,٤٣٣,٦٩٢	١٣,٨٢٥,٢٦٩
يورو	(٣,٣٤٣,٣٧٣,٩٠٢)	(٦٦,٨٦٧,٤٧٨)	(٥٠,١٥٠,٦٠٩)
ليرة سورية	(٤,٧٦٦,١٢٦,٨٣٦)	(٩٥,٣٢٢,٥٣٧)	(٧١,٤٩١,٩٠٣)

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات 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)

(٢) - مخاطر العملات

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

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

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٨,٨٨٢,٨٩٨,٢٤٦	٨٨٨,٢٨٩,٨٢٥	٦٦٦,٢١٧,٣٦٨
يورو	(٢٢,٢٦٦,٧٥٦)	(٢,٢٢٦,٦٧٦)	(١,٦٧٠,٠٠٧)
جنيه استرليني	١,٦١١,٩٧١	١٦١,١٩٧	١٢٠,٨٩٨
فرنك سويسري	(١٦٠,٦٧٤)	(١٦,٠٦٧)	(١٢,٠٥١)
أخرى	٥٩٠,٩٢٠	٥٩,٠٩٢	٤٤,٣١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٣٢,٢٩٩,٩٤٥	٨٤٣,٠٦٦,٥٩٤	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 ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٦٦٦,٢١٧,٣٦٨)	( ٨٨٨,٢٨٩,٨٢٥)	٨,٨٨٢,٨٩٨,٢٤٦	دولار أمريكي
١,٦٧٠,٠٠٧	٢,٢٢٦,٦٧٦	( ٢٢,٢٦٦,٧٥٦)	يورو
( ١٢٠,٨٩٨)	( ١٦١,١٩٧)	١,٦١١,٩٧١	جنيه استرليني
١٢,٠٥١	١٦,٠٦٧	( ١٦٠,٦٧٤)	فرنك سويسري
( ٤٤,٣١٩)	( ٥٩,٠٩٢)	٥٩٠,٩٢٠	أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٦٣٢,٢٩٩,٩٤٥)	( ٨٤٣,٠٦٦,٥٩٤)	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 تغييرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي.

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

### السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط لمخاطر السيولة:

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

### خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة:

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

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

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

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

## ٢٤ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد.
- حسابات المؤسسات.
- الخزينة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٦٦,٥٠٥,٩٤٦	-	٤٤٨,٦٨١,٣٥٥	٩٤,٠٨٥,٦٢٣	٢٣,٧٣٨,٩٦٨	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٢٨,٢٦٥,٣٧٦)	-	-	١٣١,٥٦٦,٢٠٣	( ١٥٩,٨٣١,٥٧٩)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
٥٣٨,٢٤٠,٥٧٠	-	٤٤٨,٦٨١,٣٥٥	٢٢٥,٦٥١,٨٢٦	( ١٣٦,٠٩٢,٦١١)	نتائج أعمال القطاع
					مصاريف غير موزعة
( ١٠٥,١٤٤,٨٤٣)	( ١٠٥,١٤٤,٨٤٣)	-	-	-	على القطاعات
٤٣٣,٠٩٥,٧٢٧	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
٢٤٣,١٣٨,٧٣٣	-	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
٦٧٦,٢٣٤,٤٦٠	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
٤٤,٩٩٠,٨٣٣,٣٠٩	-	٣٤,٧٢٣,٥٤٥,١٦٧	١٠,١٥٠,٠٨٠,٥٨٩	١١٧,٢٠٧,٥٥٣	موجودات القطاع
٣,٥٠٧,٩٣٦,٨٩٣	٣,٥٠٧,٩٣٦,٨٩٣	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٤٨,٤٩٨,٧٧٠,٢٠٢	٣,٥٠٧,٩٣٦,٨٩٣	٣٤,٧٢٣,٥٤٥,١٦٧	١٠,١٥٠,٠٨٠,٥٨٩	١١٧,٢٠٧,٥٥٣	مجموع الموجودات
(٤٢,٩٨٢,٤٥١,٣٦٧)	-	( ١٦,٧٣٢,٣٠٤,٥١١)	(١١,٩٦٨,٨١٧,٨١٢)	( ١٤,٢٨١,٣٢٩,٠٤٤)	مطلوبات القطاع
					مطلوبات غير موزعة
( ٤١٨,٤٥٠,٩٠٢)	( ٤١٨,٤٥٠,٩٠٢)	-	-	-	على القطاعات
(٤٣,٤٠٠,٩٠٢,٢٦٩)	( ٤١٨,٤٥٠,٩٠٢)	( ١٦,٧٣٢,٣٠٤,٥١١)	(١١,٩٦٨,٨١٧,٨١٢)	( ١٤,٢٨١,٣٢٩,٠٤٤)	مجموع المطلوبات
٦,٤٢٤,٤٥٠	٦,٤٢٤,٤٥٠	-	-	-	مصاريف رأسمالية
( ١٢,٧٢٨,٦٦٩)	( ١٢,٧٢٨,٦٦٩)	-	-	-	إستهلاكات

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	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)	مصرف 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

\* بما يتوافق مع قرار مجلس النقد و التسليف 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 لنهاية عام ٢٠١٤ .

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٦٣٩,٥٨٧,٢٤٣	٨٦,٧٩٥,٨٦٨	٥٥٢,٧٩١,٣٧٥	إجمالي الإيرادات
٦,٤٢٤,٤٥٠	-	٦,٤٢٤,٤٥٠	مصاريف رأسمالية

كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

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

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	بنود رأس المال الأساسي
٤,٢٠٤,٩٧٨	٤,٢١١,٩٨٦	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٥,٥٨٨,٤٦٩	٥,٥٨٨,٤٦٩	أرباح مدورة غير محققة ينزل منها:
( ٥,٥٦٢,١٣٤ )	( ٥,٥٦٢,١٣٤ )	صافي الخسارة المتراكمة المحققة
( ١٨,٩٠١ )	( ١٨,٣٧٢ )	موجودات غير ملموسة
٤,٢١٢,٤١٢	٤,٢١٩,٩٤٩	صافي رأس المال الأساسي يضاف رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية بعد خصم ٥٠% منها
١٨,١٨٥	٢٣,٥٥٤	الأموال المقترضة المساندة
٣٠١,٣٧١	٢٧١,٦٧٤	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
١٣٦,٢٠٣	١٣٦,٢٠٣	أرباح مدورة غير محققة
-	-	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٤,٦٦٨,١٧١	٤,٦٥١,٣٨٠	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٣١,٥٦٣,٣٤٨	٣٢,٦٢٨,٢٥٨	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٤٩٤,٠٥٦	٥٧٥,٤٨٢	مخاطر السوق
٩٢,٣٢٤	٨٦,٤٠٦	المخاطر التشغيلية
٧٢٢,٢٩٤	٧٢٢,٢٩٤	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٣٢,٨٧٢,٠٢٢	٣٤,٠١٢,٤٤٠	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٤,٢٠	%١٣,٦٨	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%١٢,٨١	%١٢,٤١	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)
%٩٥,٦٥	%٨٢,٧٨	

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.

٢٦ - ارتباطات والتزامات محتملة (الميزانية)

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.	ارتباطات والتزامات ائتمانية
-	٣٣٠,١٢٤,١٨٠	اعتمادات استيراد
-	-	قبولات
١٦٧,٨٧١,٢٥٥	١٧٥,٨٩٦,٨٦٥	كفالات دفع
١,١٣٣,٩٢٥,٠٧٥	١,١٦٢,٨٠٤,٨٩٤	كفالات حسن تنفيذ
٣١,٩٤٢,٧٥٠	٤٩,٣٣١,١٢٠	كفالات أولية
١,٣٣٣,٧٣٩,٠٨٠	١,٧١٨,١٥٧,٠٥٩	مجموع الكفالات
٢,١٤٣,٣٥٨,١٥٥	١,٦٤٧,٨٦٥,٢١٦	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
( ٨٥,٢٨٩,٩٦٣ )	( ١٢٠,١١٤,١٠٦ )	اتفاقية مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي
<u>٣,٣٩١,٨٠٧,٢٧٢</u>	<u>٣,٢٤٥,٩٠٨,١٦٩</u>	