

مصرف "فرنسبنك سورية"  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

مصرف "فرنسبنك سورية"  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية
٣	بيان الوضع المالي
٤	بيان الأرباح أو الخسائر
٥	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
٦	بيان التغييرات في حقوق المساهمين
٨-٧	بيان التدفقات النقدية
٨٧-٩	إيضاحات حول البيانات المالية

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 دققنا البيانات المالية المرفقة لمصرف فرنسبنك سورية ش.م.م. عامة سورية التي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وكل من بيان الأرباح أو الخسائر، بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، بيان التغييرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

### مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد و عرض هذه البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية و وفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ.

### مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات إستناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وتتطلب تلك المعايير التقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني والقيام بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بَيِّنَات تدقيق مؤيدة للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية و ذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين سورية المصرفية. تعتمد الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الإعتبار نظام الرقابة الداخلية للمنشأة المتعلق بالإعداد والعرض للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

نعتقد أن بَيِّنَات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

اسم

الزميل مصطفى عوني زكية

رقم الترخيص /

١١/٤

/

رقم ١٨٥١

## الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لمصرف فرنسبنك سورية ش.م.م. عامة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وأدائه المالي و تدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية و القوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

## تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

يحتفظ المصرف بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق - سورية

١٣ أيار ٢٠١٣

المحاسب القانوني


مصطفى عوني زكية  
ترخيص ١١ / ٤



**مصرف "فرنسبنك سورية"**  
**شركة مساهمة مغفلة عامة سورية**  
**بيان الوضع المالي**

٣١ كانون الأول			
٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٣,٢٠٤,٤٦٠,٤٥٨	٥,٦٥٨,٩٨١,٥٦٠	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١١,٣٤٩,٧٥٩,٨٩٩	١١,٥١٢,٤٧٢,٣٥٥	٦	أرصدة لدى مصارف
٢,١١٧,٦٦٩,٦٤١	٢,٠٩٧,٩٦٥,١٧٤	٧	إيداعات لدى مصارف
١,٣٠٤,٧٢٣,٢٣٩	١,٨٦٢,٠٤٧,٩٧١	٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
١١,٥٣٠,٨٠٤,٤٩٠	١٠,٧٣٨,٠١٤,٨٨٤	٩	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٨١٥,٥٥٤,٩٥٦	٧٦١,٩٢١,٤٠٤	١٠	موجودات ثابتة ملموسة
٥,١٨٣,٦٤٥	٢١,٢٣٥,١٤٢	١١	موجودات غير ملموسة
٥١,١٦١,٨٨٨	٢٧,٠٤٤,٠٤٣	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٦٤,٥٦٢,١٥٥	٥٠٩,١٠٠,٠٢٧	١٣	موجودات أخرى
٤٦٦,٦٤٤,٧٧٧	٦٠٩,٧٦٢,٦٤١	١٤	وديعة بمجموعة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣١,١١٠,٥٢٥,١٤٨</u>	<u>٣٣,٧٩٨,٥٤٥,٢٠١</u>		مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات</b>
١٢,٨٠٨,٢١٤,٧٩٨	١٢,٢٧٠,٨٨٣,٦٨١	١٥	ودائع مصارف
١٣,١٥٣,٣٦٩,٥١٠	١٦,٣١٧,٨٣٧,٠٢٨	١٦	ودائع الزبائن
٢٦٣,٦٢٩,٢٨٤	٨٦,٦٠٣,٧٦٩	١٧	تأمينات نقدية
٣٣٤,٣٢٠,٠٠٠	٤٦٤,٤٠٠,٠٠٠	١٨	الأموال المقرضة المساندة
١٥٤,٤٢١	١,٦٤١,٧١٤	١٩	مخصصات متنوعة
٥١٣,٧٠٥,٥١١	٥٢١,٩٤٣,٥٩٩	٢٠	مطلوبات أخرى
<u>٢٧,٠٧٣,٣٩٣,٥٢٤</u>	<u>٢٩,٦٦٣,٣٠٩,٧٩١</u>		مجموع المطلوبات
			<b>حقوق الملكية</b>
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المصرح به
( ١,١٢٧,٧٣٣,٥٠٠ )	( ١,١٢٧,٧٣٣,٥٠٠ )	٢١	رأس المال غير المكتتب به
٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠	٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠	٢١	رأس المال الصادر والمكتتب به و المسدد بالكامل
٧,٦٦٤,٢٦٩	٤٩,٠١٣,٧٤٧	٢٢	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٣-٣٤	احتياطي عام لمخاطر التمويل
( ٧١٢,٥٧٠,٧٢٥ )	( ١,٩١٦,٤٨٦,٧٣٧ )	٢٣	خسائر متراكمة محققة
٤٨٣,٥٦٨,٢٤٧	١,٧٤٤,٢٣٨,٥٦٧	٢٣	أرباح / خسائر متراكمة غير محققة
<u>٤,٠٣٧,١٣١,٦٢٤</u>	<u>٤,١٣٥,٢٣٥,٤١٠</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٣١,١١٠,٥٢٥,١٤٨</u>	<u>٣٣,٧٩٨,٥٤٥,٢٠١</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف "فرنسبنك سورية"  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
بيان الأرباح أو الخسائر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١,٢٤٢,٥٤٠,٨٤٧	١,٦٣٩,٩٧١,٥٦٨	٢٤
( ٨٥٠,٧٤١,٤٨٥ )	( ١,٠٠٢,٤٦٢,٢٥٣ )	٢٥
٣٩١,٧٩٩,٣٦٢	٦٣٧,٥٠٩,٣١٥	صافي الدخل من الفوائد
١٠١,٥٠٣,٢٢٧	٩١,٦٨٩,٦٦٤	٢٦
( ١,٩٦٣,٩٣٠ )	( ٧٢٠,٤٦٧ )	٢٧
٩٩,٥٣٩,٢٩٧	٩٠,٩٦٩,١٩٧	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٤٩١,٣٣٨,٦٥٩	٧٢٨,٤٧٨,٥١٢	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
( ١٢,٤٥٦,٠٨٦ )	١٣,٢٠٢,٥١٧	صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٥٠١,٦٩٧,٢٨٠	١,٢٦٠,٦٧٠,٣٢٠	٢١
١,٠٠٦,٧٢٦,٩٢٧	٢,٠٠٢,٣٥١,٣٤٩	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٢٥٨,٧٧٨,٧٤١ )	( ٢٨٧,٥١١,٨٤٢ )	٢٨
( ٤٣,٢١٧,٠٢٢ )	( ٤٩,٨٦١,٥٩٩ )	١٠
( ٧,٩٢٣,١٦٩ )	( ٢,٥٥٠,٤٣٧ )	١٢
( ٨٧,١٩٤ )	( ١,٤٨٧,٢٩٣ )	١٨
( ٤١٠,٠٥٣,٧٥٣ )	( ١,٢٦٠,١٣٢,٨٠٩ )	٩
( ١٢٥,٢٣٢,٨٣٦ )	( ٣٣٤,٨٠٥,٥٩٩ )	٢٩
( ٣٧,٨٣٣ )	( ١,٠١٥,٧٣٥ )	١٠
٢,٧٥٠	٢,١٠٢,٩٥٨	١٠
( ٨٤٥,٣٢٧,٧٩٨ )	( ١,٩٣٥,٢٦٢,٣٥٦ )	إجمالي المصروفات التشغيلية
١٦١,٣٩٩,١٢٩	٦٧,٠٨٨,٩٩٣	الربح قبل الضريبة
( ١١,٠٢٦,٠٠٦ )	( ١٠,٣٣٤,٦٨٥ )	١٣
١٥٠,٣٧٣,١٢٣	٥٦,٧٥٤,٣٠٨	صافي ربح السنة
٨,٢٢	١,٣٨	٣٠
		حصة السهم الأساسية و المخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف "فرنسينك سورية"  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١٥٠,٣٧٣,١٢٣	٥٦,٧٥٤,٣٠٨	صافي ربح السنة
مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:		
البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:		
الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة		
١٥,٧٧٧,٦٠٣	٥٥,١٣٢,٦٣٨	٢٢
للموجودات المالية المتوفرة للبيع		
مطلوبات ضريبية ناتجة عن التغير في القيمة العادلة		
( ٢,٥٥٤,٧٥٦ )	( ١٦,٣٣٧,٩١٦ )	٢٢
للموجودات المالية المتوفرة للبيع		
إطفاء موجودات ضريبية ناتجة عن التغير في القيمة العادلة		
( ١,٣٨٩,٦٤٥ )	٢,٥٥٤,٧٥٦	١٢
للموجودات المالية المتوفرة للبيع المستحقة خلال العام		
١١,٨٣٣,٢٠٢	٤١,٣٤٩,٤٧٨	
١٦٢,٢٠٦,٣٢٥	٩٨,١٠٣,٧٨٦	الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف "فرنسبنك سورية"  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
بيان التغييرات في حقوق المساهمين

مجموع حقوق المساهمين	احتياطي مخاطر التمويل	أرباح مدورة غير محققة	خسائر مدورة محققة	أرباح السنة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية		رأس المال	
					المتوفرة للبيع	للمال		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٠٣٧,١٣١,٦٢٤	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٤٨٣,٥٦٨,٢٤٧	( ٧١٢,٥٧٠,٧٢٥ )	-	٧,٦٦٤,٢٦٩	٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠		الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
٩٨,١٠٣,٧٨٦	-	-	-	٥٦,٧٥٤,٣٠٨	٤١,٣٤٩,٤٧٨	-		الدخل الشامل للسنة
-	-	١,٢٦٠,٦٧٠,٣٢٠	(١,٢٠٣,٩١٦,٠١٢)	( ٥٦,٧٥٤,٣٠٨ )	-	-		تخصيص أرباح السنة
<u>٤,١٣٥,٢٣٥,٤١٠</u>	<u>١٣٦,٢٠٣,٣٣٣</u>	<u>١,٧٤٤,٢٣٨,٥٦٧</u>	<u>(١,٩١٦,٤٨٦,٧٣٧)</u>	<u>-</u>	<u>٤٩,٠١٣,٧٤٧</u>	<u>٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠</u>		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
١,٥٢٧,٧٧٢,٣٤٤	-	( ١٨,١٢٩,٠٣٣ )	( ١٩٩,٩٢٩,٦٩٠ )	-	( ٤,١٦٨,٩٣٣ )	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١
١٦٢,٢٠٦,٣٢٥	-	-	-	١٥٠,٣٧٣,١٢٣	١١,٨٣٣,٢٠٢	-		الدخل الشامل للسنة
٢,٣٧٢,٢٦٦,٥٠٠	-	-	-	-	-	٢,٣٧٢,٢٦٦,٥٠٠		زيادة رأس المال
( ٢٥,١١٣,٥٤٥ )	-	-	( ٢٥,١١٣,٥٤٥ )	-	-	-		مصاريف زيادة رأس المال
-	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٥٠١,٦٩٧,٢٨٠	( ٤٨٧,٥٢٧,٤٩٠ )	( ١٥٠,٣٧٣,١٢٣ )	-	-		تخصيص أرباح السنة
<u>٤,٠٣٧,١٣١,٦٢٤</u>	<u>١٣٦,٢٠٣,٣٣٣</u>	<u>٤٨٣,٥٦٨,٢٤٧</u>	<u>( ٧١٢,٥٧٠,٧٢٥ )</u>	<u>-</u>	<u>٧,٦٦٤,٢٦٩</u>	<u>٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠</u>		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية



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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
١٦١,٣٩٩,١٢٩	٦٧,٠٨٨,٩٩٣	الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
٥١,١٤٠,١٩١	٥٢,٤١٢,٠٣٦	١٢-١٠ الاستهلاكات والاطفاءات
٣,٠٦١,٧٦٧	٥,٧٨٨,٤٩٧	٨ إطفاء العلاوة على موجودات مالية متوفرة للبيع
( ٨٢٠,٨٧٣ )	٧١٧,٣٦١	٨ إطفاء الحسم على موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٤١٠,٠٥٣,٧٥٣	١,٢٦٠,٥٩٣,٣٢٠	مخصص تدني قيمة التسهيلات
٨٧,١٩٤	١,٤٨٧,٢٩٣	مخصصات متنوعة
٣٥,٠٨٣	( ١,٠٨٧,٢٢٣ )	(أرباح) / خسائر استبعاد موجودات ثابتة
٦٢٤,٩٥٦,٢٤٤	١,٣٨٧,٠٠٠,٢٧٧	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
٥٩٩,٩٧٥,٧٣٠	( ٢٤٧,٢٨٥,١٣٨ )	(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الإحتياطي الإلزامي)
١,٢٩٩,١٨٧,١٠٣	١٩,٧٠٤,٤٦٧	النقص في الإيداعات لدى المصارف
( ٣,٢٠٢,٢٥١,١٢٢ )	( ٤٦٧,٨٠٣,٧١٤ )	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٥,٢١٥,٩٩٦	( ٢٤٤,٥٣٧,٨٧٢ )	(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى
( ٥٠٧,٤٧٣,٥٢٠ )	( ١,٥٤٣,١١٣,٧٥٩ )	النقص في ودائع المصارف
٦٦,٤٠٨,٢٠٢	٣,١٦٤,٤٦٧,٥١٨	الزيادة في ودائع الزبائن
٢٤,٩٦٤,٦٣٣	( ١٧٧,٠٢٥,٥١٥ )	(النقص)/ الزيادة في التأمينات النقدية
( ٨,٨٣٨,٤٠٢ )	٨,٢٣٨,٠٨٨	٢٢ الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى
( ١,٠٦٧,٨٥٥,١٣٦ )	١,٨٩٩,٦٤٤,٣٥٢	صافي الأموال الناتجة عن / (المستعملة في) النشاطات التشغيلية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
<b>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية</b>		
٢,٧٥٠	١٣,٢٢٩,٦٥٧	عوائد استبعادات أصول ثابتة
( ٩٧,٦١٠,٠٠٠ )	( ٥٨٠,٥٠٠,٠٠٠ )	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
٩٧,٦١٠,٠٠٠	٥٧٦,٦٣٠,٠٠٠	٨ استحقاق/ بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
( ٢٩٤,٤٩٣,٤٤٦ )	٢٩٠,٨٩١	١٥ الزيادة / (النقص) في الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
( ٦٠,٩٢٢,٢٢٠ )	( ٨,٣٧٠,٤٨٠ )	١٠ شراء موجودات ثابتة والزيادة في المشاريع قيد التنفيذ
( ٤,٤٣٩,٧٠٥ )	( ١٨,٦٠١,٩٣٤ )	١١ شراء موجودات غير ملموسة
( ٣٥٩,٨٥٢,٦٢١ )	( ١٧,٣٢١,٨٦٧ )	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
<b>التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية</b>		
٢,٣٧٢,٢٦٦,٥٠٠	-	الزيادة في رأس المال
( ٢٥,١١٣,٥٤٥ )	-	مصاريف زيادة رأس المال
٢,٣٤٧,١٥٢,٩٥٥	-	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية
٥٣,٢٣٥,٠٠٠	١٣٠,٠٨٠,٠٠٠	أثر التغيير في سعر الصرف على الأموال المساندة
( ٢٠٦,٥٩٥,٧٦٤ )	( ٥٠٤,٨٢٧,٩٥٢ )	أثر التغيير في سعر الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	( ١٤٣,٤٠٨,٧٥٥ )	أثر التغيير في سعر الصرف على الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
٧٦٦,٠٨٤,٤٣٤	١,٣٦٤,١٦٥,٧٧٨	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٥,٤١٨,٣٣٠,٢١٦	٦,١٨٤,٤١٤,٦٥٠	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٦,١٨٤,٤١٤,٦٥٠	٧,٥٤٨,٥٨٠,٤٢٨	٣١ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
<b>التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد</b>		
١,٣١٨,٧٤٨,٩٩٤	١,٦٤٧,٤٢٦,٩٧٩	فوائد مقبوضة
٧٧٠,٧٣٨,٨٦٤	٩٧٥,٣٩٧,٤١٨	فوائد مدفوعة

مصرف "فرنسبنك سورية"  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية  
إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

**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 (العزبية، 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 الاكتتاب لم تتجاوز ٧٠% فقد وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم (١١٣٠/ص - إ.م) تاريخ ١٤ آب ٢٠١١ على تمديد فترة الإكتتاب بأسهم زيادة رأس مال مصرف 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 الإجمالية ١,١٢٧,٧٣٣,٥٠٠ ليرة سورية عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية خلال مهلة ثلاثة اشهر من تاريخ إدراج أسهم الزيادة وفقاً لأحكام تعليمات التعامل بحقوق الأفضلية بالاكتتاب المشار إليها سابقاً. وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم ١٣٣٥/ص-إ.م تاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١١ على نتائج الاكتتاب وبيع الأسهم الفائضة غير المكتتب بها والبالغ عددها (٢,٢٥٥,٤٦٧ سهماً) عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية بعد الانتهاء من إجراءات تسجيلها في الهيئة وإدراجها في السوق وذلك وفقاً لأحكام المادة ٩/ من تعليماته التعامل بحقوق الأفضلية بالاكتتاب الصادرة بموجب قرار المجلس رقم ٣٨/م لعام ٢٠١١.

وبسبب تعذر بيع أسهم زيادة رأس المال - غير المكتتب بها- عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية خلال المهلة المحددة بثلاثة أشهر والتي بدأت من تاريخ إدراج أسهم الزيادة في سوق دمشق للأوراق المالية وانتهت في ٢٨ آذار ٢٠١٢، وافق مجلس المفوضين بجلسته رقم ١٤ تاريخ ٩ نيسان ٢٠١٢ على منح مصرف فرنسبنك سورية مهلة إضافية قدرها ثلاثة أشهر تنتهي في ٢٨ حزيران ٢٠١٢ لبيع الأسهم غير المكتتب بها والبالغ عددها (٢,٢٥٥,٤٦٧ سهماً) من خلال سوق دمشق للأوراق المالية. كما تم تمديد المهلة الإضافية السابقة بموجب قرار مجلس المفوضين رقم (٤٣)/م تاريخ ٢ تموز ٢٠١٢ والذي منح مصرف فرنسبنك سورية مهلة إضافية لبيع أسهم زيادة رأس المال غير المكتتب بها والبالغ عددها (٢,٢٥٥,٤٦٧ سهماً) من خلال سوق دمشق للأوراق المالية حتى تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٢. كما وافق رئيس مجلس المفوضين بموجب القرار رقم ٤٢/م على تعديل القيمة الإسمية لسهم مصرف فرنسبنك- سورية لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم المصرف بعد التجزئة ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ خمسة مليارات ومائتين وخمسين مليون ليرة سورية، كما تم تحديد تاريخ تنفيذ تعديل القيمة الإسمية لأسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية في بتاريخ ١٦ تموز ٢٠١٢، وفي تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٢ تم منح المصرف مهلة إضافية قدرها عام كامل تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ لبيع أسهم زيادة رأس المال غير المكتتب بها بموجب القرار الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (١٦) /م.

بتاريخ ١٢ أيار ٢٠١٣ وافق رئيس مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، وذلك بتفويض من مجلس الإدارة ولجنة التدقيق (في الجلسة التي انعقدت بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠١٢)، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

## ٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

### ١-٢ المعايير والتفسيرات المتبعة في السنة الحالية

لم يكن للمعايير الجديدة أو للتعديلات على المعايير والتفسيرات والتي هي سارية المفعول ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٢ أي أثر جوهري على البيانات المالية للمصرف.

• قام المصرف بالتطبيق المبكر للتعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض الدخل الشامل الآخر (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠١٢). قدم التعديل مصطلحات جديدة لبيان الدخل الشامل (بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى) وبيان الدخل (بيان الأرباح أو الخسائر). كما يتطلب التعديل التوزيع المنفصل لبنود الدخل الشامل الآخر التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح والخسائر وتلك التي لا يمكن إعادة تصنيفها. كما أن الضرائب على بنود الدخل الشامل الآخر يتوجب أيضاً توزيعها على هذا الأساس.

## ٢-٢ المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

لم يتم المصرف بتطبيق المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية الصادرة والسارية المفعول للسنوات المالية بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٢. إن هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي تنطبق على المصرف هي كالتالي :

◆ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ( ٩ ) *الأدوات المالية* الصادر في تشرين الثاني ٢٠٠٩ والمعدل في تشرين الأول ٢٠١٠: قدم هذا المعيار متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية وإستبعادها. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٥) .

◆ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ( ١٠ ) *البيانات المالية الموحدة* - يستعمل هذا المعيار السيطرة بمثابة الاساس الوحيد لتوحيد البيانات المالية ويتضمن تعريف جديد للسيطرة . يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ( ١٠ ) تطبيق بمفعول رجعي خاضع لبعض الاحكام الانتقالية ويوفر معالجات بديلة في بعض الظروف . تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) *البيانات المالية المنفصلة* ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) *استثمارات في شركات زميلة* كي تتلائم مع اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) . كما ان التفسير رقم ١٢ *توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص* سوف يتم وقف العمل به عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) .

◆ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) *الاتفاقيات المشتركة* . يؤسس هذا المعيار لنوعين من الاتفاقيات المشتركة : العمليات المشتركة والمشاريع المشتركة . يتم تمييز الاتفاقيات المشتركة بواسطة حقوق وواجبات الاطراف لهذه الاتفاقيات المشتركة وليس على الشكل القانوني . يستبعد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) ، خيار محاسبة المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة باستخدام طريقة التوحيد النسبي . بدلاً عن ذلك ، فان المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة التي تفي بتعريف المشروع المشترك ينبغي محاسبتها باستخدام طريقة حقوق الملكية . تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) *استثمارات في شركات زميلة* كي يتلاءم مع اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) . كما ان التفسير رقم ١٣ *الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك* سوف يتم وقف العمل به عند التطبيق المبدئي لهذا المعيار . ( ساري المبدئي لهذا المعيار للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) .

◆ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) *الافصاح عن الحصاص في المنشآت الاخرى* هو معيار حول الافصاحات وينطبق على المنشآت التي تمتلك حصص في شركات تابعة ، اتفاقيات مشتركة ، شركات زميلة و/أو منشآت هيكلية غير موحدة. بشكل عام، ان متطلبات الافصاح بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) هي أكثر توسعاً مقارنة مع المعايير الحالية . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣)

◆ تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (١٠) ، (١١) و (١٢) : احكام انتقالية . تتضمن هذه التعديلات احكام انتقالية مخفضة اضافية للمعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٠) ، (١١) و (١٢) بحيث تحدّ الافصاح عن معلومات المقارنة للسنة السابقة فقط، كما انها تعفي من الافصاحات لفترات المقارنة قبل التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ( ١٢ ) فيما يخص المنشآت الهيكلية غير الموحدة . ( ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) .

◆ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) *قياس القيمة العادلة* . يؤسس اطار وحيد لقياس القيمة العادلة ويتطلب افصاحات حول قياس القيمة العادلة . يُعرّف هذا المعيار القيمة العادلة على اساس *Exit Price Notion* ويعتمد تراتبية قياس القيمة العادلة على اساس السوق بدلاً من المنشأة . ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) على البنود المالية وغير المالية التي تتطلب او تسمح معايير التقارير المالية الدولية الاخرى قياس والافصاح عن القيمة العادلة ، باستثناء حالات محددة . ( ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣ ) .

◆ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) *الادوات المالية - العرض* ، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية ( ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤ ) .

◆ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) *الادوات المالية - الافصاحات* ، التي تعزز الافصاحات حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية . ( ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣ ) .

◆ معيار المحاسبة الدولي رقم ( ٢٧ ) *البيانات المالية المستقلة* ( كما عُدّل في عام ٢٠١١ ) يتضمن متطلبات الافصاح في البيانات المالية غير الموحدة ، محاسبة توزيعات الارباح ، وافصاحات مفصلة . ( ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣ ) .

◆ معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) *استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة* ( كما عُدّل في عام ٢٠١١ ) يتضمن متطلبات تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة وذلك نتيجة اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ . ( ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣ ) .

◆ التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية "دورة ٢٠٠٩ - ٢٠١١": تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) *الادوات المالية* تتطلب محاسبة الضرائب العائدة للتوزيعات لحاملي ادوات حقوق الملكية والعائدة لتكاليف العمليات على حقوق الملكية استناداً الى معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) *ضرائب الدخل* . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) .

باعتقاد إدارة المصرف، إن تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للمصرف خلال التطبيق المبدئي باستثناء معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الذي قد يؤثر على القيم الواردة في البيانات المالية وقد ينتج عنه إفصاحات مكثفة في البيانات المالية.

الموجودات المالية

يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ متطلبات قياس وتصنيف جديدة للموجودات المالية والتي تندرج ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ – الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. تحديداً، يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ تصنيف جميع الموجودات المالية وقياسها لاحقاً إما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة بالنسبة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ، قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة فقط إذا كان الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي غير المسدد. إذا لم يتم تحقيق كلا الشرطين، فإن أداة الدين يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

بإمكان المصرف عند الاعتراف المبدئي أن يحدد أداة دين تنطبق عليها شروط الكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلل بشكل كبير من حالات عدم التطابق المحاسبي.

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة، لاختبار التدني في القيمة.

يتم تصنيف وقياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر باستثناء تلك الأصول المحتفظ بها للمتاجرة وتلك الاستثمارات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن الأرباح والخسائر الناتجة من أدوات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء أنصبة الأرباح التي يتم قيدها في بيان الدخل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ – الإيراد يتم قيدها في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل.

بالنسبة لأدوات الدين غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بموجب خيار القيمة العادلة، ينبغي إعادة التصنيف من القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إلى الكلفة المطفأة أو العكس عندما يغير المصرف نموذج أعماله بالنسبة لموجوداته المالية بحيث لا يعود متوافقاً مع أسس التصنيف السابق.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ عدم فصل المشتقات المدجة في العقود عندما يكون المضيف أصلاً مالياً ضمن نطاق هذا المعيار. عوضاً عن ذلك، ينبغي تحديد أسس القياس أما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على مجمل العقد المختلط.

المطلوبات المالية

يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ متطلبات لقياس وتصنيف المطلوبات المالية. إن أهم تغيير في تصنيف وقياس المطلوبات المالية يتعلق بحاسبة التغيير في القيمة العادلة لمطلوب مالي (محدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) والمنسوب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان ذلك للمطلوب.

بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ينبغي عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان ضمن الدخل الشامل الآخر ما لم تؤدي هذه المعاملة إلى إيجاد أو زيادة سوء المطابقة المحاسبية في الأرباح أو الخسائر. لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر الائتمان المطلوب المالي إلى بيان الدخل. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، كان يتم سابقاً الاعتراف بإجمالي مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوب المحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الدخل.

### تصريح التقييد بالمعايير

تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

### أسس التقييم

تم اعداد البيانات على اساس مبدأ الكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة :

- الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها بغرض المتاجرة .
- الادوات المالية المحددة على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر .
- الاستثمارات في حقوق الملكية .
- الاوراق المالية المتوفرة للبيع
- الادوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة .

إن السياسات المحاسبية الاساسية هي مدرجة أدناه :

### ( أ ) العملات الاجنبية :

إن العمليات المحررة بعملات غير عملة اعداد التقارير المالية (عملات اجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات . بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم اعادة تحويل البنود المالية بالعملات الاجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي (٧٧,٤٠ ل.س. للدولار الأمريكي و ١٠٢,١٢ لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) . ان البنود غير المالية بالعملات الاجنبية المسجلة على اساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على اساس اسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة . ان البنود غير المالية التي جرى تقييمها على اساس الكلفة التاريخية بعملة اجنبية لا يعاد تحويلها .

تقيد فروقات القطع في الارباح والخسائر في الفترة التي نشأت فيها ، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملات اجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل ارصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة الى نشاط اجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر واطهارها في حساب فروقات تحويل عملات اجنبية ضمن حقوق المساهمين ومن ثم تقيد في الارباح أو الخسائر عند التفرغ عن صافي المساهمة .

### ( ب ) الاعتراف والغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية :

يتم الاعتراف المبدئي بالقروض والتسليفات والودائع وسندات الدين الصادرة والمطلوبات المرؤوسة ، بالتاريخ الذي نشأت فيه . ويتم الاعتراف المبدئي بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الاخرى في التاريخ الذي يصبح فيه المصرف فريقاً في الشروط التعاقدية للاداة .

يتم القياس المبدئي للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة . ان تكاليف اجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء او اصدار الموجودات والمطلوبات المالية (باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر) يتم اضافتها او تنزيلها من القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ، حسبما ينطبق ، عند الاعتراف المبدئي . اما تكاليف اجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر فيتم الاعتراف بها فوراً في الارباح او الخسائر.



يتم إلغاء الاعتراف من قبل المصرف بأصل مالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الاصل ، او عندما تحوّل الاصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الاصل المالي الى منشأة اخرى . اذا لم يحول المصرف او يحافظ على جميع مخاطر وعائدات ملكية الاصل واستمر بالسيطرة على الاصل المنقول ، يجب ان يعترف المصرف بحصته المحتفظ بها في الاصل وبالالتزامات المترتبة عنها في المبالغ التي قد يتم دفعها . اذا حافظ المصرف بصورة مهمة على جميع مخاطر وعائدات ملكية الاصل المالي المنقول ، يجب ان يستمر المصرف بالاعتراف بالاصل المالي وكذلك الاعتراف بالاقتراضات الضامنة للعائدات المقبوضة.

عند الغاء الاعتراف بأصل مالي بالقيمة المطفأة ، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المقبوض وبرسم القبض ضمن الأرباح أو الخسائر.

لا يتم إلغاء الاعتراف بسندات الدين المستبدلة بسندات دين ذات استحقاقات اطول ومخاطر مماثلة والمصدرة من المصدر عينه حيث انها لا تفي بشروط الغاء الاعتراف . يتم تأجيل العلاوات والحسومات الناتجة عن عملية بدل السندات المذكورة واطفاؤها كتعزيز للعائد على مدى الفترة المتبقية للاستحقاقات الممددة.

يتم الغاء الاعتراف من قبل المصرف بمطلوبات مالية فقط عند الاعفاء من أو الغاء أو انتهاء أجل الالتزامات الخاصة بها . يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم الغاء الاعتراف به والمقابل المدفوع وبرسم الدفع ، بما في ذلك الموجودات غير النقدية المنقولة او الالتزامات المتكبدة ضمن الارباح او الخسائر.

#### ( ج ) تصنيف الموجودات المالية :

لاحقا" للاعتراف الاولي ، يتم تقييم الاستثمارات في أوراق مالية تبعا لتصنيفها إما ك : مستبقة لتاريخ الاستحقاق ، قروض وتسليفات، متوفرة للبيع ، أو بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر.

#### استثمارات في أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق :

الاستثمارات المستبقة لتاريخ الاستحقاق هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وان المصرف لديه النية الايجابية والقدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق ، والتي لا تكون محددة على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر او كمتوفرة للبيع.

يتم قياس الاستثمارات المستبقة لتاريخ الاستحقاق على اساس الكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

#### استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات :

الاستثمارات في اوراق مالية كقروض وتسليفات هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وان المصرف لديه القدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق .

يتم قياس الاستثمارات في اوراق مالية كقروض وتسليفات على اساس الكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

#### استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع :

الاستثمارات المتوفرة للبيع هي موجودات غير مشتقة لم يتم تحديدها ضمن فئات الموجودات المالية الاخرى . ان سندات المساهمة غير المدرجة التي لا يمكن تقييم قيمتها العادلة بشكل موثوق يتم تسجيلها بالكلفة . يتم تسجيل باقي الاستثمارات المتوفرة للبيع على اساس القيمة العادلة وتدرج الارباح أو الخسائر غير المحققة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر.

يتم فصل التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في ادوات دين متوفرة للبيع اعيد تصنيفها كمستبقة لتاريخ الاستحقاق عن التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في ادوات دين متوفرة للبيع ضمن حقوق الملكية ويتم اطفؤها كتعزيز للعائد على مدى العمر المتبقي لاداة الدين .

#### التحديد على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر :

يقوم المصرف بتحديد موجودات ومطلوبات مالية على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر في أي من الحالات التالية :

- يتم ادارة وتقييم الموجودات أو المطلوبات واعداد التقارير الداخلية عنها على اساس القيمة العادلة ؛ أو
- ان التحدد يلغي أو يقلل الى حد كبير عدم تناسب محاسبي قد ينشأ خلافا لذلك ؛ أو
- ان الموجودات أو المطلوبات تتضمن مشتقات مدجة تعدل بصورة هامة التدفقات النقدية المطلوبة في العقد خلافا لذلك

#### ( د ) المطلوبات المالية وادوات حقوق الملكية :

##### التصنيف كدين او حقوق ملكية :

يتم تصنيف ادوات الدين وحقوق الملكية التي يصدرها المصرف كمطلوبات مالية او حقوق ملكية بناء على جوهر الاتفاقيات التعاقدية والتعريف للالتزام المالي و لاداة حقوق الملكية .

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت الحصة المتبقية في أصول المنشأة بعد خصم جميع التزاماتها . يتم الاعتراف بادوات حقوق الملكية الصادرة عن المصرف بقيمة العائدات المقبوضة صافي من تكاليف الاصدار المباشرة .

اذا اعاد المصرف شراء ادوات حقوق الملكية الخاصة به ، فيتم الاعتراف بها واقتطاعها من حقوق الملكية . لا يتم الاعتراف بأي ربح او خسارة في الارباح او الخسائر عند شراء او بيع او اصدار او الغاء ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف .

يتم تصنيف الاجزاء المكونة للادوات المركبة (سندات قابلة للتحويل) الصادرة عن المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية او اداة حق ملكية وفقا لجوهر الاتفاقيات التعاقدية وتعريف الالتزام المالي و اداة حقوق الملكية . ان خيار التحويل الذي سيتم تسديده بموجب تبادل مبلغ نقدي ثابت أو اصل مالي آخر مقابل عدد محدد من ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف هو بمثابة اداة حق ملكية.

##### المطلوبات المالية :

المطلوبات المالية التي لا يحتفظ بها بغرض المتاجرة ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر ، يتم قياسها لاحقا" بالكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية .

يتم تحديد المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر عندما يحتفظ بالالتزام المالي بغرض المتاجرة أو يتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر .

ان الالتزام المالي غير المحتفظ به بغرض المتاجرة قد يحدد بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر عند الاعتراف الاولي اذا :

- \* كان مثل هذا الاعتراف يلغي او يخفف بشكل جوهري تضارب القياس والاعتراف الذي قد ينتج ؛ أو
- \* كان الالتزام المالي يمثل جزء من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو الاثنین معا" والتي يتم ادارتها وتقييم ادائها على اساس القيمة العادلة وفقا" لاستراتيجية موثقة لادارة المخاطر للمصرف أو استراتيجية استثمارية موثقة ، وتقدم المعلومات حول المجموعة داخليا" وفق ذلك الاساس ؛ أو

\* كان الالتزام المالي يمثل جزء من عقد يحتوي على مشتق مدمج أو أكثر ، وكان العقد المختلط بكامله محددًا " بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ .

#### ( هـ ) تفاصيل الموجودات والمطلوبات المالية :

تفاصيل الموجودات والمطلوبات المالية وتظهر في بيان الوضع المالي بالصافي فقط عندما يكون هناك حق قانوني لعمل ذلك أو عندما ينوي المصرف أما القيام بالتسوية على أساس صافي القيمة وأما أن يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن .

#### ( و ) قياس القيمة العادلة للأدوات المالية :

إن القيمة العادلة هي القيمة المتفق عليها لتبادل الأصل أو تسديد الالتزام ما بين مشتري راغب وبائع راغب في عملية تجارية بحتة . يقوم المصرف باعتماد أسعار السوق لتقييم أدواته المالية المتداولة في سوق مالي نشط . تعتبر الأداة المالية على أنها مسعرة في السوق النشط إذا كانت الأسعار المعلنة متوفرة بسهولة وبشكل منتظم وكانت تلك الأسعار تمثل معاملات السوق الفعلية بشكل منتظم على أساس تجاري . إذا لم يكن سوق الأداة المالية نشطاً ، يقوم المصرف بتحديد القيمة العادلة باستخدام أسلوب تقييم معين . يشمل الأسلوب الملائم لتقدير القيمة العادلة لأداة مالية معينة بيانات السوق الملحوظ حول ظروف السوق مع العوامل الأخرى التي من المرجح أن تؤثر على القيمة العادلة للأداة . تستند القيمة العادلة للأداة المالية إلى عامل أو عدة عوامل كالقيمة الزمنية للنقد ، مخاطر الائتمان للأداة مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المؤثرة الأخرى مثال مخاطر السيولة .

#### ( ز ) تدني قيمة الموجودات المالية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي يتم تقييم الموجودات المالية ، ما عدا تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ، لناحية وجود مؤشرات تدني في قيمتها . يكون هنالك تدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسي ، نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد إجراء القيد الأولي للموجودات ، إن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت .

تشتمل الأدلة الموضوعية على أن أصلاً مالياً أو مجموعة أصول مالية انخفضت قيمتها ، على الصعوبات المالية التي يمكن أن تواجه الجهة المقترضة أو المصدرة ، مخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية ، إضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار اتجاه ومستوى التدني في أدوات مالية مماثلة .

عند النظر بوجود دليل على تدني في قيمة الأصول المسجلة بالكلفة المطفأة ، يأخذ المصرف بعين الاعتبار الأصول بشكل منفرد وبشكل جماعي .

إن خسائر تدني قيمة الموجودات المسجلة على أساس الكلفة المطفأة تحدد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الاستردادية المقدرة. تقيد الخسائر في الأرباح أو الخسائر . إذا حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة في فترة لاحقة ، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن حدود أن القيمة الدفترية للأصل المالي بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن أن تبلغه الكلفة المطفأة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة .

بالنسبة إلى أدوات حقوق الملكية يعتبر الانخفاض الكبير في القيمة العادلة إلى ما دون تكلفتها أو الانخفاض الذي يستغرق وقتاً طويلاً دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة .

بالنسبة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع ، فإن الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها في الأرباح أو الخسائر عندما تكون خسائر تدني القيمة مثبتة بحصول تدني مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية . إن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع ، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة ، لا تقيد في الأرباح أو الخسائر . إن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متوفرة للبيع ، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة ، تقيد في

الارباح أو الخسائر .

( ح ) أدوات مالية مشتقة :

تقيد المشتقات على اساس القيمة العادلة بتاريخ الدخول في عقد لاداة مشتقة ويعاد تقييمها لاحقا على اساس قيمتها العادلة بتاريخ التقرير . يتم قيد الارباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك حال حصولها في الارباح أو الخسائر الا اذا كانت الاداة المشتقة محددة ومستعملة كأداة تحوطية، وفي هذه الحالة فان توقيت القيد في الارباح أو الخسائر يعتمد على طبيعة علاقة التحوط .

مشتقات مدججة :

إن المشتقات المدججة ضمن أدوات مالية اخرى او عقود مضيضة اخرى تعامل كأدوات مشتقة مستقلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها متعلقة بقرب بتلك العائدة الى العقود المضيضة وان العقود المضيضة غير مقيّمة على اساس قيمة عادلة تقيد تغيراتها في الارباح أو الخسائر .

محاسبة التحوط :

يحدد المصرف ادوات تحوطية معينة ، التي تتضمن مشتقات وادوات مشتقة مدججة وادوات غير مشتقة متعلقة بمخاطر عملات اجنبية ، إما كتحوطات القيمة العادلة ، أو تحوطات التدفقات النقدية ، أو تحوطات لصافي استثمارات في نشاطات أجنبية . تقيد التحوطات لمخاطر العملات الاجنبية على التزامات ثابتة كتحوطات تدفقات نقدية .

عند بداية علاقة التحوط ، يوثق المصرف العلاقة بين الاداة التحوطية والبند المتحوط له ، وأهدافه الخاصة بادارة المخاطر واستراتيجيته للدخول في عمليات تحوط متفرقة . كذلك ، عند بداية عملية التحوط وبشكل مستمر ، يوثق المصرف فيما اذا كانت الاداة التحوطية المستعملة في علاقة تحوطية هي عالية الفعالية في الغاء التغيرات في القيمة العادلة او التدفقات النقدية للبند المتحوط له .

تحوط القيمة العادلة :

ان التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والممكن اعتبارها كتحوطات قيمة عادلة تقيد حالا في الرباح أو الخسائر ، بالاضافة الى أي تغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوط له العائد الى المخاطر المتحوط لها . ان التغير في القيمة العادلة لاداة التحوط والتغير في البند المتحوط له العائد الى المخاطر المتحوط لها تقيد في بند بيان الدخل المتعلق بالبند المتحوط له .

تتوقف محاسبة التحوط هذه عندما يلغي المصرف العلاقة التحوطية ، أو ينتهي أجل الأداة التحوطية أو يتم بيعها أو انهاءها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوطية . ان تعديل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الناتج عن المخاطر المتحوط لها يتم اطفاءه في الارباح أو الخسائر ابتداء من ذلك التاريخ .

تحوط التدفق النقدي :

ان الجزء الفاعل من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والمعتبرة كتحوطات تدفق نقدي يتم تأجيلها ضمن الدخل الشامل الآخر . ان الارباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير الفاعل تقيد حالا في الارباح أو الخسائر .

ان المبالغ المقيّدة سابقا في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يعاد تصنيفها الى الارباح أو الخسائر في الفترات التي يقيد فيها البند المتحوط له في الارباح أو الخسائر ، وذلك في ذات بند بيان الدخل الذي قيد فيه البند المتحوط له . انما ، عندما ينتج عن العمليات المستقبلية المرتقبة المتحوط لها قيد لموجودات غير مالية أو مطلوبات غير مالية ، فان الارباح والخسائر المقيّدة سابقا في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يتم تحويلها من حقوق المساهمين وتدرج ضمن التقييم الاولي لكلفة تلك الموجودات غير المالية أو المطلوبات غير المالية .

تتوقف محاسبة التحوّط عندما يلغي المصرف العلاقة التحوّطية ، او ينتهي أجل الاداة التحوّطية أو يتم بيعها أو انهاءها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوّطية . ان اي ارباح أو خسائر مقيدة في الدخل الشامل الآخر ومتراكمة ضمن حقوق المساهمين بذلك التاريخ تبقى ضمن حقوق المساهمين وتحقق عندما تقيد العملية المستقبلية المرتقبة نهائيا في الارباح أو الخسائر . عندما لا يعود من المحتمل حصول عملية مستقبلية مرتقبة ، فان الارباح أو الخسائر المتراكمة سابقا ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها حالا في الارباح أو الخسائر .

#### ( ط ) قروض وتسليفات :

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد ، غير الاستثمارات في أوراق مالية ، وغير محتفظ بها للمتاجرة . تقيد القروض والتسليفات على اساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة تدني قيمة الديون حيث ينطبق . تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على الاساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الاصلية و/أو عائداتها .

#### ( ي ) كفالات مالية :

ان عقود الكفالات المالية هي عقود توجب على المصرف اجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة ترتبت لان مدين معين عجز عن اجراء دفعة مستحقة بموجب شروط اداة دين . يمكن لهذه العقود ان تأخذ عدة اشكال قانونية للمقاضاة ( كفالات ، كتب اعتماد ، عقود ضمان ائتماني ) .

تقيد مطلوبات الكفالات المالية اوليا على اساس قيمتها العادلة ، ولاحقا تحمل في الدفاتر على اساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المطفأة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل اجراء دفعة من جراء الكفالة ) . تدرج الكفالات المالية ضمن المطلوبات الاخرى.

#### ( ك ) ممتلكات ومعدات :

تظهر الممتلكات والمعدات على اساس الكلفة التاريخية ، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة ، ان وجدت . يتم احتساب استهلاك الاصول الثابتة المادية لاطفاء تكلفة الموجودات ، باستثناء الاراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية ، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للاصول المعنية كما يلي :

سنوات	
٥٠	مباني وعقارات
٥	سيارات
٧	آلات وأجهزة وأثاث
٧-٣	الحاسب الآلي
٧	تحسينات المباني

في نهاية كل عام ، يتم مراجعة طريقة احتساب الاستهلاك ومدى مدة الخدمة المقدرة ويتم تسجيل أي تغيير في التقديرات بأثر مستقبلي .

ان الارباح والخسائر الناتجة عن استبعاد او تقاعد اي من الاصول الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن الارباح او الخسائر .

#### ( ل ) موجودات غير ملموسة :

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة ، باستثناء الشهرة ، باستعمال طريقة القسط الثابت وبنسبة ٣٣% وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

( م ) التدني في قيمة اصول ملموسة وغير ملموسة (باستثناء الشهرة) :

في نهاية كل فترة تقرير ، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لاصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما اذا كان يوجد اي مؤشر بان تلك الاصول قد اصابها خسارة تدني في قيمتها . ان وجد هكذا مؤشر ، يتم تقدير القيمة الاستردادية للاصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (ان وجدت ) .

القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الاستعمالية . عند تحديد القيمة الاستعمالية ، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة الى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للاصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية .

اذا كان تقدير القيمة الاستردادية للاصل اقل من قيمته الدفترية ، يتم انقاص القيمة الدفترية للاصل لتوازي القيمة الاستردادية . تقييد خسارة تدني القيمة حالاً في الازياح أو الخسائر ، الا اذا كان الاصل المختص مسجل دفترياً بقيمة اعادة التقييم ، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتحفيض لوفر اعادة التقييم (المقيد سابقاً) .

في حال ان خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً ، يتم زيادة القيمة الدفترية للاصل ( وحدة منتجة لتدفقات نقدية ) الى ان تصل الى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية ، لكن بحيث ان القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن ان تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للاصل ( وحدة منتجة لتدفقات نقدية ) في سنوات سابقة . يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الازياح أو الخسائر ، الا اذا كان الاصل المختص مسجل دفترياً بقيمة اعادة التقييم ، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر اعادة التقييم (المقيد سابقاً) .

ان القيمة العادلة لممتلكات المصرف الخاصة والممتلكات المأخوذة استيفاء لقروض هي القيمة السوقية المقدرة كما تحدد من قبل مخمني العقارات على اساس توافق السوق من خلال المقارنة مع عمليات مشابهة في المنطقة الجغرافية نفسها وعلى اساس القيمة المتوقعة لعملية بيع حالية بين مشتري راغب وبائع راغب ، أي في غير عمليات البيع القسرية او التصفية بعد تعديل عامل عدم السيولة وقيود السوق .

( ن ) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين :

إن المصرف مسجل في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية و يسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيه إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات اتفاق المصرف مع موظفيه حول تعويض نهاية الخدمة و بالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على المصرف أي التزامات أخرى تجاه موظفيه فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

( س ) المؤونات :

يتم قيد المؤونات اذا ، نتيجة حدث سابق ، ترتب على المصرف موجب قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وانه من المحتمل ان يتوجب اجراء تدفق منافع اقتصادية الى الخارج لتسديد الموجب . يتم تحديد المؤونات عن طريق حسم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستعمال نسبة قبل الضريبة التي تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للالتزام ، حسبما ينطبق .

## ( ع ) تحقق الإيرادات والاعباء :

تقيد إيرادات و اعباء الفوائد على اساس الاستحقاق ، مع الاخذ بالحسبان رصيد الاصل والنسبة المطبقة ، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون العادية ومشكوك بتحصيلها التي يتم الاعتراف بعائداتها فقط عند تحقق استردادها . تتضمن إيرادات و اعباء الفوائد اطفاء الحسومات والعلاوات .

ان إيرادات و اعباء الرسوم والعمولات التي تشكل جزءا اساسيا من نسبة الفائدة الفعلية على موجودات مالية أو مطلوبات مالية ( مثل العمولات والرسوم المكتسبة على القروض ) يتم ادراجها ضمن إيرادات و اعباء الفوائد .  
تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الاخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية .

يتم اظهار إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المحددة على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر و إيرادات الفوائد على محفظة المتاجرة بشكل منفصل ضمن بيان الدخل .

## ( ف ) ضريبة الدخل :

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١ ، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥ % من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها . وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً . بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي .

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

## ( ص ) النقد وما يوازي النقد :

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

#### (ق) حصة السهم من الأرباح :

يعرض المصرف معلومات حول حصة السهم من الأرباح الأساسية وحصة السهم من الأرباح المخفضة بالنسبة لاسهمه العادية . يتم احتساب حصة السهم من الأرباح الأساسية بتقسيم صافي الربح أو الخسارة للفترة العائد لحملة الاسهم العادية للمصرف على المعدل الموزون لعدد الاسهم العادية المتداولة خلال الفترة . يتم احتساب حصة السهم من الأرباح المخفضة عبر تعديل الربح أو الخسارة على حملة الاسهم العادية والمعدل الموزون لعدد الاسهم العادية المتداولة لجميع تأثيرات التخفيضات المحتملة على الاسهم العادية والتي تتضمن خيار الاسهم الممنوح للموظفين ، حسبما ينطبق .

#### ٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، المذكورة في الإيضاح (٣)، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بما تبنى على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بما بصورة مستمرة. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل وفترات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

#### المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

ان الافتراضات الأساسية حول المستقبل، وغيرها من المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير بتاريخ التقرير، التي تحمل مخاطر هامة بالتسبب بتعديل جوهري للقيم الدفترية لموجودات ومطلوبات خلال السنة المالية التالية، هي مدرجة أدناه.

#### مؤونات لخسائر الديون - قروض وتسليفات للزبائن :

إن خسارة تدني القيمة المحددة بالنسبة لخسائر الديون تحدد عن طريق تقييم كل حالة على حدة. هذه الطريقة تطبق على القروض والتسليفات المصنفة وإن العوامل التي تؤخذ بالاعتبار عند تقدير المؤونة لخسائر الديون تتضمن الحد الأعلى للائتمان المتوفر للفريق الآخر، مقدرة الفريق الآخر على إنتاج تدفقات نقدية كافية لتسديد التسليفات الممنوحة له، وقيمة الضمانة وإمكانية تملك أصول إستيفاء للدين. إن مؤونات خسائر الديون بشأن القروض المقيّمة جماعيا يتم تحديدها بناءً على الخسائر التي تعرضت لها محافظ قروض ذات صفات مشابهة.

#### تحديد القيم العادلة:

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الإيضاح ٣ (ح). وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية.



خصصت المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) تراتبية في الخيارات للتوصل إلى القيمة العادلة وأعطت أعلى أولوية للأسعار (غير المعدلة) المدرجة في أسواق ناشطة لأداة مالية مماثلة وخصصت أدنى أولوية للمعطيات غير المنظورة. تتكون هذه التراتبية من ثلاث مستويات من المعطيات المطلوبة للوصول إلى القيمة العادلة لأداة مالية وهي:

المستوى الأول: أسعار مدرجة في أسواق ناشطة لأدوات مماثلة.

المستوى الثاني: معطيات منظورة لأدوات مشابهة متداولة في أسواق ناشطة أو غير ناشطة.

المستوى الثالث: معطيات غير منظورة مستخدمة في حالات تكون فيها الأسواق أما غير موجودة أو غير ناشطة.

تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرة، وبالتالي تنطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا إن وجدت، ويجب أن تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، أي أن تمثل السعر المقبول للتفرغ عنها من مالك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام لمطلوبات أدوات مالية.

يتم الوصول إلى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على أفضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف المحيطة، والتي يمكن أن تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة. عملياً، إن سعر الحسم المستخدم في قياس القيمة العادلة باستعمال نموذج التقييم، يأخذ في الحسبان المعلومات المنظورة المتوفرة من المشاركين في السوق، بما فيها الفائدة المرتبطة بالمخاطر المتدنية، نسبة السواب على مخاطر المديونية (Credit Default Swap Rates) لغاية تسعير مخاطر المديونية (العائدة للمصرف وللجهة المتعاقد معها) وعامل مخاطر السيولة الذي يضاف إلى نسبة الحسم المطبقة. إن أي تغيير في الافتراضات المتعلقة بأي من هذه العوامل قد يؤثر على القيمة العادلة لسندات الدين الصادرة عن مصرف سورية المركزي.

#### التدني في قيمة استثمارات في أسهم وحصص متوفرة للبيع

يعتبر المصرف أن هنالك تدني في قيمة الاستثمارات المتوفرة للبيع عند حصول تدني هام أو مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة عن كلفتها. هذا الاعتبار يتطلب إصدار أحكام. عند اتخاذ هكذا أحكام يقوم المصرف، ضمن عوامل أخرى، بتقييم الحساسية العادية لأسعار الأسهم.

#### الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة

كما هو موضح في الإيضاح رقم (٣) أعلاه إن المصرف يراجع الأعمال الإنتاجية في نهاية كل فترة مالية. خلال الفترة لم تظهر أية مؤشرات تدعو إلى تغيير الأعمار المقدرة للأصول الثابتة.

#### تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

## ٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٧٦١,٣٩٢,٢٨٧	٤٥٤,٤٩٤,٥٩٧
١,٧٤٢,٧٣٦,٨١٤	٤,٢٥٦,٨٧٠,٤٦٨
٧٠٠,٣٣١,٣٥٧	٩٤٧,٦١٦,٤٩٥
<u>٣,٢٠٤,٤٦٠,٤٥٨</u>	<u>٥,٦٥٨,٩٨١,٥٦٠</u>

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي الزامي\*

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

## ٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٧٢,٥٩٠,٦٣٨	٤٠٠,٢٦٥,١٤٦	٢٧٢,٣٢٥,٤٩٢
١٠,٨٣٩,٨٨١,٧١٧	٩,٤٢٠,٥٧٦,٥٢٦	١,٤١٩,٣٠٥,١٩١
<u>١١,٥١٢,٤٧٢,٣٥٥</u>	<u>٩,٨٢٠,٨٤١,٦٧٢</u>	<u>١,٦٩١,٦٣٠,٦٨٣</u>

حسابات جارية و تحت الطلب

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٥,٥٦٥,٩٤٢,٧٤٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و لا توجد لدى المصرف أرصدة مقيدة السحب

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

حسابات جارية و تحت الطلب

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٢,٩٥٠,٨١٣,٩٨٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

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

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠١١		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,١١٧,٦٦٩,٦٤١	١,٨٩٤,٤٨٠,٠٠٠	٢٢٣,١٨٩,٦٤١
٢,١١٧,٦٦٩,٦٤١	١,٨٩٤,٤٨٠,٠٠٠	٢٢٣,١٨٩,٦٤١

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٨- موجودات مالية متوفرة للبيع لها أسعار سوقية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٨٠٨,٢٨٨,٦٣٠	١,١٢٢,٣٠١,٤١٨
٢٩٩,٣٩٣,١٤٧	٤٦١,٦٦٦,٩٥٦
١٩٧,٠٤١,٤٦٢	٢٧٨,٠٧٩,٥٩٧
١,٣٠٤,٧٢٣,٢٣٩	١,٨٦٢,٠٤٧,٩٧١

شهادات إيداع

سندات شركات (ذات عائد ثابت)

سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)

أ- شهادات إيداع:

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٨٠٥,١٥٤,٠٠٠	١,١١٨,٤٣٠,٠٠٠	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع
٩٧,٦١٠,٠٠٠	٥٨٠,٥٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع المشتراة
( ٩٧,٦١٠,٠٠٠ )	( ٥٧٦,٦٣٠,٠٠٠ )	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع المستحقة
٨,٥٥١,٢٤٨	( ١١,٨٧٨,٤٣٩ )	(الحسم)/ العلاوة
٨١٣,٧٠٥,٢٤٨	١,١١٠,٤٢١,٥٦١	القيمة الدفترية لشهادات الإيداع
( ٦,٤٦٢,٤٠٣ )	٩,٣١٢,٦٣١	إطفاء الحسم / العلاوة)
١,٠٤٥,٧٨٥	٢,٥٦٧,٢٢٦	زيادة في القيمة العادلة
<u>٨٠٨,٢٨٨,٦٣٠</u>	<u>١,١٢٢,٣٠١,٤١٨</u>	

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع (شهادات إيداع) قيمة شهادات إيداع صادرة عن مصارف تجارية غير مقيمة بفائدة إسمية سنوية تتراوح ما بين ١,٨٧٣% و ٥,٣٧٥%. استحققت خلال عام ٢٠١٢ شهادات إيداع بقيمة ٧,٤٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما قام المصرف بشراء شهادات إيداع بقيمة ٧,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بنفس التاريخ وصادرة عن مصارف تجارية غير مقيمة.

معدل الفائدة		القيمة الاسمية		تاريخ الإستحقاق
متغير	ثابت	بالليرة السورية	دولار أمريكي	
٥,٣٧٥%		٤٧٦,٠١٠,٠٠٠	٦,١٥٠,٠٠٠	١٤ كانون الأول ٢٠١٢
	١,٨٦٢٧٨%	٣٨٧,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٤ حزيران ٢٠١٣
	٤,١٥%	١٠٠,٦٢٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	١٧ آذار ٢٠١٣
	٤,٧٥%	١٥٤,٨٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٨ شباط ٢٠١٣
		<u>١,١١٨,٤٣٠,٠٠٠</u>	<u>١٤,٥٠٠,٠٠٠</u>	

ب- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٢٩٦,٩٨٧,٦٠٠	٤١٢,٥٤٢,٠٠٠	القيمة الإسمية للسندات
-	-	القيمة الأسمية للسندات المشتراة
-	-	القيمة الأسمية للسندات المباعة
١,٩٦٢,٧٩٧	٢,٧٢٦,٤٩٨	العلاوة
( ٤٥٢,٠٨٩ )	( ٦٢٧,٩٩٢ )	الحسم
٢٩٨,٤٩٨,٣٠٨	٤١٤,٦٤٠,٥٠٦	القيمة الدفترية للسندات
( ٣٩٦,٤٠١ )	( ٧٦٨,٨٦٢ )	إطفاء العلاوة
٢٨٣,٦٣٢	٤٥٢,٠٣٩	إطفاء الحسم
١,٠٠٧,٦٠٨	٤٧,٣٤٣,٢٧٣	زيادة في القيمة العادلة
<u>٢٩٩,٣٩٣,١٤٧</u>	<u>٤٦١,٦٦٦,٩٥٦</u>	

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع (سندات شركات ذات عائد ثابت) قيمة سندات صادرة عن شركات غير مقيمة بفائدة إسمية سنوية ثابتة تتراوح ما بين ٤,٧٥% و ٦,٢٥%.

تاريخ الإستحقاق

معدل الفائدة	القيمة الإسمية		
	باللييرة السورية	دولار أمريكي	
٤,٧٥%	٣٨,٧٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٥ أيلول ٢٠١٤
٦,٢٥%	١٩,٣٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	١٦ أيلول ٢٠١٩
٤,٧٥%	١٢٢,٢٩٢,٠٠٠	١,٥٨٠,٠٠٠	١٦ شباط ٢٠٢١
٥%	٢٣٢,٢٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٩ تشرين الأول ٢٠٢٥
	<u>٤١٢,٥٤٢,٠٠٠</u>	<u>٥,٣٣٠,٠٠٠</u>	

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١٨٩,٤٤٨,٠٠٠	٢٦٣,١٦٠,٠٠٠	القيمة الإسمية للسندات
-	-	القيمة الأسمية للسندات المشتراة
-	-	القيمة الأسمية للسندات المباعة
( ٤,١٨٧,٨٣٣ )	( ٥,٨١٧,٢٧٠ )	الحسم
١٨٥,٢٦٠,١٦٧	٢٥٧,٣٤٢,٧٣٠	القيمة الدفترية للسندات
٣,٦١٥,٦٦٣	٥,٢٩٥,٧٠٣	إطفاء الحسم
٨,١٦٥,٦٣٢	١٥,٤٤١,١٦٤	زيادة في القيمة العادلة
<u>١٩٧,٠٤١,٤٦٢</u>	<u>٢٧٨,٠٧٩,٥٩٧</u>	

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع سندات صادرة عن مصارف غير مقيمة ذات عائد ثابت بفائدة إسمية سنوية ثابتة تتراوح ما بين ٤,٢٥% و ٥%.

معدل الفائدة	القيمة الإسمية		تاريخ الإستحقاق
	بالليرة السورية	دولار أمريكي	
٥%	٧٧,٤٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٨ تشرين الثاني ٢٠١٤
٤,٢٥%	٧٧,٤٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ آذار ٢٠١٥
٤,٢٥%	٦٩,٦٦٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	٣٠ آذار ٢٠١٥
٤,٢٥%	٣٨,٧٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٢٥ آذار ٢٠١٥
	<u>٢٦٣,١٦٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٤٠٠,٠٠٠</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
		شركات كبرى ومتوسطة وصغيرة:
		كمبيالات سندات محسومة
٧٩٨,٧٧٩,٤٤٨	٤٧٧,٧٣٦,٧٦٥	فوائد مقبوضة مقدماً على سندات
( ٩٢,٧٢٤,١٦١ )	( ٤٠,٦٤٣,٤١٩ )	صافي كمبيالات وسندات محسومة
٧٠٦,٠٥٥,٢٨٧	٤٣٧,٠٩٣,٣٤٦	حسابات جارية مدينة
٥,٠٢٣,٩١٣,١٢٢	٥,١٧٤,٧٠٦,٧٢٧	حسابات دائنة صدفه مدينة
١١٨,٩٩٧	٤,٦٠٤,٢٤٩	قروض وسلف
٥,١٤٦,٤٣٦,٤٤٦	٥,٨٢٨,٠٤٧,٧٩٨	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
( ١١,٩٣٩,٩٢٨ )	( ٦,٥٧٣,٨٦٣ )	
١٠,٨٦٤,٥٨٣,٩٢٤	١١,٤٣٧,٨٧٨,٢٥٧	صافي تسهيلات شركات كبرى ومتوسطة وصغيرة
		أفراد وقروض عقارية:
		قروض وسلف
١,١٧٢,٤٢٧,١٢٤	١,٠٤٠,٨٧٧,٧٧٤	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
( ٨٦,٨٩١,٧٤٧ )	( ٤١,٧٢٨,٧٤٦ )	صافي تسهيلات الأفراد
١,٠٨٥,٥٣٥,٣٧٧	٩٩٩,١٤٩,٠٢٨	
١١,٩٥٠,١١٩,٣٠١	١٢,٤٣٧,٠٢٧,٢٨٥	
		ينزل:
( ٤٠٥,٢٤٣,٣٨٧ )	( ١,٦٣٥,٧٨٢,٦٧٢ )	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون منتجة)
( ٧,٩٦٦,٤١٨ )	( ٣٨,٠٢٠,٤٥٣ )	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون غير منتجة)
( ٦,١٠٥,٠٠٦ )	( ٢٥,٢٠٩,٢٧٦ )	الفوائد والعمولات المحفوظة على الديون غير المنتجة
١١,٥٣٠,٨٠٤,٤٩٠	١٠,٧٣٨,٠١٤,٨٨٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ١٣٣,٣٠٩,٣٤٢ ليرة سورية أي مانسبته ٣,١٨٨% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢. (٥٣,٣٧٣,٨٦٥ ليرة سورية أي مانسبته ٠,٤٦٣% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٥٦,٨٥٦,٠٩٩,٣١٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,٩٥٣% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢. (٤٧,٢٦٨,٨٥٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٤١٠% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة و غير العاملة في عام ٢٠١٢ مبلغ ٦٧٢,٠٠٠ ليرة سورية و لم يكن لدى المصرف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير عاملة في نهاية عام ٢٠١١.

- بيان الوضع المالي

٣١ كانون الأول ٢٠١١ ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ل.س.	الأفراد ٣١ كانون الأول ل.س.	الشركات ٣١ كانون الأول ل.س.	
				أ- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (الديون المنتجة):
١٤٣,١١٢	٦٢٧,٢٢٤	٥٠٣,٣٠٩	١٢٣,٩١٥	الرصيد أول السنة
٤٨٤,١١٢	٢٤,٤٠٥,٠٧٠	١٠,٦٦٩,٠٥٢	١٣,٧٣٦,٠١٨	المكون خلال السنة
٦٢٧,٢٢٤	٢٥,٠٣٢,٢٩٤	١١,١٧٢,٣٦١	١٣,٨٥٩,٩٣٣	وفق القرار رقم (٥٩٧/ م ن/ ب ٤) وتعديلاته
-	١,٨٨٨,٣٠٠	١,٨٨٨,٣٠٠	-	المؤونات المحتفظ بها
٤٠٤,٦١٦,١٦٣	١,٦٠٨,٨٦٢,٠٧٨	٦٤٤,٢٥٧,١٥٣	٩٦٤,٦٠٤,٩٢٥	بناءً على اختبارات الجهد لحفظه
٤٠٥,٢٤٣,٣٨٧	١,٦٣٥,٧٨٢,٦٧٢	٦٥٧,٣١٧,٨١٤	٩٧٨,٤٦٤,٨٥٨	التسهيلات الائتمانية المنتجة
				الرصيد في آخر السنة
				ب- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (الديون غير المنتجة):
٣,٠١٢,٩٤٠	٧,٩٦٦,٤١٨	٧,٤٤٢,٠٥٢	٥٢٤,٣٦٦	الرصيد أول السنة
٥,٨٢٩,٦٧٩	٣٣,٢٦٣,٨٥٤	١٧,٧٩٢,٦٣٥	١٥,٤٧١,٢١٨	المقتطع من الإيرادات خلال السنة وفق القرار
( ٨٧٦,٢٠١ )	( ١,٧٨٢,٠٣٠ )	( ١,٧٨٢,٠٣٠ )	-	رقم (٥٩٧/ م ن/ ب ٤) وتعديلاته
٧,٩٦٦,٤١٨	٣٩,٤٤٨,٢٤٢	٢٣,٤٥٢,٦٥٧	١٥,٩٩٥,٥٨٤	استردادات
-	( ١,٨٨٨,٣٠٠ )	( ١,٨٨٨,٣٠٠ )	-	المؤونات المحتفظ بها
-	٢٩٦,٨٢٢	٢٩٦,٨٢٢	-	الحول من الفوائد المعلقة لديون معاد تصنيفها
-	١٦٣,٦٨٩	-	١٦٣,٦٨٩	الناتج عن فرق سعر صرف مؤونات بالعملة الأصلية ١٦٣,٦٨٩
٧,٩٦٦,٤١٨	٣٨,٠٢٠,٤٥٣	٢١,٨٦١,١٧٩	١٦,١٥٩,٢٧٣	الرصيد في آخر السنة
				ج- الفوائد المعلقة:
٣,٨٢٥,٥٢٦	٦,١٠٥,٠٠٦	٥,٠٩٩,٢٧٩	١,٠٠٥,٧٢٧	الرصيد أول السنة
٤,٠٠٩,٣٠٠	١٩,٤٧٧,٢٨٦	١٨,٦٠٨,٣٢٨	٨٦٨,٩٥٨	يضاف:
-	( ٧٦,١٩٤ )	( ٧٦,١٩٤ )	-	فوائد معلقة خلال السنة
-	( ٢٩٦,٨٢٢ )	( ٢٩٦,٨٢٢ )	-	ينزل:
( ١,٧٢٩,٨٢٠ )	-	-	-	الفوائد الحولة إلى إيرادات
٦,١٠٥,٠٠٦	٢٥,٢٠٩,٢٧٦	٢٣,٣٣٤,٥٩١	١,٨٧٤,٦٨٥	الفوائد الحولة إلى مؤونات
				الفوائد المعلقة المستردة



نظراً للظروف الاقتصادية الراهنة وبناء على أحكام القرار (م/٩٠٢ ن/٤)، تم إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات الائتمانية المنتجة وبناء عليه تم تشكيل مؤونة انخفاض إجمالي مقابل هذه التسهيلات بقيمة ١,٦٠٨,٨٦٢,٠٧٨ ليرة سورية ذلك بهدف الحد من مخاطر الائتمان المتزايدة.

## - بيان الدخل -

٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		مخصص الخسائر الائتمانية
٢٠١١	٢٠١٢	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
				المكون خلال السنة وفق القرار رقم (٥٩٧/م ن/ب ٤) وتعديلاته
٤٨٤,١١٢	٢٤,٤٠٥,٠٧٠	١٠,٦٦٩,٠٥٢	١٣,٧٣٦,٠١٨	الديون المنتجة
٥,٨٢٩,٦٧٩	٣٣,٢٦٣,٨٥٤	١٧,٧٩٢,٦٣٥	١٥,٤٧١,٢١٨	الديون غير المنتجة
( ٨٧٦,٢٠١ )	( ١,٧٨٢,٠٣٠ )	( ١,٧٨٢,٠٣٠ )	-	استردادات الديون غير المنتجة *
٥,٤٣٧,٥٩٠	٥٥,٨٨٦,٨٩٤	٢٦,٦٧٩,٦٥٨	٢٩,٢٠٧,٢٣٦	
				المكون خلال السنة بناءً على اختبارات الجهد
٤٠٤,٦١٦,١٦٣	١,٢٠٤,٢٤٥,٩١٥	٦١٤,٦٦٦,٨٢٢	٥٨٩,٥٧٩,٠٩٣	محفظة التسهيلات الائتمانية المنتجة
٤١٠,٠٥٣,٧٥٣	١,٢٦٠,١٣٢,٨٠٩	٦٤١,٣٤٦,٤٨٠	٦١٨,٧٨٦,٣٢٩	

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

١٠ - موجودات ثابتة ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	الحاسب الآلي	سيارات	آلات و أجهزة و أثاث	معدات تحسينات المباني	مباني و عقارات	أرض	٢٠١٢: الكلفة التاريخية:
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٨٧٣,٦٦٣,٩١٣	٤٨,١٦٠,٦٥٧	٦,٤٨٠,١٦٧	٨٠,٥٨٨,٩٢٥	١٦٨,٩٢٠,١٣٨	٥٥٩,٩٧٧,١١٤	٩,٥٣٦,٩١٢	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٤,٨٤٤,١٤١	١,٤٥٥,٤٠٩	-	١,٩١٢,٨١٧	١,٤٧٥,٩١٥	-	-	إضافات
-	٣٠,٢٩٠,٣١٧	-	( ٣٠,٢٩٠,٣١٧)	-	-	-	مناقلات
١٥,٠٥٦,٤٤٨	١,٧٨١,٤٧٨	-	٣٣٧,٥٦٠	٣٩٥,٠٠٠	٤,١٤١,٤١٠	٨,٤٠١,٠٠٠	تحويل من مشاريع تحت التنفيذ إلى أصول ثابتة
( ٢,٣٣١,٣٢٥)	( ٢,٣٣١,٣٢٥)	-	-	-	-	-	استبعادات
٨٩١٢٣٣,١٧٧	٧٩,٣٥٦,٥٣٦	٦,٤٨٠,١٦٧	٥٢,٥٤٨,٩٨٥	١٧٠,٧٩١,٠٥٣	٥٦٤,١١٨,٥٢٤	١٧,٩٣٧,٩١٢	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
( ٨٧,٣٨٧,٦١٤)	( ١٨,٧١٤,١٥١)	( ٩٠٦,٠٢٠)	( ٢٤,٥٧٣,٠٢٢)	( ٣٦,١٥٧,٨٢٧)	( ٧,٠٣٦,٥٩٤)	-	الإستهلاكات المتراكمة:
( ٤٩,٨٦١,٥٩٩)	( ٥,٣٧٤,١٥١)	( ١,٢٩٦,٠٣٣)	( ١٤,١٤٨,٨١٢)	( ٢٤,٢٦٠,٨٠٩)	( ٤,٧٨١,٧٩٤)	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١١
١,٣١٥,٦٠١	١,٣١٥,٦٠١	-	-	-	-	-	إضافات، أعباء السنة
-	( ١٩,٠٨١,٣٤٩)	-	١٩,٠٨١,٣٤٩	-	-	-	استبعادات
( ١٣٥,٩٣٣,٦١٢)	( ٤١,٨٥٤,٠٥٠)	( ٢,٢٠٢,٠٥٣)	( ١٩,٦٤٠,٤٨٥)	( ٦٠,٤١٨,٦٣٦)	( ١١,٨١٨,٣٨٨)	-	مناقلات
٢٩,٢٧٨,٦٥٧	٦٦٧,٩٠١	-	٢,٢٢٤,٢٥٧	١٢,٤٠٩,٢٠٠	٥,٥٧٦,٢٩٩	٨,٤٠١,٠٠٠	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٣,٥٢٦,٣٣٩	١,١٨٨,٥٨٩	-	-	٢,٣٣٧,٧٥٠	-	-	إضافات
( ١٥,٠٥٦,٤٤٨)	( ١,٧٨١,٤٧٨)	-	( ٣٣٧,٥٦٠)	( ٣٩٥,٠٠٠)	( ٤,١٤١,٤١٠)	( ٨,٤٠١,٠٠٠)	تحويل إلى أصول ثابتة
( ١١,١٢٦,٧٠٩)	-	-	( ١,٨٨٦,٦٩٧)	( ٩,٢٤٠,٠١٢)	-	-	استبعادات
٦,٦٢١,٨٣٩	٧٥,٠١٢	-	-	٥,١١١,٩٣٨	١,٤٣٤,٨٨٩	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٧٦١,٩٢١,٤٠٤	٣٧,٥٧٧,٤٩٨	٤,٢٧٨,١١٤	٣٢,٩٠٨,٥٠٠	١١٥,٤٨٤,٣٥٥	٥٥٣,٧٣٥,٠٢٥	١٧,٩٣٧,٩١٢	صافي القيمة الدفترية:
							الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

و تمثل مبالغ الأرباح و الخسائر الرأسمالية الفرق بين القيمة الدفترية وقيمة استبدال أحد أجهزة الربط الشبكي خلال عام ٢٠١٢.

المجموع	الحاسب الآلي	سيارات	آلات و أجهزة و أثاث	معدات تحسينات المباني	مباني و عقارات	أرض	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٧٨,٨٠٠,٠٧١	٣٥,٨٨٨,٥٠٢	٣٧٥,٠٠٠	٦٢,٣٧٥,٠٥٧	١٠٢,٦٥٦,١٣٣	٣٦٧,٩٦٨,٤٦٧	٩,٥٣٦,٩١٢	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٦٠,٩٢٢,٢٢٠	١٠,٤٩٠,٩٩٧	٦,١٠٥,١٦٧	٩,٥٧٠,٦٢٠	٣١,١٥٧,٧٥٨	٣,٥٩٧,٦٧٨	-	إضافات
٢٣٣,٩٨٧,٥٧٢	١,٧٨١,١٥٨	-	٨,٦٨٩,١٩٨	٣٥,١٠٦,٢٤٧	١٨٨,٤١٠,٩٦٩	-	تحويل من مشاريع تحت التنفيذ
( ٤٥,٩٥٠ )	-	-	( ٤٥,٩٥٠ )	-	-	-	إلى أصول ثابتة
٨٧٣,٦٦٣,٩١٣	٤٨,١٦٠,٦٥٧	٦,٤٨٠,١٦٧	٨٠,٥٨٨,٩٢٥	١٦٨,٩٢٠,١٣٨	٥٥٩,٩٧٧,١١٤	٩,٥٣٦,٩١٢	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١١
( ٤٤,١٧٨,٧٠٩ )	( ١٠,٤٦٠,٥٤٤ )	( ١١٨,٧٥٠ )	( ١٣,٩٨١,١٥٤ )	( ١٦,٩٠٩,٩٢٦ )	( ٢,٧٠٨,٣٣٥ )	-	الإستهلاكات المتراكمة:
( ٤٣,٢١٧,٠٢٢ )	( ٨,٢٥٣,٦٠٧ )	( ٧٨٧,٢٧٠ )	( ١٠,٥٩٩,٩٨٥ )	( ١٩,٢٤٧,٩٠١ )	( ٤,٣٢٨,٢٥٩ )	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٨,١١٧	-	-	٨,١١٧	-	-	-	إضافات، أعباء السنة
( ٨٧,٣٨٧,٦١٤ )	( ١٨,٧١٤,١٥١ )	( ٩٠٦,٠٢٠ )	( ٢٤,٥٧٣,٠٢٢ )	( ٣٦,١٥٧,٨٢٧ )	( ٧,٠٣٦,٥٩٤ )	-	استيعادات
٢٦٣,٢٦٦,٢٢٩	٢,٤٤٩,٠٥٩	-	١٠,٩١٣,٤٥٥	٤٧,٥١٥,٤٤٧	١٩٣,٩٨٧,٢٦٨	٨,٤٠١,٠٠٠	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
( ٢٣٣,٩٨٧,٥٧٢ )	( ١,٧٨١,١٥٨ )	-	( ٨,٦٨٩,١٩٨ )	( ٣٥,١٠٦,٢٤٧ )	( ٨٨,٤١٠,٩٦٩ )	( - )	مشاريع قيد التنفيذ:
٢٩,٢٧٨,٦٥٧	٦٦٧,٩٠١	-	٢,٢٢٤,٢٥٧	١٢,٤٠٩,٢٠٠	٥,٥٧٦,٢٩٩	٨,٤٠١,٠٠٠	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٨١٥,٥٥٤,٩٥٦	٣٠,١١٤,٤٠٧	٥,٥٧٤,١٤٧	٥٨,٢٤٠,١٦٠	١٤٥,١٧١,٥١١	٥٥٨,٥١٦,٨١٩	١٧,٩٣٧,٩١٢	صافي القيمة الدفترية:
							الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١١

## ١١ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٢:

<u>الكلفة التاريخية</u>	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	
إضافات	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
<u>الإطفاءات المتراكمة</u>	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	
إضافات، أعباء السنة	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
<u>صافي القيمة الدفترية</u>	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	

٢٠١١:

<u>الكلفة التاريخية</u>	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
إضافات	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	
<u>الإطفاءات المتراكمة</u>	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
إضافات، أعباء السنة	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	
<u>صافي القيمة الدفترية</u>	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	

<u>برامج معلوماتية</u>
ل.س.
٢٧,٣١٧,١٧٨
١٨,٦٠١,٩٣٤
<u>٤٥,٩١٩,١١٢</u>
( ٢٢,١٣٣,٥٣٣)
( ٢,٥٥٠,٤٣٧)
( ٢٤,٦٨٣,٩٧٠)
<u>٢١,٢٣٥,١٤٢</u>

<u>برامج معلوماتية</u>
ل.س.
٢٢,٨٧٧,٤٧٣
٤,٤٣٩,٧٠٥
<u>٢٧,٣١٧,١٧٨</u>
( ١٤,٢١٠,٣٦٤)
( ٧,٩٢٣,١٦٩)
( ٢٢,١٣٣,٥٣٣)
<u>٥,١٨٣,٦٤٥</u>

١٢ - موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:
٤٣,٥٤٧,٤٦٥	١٠٢,٢٨٠,٥٢٥	خسارة السنة
٣,٦٣٢,٤١٠	١,٢٧٦,٢٥٢	مصاريف التأسيس
٦,٥٣٦,٧٦٩	٤,١٩٥,٧٤٦	الضريبة على الربح الناتج عن التغير في القيمة العادلة لاتفاقية مقايضة العملات
-	( ٦٤,٣٧٠,٥٦٤ )	الضريبة على التغير في القيمة العادلة لاتفاقية مقايضة العملات
( ٢,٥٥٤,٧٥٦ )	( ١٦,٣٣٧,٩١٦ )	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>٥١,١٦١,٨٨٨</u>	<u>٢٧,٠٤٤,٠٤٣</u>	
١٦١,٣٩٩,١٢٩	٦٧,٠٨٨,٩٩٣	تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن ربح السنة كما يلي:
٤,٣٢٨,٢٥٩	٤,٧٨١,٨٠٣	صافي الربح قبل الضريبة
( ٥٠١,٦٩٧,٢٨٠ )	( ١,٢٦٠,٦٧٠,٣٢٠ )	إستهلاك المباني
٤٠٥,١٠٠,٢٧٥	١,٢٢٨,٦٥٠,٩٨٥	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
( ٢٥,١١٣,٥٤٥ )	-	مخصص الخسائر الإئتمانية (الديون المنتجة)
٨٧,١٩٤	١,٤٨٧,٢٩٣	مصاريف زيادة رأس المال
( ٩,٤٢٤,٦٢٩ )	( ٩,٤٢٤,٦٢٩ )	مخصص تقلب أسعار القطع
٢٦,١٤٧,٠٧٤	( ٢٦٦,٨٤٦,٣٥٠ )	٢٠% من مصاريف التأسيس للسنة
٦٠,٨٢٦,٤٧٧	( ٢٣٤,٩٣٢,٢٢٥ )	(أرباح)/ خسائر التغير في القيمة العادلة لاتفاقية مقايضة العملات
%٢٥	%٢٥	الخسارة الضريبية
( ١٥,٢٠٦,٦١٩ )	٥٨,٧٣٣,٠٦٠	معدل الضريبة
٥٨,٧٥٤,٠٨٥	٤٣,٥٤٧,٤٦٥	ضريبة دخل مؤجل
٤٣,٥٤٧,٤٦٥	١٠٢,٢٨٠,٥٢٥	موجودات ضريبية مؤجلة بداية السنة
٢٣,٩٥٤,٢٦٧	١٤,٥٢٩,٦٣٨	موجودات ضريبية مؤجلة نهاية السنة
( ٩,٤٢٤,٦٢٩ )	( ٩,٤٢٤,٦٢٩ )	تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن مصاريف التأسيس كما يلي:
١٤,٥٢٩,٦٣٨	٥,١٠٥,٠٠٩	القيمة الضريبية لمصاريف التأسيس في بداية السنة
%٢٥	%٢٥	٢٠% من مصاريف التأسيس للسنة
٣,٦٣٢,٤١٠	١,٢٧٦,٢٥٢	القيمة الضريبية
		معدل الضريبة
		موجودات ضريبية مؤجلة

تم تغيير المعالجة الضريبية لمصرف مخصص الخسائر الإئتمانية الإفرادي مقابل تسهيلات غير منتجة حيث تم اعتباره نفقة مقبولة ضريبياً في العام ٢٠١١ استناداً للبيان الضريبي للمصارف الصادر عن وزارة المالية للعام ٢٠١١ والخاص بالعام ٢٠١٠.

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لاتفاقية مقايضة العملات كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
-	٢٥٧,٤٨٢,٢٦٠	صافي التغير في القيمة العادلة في اتفاقية مقايضة العملات
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
-	٦٤,٣٧٠,٥٦٤	مطلوبات ضريبية مؤجلة

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٢٦,١٤٧,٠٧٤	١٦,٧٨٢,٩٨٥	صافي التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية
%٢٥	%٢٥	لاتفاقية مقايضة العملات
٦,٥٣٦,٧٦٩	٤,١٩٥,٧٤٦	معدل الضريبة
		موجودات ضريبة مؤجلة

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٢١٩,٠٢٥	٦٥,٣٥١,٦٦٣	صافي التغير في القيمة العادلة
%٢٥	%٢٥	للموجودات المالية المتوفرة للبيع في نهاية السنة
٢,٥٥٤,٧٥٦	١٦,٣٣٧,٩١٦	معدل الضريبة
		مطلوبات ضريبة مؤجلة

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
( ١٥,٢٠٦,٦١٩ )	٥٨,٧٣٣,٠٦٠	إيراد / (مصروف) ضريبة دخل مؤجل
( ٢,٣٥٦,١٥٨ )	( ٢,٣٥٦,١٥٨ )	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٦,٥٣٦,٧٦٩	( ٦٦,٧١١,٥٨٧ )	(أرباح) / خسائر التغير في القيمة العادلة لاتفاقية تبادل العملات
( ١١,٠٢٦,٠٠٦ )	( ١٠,٣٣٤,٦٨٥ )	

## ١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٧,٩٧٩,٨٤٦	٤,٦٥٨,٤٧٧	فوائد وإيرادات برسم القبض:
١٢,٠٤٥,١٦٨	٤,٤٥١,٥٦٥	مصارف
١٠,٠٢٥,٧٣٧	١٣,٤٨٥,٣٠١	تسهيلات ائتمانية
٣٠,٠٥٠,٧٥١	٢٢,٥٩٥,٣٤٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٤٢,٨٦٦,٦٥٧	١٠٩,٠٩٦,٣٢٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨,٠٧٤,٢٢٨	٩,٢٥٨,٦٦٧	مخزون مطبوعات وقرطاسية
١٧,١٨٨,٤٤٩	٦,٣٧٥,٣٠٧	سلف لقاء تعهدات أعمال
٦٤,٣٥٠	٧١,٣٥٠	طوابع
١,٧٤٢,٢٤٥	-	شيكات للتحويل
١٨,٣٩٨	١٨,٣٩٨	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
-	٣٨,٧٣٧,٨٧٥	موجودات أخرى
-	٣,٦٢٤,٠٧٧	تقاص بطاقات صراف آلي
٦٤,٥٥٧,٠٧٧	٣١٩,٣٢٢,٦٨٧	تسوية حسابات اتفاقية تبادل العملات مع المصرف المركزي *
٢٦٤,٥٦٢,١٥٥	٥٠٩,١٠٠,٠٢٧	

\* قام مصرف فرنسبنك سورية بتوقيع اتفاقيات تسهيل مقايضة عملات مع مصرف سورية المركزي خلال عام ٢٠١٢، وذلك بغرض بيع عملات أجنبية (دولار أمريكي - يورو) 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 ٢٠١٢ وبسعر الصرف المتفق عليه عند البيع بعد تعديله بنقاط المقايضة. ويحتوي المبلغ السابق على ٦١,٨٤٠,٤٢٧ ليرة سورية وهو المبلغ الذي لم يتم إطفاءه من العلاوة الناتجة عن فرق نقاط المقايضة حيث يتم إطفاء هذه العلاوة باستخدام معدل الفائدة الفعالة، أما تتممة المبلغ فهي ناتجة عن فرق سعر الصرف المتفق عليه بعد تعديله لنقاط المقايضة في تاريخ التسوية وسعر الصرف المعمول به في نهاية السنة المالية ٢٠١٢ (في عام ٢٠١١ فإن الرصيد أعلاه يمثل بالكامل المبلغ الذي لم يتم إطفاءه من العلاوة).

## ١٤ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٩٨,٠٦٨,٤٠٠	٩٨,٠٦٨,٤٠٠	ليرة سورية
٣٦٨,٥٧٦,٣٧٧	٥١١,٦٩٤,٢٤١	دولار أمريكي
<u>٤٦٦,٦٤٤,٧٧٧</u>	<u>٦٠٩,٧٦٢,٦٤١</u>	

نتيجة زيادة رأس المال تمت زيادة الوديعة المجمدة. في عام ٢٠١١ و إن تغير القيمة العادلة بالليرة السورية للوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي ناتجة عن تغير سعر الصرف وعن استرداد مبلغ ٣,٧٥٨ دولار أمريكي من الوديعة كان قد دفع بالزيادة للمصرف المركزي سابقاً.

## ١٥ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٦٧٥,٢٥٦,٩٩٢	-	٨,٦٧٥,٢٥٦,٩٩٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٥٩٥,٦٢٦,٦٨٩	-	٣,٥٩٥,٦٢٦,٦٨٩	ودائع لأجل
<u>١٢,٢٧٠,٨٨٣,٦٨١</u>	<u>-</u>	<u>١٢,٢٧٠,٨٨٣,٦٨١</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١١			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٦٦٩,٤٧٤,٣٥٠	٥٠٤,٤١٩,٨٨٨	٧,١٦٥,٠٥٤,٤٦٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٥,١٣٨,٧٤٠,٤٤٨	-	٥,١٣٨,٧٤٠,٤٤٨	ودائع لأجل
<u>١٢,٨٠٨,٢١٤,٧٩٨</u>	<u>٥٠٤,٤١٩,٨٨٨</u>	<u>١٢,٣٠٣,٧٩٤,٩١٠</u>	



## ١٦ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٩٨,٧٥٢,٦٨٢	٣,٠٢٠,٢٦٩,٥٢٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١١,٦٤٢,١٥٧,٢٤٥	١٣,١١٨,٩٠٩,٥٩٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢١,٤٦٨,١٨٨	٢٣,٥٠٣,٥١٥	ودائع مجمدة *
٩٠,٩٩١,٣٩٥	١٥٥,١٥٤,٣٩٨	ودائع التوفير
<u>١٣,١٥٣,٣٦٩,٥١٠</u>	<u>١٦,٣١٧,٨٣٧,٠٢٨</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٧,٠١٧,٦٥٦,٠٥٠ ليرة سورية أي ما نسبته ١٨,٧% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل ٩٤٥,٧٣٥,٣٩٢ ليرة سورية أي ما نسبته ١٠,٥٨% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

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

لا توجد لدى المصرف وداائع مقيدة السحب في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

## ١٧ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١٤٧,٣١٣,٠٢١	٧,٤٣٢,١٩٤	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١١٦,٠٠١,٤٩٨	٧٩,١٧١,٥٧٥	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٣١٤,٧٦٥	-	تأمينات مختلفة
<u>٢٦٣,٦٢٩,٢٨٤</u>	<u>٨٦,٦٠٣,٧٦٩</u>	

## ١٨ - الأموال المقترضة المساندة

يمثل هذا البند قرضاً مقدماً من الشركة الأم فرنسبنك لبنان ش.م.ل. بمبلغ وقدره ستة ملايين دولار أمريكي (٤٦٤,٤٠٠,٠٠٠ ليرة سورية) بفائدة ٢٥,٠% تحتسب سنوياً لمدة خمسة سنوات ميلادية قابلة للتجديد للسماح بتخفيف وقع مصاريف التأسيس التي تحملها المصرف في عام ٢٠٠٨ من خلال استثمار هذا المبلغ بمرود أعلى.

تمت الموافقة على هذا القرض المساند من قبل الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠١٠، ومن قبل مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم (٦٩٩/م/ن/ب/٤) بتاريخ ٥ أيلول ٢٠١٠.

يتألف هذا البند من مؤونة تقلبات أسعار القطع. تماشياً مع القرار رقم (٣٦٢ م/ن/ب١) الصادر عن مجلس النقد و التسليف بتاريخ ٢٠٠٨/٢/٤، يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف. هذه المؤونة تشكل على اساس ٥ % من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر و تتوزع كالاتي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٦٧,٢٢٧	١٥٤,٤٢١	رصيد أول السنة
٨٧,١٩٤	١,٤٨٧,٢٩٣	المكون خلال السنة
١٥٤,٤٢١	١,٦٤١,٧١٤	رصيد آخر السنة

## ٢٠ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٣٤٩,٢٥٣,٠٣٣	٣٢٢,١٨٨,١٩٩	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١,٥٣٥,٤٩٤	٣٣٥,٨٧١	إيرادات مقبوضة مقدماً
٣٨,٥٣٨	٣٨,٥٣٨	عمولات للدفع
٣,٣٦٤,٣١٠	٢٨١,٤٧٣	دائون مختلفون - شركات تأمين
٤٦,٥١٠,٤٢٠	٦٦,٥٠٣,٠٠٠	رواتب مستحقة وغير مدفوعة
٢,٩٣٢,٢٢٨	٣,٣٢٤,٢٠١	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
١٢,٦٨٧,٥٢٣	١٥,٨١١,٠٩٣	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٧,٣٩٨,٧١٣	٨,٢٨٥,٣٦٣	ضرائب مقتطعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
٦,٨٩٦,٣٧٧	٤٢٨,٣٧٧	مستحقات لموردي الموجودات الثابتة
٦,٥٩٤,٣٠٢	٧,٤٣٥,٩٠٠	شيكات برسم الدفع
٩,٨١٧	٢٣,٥٨٣,٧٨٥	حوالات وشيكات برسم التحصيل
١٠,٠٢٥,٠٢٦	٢٢,٧٥٤,٤٨٨	شيكات مصدقة
٢٦,٥٧٤,٢٦٧	١,٨٥٢,٣٧٩	تقاص مع بنوك أخرى
١,٥٠٠,٠٠٠	-	مصاريف دعاية وإعلان مستحقة وغير مدفوعة
٤,٤٩٩,٠٧٧	٩,٣٥٣,٢٨٥	موردون آخرون
٢٦,١٤٧,٠٧٤	١٦,٧٨٢,٩٨٥	التزام مقابل عمليات مقايضة عملات
٧,٧٣٩,٣١٢	٢٢,٩٨٤,٦٦٢	حسابات دائنة أخرى
٥١٣,٧٠٥,٥١١	٥٢١,٩٤٣,٥٩٩	

## ٢١ - رأس المال

يتكون رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مما يلي:

أرباح تقييم مركز قطع بنوي	القيمة المعادلة التاريخية لتاريخ الاكتاب	عدد الأسهم	
-	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به
-	( ١,١٢٧,٧٣٣,٥٠٠ )	( ١١,٢٧٧,٣٣٥ )	رأس المال غير المكتتب به
١,٢٦٠,٦٧٠,٣٢٠	٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠	٤١,٢٢٢,٦٦٥	رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل

يتكون رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل مما يلي:

### كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

فروقات تقييم مركز قطع بنوي	القيمة المعادلة التاريخية لتاريخ الاكتاب	دولار أميركي	عدد الأسهم
-	١,٠٧٦,٠٠٥,٩٩٦	-	١٠,٠٧٦,٠٦٠
٣٠٣,٥٢٠,٠٠٠	٦٧٣,٩٩٤,٠٠٤	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٦,٧٣٩,٩٤٠
٣٠٣,٥٢٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠		١٧,٥٠٠,٠٠٠
	٢٨٩,٧٦٦,٥٠٠		٢,٨٩٧,٦٦٥
٩٥٧,١٥٠,٣٢٠	٢,٠٨٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٤,١٤٩,٠٠٠	٢٠,٨٢٥,٠٠٠
٩٥٧,١٥٠,٣٢٠	٢,٣٧٢,٢٦٦,٥٠٠		٢٣,٧٢٢,٦٦٥
١,٢٦٠,٦٧٠,٣٢٠	٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠		٤١,٢٢٢,٦٦٥

رأس المال المكتتب به كما

في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

بالليرة السورية

بالدولار الأميركي

رأس المال المكتتب به عند الزيادة

بالليرة السورية

بالدولار الأميركي

### كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

فروقات تقييم مركز قطع بنوي	القيمة المعادلة التاريخية لتاريخ الاكتاب	دولار أميركي	عدد الأسهم
	١,٠٧٦,٠٠٥,٩٩٦		٢,١٥٢,٠١٢
١٢٤,٢١٤,٩٨٦	٦٧٣,٩٩٤,٠٠٤	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٤٧,٩٨٨
١٢٤,٢١٤,٩٨٦	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٣,٥٠٠,٠٠٠
	٢٨٩,٧٦٦,٥٠٠	-	٥٧٩,٥٣٣
٣٧٧,٤٨٢,٢٩٤	٢,٠٨٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٤,١٤٩,٠٠٠	٤,١٦٥,٠٠٠
٣٧٧,٤٨٢,٢٩٤	٢,٣٧٢,٢٦٦,٥٠٠		٤,٧٤٤,٥٣٣
٥٠١,٦٩٧,٢٨٠	٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠		٨,٢٤٤,٥٣٣

رأس المال المكتتب به كما

في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

بالليرة السورية

بالدولار الأميركي

رأس المال المكتتب به عند الزيادة

بالليرة السورية

بالدولار الأميركي

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى:

**الفئة أ:** هي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا لأشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية، باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتساباتهم بالأسهم بالقطع الأجنبي بحسب نشرة أسعار الصرف الحرة الصادرة عن مصرف سورية المركزي في اليوم السابق لبدء الاكتتاب.

**الفئة ب:** هي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين غير سوريين عرب أو أجناب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالقطع الأجنبي بحسب نشرة أسعار الصرف الحرة الصادرة عن مصرف سورية المركزي في اليوم السابق لبدء الاكتتاب.

يملك فرنسبنك ش.م.ل. ما نسبته ٥٥,٦٦% من رأس مال المصرف من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

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

- تاريخ اكتساب حق الأفضلية بأسهم الزيادة: نهاية يوم الاثنين الواقع في ٢٧ حزيران ٢٠١١.
- فترة تداول حقوق الأفضلية في السوق والتي تبدأ في ٢٩ حزيران ٢٠١١ وحتى نهاية ١٧ تموز ٢٠١١.
- فترة الإكتتاب بالأسهم والتي تبدأ في ٢٤ تموز ٢٠١١ وحتى نهاية ١٤ آب ٢٠١١.
- فترة بيع الأسهم غير المكتتب بها خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إدراج أسهم من الزيادة.

ولكون نسبة التغطية المحققة حتى نهاية فترة الاكتتاب لم تتجاوز ٧٠% فقد وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم (١١٣٠/ص - إ.م) تاريخ ١٤ آب ٢٠١١ على تمديد فترة الإكتتاب بأسهم زيادة رأس مال مصرف "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.

كانت نتائج الاكتتاب لزيادة رأسمال فرنسبك سورية التي انتهت بتاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠١١ كما يلي:

٥٨ طلب	- إجمالي عدد طلبات الاكتتاب بالليرة السورية
١ طلب	- إجمالي عدد طلبات الاكتتاب بالدولار الأمريكي
٥٩ طلب	- إجمالي عدد طلبات الاكتتاب الكلي
٥,٩١%	- نسبة المكتتبين من عدد أصحاب حقوق الأفضلية
٥٧٩,٥٣٣ سهم	- إجمالي الأسهم المكتتب بها بالليرة السورية
<u>٤,١٦٥,٠٠٠ سهم</u>	- إجمالي الأسهم المكتتب بها بالدولار الأمريكي
<u>٤,٧٤٤,٥٣٣ سهم</u>	- إجمالي الأسهم المكتتب بها
٨,٢٨%	- نسبة التغطية بالليرة السورية
٥٩,٥%	- نسبة التغطية بالدولار الأمريكي
٦٧,٧٨%	- نسبة التغطية الإجمالية

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 (٤٦٧,٢٥٥,٢٥٥ 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.

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 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. وقد تم تمديد الفترة حتى نهاية عام ٢٠١٣ لبيع أسهم زيادة رأس المال غير المكتتب عليها بموجب القرار الصادر عن هيئة الأوراق المالية السورية رقم (١٦) / م تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٢.

## ٢٢ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢			
المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٦٦٤,٢٦٩	٦,٨٧٩,٩٣٠	٧٨٤,٣٣٩	الرصيد في بداية السنة
٢,٥٥٤,٧٥٦	٢,٢٩٣,٣١٠	٢٦١,٤٤٦	الرصيد للضريبة المؤجلة في بداية السنة
١٠,٢١٩,٠٢٥	٩,١٧٣,٢٤٠	١,٠٤٥,٧٨٥	رصيد التغيير المتراكم في القيمة العادلة في بداية السنة
٥٥,١٣٢,٦٣٨	٥٣,٦١١,١٩٧	١,٥٢١,٤٤١	أرباح غير محققة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
٦٥,٣٥١,٦٦٣	٦٢,٧٨٤,٤٣٧	٢,٥٦٧,٢٢٦	صافي التغيير المتراكم في القيمة العادلة
( ١٦,٣٣٧,٩١٦ )	( ١٥,٦٩٦,١٠٩ )	( ٦٤١,٨٠٧ )	مطلوبات ضريبية مؤجلة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
٤٩,٠١٣,٧٤٧	٤٧,٠٨٨,٣٢٨	١,٩٢٥,٤١٩	للموجودات المالية المتوفرة للبيع المستحقة خلال العام
			الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١			
المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٤,١٦٨,٩٣٣ )	( ٥,٨٤٩,١٨٠ )	١,٦٨٠,٢٤٧	الرصيد في بداية السنة
( ١,٣٨٩,٦٤٥ )	( ١,٩٤٩,٧٢٧ )	٥٦٠,٠٨٢	الرصيد للضريبة المؤجلة في بداية السنة
( ٥,٥٥٨,٥٧٨ )	( ٧,٧٩٨,٩٠٧ )	٢,٢٤٠,٣٢٩	رصيد التغيير المتراكم في القيمة العادلة في بداية السنة
١٥,٧٧٧,٦٠٣	١٦,٩٧٢,١٤٧	( ١,١٩٤,٥٤٤ )	(خسائر) / أرباح غير محققة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
١٠,٢١٩,٠٢٥	٩,١٧٣,٢٤٠	١,٠٤٥,٧٨٥	صافي التغيير المتراكم في القيمة العادلة
( ٢,٥٥٤,٧٥٦ )	( ٢,٢٩٣,٣١٠ )	( ٢٦١,٤٤٦ )	مطلوبات ضريبية مؤجلة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٧,٦٦٤,٢٦٩	٦,٨٧٩,٩٣٠	٧٨٤,٣٣٩	الرصيد في نهاية السنة

### الاحتياطي القانوني والخاص

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠ % من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ٢٥ % من رأس المال.

حددت المادة ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم (٢٣) لعام ٢٠٠٢ الاحتياطي الخاص بمعدل ١٠ % من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ١٠٠ % من رأس المال.

تم تعريف الأرباح الصافية حسب المادة ٢٠٠ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل على الأرباح حيث لم يحقق المصرف أرباحاً صافية لذلك لم يتم احتساب الاحتياطي القانوني والخاص بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

## ٢٣ - الخسائر المتراكمة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م/ن/ب ٤ يتم فصل الخسائر أو الأرباح المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البيئي من حساب الأرباح المدورة.

## ٢٤ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١٤٦,٥٣٨,٦٨٢	١٢٤,٧٤٦,٩٩٦	أرصدة و إيداعات لدى مصارف
٥٢,٢٥٣,٨٤٧	٧٥,١٨٤,٢٥١	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٩٨,٧٩٢,٥٢٩	١٩٩,٩٣١,٢٤٧	
٥٠٨,٥٥٩,٦٠٣	٦٨٤,٣٨٧,٢٦٠	التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٤٥٩,٦٠٦,٤٤٢	٦٩٧,٦٨٣,٥١٠	حسابات جارية مدينة
٧٥,٥٨٢,٢٧٣	٥٧,٩٦٩,٥٥١	قروض و سلف
١,٠٤٣,٧٤٨,٣١٨	١,٤٤٠,٠٤٠,٣٢١	سندات محسومة
١,٢٤٢,٥٤٠,٨٤٧	١,٦٣٩,٩٧١,٥٦٨	

## ٢٥ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٣٥٣,٦٥٦,١٩٥	٣١٢,٨٦١,٥٣٣	ودائع مصارف
		ودائع زبائن:
٧٥,٩٤٦	٨٩٠,٥٦٢	حسابات جارية
٢,٩٣٦,٧٠٠	٨,٧٠٠,١٣٤	ودائع توفير
٤٨٧,٩٨٠,٥٨٣	٦٧٣,٨٣٣,٤٣١	ودائع لأجل و خاضعة لإشعار
٦,٠٩٢,٠٦١	٦,١٧٦,٥٩٣	حسابات مجمدة لقاء تسهيلات
٤٩٧,٠٨٥,٢٩٠	٦٨٩,٦٠٠,٧٢٠	مجموع الفوائد من ودائع الزبائن
٨٥٠,٧٤١,٤٨٥	١,٠٠٢,٤٦٢,٢٥٣	

## ٢٦ - الرسوم والعمولات الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٥٢,٤٧١,٢١٥	٥٥,٥٦١,٢٥٠	عمولات تسهيلات مباشرة
٢٤,٨٤١,٠٨٥	٨,٢٦١,١٣٢	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١٤,٨٤٢,٥٤٩	١٠,٨٨١,١٠٤	عمولات خدمات مصرفية
٩,٣٤٨,٣٧٨	١٦,٩٨٦,١٧٨	عمولات أخرى
<u>١٠١,٥٠٣,٢٢٧</u>	<u>٩١,٦٨٩,٦٦٤</u>	

## ٢٧ - الرسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١٠٩,٣٨٥	٧٠٣,٠١٧	عمولات مدفوعة (حوالات وشيكات)
١,٤٤٧,٩٣٦	-	عمولات مدفوعة على قروض السيارات
٤٠٦,٦٠٩	١٧,٤٥٠	عمولات مدفوعة أخرى
<u>١,٩٦٣,٩٣٠</u>	<u>٧٢٠,٤٦٧</u>	

## ٢٨ - نفقات الموظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٢٣٢,٠٤٥,٤٠٦	٢٥٥,١٥٧,٥٢٧	رواتب و منافع و مكافآت الموظفين
٢٤,٤٠٠,٣١٥	٢٩,٣٧٣,٣٩٥	مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية
١,٤٨٠,٦١٧	٢,٠٨٣,٧٠٤	نفقات طبية
٨٥٢,٤٠٣	٨٩٧,٢١٦	تدريب الموظفين
<u>٢٥٨,٧٧٨,٧٤١</u>	<u>٢٨٧,٥١١,٨٤٢</u>	



## ٢٩ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٨,٥٨٦,١٥١	٢,٧١٢,٨١٢	مصاريف إعلانات و تسويق
٧,٢٤٤,٤١٠	٧,٢٩٠,٤٣٣	رسوم حكومية
٤٦,٨٨٤,٦٤٧	٤٥,٢٢٨,٤١٦	إيجارات
٣,٦١٢,٥١٣	٣,٧٨٥,٠٥٤	سفر و ضيافة
٦,٧٧٧,٥٥١	١٣,٨٧٠,٨٢١	أتعاب مهنية
١٢,٨٤١,١٦٤	١٥,٢٣٩,٣٥٣	صيانة و إصلاحات
١,٦١٦,٤٠٢	٢,١٣٣,٣٦٠	مصاريف شحن
٤,٣٨٣,٦١١	٤,٥٩١,٠٧٣	مصاريف كهرباء ومياه
٩,٢٧٠,٧٣٨	٧,٥٥٨,٤١٣	مصاريف هاتف و اتصالات
٢,٦٢٣,٣٧١	٤,٥٤٥,٧٨١	تأمين
٤,٦٥٢,٥١٠	٤,٥١٤,٩٤٥	اشتراكات، حراسة و تنظيف
٤,٦٧١,٨٣١	٢,١٦٠,٨٢٥	قرطاسية و مطبوعات
١,٤٣١,٣٣٣	٦,٠٠٧,١١٨	لوازم الحواسيب
٥,٢٣٥,٦٩٧	٢١٤,١١٩,١٢٩	خسارة اتفاقية مقايضة العملات الأجنبية مع مصرف سورية المركزي
٥,٤٠٠,٩٠٧	١,٠٤٨,٠٦٦	مصاريف أخرى
<u>١٢٥,٢٣٢,٨٣٦</u>	<u>٣٣٤,٨٠٥,٥٩٩</u>	

## ٣٠ - حصة السهم الأساسية و المخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١٥٠,٣٧٣,١٢٣	٥٦,٧٥٤,٣٠٨	صافي ربح السنة
١٨,٣٠١,٢٧٥	٤١,٢٢٢,٦٦٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٨,٢٢</u>	<u>١,٣٨</u>	حصة السهم الأساسية و المخفضة

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

٢٠١٢		
متوسط أعداد		
عدد الأسهم	الفترة/يوم	أسهم مرجح بالفترة
٤١,٢٢٢,٦٦٥	٣٦٥	٤١,٢٢٢,٦٦٥
٤١,٢٢٢,٦٦٥	٣٦٥	٤١,٢٢٢,٦٦٥

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية السنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

٢٠١١		
متوسط أعداد		
عدد الأسهم	الفترة/يوم	أسهم مرجح بالفترة
١٧,٥٠٠,٠٠٠	٣١٨	١٥,٢٤٦,٥٧٥
٢٣,٧٢٢,٦٦٥	٤٧	٣,٠٥٤,٧٠٠
٤١,٢٢٢,٦٦٥	٣٦٥	١٨,٣٠١,٢٧٥

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى تاريخ انتهاء الاكتتاب

يضاف:

أسهم الزيادة المكتتب بها كما في ١٤ تشرين الثاني ٢٠١١

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم المجزأة بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ الذي يقضي بتعديل عدد الأسهم بأثر رجعي من بداية أول فترة المقارنة وذلك إذا ارتفع عدد الأسهم العادية نتيجة الرسملة أو إصدار منحة أو تجزئة الأسهم.

### ٣١ - النقد و ما يوزي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٢,٥٠٤,١٢٩,١٠١	٤,٧١١,٣٦٥,٠٦٥
١١,٣٤٩,٧٥٩,٨٩٩	١١,٥١٢,٤٧٢,٣٥٥
( ٧,٦٦٩,٤٧٤,٣٥٠ )	( ٨,٦٧٥,٢٥٦,٩٩٢ )
٦,١٨٤,٤١٤,٦٥٠	٧,٥٤٨,٥٨٠,٤٢٨

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

لم يتم إدراج مبلغ الإحتياطي الإلزامي على الودائع لأنه لا يستخدم في نشاطات المصرف التشغيلية كونه مقيد السحب.

## ٣٢- عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢				
	المجموع	أعضاء مجلس		الشركة الأم	
ل.س.	ل.س.	الإدارة وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	ل.س.	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٥٨,٥٦٩,٦٧٥	٣٨٨,٤٨٨,٥٢٢	-	٥,٠٦٤,٢١١	٣٨٣,٤٢٤,٣١١	الحسابات المدينة
٩,٦٤٢,٢٤٠,٦٣٧	١٠,٦٨٣,٠٤٧,٩٢٦	-	-	١٠,٦٨٣,٠٤٧,٩٢٦	أرصدة لدى المصارف
٣,٧٩٧,٩٨٦	٣,٩٩٥,٠٠٢	-	-	٣,٩٩٥,٠٠٢	ودائع لأجل لدى المصارف
١٠,٢٠٤,٦٠٨,٢٩٨	١١,٠٧٥,٥٣١,٤٥٠	-	٥,٠٦٤,٢١١	١١,٠٧٠,٤٦٧,٢٣٩	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٥٠٤,٤١٩,٨٨٨	-	-	-	-	الحسابات الدائنة
٣٣٤,٣٢٠,٠٠٠	٤٦٤,٤٠٠,٠٠٠	-	-	٤٦٤,٤٠٠,٠٠٠	ودائع مصارف
٢٢٠,٥٥٨	٣٠٦,٣٧٥	-	-	٣٠٦,٣٧٥	أموال مساندة
٨٣٨,٩٦٠,٤٤٦	٤٦٤,٧٠٦,٣٧٥	-	-	٤٦٤,٧٠٦,٣٧٥	فوائد مستحقة وغير مدفوعة

ب- بنود خارج بيان الوضع المالي

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢				
	المجموع	أعضاء مجلس		الشركة الأم	
ل.س.	ل.س.	الإدارة وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	ل.س.	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٣,٩٨٥,٥٢٠	٣٢,٧٤٧,٥٣٠	-	-	٣٢,٧٤٧,٥٣٠	تعهدات بكفالات وتكفلات
١٧,٤٠٣,٧٩٨	-	-	-	-	التزامات ناتجة عن:
					فتح اعتمادات مستندية

ج- بنود بيان الدخل

المجموع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢				
	المجموع	أعضاء مجلس		الشركة الأم	
ل.س.	ل.س.	الإدارة وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	ل.س.	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٦,٠٩٤,٠٨٢	٨٧,٢٢٠,٦٢٣	-	-	٨٧,٢٢٠,٦٢٣	فوائد دائنة
-	١,٢٧٨,٤٠٠	-	-	١,٢٧٨,٤٠٠	فوائد مدينة

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 ٠,٣٠% (دولار أميركي).

بلغت الرواتب المدفوعة للإدارة العليا للمصرف ٣١,٠٢٦,٨١٦ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٢٦,٤٧٦,١٨٨) ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).



ثانياً: يبين الجدول التالي تحديد مستوى القيمة العادلة للأدوات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية:

**كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢**

المجموع	القيمة العادلة مقاسة من خلال			القيمة الدفترية	الموجودات المالية:
	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٨٦٢,٠٤٧,٩٧١	-	-	١,٨٦٢,٠٤٧,٩٧١	١,٧٨٢,٤٠٤,٧٩٧	

**كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١**

المجموع	القيمة العادلة مقاسة من خلال			القيمة الدفترية	الموجودات المالية:
	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٣٠٤,٧٢٣,٢٣٩	-	-	١,٣٠٤,٧٢٣,٢٣٩	١,٢٩٤,٥٠٤,٢١٤	

تشمل القيمة الدفترية للموجودات المالية المتوفرة للبيع القيمة الاسمية للأصل مضافاً إليه صافي العلاوة (بعد تنزيل الاطفاءات من تاريخ الشراء لتاريخ بيان الوضع المالي وفق أسلوب الفائدة الفعالة). وقد تم تقييمها بالقيمة العادلة بنهاية العام بناء على سعر إقفال هذه الموجودات ضمن الأسواق المتداولة بما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ حيث بلغت فروقات التقييم الإيجابية ما قيمته ٤٩٨,٦٧٢,٤٠٠ ل.س. في حين كانت فروقات التقييم بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١ سلبية بقيمة ١٥,٧٧٧,٦٠٣ ليرة سورية.

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستعمال مستويات التقييم التالية:

المستوى الأول: يمثل القيمة العادلة للأسعار المتداولة (غير المعدلة) لموجودات مماثلة في أسواق فعالة.

المستوى الثاني: يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الأسعار).

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

هي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة استحقاق أقل من سنة وتكون قيمتها الدفترية مقارنة لقيمتها العادلة.

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السوقية عند إدراجها أول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشابهة.

مقدمة:

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

إستراتيجية إدارة المخاطر:

تتلخص إستراتيجية إدارة المخاطر بتحديد وفهم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وقياسها ومراقبتها ومتابعتها والتأكد من بقاءها ضمن المستويات المحددة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين المخاطر والعائد على رأس المال. وتتضمن الإستراتيجية أيضاً إدارة وتوزيع راس المال بشكل فعال يضمن كفاية هذه الأموال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف، ومواكبة حثيثة لتطور أعمال المصرف ومنتجاته التجارية والمالية وتركزاتها، بالإضافة إلى تحديد الحدود المسموح التعامل بها أو ضمنها ومراجعتها ومراقبتها وتعديلها. وتنسجم هذه الإستراتيجية مع متطلبات مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي وتوصيات لجنة بازل وأفضل المعايير والممارسات المصرفية في إدارة المخاطر المصرفية

مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا بإدارة المخاطر:

• مسؤولية مجلس الإدارة في إدارة المخاطر

- يعتبر مجلس الإدارة المسؤول الأول أمام المساهمين وأصحاب المصالح عن إدارة مخاطر المصرف. حيث يقع على عاتقه ما يلي :
- تشكيل وحدة مستقلة لإدارة المخاطر، بالإضافة إلى مدير إدارة المخاطر في المصرف.
- فهم وتعزيز ثقافة إدارة المخاطر بكافة أشكالها وذلك على كافة المستويات العاملة في المصرف.
- العمل على تشكيل لجنة إدارة المخاطر يكون معظم أعضائها من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين.
- تحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها.
- المصادقة على دليل إجراءات عمل إدارة المخاطر.
- المصادقة دورياً على السياسة العامة لإدارة مخاطر المصرف بكافة أنواعها المعدة من قبل لجنة إدارة المخاطر.
- التأكيد على مسؤوليات الإدارة العليا للمصرف:
- تأسيس وإيجاد بنية أساسية ملائمة وكافية بما فيها الهيكل التنظيمي، العمليات، السياسات و الإجراءات ،الكادر الكفاء والأنظمة التكنولوجية التي تكفل وباستمرار(تحديد وحصر، قياس، متابعة وضبط)المخاطر بما ينسجم وحدود وسياسات المخاطر المصادق عليها.
- تأسيس وإيجاد بنية تحتية مستقلة لإدارة المخاطر والتي يكون أحد مهامها العمل على تقديم تقارير مباشرة إلى مجلس الإدارة عن التعرضات والتجاوزات على الحدود الموضوعه.
- استلام تقارير دورية تعد من قبل الإدارة العليا وإدارة المخاطر حول التعرضات للمخاطر وذلك بهدف تقييم الأداء فيما يتعلق بصلاحيات المخاطر الموافق عليها.
- المتابعة الدورية لمدى فعالية الإدارة العليا وإدارة المخاطر وذلك بالاعتماد على مراجعة أو تدقيق مستقلة. علاوة على ذلك، على مجلس الإدارة 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 لإدارة 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 مستمرة بالإضافة إلى العمل على وضع سياسات، إجراءات، ومخططات تنظيمية تساعد على تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح، بما يضمن فصل المهام والصلاحيات، وذلك لتجنب أي تعارض في المصالح بين مختلف الأقسام من جهة، ويفعل نظام الضبط الداخلي من جهة ثانية من خلال تحديد قنوات التواصل الإداري، الأمر الذي يساهم بشكل مباشر في مواجهة كافة أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف كما تعمل على تنفيذ إستراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، بما يتفق مع سقف المخاطر المحددة.

## إدارة المخاطر:

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

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

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

تخضع سياسات إدارة المخاطر لدى المصرف للتطوير المستمر لتواكب كافة المستجدات والنمو في اعمال المصرف والتوسع في خدماته، كما أن فلسفة ادارة المخاطر لدى المصرف مبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الادارة الاشرافية على الحكم على الامور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الادارة.

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 ادارة المخاطر الائتمانية.

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

### ١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:

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

### 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 ادارة 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 اساسي في تخفيف مخاطر الائتمان، حيث تتضمن خطة المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات واسواق 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 المعيارى: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر السوق.
- أسلوب المؤشر الأساسي: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر التشغيل.



## دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

يقوم المصرف بتطوير السياسات والاجراءات اللازمه لتحديد اسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. ان الاطار العام للسياسة الائتمانية تتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضح حدود الائتمان واسلوب تحديد درجة المخاطر. تتولى عملية ادارة 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 م/٥٩٧/ن/ب ٤ وتعديلاته اللاحقة، وذلك بهدف الحد من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف السياسية الاستثنائية.

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقيل الضمانات ومخفقات المخاطر الأخرى):

يتضمن هذا البند ما يلي:

## ٣١ كانون الأول

٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٢,٤٤٣,٠٦٨,١٧١	٥,٢٠٤,٤٨٦,٩٦٣
١١,٣٤٩,٧٥٩,٨٩٩	١١,٥١٢,٤٧٢,٣٥٥
٢,١١٧,٦٦٩,٦٤١	٢,٠٩٧,٩٦٥,١٧٤
١٥,٩١٠,٤٩٧,٧١١	١٨,٨١٤,٩٢٤,٤٩٢
٦٣٠,٠٤٥,٠٤٢	٢٨٦,٠٧٨,١١٥
٤١٢,٧٧٥,٣٦٢	٣١٦,٠٣٩,٠٦٣
١٠,٣٨٥,٥٨٣,٠٩٤	١٠,٠٨٥,٢١٣,١٣٧
١٠٢,٤٠٠,٩٩٢	٥٠,٦٨٤,٥٦٩
١١,٥٣٠,٨٠٤,٤٩٠	١٠,٧٣٨,٠١٤,٨٨٤
١,٣٠٤,٧٢٣,٢٣٩	١,٨٦٢,٠٤٧,٩٧١
٢٦٤,٥٦٢,١٥٥	٥٠٩,١٠٠,٠٢٧
٤٦٦,٦٤٤,٧٧٧	٦٠٩,٧٦٢,٦٤١
٢٩,٤٧٧,٢٣٢,٣٧٢	٣٢,٥٣٣,٨٥٠,٠١٥
٤٦٧,٨٢٣,٩٦١	-
١٤٦,٧٨٠,٥٠٨	-
٥٦١,٠١٤,٠١٦	٣٨٢,٩٣٩,٣٥٢
١,٨٧١,١١٩,٤١٠	١,٨٤٦,٤٨٥,١١٩
٣,٠٤٦,٧٣٧,٨٩٥	٢,٢٢٩,٤٢٤,٤٧١

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي:

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى مصارف

إيداعات لدى مصارف

## التسهيلات الائتمانية:

الأفراد

القروض العقارية

الشركات الكبرى

الشركات الصغيرة و المتوسطة

موجودات مالية متوفرة للبيع

الموجودات الأخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

ب- بنود خارج بيان الوضع المالي:

اعتمادات الاستيراد

قبولات

كفالات

سقوف تسهيلات مباشرة غير مستعملة

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

التعرضات لمخاطر الائتمان المباشرة (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢:

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٠٥,١٢٢,٧٨١	-	٥٩٦,٢٢١,٢٧٩	-	٨,٩٠١,٥٠٢	الديون المنتجة:
١٠,٤١٢,٨٧٦,٦٥٣	٤١,١٣٨,٠٤٨	٩,٦١٩,١٦٢,٤٤٤	٣٥٨,٥٧٧,٦٨٧	٣٩٣,٩٩٨,٤٧٤	متدنية المخاطر
٧,٦٩٩,٩٥٩,٨٨٥	٢٢,٤٣٠,٧٨٣	٧,١٠٤,١٠٥,٥٨٤	٢٧٨,٤٨٦,٦٠٣	٢٩٤,٩٣٦,٩١٥	عادية (مقبولة المخاطر)
٨٩٣,٧١٤,٤٠٥	١٠,٥٦٥,١٩٤	٧٩٤,٨٣٥,٢٥٠	٣٣,٥٩٥,٠٥٩	٥٤,٧١٨,٩٠٢	منها غير مستحقة
١,٣٨٤,٦٨٢,٧٣٩	٣,٨١٠,٩٧٨	١,٣٢٥,٥٥٠,٥٥٩	٢٦,٤٥٢,٦٨١	٢٨,٨٦٨,٥٢١	منها مستحقة:
٤٣٤,٥١٩,٦٢٤	٤,٣٣١,٠٩٣	٣٩٤,٦٧١,٠٥١	٢٠,٠٤٣,٣٤٤	١٥,٤٧٤,١٣٦	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٣١ يوم ولغاية ٦٠ يوم
١,٠٧٦,٧١٨,٧١٦	٧,١٧٨,٤٥٨	٩٩٦,١٢١,٠٥٣	٣٧,٧١٥,٩٤٦	٣٥,٧٠٣,٢٥٩	من ٦١ يوم ولغاية ٩٠ يوم
٣١٧,٣٧٤,١٤٨	٢,٣٤٩,١١٥	٣١٥,٠٢٥,٠٣٣	-	-	تحت المراقبة
٧٥٩,٣٤٤,٥٦٨	٤,٨٢٩,٣٤٣	٦٨١,٠٩٦,٠٢٠	٣٧,٧١٥,٩٤٦	٣٥,٧٠٣,٢٥٩	(تتطلب اهتماماً خاصاً)
٢٣٦,٠٩٤,٩٦٥	-	١٤١,٩٤٣,٧٣٠	٧٢,٠١٨,٣٠١	٢٢,١٣٢,٩٣٤	منها غير مستحقة
٧٧,٨٠٩,٦٣٦	٢,٩٣٧,٨٢٥	٢٢,١٢٢,٩١٦	٣٠,٢٨٣,٨٣٠	٢٢,٤٦٥,٠٦٥	من ٩١ يوم ولغاية ١٨٠ يوم
٢٨,٤٠٤,٥٣٣	-	١١,٠٥٢,٥٠٦	٤,٣٠٤,٩٧٦	١٣,٠٤٧,٠٥٢	غير عاملة:
١٢,٤٣٧,٠٢٧,٢٨٥	٥١,٢٥٤,٣٣١	١١,٣٨٦,٦٢٣,٩٢٨	٥٠٢,٩٠٠,٧٤٠	٤٩٦,٢٤٨,٢٨٦	دون المستوى
( ٢٥,٢٠٩,٢٧٦ )	( ٢٠٠,٤٤٤ )	( ٨,٦٧٩,٣٨٤ )	( ٧,٠١٢,٩٩٤ )	( ٩,٣١٦,٤٥٤ )	ديون مشكوك في تحصيلها
( ١,٦٧٣,٨٠٣,١٢٥ )	( ٣٦٩,٣٢٤ )	( ١,٢٩٢,٧٣١,٤٠٢ )	( ١٧٩,٨٤٨,٦٨٢ )	( ٢٠٠,٨٥٣,٧١٧ )	ديون رديئة (هالكة)
١٠,٧٣٨,٠١٤,٨٨٤	٥٠,٦٨٤,٥٦٣	١٠,٠٨٥,٢١٣,١٤٢	٣١٦,٠٣٩,٠٦٤	٢٨٦,٠٧٨,١١٥	المجموع
					يطرح:
					فوائد معلقة
					مخصص تدني
					الصافي

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

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

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

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	الديون المنتجة:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٧٥,٣٢٦,٣٧٤	١,٥٠٧,٢٢٧	٤٧٢,٣٦٤,٠٥٦	-	١,٤٥٥,٠٩١	متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
١١,٠٨٣,٧٢١,٩١٦	٩٩,٥٥٠,٨١٢	٩,٩٩١,٨٢٠,٠٥٠	٣٨٣,٥٥٨,٨٤٧	٦٠٨,٧٩٢,٢٠٧	غير مستحقة
-	-	-	-	-	مستحقة لغاية ٣٠ يوم تحت المراقبة
٣٣٧,٦٩٧,١٤٦	٢,٨٤١,١٦٠	٢٨١,٥٦٨,٨١٧	٢٦,٠٨٥,٨١٨	٢٧,٢٠١,٣٥١	(تتطلب اهتماماً خاصاً)
٩,٦٦٠,٣٠٧	٢,٨٤١,١٦٠	٦,١٨٨,٩٨٥	-	٦٣٠,١٦٢	منها غير مستحقة منها مستحقة:
٣,٩٧٨,٥٨٢	-	-	-	٣,٩٧٨,٥٨٢	لغاية ٣٠ يوم
٣٨,٠٩٣,٢٥٩	-	-	١٨,٣٧٤,١٩٧	١٩,٧١٩,٠٦٢	من ٣١ يوم ولغاية ٦٠ يوم
٢٨٥,٩٦٤,٩٩٨	-	٢٧٥,٣٧٩,٨٣٣	٧,٧١١,٦٢٠	٢,٨٧٣,٥٤٥	من ٦١ يوم ولغاية ٩٠ يوم
					<b>غير عاملة:</b>
١٩,٦١٠,٨٩٨	-	٥,٠٩٦,٣٠١	٢,٦٦١,١٦٦	١١,٨٥٣,٤٣١	دون المستوى
٢٢,٧٤٤,٤٤٢	-	٩,٩١٥,٥٠١	٣,٩٤٥,٢٥٦	٨,٨٨٣,٦٨٥	ديون مشكوك في تحصيلها
١١,٠١٨,٥٢٥	-	-	-	١١,٠١٨,٥٢٥	ديون رديئة (هالكة)
١١,٩٥٠,١١٩,٣٠١	١٠٣,٨٩٩,١٩٩	١٠,٧٦٠,٧٦٤,٧٢٥	٤١٦,٢٥١,٠٨٦	٦٦٩,٢٠٤,٢٩٠	المجموع
					يطرح:
( ٦,١٠٥,٠٠٦ )	-	( ١,٠٠٥,٧٢٧ )	( ٢١٦,٧٠٤ )	( ٤,٨٨٢,٥٧٥ )	فوائد معلقة
( ٤١٣,٢٠٩,٨٠٥ )	١,٤٩٨,٢٠٨	( ٣٧٤,١٧٥,٩٠٤ )	( ٣,٢٥٩,٠١٩ )	( ٣٤,٢٧٦,٦٧٤ )	مخصص تدني
<u>١١,٥٣٠,٨٠٤,٤٩٠</u>	<u>١٠٢,٤٠٠,٩٩١</u>	<u>١٠,٣٨٥,٥٨٣,٠٩٤</u>	<u>٤١٢,٧٧٥,٣٦٣</u>	<u>٦٣٠,٠٤٥,٠٤١</u>	الصافي

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

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

(٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ما يلي:

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	الضمانات مقابل:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٠٩,٣٣٣,٨١٠	-	٧٠٠,٤٣٢,٣٠٨	-	٨,٩٠١,٥٠٢	متدنية المخاطر
٨,٠٠٥,٢١٢,٨٨٦	٤٤,١٣٦,٦٨٧	٧,٢٩٠,٠٤٨,٠٦٤	٣٥٤,٤٩٨,٣٨٢	٣١٦,٥٢٩,٧٥٣	عادية (مقبولة المخاطر)
١,٠٤٣,٣١٥,٨٢٠	٧,١٧٨,٤٥٨	٩٧٠,١٣٣,٣٥٧	٣٧,٤١٧,٠٤٧	٢٨,٥٨٦,٩٥٨	تتطلب اهتماماً خاصاً غير عاملة:
١٩٦,٤٢٨,١٦٢	-	١١٦,٣٨٣,٧٣٩	٦٠,٩٩٨,٨٥٣	١٤,٠٤٥,٥٧٠	دون المستوى
٥٩,٩٨٨,٧٤٨	٢,٧٣٧,٣٨٢	٢٠,٠١٢,٢٠١	٢٦,٣٤٩,٩٠٧	١٠,٨٨٩,٢٥٨	ديون مشكوك في تحصيلها
١٥,٤٧٦,٤٦٣	-	٨,١٠٠,٠٠٠	٣,٤٨٥,٣١٤	٣,٨٩١,١٤٩	ديون هالكة
١٠,٠٢٩,٧٥٥,٨٨٩	٥٤,٠٥٢,٥٢٧	٩,١٠٥,١٠٩,٦٦٩	٤٨٧,٧٤٩,٥٠٣	٣٨٢,٨٤٤,١٩٠	المجموع
					منها:
٦٤,٧٩٧,٢٩١	-	٦٣,٥٤٥,٨٦٥	-	١,٢٥١,٤٢٦	تأمينات نقدية
١,١٢١,٢٢١,٢٧٩	-	١,١٢١,٢٢١,٢٧٩	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
٣,٩٦٢,١٨٥,١٤٠	٥٣,٧٤٢,٩٢٨	٣,٤١١,٧٥٢,٤٩٨	٤٨٥,٤٩٧,٩٩٨	١١,١٩١,٧١٦	عقارية
٨٠,١٠٣,١٥١	-	٨٠,١٠٣,١٥١	-	-	أسهم متداولة
٧٥٦,٥٢٨,٤٠٩	-	٣٩٥,٧٥٣,٨٨٣	-	٣٦٠,٧٧٤,٥٢٦	سيارات و آليات
٣,٦٠٧,٣٣١,١٣١	٣٠٩,٦٠٠	٣,٥٩٨,٠٦٣,٥٣١	-	٨,٩٥٨,٠٠٠	شخصية
٤٣٧,٥٨٩,٥٤٠	-	٤٣٤,٦٦٩,٥١٣	٢,٢٥١,٥٠٦	٦٦٨,٥٢١	أخرى
١٠,٠٢٩,٧٥٥,٩٤٠	٥٤,٠٥٢,٥٢٧	٩,١٠٥,١٠٩,٦٦٩	٤٨٧,٧٤٩,٥٠٣	٣٨٢,٨٤٤,١٩٠	

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ما يلي:

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	الضمانات مقابل:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٢٩,٠٩٣,٧١٠	١٢,٨٣٤,٥٦٣	٥١٤,٨٠٤,٠٥٦	-	١,٤٥٥,٠٩١	متدنية المخاطر
١٢,١٠١,٨٢١,٣١٤	١٠٩,٧٦٤,٠٦٣	١٠,٩٩٩,٧٠٦,١٩٨	٣٨٣,٥٥٨,٨٤٧	٦٠٨,٧٩٢,٢٠٦	عادية (مقبولة المخاطر)
٣٣١,٧٠٠,٦٤٣	٢,٨٤١,١٦٠	٢٧٥,٥٧٢,٣١٤	٢٦,٠٨٥,٨١٨	٢٧,٢٠١,٣٥١	تتطلب اهتماماً خاصاً
					غير عاملة:
١٩,٦١٠,٨٩٨	-	٥,٠٩٦,٣٠١	٢,٦٦١,١٦٦	١١,٨٥٣,٤٣١	دون المستوى
٢٢,٧٤٤,٤٤٢	-	٩,٩١٥,٥٠١	٣,٩٤٥,٢٥٦	٨,٨٨٣,٦٨٥	ديون مشكوك في تحصيلها
١١,٠٠٤,٣٠٠	-	-	-	١١,٠٠٤,٣٠٠	ديون هالكة
<u>١٣,٠١٥,٩٧٥,٣٠٧</u>	<u>١٢٥,٤٣٩,٧٨٦</u>	<u>١١,٨٠٥,٠٩٤,٣٧٠</u>	<u>٤١٦,٢٥١,٠٨٧</u>	<u>٦٦٩,١٩٠,٠٦٤</u>	المجموع
					منها:
١٩٨,٢٤٤,٩٧١	١٢,٨٣٤,٥٦٣	١٨٣,٩٥٥,٣١٧	-	١,٤٥٥,٠٩١	تأمينات نقدية
١,٢١٩,٣٦١,٥٧٠	-	١,٢١٩,٣٦١,٥٧٠	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
٥,٧٧٢,٢٤٩,٧٧٢	١٠٧,٨٥١,٩٧٢	٥,٢٢٢,٢٤٤,٧١٤	٤١٦,٢٥١,٠٨٦	٢٥,٩٠٢,٠٠٠	عقارية
٤٣,٤٧٠,٠٠٠	-	٤٣,٤٧٠,٠٠٠	-	-	أسهم متداولة
٢,٥٠٠,٥١٥,٦٢٧	-	١,٨٥٩,٨٥١,٢٨٥	-	٦٤٠,٦٦٤,٣٤٢	سيارات و آليات
٣,٠٦٤,١٠٨,٥٢٠	٤,٧٥٣,٢٥١	٣,٠٥٨,١٨٦,٦٣٨	-	١,١٦٨,٦٣١	شخصية
٢١٨,٠٢٤,٨٤٧	-	٢١٨,٠٢٤,٨٤٧	-	-	أخرى
<u>١٣,٠١٥,٩٧٥,٣٠٧</u>	<u>١٢٥,٤٣٩,٧٨٦</u>	<u>١١,٨٠٥,٠٩٤,٣٧٠</u>	<u>٤١٦,٢٥١,٠٨٧</u>	<u>٦٦٩,١٩٠,٠٦٤</u>	

تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٢٠٢٠م/ن/ب/٤) بمبلغ ٢١,٠٨٨,١٣٦ ليرة سورية وبناءً على أحكام القرار رقم (٢٠٢٠م/ن/ب/٤) تم اعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف حجز مخصصات إضافية تعادل ١,٦٠٨,٨٦٢,٠٧٧ ليرة سورية.

**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 كانون الأول ٢٠١٢.

**الديون المعاد هيكلتها:** يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتماماً خاصاً ويبلغ رصيدها ١٤٨,٣٧٤,٣١٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ بينما يبلغ رصيد ديون معاد هيكلتها ٢,٨٤٣,٣٧٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

#### الاحتياطي العام لمخاطر التمويل:

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٠٢٠م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٠١٢/١١/١٣ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٠١٧م/ن/ب/٤) وتعديلاته مما أدى إلى تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٣ حيث بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ مبلغ ٢٠١٢,١٢/٣١ مبلغ ١٣٦,٢٠٣,٣٣٣ ليرة سورية وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٢٠١١/١٢/٣١ على كامل رصيد التسهيلات بتاريخه، مع العلم بأن المصرف ملتزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوقع وفق احكام القرار رقم (٢٠١٧م/ن/ب/٤) وتعديله بالقرار رقم (٢٠٢٠م/ن/ب/٤) عند انتهاء العمل بالقرار رقم (٢٠٢٠م/ن/ب/٤)

#### التصنيف الائتماني الداخلي:

يوضح الجدول التالي التصنيف الائتماني الداخلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢:

ل.س.	ما يعادل التصنيف حسب S&P	جيد
٥,٨١٩,٣١٣,٨١٥	AAA	الدرجة الأولى
-	AA- AA+	الدرجة الثانية
٧٤٧,٦٧٩,٤٠٢	A- A+	الدرجة الثالثة
٦,٥٦٦,٩٩٣,٢١٧		
		<b>عادي</b>
٢,٩١٧,٩٦٨,٢٣٤	BBB- BBB+	الدرجة الرابعة
-	BB- BB+	الدرجة الخامسة
١١,٨٠١,٧٧٣,٦٥٥	B- B+	الدرجة السادسة
١٤,٧١٩,٧٤١,٨٨٩		
٢١,٢٨٦,٧٣٥,١٠٦		

تم اعتبار مصرف سورية المركزي جيد من الدرجة الأولى والمصارف المحلية من الدرجة الرابعة.

المجموع	عادي	جيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٢٠٤,٤٨٦,٩٦٣	-	٥,٢٠٤,٤٨٦,٩٦٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣,٦١٠,٤٣٧,٥٣٠	١٣,٥٩٧,٤٤٠,٤٧٠	١٢,٩٩٧,٠٦٠	أرصدة وإيداعات لدى مصارف محلية وأجنبية
٦٠٩,٧٦٢,٦٤١	-	٦٠٩,٧٦٢,٦٤١	وديعة مجمدة
١,٨٦٢,٠٤٧,٩٧١	١,١٢٢,٣٠١,٤١٩	٧٣٩,٧٤٦,٥٥٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>٢١,٢٨٦,٧٣٥,١٠٥</u>	<u>١٤,٧١٩,٧٤١,٨٨٩</u>	<u>٦,٥٦٦,٩٩٣,٢١٧</u>	المجموع

يوضح الجدول التالي التصنيف الائتماني الداخلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١:

ل.س.	ما يعادل التصنيف حسب S&P	جيد
٢,٩١٢,٣٧٥,٨٤٠	AAA	الدرجة الأولى
٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠	AA- AA+	الدرجة الثانية
٥٣٢,٧٩٠,٦١٩	A- A+	الدرجة الثالثة
<u>٣,٧٢٣,٧٦٦,٤٥٩</u>		
		<b>عادي</b>
١٣,٤٢٨,٤١٠,٦٣٦	BBB- BBB+	الدرجة الرابعة
-	BB- BB+	الدرجة الخامسة
٥٢٩,٦٨٨,٦٣٠	B- B+	الدرجة السادسة
<u>١٣,٩٥٨,٠٩٩,٢٦٦</u>		
<u>١٧,٦٨١,٨٦٥,٧٢٥</u>		

تم اعتبار مصرف سورية المركزي جيد من الدرجة الأولى والمصارف المحلية من الدرجة الرابعة.

المجموع	عادي	جيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٤٤٣,٠٦٨,١٧٠	-	٢,٤٤٣,٠٦٨,١٧٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣,٤٦٧,٤٢٩,٥٣٩	١٣,٤٢٨,٤١٠,٦٣٦	٣٩,٠١٨,٩٠٣	أرصدة وإيداعات لدى مصارف محلية وأجنبية
٤٦٦,٦٤٤,٧٧٧	-	٤٦٦,٦٤٤,٧٧٧	وديعة مجمدة
١,٣٠٤,٧٢٣,٢٣٩	٥٢٩,٦٨٨,٦٣٠	٧٧٥,٠٣٤,٦٠٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>١٧,٦٨١,٨٦٥,٧٢٥</u>	<u>١٣,٩٥٨,٠٩٩,٢٦٦</u>	<u>٣,٧٢٣,٧٦٦,٤٥٩</u>	المجموع



#### ٤) سندات و أسناد و أذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات الموجودات المالية المتوفرة للبيع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢:

ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
ل.س.		
١٤٥,٧٣٥,٣٥٦	S&P	A-
٥٥٣,٢٩٨,٧٢٢	S&P	A
٤٠,٧١٢,٤٧٤	S&P	A+
<u>٧٣٩,٧٤٦,٥٥٣</u>		

يوضح الجدول التالي تصنيفات الموجودات المالية المتوفرة للبيع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١:

ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
ل.س.		
١٠٢,٦١٧,١٣٩	S&P	A -
٣٦٤,٨٩٨,٦٢٨	S&P	A
٢٨,٩١٨,٨٤٢	S&P	A+
<u>٤٩٦,٤٣٤,٦٠٩</u>		

#### ٥) - التركيز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل الجمهورية العربية السورية	المنطقة الجغرافية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٢٠٤,٤٨٦,٩٦٣	-	-	٥,٢٠٤,٤٨٦,٩٦٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١١,٥١٢,٤٧٢,٣٥٥	١٤,٧٤٦,١٥٠	٩,٨٠٦,٠٩٥,٥٢١	١,٦٩١,٦٣٠,٦٨٤	أرصدة لدى مصارف
٢,٠٩٧,٩٦٥,١٧٤	-	١,٢٦٢,٤٧١,٤٠٠	٨٣٥,٤٩٣,٧٧٤	إيداعات لدى مصارف
١,٨٦٢,٠٤٧,٩٧١	٣٨٧,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٧٥,٠٤٧,٩٧١	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
				التسهيلات الائتمانية:
٢٨٦,٠٧٨,١١٩	-	-	٢٨٦,٠٧٨,١١٩	للأفراد
٣١٦,٠٣٩,٠٦٢	-	-	٣١٦,٠٣٩,٠٦٢	القروض العقارية
١٠,٠٨٥,٢١٣,١٣٦	-	-	١٠,٠٨٥,٢١٣,١٣٦	للشركات الكبرى
٥٠,٦٨٤,٥٦٧	-	-	٥٠,٦٨٤,٥٦٧	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
٥٠٩,١٠٠,٠٢٧	-	-	٥٠٩,١٠٠,٠٢٧	الموجودات الأخرى
٦٠٩,٧٦٢,٦٤١	-	-	٦٠٩,٧٦٢,٦٤١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٢,٥٣٣,٨٥٠,٠١٥</u>	<u>٤٠١,٧٤٦,١٥٠</u>	<u>١٢,٥٤٣,٦١٤,٨٩٣</u>	<u>١٩,٥٨٨,٤٨٨,٩٧٢</u>	الاجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل الجمهورية العربية السورية	المنطقة الجغرافية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٤٤٣,٠٦٨,١٧٠	-	-	٢,٤٤٣,٠٦٨,١٧٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١١,٣٤٩,٧٥٩,٨٩٩	٣٨,٣٢٠,٥٨٥	٨,٣٠٧,٠٢٨,٦٣١	٣,٠٠٤,٤١٠,٦٨٣	أرصدة لدى مصارف
٢,١١٧,٦٦٩,٦٤١	-	١,٨٩٤,٤٨٠,٠٠٠	٢٢٣,١٨٩,٦٤١	ايداعات لدى مصارف
١,٣٠٤,٧٢٣,٢٣٩	٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠	١,٠٢٦,١٢٣,٢٣٩	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
				التسهيلات الائتمانية:
٦٥٦,٧٠٥,٥٣٤	-	-	٦٥٦,٧٠٥,٥٣٤	للأفراد
٤١٥,٧٠٥,٢٠١	-	-	٤١٥,٧٠٥,٢٠١	القروض العقارية
١٠,٧٥٩,١١٠,٧١٩	-	-	١٠,٧٥٩,١١٠,٧١٩	للشركات الكبرى
١٠٣,٨٩٩,١٩٩	-	-	١٠٣,٨٩٩,١٩٩	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
٢٦٤,٥٦٢,١٥٥	-	-	٢٦٤,٥٦٢,١٥٥	الموجودات الأخرى
٤٦٦,٦٤٤,٧٧٧	-	-	٤٦٦,٦٤٤,٧٧٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٩,٨٨١,٨٤٨,٥٣٤</u>	<u>٣١٦,٩٢٠,٥٨٥</u>	<u>١١,٢٢٧,٦٣١,٨٧٠</u>	<u>١٨,٣٣٧,٢٩٦,٠٧٩</u>	الاجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(٦) - التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	خدمات	صناعي	أفراد	عقارات	تجارة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥,٢٠٤,٤٨٦,٩٦٣	-	-	-	-	-	٥,٢٠٤,٤٨٦,٩٦٣	أرصدة لدى مصرف سورية ركزي
١١,٥١٢,٤٧٢,٣٥٥	-	-	-	-	-	١١,٥١٢,٤٧٢,٣٥٥	أرصدة لدى مصارف
٢,٠٩٧,٩٦٥,١٧٤	-	-	-	-	-	٢,٠٩٧,٩٦٥,١٧٤	ايداعات لدى مصارف
١٠,٧٣٨,٠١٤,٨٨٤	١,٣٦٠,٨٨٨,١١٥	٤,٥٧١,٣٥٨,٢١٦	٦٠٢,١١٧,١٧٧	٦٢,٦٣٨,١٤٩	٤,١٤١,٠١٣,٢٢٧	-	التسهيلات الائتمانية
١,٨٦٢,٠٤٧,٩٧١	٤٦١,٦٦٦,٩٥٥	-	-	-	-	١,٤٠٠,٣٨١,٠١٦	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٥٠٩,١٠٠,٠٢٧	٢٣٥,٠٢٧,١٠٧	٢,٢١٧,٧١٨	٢٩٢,٨٥٤	١٥٥,٧١٤	١,٣٠٤,٧٥٨	٢٧٠,١٠١,٨٧٦	موجودات أخرى
٦٠٩,٧٦٢,٦٤١	-	-	-	-	-	٦٠٩,٧٦٢,٦٤١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٢,٥٣٣,٨٥٠,٠١٥</u>	<u>٢,٠٥٧,٥٨٢,١٧٧</u>	<u>٤,٥٧٣,٥٧٥,٩٣٤</u>	<u>٦٠٢,٤١٠,٠٣١</u>	<u>٦٢,٧٩٣,٨٦٣</u>	<u>٤,١٤٢,٣١٧,٩٨٥</u>	<u>٢١,٠٩٥,١٧٠,٠٢٥</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١١

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

**ب- مخاطر السوق:** تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد 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 تأثيرها 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%**

**٣١ كانون الأول ٢٠١٢**

حساسية إيراد الفائدة	حساسية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	العملة
(الأرباح والخسائر)			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٤٨,٧٧٤	٣٣٦,٥٨١	٢٥,٦٤٤,٢٥٠	دولار أمريكي
( ٢٤,٨٨٠,٤٦٥)	( ١٨,٦٦٠,٣٤٩)	( ١,٤٢١,٧٤٠,٨٥٠)	يورو
( ٦٥,٩٦٥,٩٦٧)	( ٤٩,٤٧٤,٤٧٥)	( ٣,٧٦٩,٤٨٣,٨٤١)	ليرة سورية

**ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢%**

**٣١ كانون الأول ٢٠١٢**

حساسية إيراد الفائدة	حساسية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	العملة
(الأرباح والخسائر)			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٤٤٨,٧٧٤)	( ٣٣٦,٥٨١)	( ٢٥,٦٤٤,٢٥٠)	دولار أمريكي
٢٤,٨٨٠,٤٦٥	١٨,٦٦٠,٣٤٩	١,٤٢١,٧٤٠,٨٥٠	يورو
٦٥,٩٦٥,٩٦٧	٤٩,٤٧٤,٤٧٥	٣,٧٦٩,٤٨٣,٨٤١	ليرة سورية

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١١

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

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١١

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٥١,١١٩	٤٦٨,١٥٩	٢٣,٤٠٧,٩٥٠	دولار أمريكي
( ٢,٠٤٦,٧١١ )	( ٢,٧٢٨,٩٤٨ )	( ١٣٦,٤٤٧,٤١٠ )	يورو
( ٦٢,٢١٠,٨٩٠ )	( ٨٢,٩٤٧,٨٥٣ )	( ٤,١٤٧,٣٩٢,٦٦٠ )	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 وقد تم اعتماد نسبة ١٠% بدلاً من ٢% استناداً إلى تعميم مفوضية الحكومة لدى المصارف - رقم ٤٣٧/١٦٦ لتاريخ ١٢ شباط ٢٠١٣.

### زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

#### ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

### زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

#### ٣١ كانون الأول ٢٠١١

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤٢,٣٩٠,٠٧١	٣٢٣,١٨٦,٧٦١	٣,٢٣١,٨٦٧,٦١٢	دولار أمريكي
٩٨٨,٦٥١	١,٣١٨,٢٠٢	١٣,١٨٢,٠١٩	يورو
١٨٥,٧٣٥	٢٤٧,٦٤٦	٢,٤٧٦,٤٦٠	جنيه استرليني
١٦,٤٢٠	٢١,٨٩٣	٢١٨,٩٢٩	فرنك سويسري
( ٢١٧,١٤٢)	( ٢٨٩,٥٢٢)	( ٢,٨٩٥,٢٢٣)	أخرى

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١١

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٢٤٢,٣٩٠,٠٧١)	( ٣٢٣,١٨٦,٧٦١)	(٣,٢٣١,٨٦٧,٦١٢)	دولار أمريكي
( ٩٨٨,٦٥١)	( ١,٣١٨,٢٠٢)	( ١٣,١٨٢,٠١٩)	يورو
( ١٨٥,٧٣٥)	( ٢٤٧,٦٤٦)	( ٢,٤٧٦,٤٦٠)	جنيه استرليني
( ١٦,٤٢٠)	( ٢١,٨٩٣)	( ٢١٨,٩٢٩)	فرنك سويسري
٢١٧,١٤٢	٢٨٩,٥٢٢	٢,٨٩٥,٢٢٣	أخرى

## فجوة إعادة تسعير الفائدة:

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب:

من سنة إلى سنتين ل.س.	من تسعة أشهر إلى سنة ل.س.	من ستة إلى تسعة أشهر ل.س.	من ثلاثة إلى ستة أشهر ل.س.	من شهر إلى ثلاثة أشهر ل.س.	دون الشهر ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
-	-	-	١,٢٦٢,٤٧١,٤٠٠	٨٣٥,٤٩٣,٧٧٠	١٠,٨٣٩,٨٨١,٧٢٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢٣,١٠٦,٢٨٩	-	-	-	٥٤١,٨٠٠,٠٠٠	-	أرصدة و إبداعات لدى مصارف
٩٨٨,٧٧١,٧١١	٤٢٣,٢٣٤,١٥٣	١٧٧,٠٣٠,٧٩٧	٢,٩٢٩,٣٩٥,٥٠٤	٤٠٢,٢٧٠,١٣٥	٩٣٧,٨١٣,٢٨٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٢١١,٨٧٨,٠٠٠	٤٢٣,٢٣٤,١٥٣	١٧٧,٠٣٠,٧٩٧	٤,١٩١,٨٦٦,٩٠٤	١,٧٧٩,٥٦٣,٩٠٥	١١,٧٧٧,٦٩٥,٠٠٦	مجموع الموجودات
-	-	-	١,٢٦٢,٤٧١,٤٠٠	١,٤٠٥,١٧٠,٢٥٠	٩,٣٨٥,٦٩٤,٤٢٠	المطلوبات:
٨٢٠,٠٠٦,٣٧٠	٧٨٩,٧٧٨,٣١٠	١,٩٩٠,٧٩١,٦٨٠	٢,١٠٣,٨٦٩,٨٤٠	٤,٣٠٧,٢٨٥,٨٥٠	٣,٢٨٢,٢٦٤,١٤٠	ودائع مصارف
-	-	-	-	-	-	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	أموال مساندة
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	-	-	الأموال المقرضة المساندة
٨٢٠,٠٠٦,٣٧٠	٧٨٩,٧٧٨,٣١٠	١,٩٩٠,٧٩١,٦٨٠	٣,٣٦٦,٣٤١,٢٤٠	٥,٧١٢,٤٥٦,١٠٠	١٢,٦٦٧,٩٥٨,٥٦٠	مجموع المطلوبات
٣٩١,٨٧١,٦٣٠	( ٣٦٦,٥٤٤,١٥٧ )	( ١,٨١٣,٧٦٠,٨٨٣ )	٨٢٥,٥٢٥,٦٦٤	( ٣,٩٣٢,٨٩٢,١٩٥ )	( ٨٩٠,٢٦٣,٥٥٤ )	فجوة إعادة تسعير الفائدة
( ٥,٧٨٦,٠٦٣,٤٩٥ )	( ٦,١٧٧,٩٣٥,١٢٥ )	( ٥,٨١١,٣٩٠,٩٦٨ )	( ٣,٩٩٧,٦٣٠,٠٨٥ )	( ٤,٨٢٣,١٥٥,٧٤٩ )	( ٨٩٠,٢٦٣,٥٥٤ )	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة



٣١ كانون الأول ٢٠١٢ / (تابع)						
من سنتين إلى ثلاثة	من ثلاثة إلى أربعة	من أربعة إلى خمسة	أكثر من خمس سنوات	بنود غير حساسة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	٥,٦٥٨,٩٨١,٥٦٠	٥,٦٥٨,٩٨١,٥٦٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	١٣,٦١٠,٤٣٧,٥٢٩	٦٧٢,٥٩٠,٦٣٩	أرصدة و إيداعات لدى مصارف
١٩٦,٢٢٨,٤٢٤	-	٤٧٩,٨٨١,٤١٩	٤٢١,٠٣١,٨٤٠	-	١,٨٦٢,٠٤٧,٩٧١	موجودات مالية متوفرة للبيع
٦٠٩,٢٣٤,٠٢١	٩٧٥,٩٧٢,٣٩٨	٩٩١,٠٧١,١٥٥	٢,٠٥٠,٥٧٤,٠٦٩	٢٥٢,٦٤٧,٦٥٤	١٠,٧٣٨,٠١٤,٨٨٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	-	-	٧٦١,٩٢١,٤٠٤	٧٦١,٩٢١,٤٠٤	موجودات ثابتة
-	-	-	-	٢١,٢٣٥,١٤٢	٢١,٢٣٥,١٤٢	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	٢٧,٠٤٤,٠٤٣	٢٧,٠٤٤,٠٤٣	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	٥٠٩,١٠٠,٠٢٧	٥٠٩,١٠٠,٠٢٧	موجودات أخرى
-	-	-	-	٦٠٩,٧٦٢,٦٤١	٦٠٩,٧٦٢,٦٤١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٠٥,٤٦٢,٤٤٥	٩٧٥,٩٧٢,٣٩٨	١,٤٧٠,٩٥٢,٥٧٤	٢,٤٧١,٦٠٥,٩٠٩	٨,٥١٣,٢٨٣,١١٠	٣٣,٧٩٨,٥٤٥,٢٠١	مجموع الموجودات
المطلوبات:						
-	-	-	-	٢١٧,٥٤٧,٦١١	١٢,٢٧٠,٨٨٣,٦٨١	ودائع مصارف
-	-	-	-	٣,٠٢٣,٨٤٠,٨٣٨	١٦,٣١٧,٨٣٧,٠٢٨	ودائع الزبائن
-	-	-	-	٨٦,٦٠٣,٧٦٩	٨٦,٦٠٣,٧٦٩	تأمينات نقدية
-	-	-	-	١,٦٤١,٧١٤	١,٦٤١,٧١٤	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	٥٢١,٩٤٣,٥٩٩	٥١٣,٧٠٥,٥١١	مطلوبات أخرى
٤٦٤,٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٤٦٤,٤٠٠,٠٠٠	الأموال المقرضة المساندة
٤٦٤,٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥٢١,٩٤٣,٥٩٩	٥٢١,٩٤٣,٥٩٩	مجموع المطلوبات
٣٤١,٠٦٢,٤٤٥	٩٧٥,٩٧٢,٣٩٨	١,٤٧٠,٩٥٢,٥٧٤	٢,٤٧١,٦٠٥,٩٠٩	٤,٦٦١,٧٠٥,٥٧٩	٤,١٣٥,٢٣٥,٤١٠	فجوة إعادة تسعير الفائدة
(٥,٤٤٥,٠٠١,٠٥٠)	(٤,٤٦٩,٠٢٨,٦٥٢)	(٢,٩٩٨,٠٧٦,٠٧٨)	(٥٢٦,٤٧٠,١٦٩)	٤,١٣٥,٢٣٥,٤١٠	-	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة إلى تسعة أشهر	من ثلاثة إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	دون الشهر	٣١ كانون الأول ٢٠١١
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-	-	الموجودات:
-	-	-	١,٨٩٤,٤٨٠,٠٠٠	١,١٨٤,٥٤١,٨٧٠	٩,٦٢٩,٢٩١,٣٤٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١١١,٤٤٠,٠٠٠	٣٤٥,٨١٢,٦٣٠	-	-	٣٥١,٠٣٦,٠٠٠	-	أرصدة و إيداعات لدى مصارف
٥٥٠,٥٧٢,٥٧٠	١,٣٣٦,٧٠٠,٨٧٠	٣٥٥,٤٥٨,٨٢٠	٦٣٦,٧٥١,٠٨٠	٣,٣١١,٤٨١,٨٨٠	٣١٣,٦٧٧,٥٧٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٦٢,٠١٢,٥٧٠	١,٦٨٢,٥١٣,٥٠٠	٣٥٥,٤٥٨,٨٢٠	٢,٥٣١,٢٣١,٠٨٠	٤,٨٤٧,٠٥٩,٧٥٠	٩,٩٤٢,٩٦٨,٩١٠	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	-	المطلوبات:
-	-	-	٢,٠٤٣,٦٤٥,٧٠٠	١,٥٧١,٠٢٢,٨٨٠	٨,٦٤٢,٠٩٦,٣٧٠	ودائع مصارف
٥٣٠,٣٢٦,٦٠٠	٤١,١٦٣,٥٩٠	٦٠,٠١٥,٧٦٠	١,٩١١,٠٦٨,٣٢٠	٥,٧٣٢,٥٢٦,٢٤٠	٣,٦١٨,١٢٥,٣٢٠	ودائع الزبائن
-	٣٠٠,٠٠٠	٤,٤٥٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	١٤٥,٧٩٠	١٤١,٦١٧,٢٣٠	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	أموال مساندة
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٥٣٠,٣٢٦,٦٠٠	٤١,٤٦٣,٥٩٠	٦٤,٤٦٥,٧٦٠	٣,٩٥٥,٥١٤,٠٢٠	٧,٣٠٣,٦٩٤,٩١٠	١٢,٤٠١,٨٣٨,٩٢٠	مجموع المطلوبات
١٣١,٦٨٥,٩٧٠	١,٦٤١,٠٤٩,٩١٠	٢٩٠,٩٩٣,٠٦٠	(١,٤٢٤,٢٨٢,٩٤٠)	(٢,٤٥٦,٦٣٥,١٦٠)	(٢,٤٥٨,٨٧٠,٠١٠)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
(٤,٢٧٦,٠٥٩,١٧٠)	(٤,٤٠٧,٧٤٥,١٤٠)	(٦,٠٤٨,٧٩٥,٠٥٠)	(٦,٣٣٩,٧٨٨,١١٠)	(٤,٩١٥,٥٠٥,١٧٠)	(٢,٤٥٨,٨٧٠,٠١٠)	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

٣١ كانون الأول ٢٠١١ / (تابع)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من أربعة إلى خمسة	من ثلاثة إلى أربعة	من سنتين إلى ثلاثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٢٠٤,٤٦٠,٤٥٨	٣,٢٠٤,٤٦٠,٤٥٨	-	-	-	-
١٣,٤٦٧,٤٢٩,٥٤٠	٧٥٩,١١٦,٣٣٠	-	-	-	-
١,٣٠٤,٧٢٣,٢٣٩	-	٢٧٠,٣٤٨,٨٤٥	-	١٣٨,٧٥٦,٨٩١	٨٧,٣٢٨,٨٧٣
١١,٥٣٠,٨٠٤,٤٩٠	( ٣٦٥,٩٠٩,٤٦٠ )	٣,٠٥٦,٥٣٢,١٠٠	٧٨٤,٠١٧,٨٧٠	٤٦٣,٩٦٨,٠٩٠	١,٠٨٧,٥٥٣,١٠٠
٨١٥,٥٥٤,٩٥٦	٨١٥,٥٥٤,٩٥٦	-	-	-	-
٥,١٨٣,٦٤٥	٥,١٨٣,٦٤٥	-	-	-	-
٥١,١٦١,٨٨٨	٥١,١٦١,٨٨٨	-	-	-	-
٢٦٤,٥٦٢,١٥٥	٢٦٤,٥٦٢,١٥٥	-	-	-	-
٤٦٦,٦٤٤,٧٧٧	٤٦٦,٦٤٤,٧٧٧	-	-	-	-
<u>٣١,١١٠,٥٢٥,١٤٨</u>	<u>٥,٢٠٠,٧٧٤,٧٤٩</u>	<u>٣,٣٢٦,٨٨٠,٩٤٥</u>	<u>٧٨٤,٠١٧,٨٧٠</u>	<u>٦٠٢,٧٢٤,٩٨١</u>	<u>١,١٧٤,٨٨١,٩٧٣</u>
١٢,٨٠٨,٢١٤,٧٩٨	٥٥١,٤٤٩,٨٤٨	-	-	-	-
١٣,١٥٣,٣٦٩,٥١٠	١,٢٦٠,١٤٣,٦٨٠	-	-	-	-
٢٦٣,٦٢٩,٢٨٤	١١٦,٣١٦,٢٦٤	-	-	-	-
٣٣٤,٣٢٠,٠٠٠	-	-	٣٣٤,٣٢٠,٠٠٠	-	-
١٥٤,٤٢١	١٥٤,٤٢١	-	-	-	-
٥١٣,٧٠٥,٥١١	٥١٣,٧٠٥,٥١١	-	-	-	-
<u>٢٧,٠٧٣,٣٩٣,٥٢٤</u>	<u>٢,٤٤١,٧٦٩,٧٢٤</u>	<u>-</u>	<u>٣٣٤,٣٢٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>٤,٠٣٧,١٣١,٦٢٤</u>	<u>٢,٧٥٩,٠٠٥,٠٢٥</u>	<u>٣,٣٢٦,٨٨٠,٩٤٥</u>	<u>٤٤٩,٦٩٧,٨٧٠</u>	<u>٦٠٢,٧٢٤,٩٨١</u>	<u>١,١٧٤,٨٨١,٩٧٣</u>
-	٤,٠٣٧,١٣١,٦٢٤	١,٢٧٨,١٢٦,٥٩٩	(٢,٠٤٨,٧٥٤,٣٤٦)	(٢,٤٩٨,٤٥٢,٢١٦)	(٣,١٠١,١٧٧,١٩٧)

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة و إيداعات لدى مصارف

موجودات مالية متوفرة للبيع

تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

موجودات ثابتة

موجودات غير ملموسة

موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات أخرى

ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع مصارف

ودائع الزبائن

تأمينات نقدية

أموال مساندة

مخصصات متنوعة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

الإجمالي	أخرى	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	الموجودات:
١٥٤,٣٤٤,٥٠٤	-	-	١,٦٧٤,٥٥٣	٩٧,٥٨٦,٣٨٣	٥٥,٠٨٣,٥٦٨	نقد في الصندوق
٢,٩٧٩,٧٣٩,٠٤٦	-	-	-	١,١٥٤,١٩٧,٧٩٤	١,٨٢٥,٥٤١,٢٥٢	أرصدة و إيداعات لدى مصرف سورية المركزي
١٣,٤١٩,٢٣٥,٨٦٠	٣٨,٧٠٠,٤٤٥	١٠,٩١٣	١,٢٦٢,٢٤٧	٩١٤,٧١٢,١٦٤	١٢,٤٦٤,٥٥٠,٠٩٠	أرصدة و إيداعات المصارف
١,٨٦٢,٠٤٧,٩٧١	-	-	-	-	١,٨٦٢,٠٤٧,٩٧١	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٤٣٣,٥٧٧,١٥١	-	-	-	٩٤٤,٢٣٥,٦٠٥	٤٨٩,٣٤١,٥٤٦	التسهيلات الإئتمانية
٢١,٦١٣,٢٥٦	-	-	-	٧٠٨,٩٤٦	٢٠,٩٠٤,٣١٠	موجودات أخرى
٥١١,٦٩٤,٢٤١	-	-	-	-	٥١١,٦٩٤,٢٤١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٠,٣٨٢,٢٥٢,٠٢٨	٣٨,٧٠٠,٤٤٥	١٠,٩١٣	٢,٩٣٦,٨٠٠	٣,١١١,٤٤٠,٨٩٢	١٧,٢٢٩,١٦٢,٩٧٩	اجمالي الموجودات
						المطلوبات:
٨,٨٦١,٦١١,٢٤٠	-	-	-	١٩٩,٨٢٠,٤٧٤	٨,٦٦١,٧٩٠,٧٦٦	ودائع المصارف
٩,٧٧٧,٧٤٧,٠٨٩	٣٨,٦٤١,٧٤٨	٣,٤٧٥,٩٦٤	٢,٠٤٠,٣٨٨	٣,٥١٥,٦٩٤,٣٢٨	٦,٢١٧,٨٩٤,٦٦١	ودائع العملاء
٨,١٥٣,٢٧٥	-	-	-	٨,١٥٣,٢٧٥	-	تأمينات تقديمية
٦٥,٣٥١,٦٦٣	-	-	-	-	٦٥,٣٥١,٦٦٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢٢,٣٣٧,٣٩٢	-	-	-	٧,٠٧٠,٣٩٨	١٥,٢٦٦,٩٩٤	مطلوبات أخرى
٤٦٤,٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٤٦٤,٤٠٠,٠٠٠	الأموال المساندة
١٩,١٩٩,٦٠٠,٦٥٩	٣٨,٦٤١,٧٤٨	٣,٤٧٥,٩٦٤	٢,٠٤٠,٣٨٨	٣,٧٣٠,٧٣٨,٤٧٥	١٥,٤٢٤,٧٠٤,٠٨٤	اجمالي المطلوبات
						صافي التركيز داخل
١,١٨٢,٦٥١,٣٧٢	٥٨,٦٩٨	( ٣,٤٦٥,٠٥٠ )	٨٩٦,٤١٢	( ٦١٩,٢٩٧,٥٨٣ )	١,٨٠٤,٤٥٨,٨٩٥	الميزانية للسنة الحالية
						صافي التركيز خارج
٣,٣٤٩,١٣٠,٨٩٨	-	-	-	٦١٧,٠٣٩,٢٧٥	٢,٧٣٢,٠٩١,٦٢٣	الميزانية للسنة الحالية
٤,٥٣١,٧٨٢,٢٧٠	٥٨,٦٩٨	( ٣,٤٦٥,٠٥٠ )	٨٩٦,٤١٢	( ٢,٢٥٨,٣٠٨ )	٤,٥٣٦,٥٥٠,٥١٨	صافي التركيز للسنة الحالية

الإجمالي	أخرى	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١١
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	الموجودات:
٥٩٠,٨٤٢,٤٣٥	٧,٤٣٠	-	٥٣٤,٦٨٨	١٢١,٩٣٣,٦٥٤	٤٦٨,٣٦٦,٦٦٣	نقد في الصندوق أرصدة و إيداعات لدى
٣١٩,٩٧٩,٩٢٤	-	-	-	١٢٧,٦٣٨,٩٤٩	١٩٢,٣٤٠,٩٧٥	مصرف سورية المركزي
١٢,٤٤٨,٦٨٨,٨٦٠	٣,٤٨٨,٥٥١	٢,٦٧٠,٥٨٦	٤,٠١١,٢٢٧	١,٨٨٧,٩٧٨,٠٣٢	١٠,٥٥٠,٥٤٠,٤٦٤	أرصدة و إيداعات المصارف
١,٣٠٤,٧٢٣,٢٣٩	-	-	-	-	١,٣٠٤,٧٢٣,٢٣٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٩٧٩,٠٦٤,٨٨٧	-	-	-	٤٥٢,٨٥٧,٠٧٦	٥٢٦,٢٠٧,٨١١	التسهيلات الإئتمانية
٣٣,١٩٣,٣٦٧	-	-	٣٢٤,٩١٥	١٤,٣٧٧,٦٣٥	١٨,٤٩٠,٨١٧	موجودات أخرى ودیعة مجمدة لدى
٣٦٨,٥٧٦,٣٧٧	-	-	-	-	٣٦٨,٥٧٦,٣٧٧	مصرف سورية المركزي
١٦,٠٤٥,٠٦٩,٠٨٩	٣,٤٩٥,٩٨١	٢,٦٧٠,٥٨٦	٤,٨٧٠,٨٣٠	٢,٦٠٤,٧٨٥,٣٤٦	١٣,٤٢٩,٢٤٦,٣٤٦	اجمالي الموجودات
						المطلوبات:
٨,٢٨٣,٨٣٧,٢١٩	-	-	-	٦٠,٩٩٦,٠٠٠	٨,٢٢٢,٨٤١,٢١٩	ودائع المصارف
٦,١٦١,٨٠٥,١٩٤	١,٩٨٤,٥٤٩	٢,٤٥١,٦٥٧	٢,٣٩٤,٣٣٢	٢,٥٠٨,٥٦٩,٤٩١	٣,٦٤٦,٤٠٥,١٦٥	ودائع العملاء
٢٨,٨٧١,٣٩٩	٤,٤٠٦,٦٥٥	-	-	١١,٦٨٩,٠٨٢	١٢,٧٧٥,٦٦٢	تأمينات نقدية
٣٣٤,٣٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣٣٤,٣٢٠,٠٠٠	الأموال المساندة
٣٥,٠٣١,١٨٠	-	-	٣٨	١٠,٣٤٨,٧٥٤	٢٤,٦٨٢,٣٨٨	مطلوبات أخرى
١٤,٨٤٣,٨٦٤,٩٩٢	٦,٣٩١,٢٠٤	٢,٤٥١,٦٥٧	٢,٣٩٤,٣٧٠	٢,٥٩١,٦٠٣,٣٢٧	١٢,٢٤١,٠٢٤,٤٣٤	اجمالي المطلوبات
						صافي التركز داخل
١,٢٠١,٢٠٤,٠٩٧	( ٢,٨٩٥,٢٢٣)	٢١٨,٩٢٩	٢,٤٧٦,٤٦٠	١٣,١٨٢,٠١٩	١,١٨٨,٢٢١,٩١٢	الميزانية للسنة الحالية
						صافي التركز خارج
٢,٠٤٣,٦٤٥,٧٠٠	-	-	-	-	٢,٠٤٣,٦٤٥,٧٠٠	الميزانية للسنة الحالية
٣,٢٤٤,٨٤٩,٧٩٧	( ٢,٨٩٥,٢٢٣)	٢١٨,٩٢٩	٢,٤٧٦,٤٦٠	١٣,١٨٢,٠١٩	٣,٢٣١,٨٦٧,٦١٢	صافي التركز للسنة الحالية

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

تتضمن اجراءات ادارة مخاطر السيولة ما يلي:

- تنوع مصادر التمويل

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

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

إشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٨٨ م / ن / ب) تاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩ كانت نسب السيولة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ بكافة العملات كما يلي:

%	
٦٦,٠١	نسبة السيولة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٥٨,١٣	أقل نسبة
٦٦,٠١	أعلى نسبة
٦٣,٣٥	المتوسط خلال العام

#### 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/م/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 العملات عن ٣٠%، ونسبة السيولة الصافية باليرة 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.

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات والموجودات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ البيانات المالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	من ثمانية أيام إلى شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
<b>الموجودات</b>									
٥,٦٥٨,٩٨١,٥٦٠	٥,٦٥٨,٩٨١,٥٦٠	-	-	-	-	-	-	-	٥,٦٥٨,٩٨١,٥٦٠
١٣,٦١٠,٤٣٧,٥٢٩	١,٩٦٦,١٦٧,١٦٥	٩,٥٤٦,٣٠٥,١٩١	٨٣٥,٤٩٣,٧٧٣	١,٢٦٢,٤٧١,٤٠٠	-	-	-	-	١٣,٦١٠,٤٣٧,٥٢٩
١٠,٧٣٨,٠١٤,٨٨٤	١,٣٣٨,٠٠٤,٣٨٠	٣٥,٣١٩,٢٧٣	٤٧٢,٠١٥,٥٤٩	٣,٦١٩,٨١٥,٣٤١	٢٣٨,٩١٠,٤٥٧	٤٤٦,٤٨٩,٤٨٥	٦,١٩٦,٣٢٢,٤٧٧	(١,٦٠٨,٨٦٢,٠٧٨)	١٠,٧٣٨,٠١٤,٨٨٤
١,٨٦٢,٠٤٧,٩٧١	-	-	١٥٤,٨٠٠,٠٠٠	٣٨٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٣٢٠,٢٤٧,٩٧١	-	١,٨٦٢,٠٤٧,٩٧١
٧٦١,٩٢١,٤٠٤	-	-	-	-	-	-	-	٧٦١,٩٢١,٤٠٤	٧٦١,٩٢١,٤٠٤
٢١,٢٣٥,١٤٢	-	-	-	-	-	-	-	٢١,٢٣٥,١٤٢	٢١,٢٣٥,١٤٢
٢٧,٠٤٤,٠٤٣	-	-	-	-	-	-	٢٧,٠٤٤,٠٤٣	-	٢٧,٠٤٤,٠٤٣
٥٠٩,١٠٠,٠٢٧	٣٨٩,١٠٩	٢,٩٥٥,٧٥٤	٢٥٤,٦٣٨,١١٧	٧٩,٥٩٤,٩٤٦	٧,٠٨٦,٨١٢	٦,٦٣٦,٤٨٥	٨١,٥٦٩,٣٤٩	٧٦,٢٢٩,٤٥٥	٥٠٩,١٠٠,٠٢٧
٦٠٩,٧٦٢,٦٤١	-	-	-	-	-	-	-	٦٠٩,٧٦٢,٦٤١	٦٠٩,٧٦٢,٦٤١
٣٣,٧٩٨,٥٤٥,٢٠١	٨,٩٦٣,٥٤٢,٢١٤	٩,٥٨٤,٥٨٠,٢١٨	١,٧١٦,٩٤٧,٤٣٩	٥,٣٤٨,٨٨١,٦٨٧	٢٤٥,٩٩٧,٢٦٩	٤٥٣,١٢٥,٩٧٠	٧,٦٢٥,١٨٣,٨٤٠	(١٣٩,٧١٣,٤٣٦)	٣٣,٧٩٨,٥٤٥,٢٠١
<b>المطلوبات:</b>									
١٢,٢٧٠,٨٨٣,٦٨١	١,٦٥٠,٠٠٣,٥٤٠	٧,٩٥٣,٢٣٨,٤٩٠	١,٤٠٥,١٧٠,٢٥٠	١,٢٦٢,٤٧١,٤٠١	-	-	-	-	١٢,٢٧٠,٨٨٣,٦٨١
١٦,٣١٧,٨٣٧,٠٢٨	٤,٩٠٥,٢٥٨,٠٧٥	١,٤٠٨,٠٥٩,١١٠	٤,٣٠٢,٠٧٨,٢٨٠	٢,١٠٣,٠٦٥,٢٢٠	٢,٧٧٩,٣٦٩,٩٨٠	٨٢٠,٠٠٦,٣٦٣	-	-	١٦,٣١٧,٨٣٧,٠٢٨
٨٦,٦٠٣,٧٦٩	٨٦,٦٠٣,٧٦٩	-	-	-	-	-	-	-	٨٦,٦٠٣,٧٦٩
٤٦٤,٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٤٦٤,٤٠٠,٠٠٠	-	٤٦٤,٤٠٠,٠٠٠
١,٦٤١,٧١٤	١,٦٤١,٧١٤	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٤١,٧١٤
٥٢١,٩٤٣,٥٩٩	٤٩٦,٨٧٥,٢٤٩	-	٨,٢٨٥,٣٦٥	-	-	١٦,٧٨٢,٩٨٥	-	-	٥٢١,٩٤٣,٥٩٩
٢٩,٦٦٣,٣٠٩,٧٩١	٧,١٤٠,٣٨٢,٣٤٧	٩,٣٦١,٢٩٧,٦٠٠	٥,٧١٥,٥٣٣,٨٩٥	٣,٣٦٥,٥٣٦,٦٢١	٢,٧٧٩,٣٦٩,٩٨٠	٨٣٦,٧٨٩,٣٤٨	٤٦٤,٤٠٠,٠٠٠	-	٢٩,٦٦٣,٣٠٩,٧٩١
٤,١٣٥,٢٣٥,٤١٠	١,٨٢٣,١٥٩,٨٦٧	٢٢٣,٢٨٢,٦١٨	(٣,٩٩٨,٥٨٦,٤٥٦)	١,٩٨٣,٣٤٥,٠٦٦	(٢,٥٣٣,٣٧٢,٧١١)	(٣٨٣,٦٦٣,٣٧٨)	٧,١٦٠,٧٨٣,٨٤٠	(١٣٩,٧١٣,٤٣٦)	٤,١٣٥,٢٣٥,٤١٠
فجوة الاستحقاقات									

٣١ كانون الأول ٢٠١١	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	من ثمانية أيام إلى شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٢٠٤,٤٦٠,٤٥٨	٣,٢٠٤,٤٦٠,٤٥٨	-	-	-	-	-	-	-	٣,٢٠٤,٤٦٠,٤٥٨
١٣,٤٦٧,٤٢٩,٥٤٠	١,٥٧٥,٣٧٧,٩٥٤	٨,٨١٣,٠٢٩,٧١٦	١,١٨٤,٥٤١,٨٧٠	١,٨٩٤,٤٨٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٣,٤٦٧,٤٢٩,٥٤٠
١١,٥٣٠,٨٠٤,٤٩٠	٢٠٧,٠٥٥,٨٩١	١٤٥,٣٢٨,٩٧٠	٣,٣١١,٤٨١,٢٨٠	٦٣٦,٧٥١,٠٨٩	٣٥٥,٤٥٨,٨١٣	١,٣٣٦,٧٠٠,٨٧٤	٥,٩٤٢,٦٤٣,٧٣٦	( ٤٠٤,٦١٦,١٦٣)	١١,٥٣٠,٨٠٤,٤٩٠
١,٣٠٤,٧٢٣,٢٣٩	-	-	٧٢,٤٣٦,٠٠٠	-	-	٣٤٥,٨١٢,٦٣٠	٨٨٦,٤٧٤,٦٠٩	-	١,٣٠٤,٧٢٣,٢٣٩
٨١٥,٥٥٤,٩٥٦	-	-	-	-	-	-	-	٨١٥,٥٥٤,٩٥٦	٨١٥,٥٥٤,٩٥٦
٥,١٨٣,٦٤٤	-	-	-	-	-	-	-	٥,١٨٣,٦٤٤	٥,١٨٣,٦٤٤
٥١,١٦١,٨٨٨	-	-	-	-	-	-	٥١,١٦١,٨٨٨	-	٥١,١٦١,٨٨٨
٢٦٤,٥٦٢,١٥٥	٦١,٤٩٤,٤٧٤	-	-	٤٨,٦٠٠,٦٤٥	٨,٥٣٢,٦٦٥	١٥,٥٩٤,٣٩٩	١٢٣,٤٤٣,٦٦٨	-	٢٦٤,٥٦٢,١٥٥
٤٦٦,٦٤٤,٧٧٧	-	-	-	-	-	-	-	٤٦٦,٦٤٤,٧٧٧	٤٦٦,٦٤٤,٧٧٧
٣١,١١٠,٥٢٥,١٤٨	٥,٠٤٨,٣٨٨,٧٧٧	٨,٩٥٨,٣٥٨,٦٨٦	٤,٥٧٥,٣٥٥,٤٥٤	٢,٥٧٩,٨٣١,٧٣٤	٣٦٣,٩٩١,٤٧٨	١,٦٩٨,١٠٧,٩٠٣	٧,٠٠٣,٧٢٣,٩٠١	٨٨٢,٧٦٧,٢١٥	٣١,١١٠,٥٢٥,١٤٨
١٢,٨٠٨,٢١٤,٧٩٨	٢,٨٨٧,٤٣٥,٥١٢	٦,٣٠٦,١١٠,٧٠٤	١,٥٧١,٠٢٢,٨٨٢	٢,٠٤٣,٦٤٥,٧٠٠	-	-	-	-	١٢,٨٠٨,٢١٤,٧٩٨
١٣,١٥٣,٣٦٩,٥١٠	٢,٥٨٢,٥٠٥,١٩٨	٢,٣٠١,٤٥٩,٥٨٤	٥,٧٣٢,٣٨٠,٤٤١	١,٩١٠,٢٦٨,٣٢١	٥٥,٥٦٥,٧٦٧	٤٠,٨٦٣,٥٩٤	٥٣٠,٣٢٦,٦٠٥	-	١٣,١٥٣,٣٦٩,٥١٠
٢٦٣,٦٢٩,٢٨٤	٣٤,٩٠٢,٧٥٨	٦٦,٨٢٢,٧٥٢	١٠٢,٧٠٨,٨٢٢	٧,٨٨٥,٨٦٤	٥,٠٩٤,٨١٢	٢٥٣,٩٤٥	٤٥,٩٦٠,٣٣١	-	٢٦٣,٦٢٩,٢٨٤
٣٣٤,٣٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٣٣٤,٣٢٠,٠٠٠	-	٣٣٤,٣٢٠,٠٠٠
١٥٤,٤٢١	١٥٤,٤٢١	-	-	-	-	-	-	-	١٥٤,٤٢١
٥١٣,٧٠٥,٥١١	٤٩٣,٦١٩,٢٦٨	١٢,٦٨٧,٥٢٣	٧,٣٩٨,٧٢٠	-	-	-	-	-	٥١٣,٧٠٥,٥١١
٢٧,٠٧٣,٣٩٣,٥٢٤	٥,٩٩٨,٦١٧,١٥٣	٨,٦٨٧,٠٨٠,٥٦٣	٧,٤١٣,٥١٠,٨٦٥	٣,٩٦١,٧٩٩,٨٨٥	٦٠,٦٦٠,٥٧٩	٤١,١١٧,٥٣٩	٩١٠,٦٠٦,٩٣٦	-	٢٧,٠٧٣,٣٩٣,٥٢٤
٤,٠٣٧,١٣١,٦٢٤	٩٥٠,٢٢٨,٣٨٠	( ٢٧١,٢٧٨,١٢٣)	٢,٨٣٨,١٥٥,٤١١	١,٣٨١,٩٦٨,١٥١	( ٣٠٣,٣٣٠,٨٩٩)	( ١,٦٥٦,٩٩٠,٣٦٤)	( ٦,٠٩٣,١١٦,٩٦٥)	٨٨٢,٧٦٧,٢١٥	٤,٠٣٧,١٣١,٦٢٤

#### الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي  
أرصدة وإيداعات لدى المصارف  
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة  
موجودات مالية متوفرة للبيع  
موجودات ثابتة  
موجودات غير ملموسة  
موجودات ضريبية مؤجلة  
موجودات أخرى  
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي  
مجموع الموجودات  
(حسب استحقاقها المتوقعة)

#### المطلوبات:

ودائع مصارف  
ودائع الزبائن  
تأمينات نقدية  
أموال مساندة  
مخصصات متنوعة  
مطلوبات أخرى  
مجموع المطلوبات

فجوة الاستحقاقات



ثانياً: بنود خارج بيان الوضع المالي:

			٣١ كانون الأول ٢٠١٢
المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	لغاية سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٨٤٦,٤٨٥,١١٩	-	١,٨٤٦,٤٨٥,١١٩	اعتمادات الاستيراد والقبولات
٣٨٢,٩٣٩,٣٥٢	٤٥,٨٢٠,٩٤٠	٣٣٧,١١٨,٤١٢	السقوف المباشرة غير المستغلة
٢,٢٢٩,٤٢٤,٤٧١	٤٥,٨٢٠,٩٤٠	٢,١٨٣,٦٠٣,٥٣١	الكفالات
			٣١ كانون الأول ٢٠١١
المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	لغاية سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٦١٤,٦٠٤,٤٦٩	-	٦١٤,٦٠٤,٤٦٩	اعتمادات الاستيراد والقبولات
١,٨٧١,١١٩,٤١٠	-	١,٨٧١,١١٩,٤١٠	السقوف المباشرة غير المستغلة
٥٦١,٠١٤,٠١٦	٦٢,٨٠٢,٣٠٧	٤٩٨,٢١١,٧٠٩	الكفالات
٣,٠٤٦,٧٣٧,٨٩٥	٦٢,٨٠٢,٣٠٧	٢,٩٨٣,٩٣٥,٥٨٨	

## ٣٥ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون والخدمات الأخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المصرف.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

### ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٨٨,٢٣٢,٢١٣	-	١,٣٣٩,٨٣٢,٧٧٤	٣٥٧,١٩٥,٥٢٤	٩١,٢٠٣,٩١٥	إجمالي الدخل التشغيلي
( ١,٢٦٠,١٣٢,٨٠٨ )	-	-	( ٩٨٠,٦٣١,٢٣٩ )	( ٢٧٩,٥٠١,٥٦٩ )	مصروف مخصص الحسائر الائتمانية
٥٢٨,٠٩٩,٤٠٦	-	١,٣٣٩,٨٣٢,٧٧٤	( ٦٢٣,٤٣٥,٧١٥ )	( ١٨٨,٢٩٧,٦٥٤ )	نتائج أعمال القطاع
( ٤٦١,٠١٠,٤١٣ )	( ٤٦١,٠١٠,٤١٣ )	-	-	-	مصاريغ غير موزعة على القطاعات
٦٧,٠٨٨,٩٩٣	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
( ١٠,٣٣٤,٦٨٥ )	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٥٦,٧٥٤,٣٠٨	-	-	-	-	صافي ربح السنة
٣٠,٦٣٨,٧٦١,٦٧٠	-	١٩,٤٣٩,٠٧٩,٨٣٤	١٠,٥٩٧,٥٦٤,٦٥٩	٦٠٢,١١٧,١٧٧	موجودات القطاع
٣,١٥٩,٧٨٣,٥٣١	٣,١٥٩,٧٨٣,٥٣١	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٣٣,٧٩٨,٥٤٥,٢٠١	٣,١٥٩,٧٨٣,٥٣١	١٩,٤٣٩,٠٧٩,٨٣٤	١٠,٥٩٧,٥٦٤,٦٥٩	٦٠٢,١١٧,١٧٧	مجموع الموجودات
( ٢٩,١٥٦,٥٠٧,٤٦٨ )	-	( ١٢,٧٥٢,٠٦٦,٦٦٥ )	( ٧,٤٣٣,١٠٤,٠٥٨ )	( ٨,٩٧١,٣٣٦,٧٤٥ )	مطلوبات القطاع
( ٥٠٦,٨٠٢,٣٢٣ )	( ٥٠٦,٨٠٢,٣٢٣ )	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
( ٢٩,٦٦٣,٣٠٩,٧٩١ )	( ٥٠٦,٨٠٢,٣٢٣ )	( ١٢,٧٥٢,٠٦٦,٦٦٥ )	( ٧,٤٣٣,١٠٤,٠٥٨ )	( ٨,٩٧١,٣٣٦,٧٤٥ )	مجموع المطلوبات
( ٥,٠٨٧,٥٤٦ )					مصاريغ رأسمالية
( ٤٨,٥٤٦,٠٠٧ )					إستهلاكات

## ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٠٠١,٤٩١,٢٣٠	-	٥٢٨,٦٥٩,١٩٩	٣٩٧,٣٦٥,٤٤٧	٧٥,٤٦٦,٥٨٤	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٤١٠,٠٥٣,٧٥٣)	-	-	( ٣٧٥,٦٧٤,١١٢)	( ٣٤,٣٧٩,٦٤١)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
٥٩١,٤٣٧,٤٧٧	-	٥٢٨,٦٥٩,١٩٩	٢١,٦٩١,٣٣٥	٤١,٠٨٦,٩٤٣	نتائج أعمال القطاع
( ٤٣٠,٠٣٨,٣٤٩)	( ٤٣٠,٠٣٨,٣٤٩)				مصاريف غير موزعة على القطاعات
( ١١,٠٢٦,٠٠٦)					إيراد ضريبة الدخل
١٥٠,٣٧٣,١٢٣					صافي ربح السنة
٢٩,٩٧٤,٠٦٢,٥٠٠	-	١٨,١٤٣,٨٦٤,٨٦٥	١٠,٧٥٩,٣٦٠,٩٠٧	١,٠٧٠,٨٣٦,٧٢٨	موجودات القطاع
١,١٣٩,٠١٧,٤٠٤	١,١٣٩,٠١٧,٤٠٤	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٣١,١١٣,٠٧٩,٩٠٤	١,١٣٩,٠١٧,٤٠٤	١٨,١٤٣,٨٦٤,٨٦٥	١٠,٧٥٩,٣٦٠,٩٠٧	١,٠٧٠,٨٣٩,٧٢٨	<b>مجموع الموجودات</b>
( ٢٦,٥٥٩,٥٣٣,٥٩٢)	-	(١٣,١٤٢,٥٣٤,٧٩٨)	( ٥,٦٥٧,٤٢٧,٠٢٢)	(٧,٧٥٩,٥٧١,٧٧٢)	مطلوبات القطاع
( ٥١٦,٤١٤,٦٨٨)	( ٥١٦,٤١٤,٦٨٨)	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
( ٢٧,٠٧٥,٩٤٨,٢٨٠)	( ٥١٦,٤١٤,٦٨٨)	(١٣,١٤٢,٥٣٤,٧٩٨)	( ٥,٦٥٧,٤٢٧,٠٢٢)	(٧,٧٥٩,٥٧١,٧٧٢)	<b>مجموع المطلوبات</b>
( ٦٠,٨٧٦,٢٦٨)					مصاريف رأسمالية
( ٤٣,٢٠٨,٩٠١)					إستهلاكات

### مخاطر التشغيل

تمثل مخاطر التشغيل الخسائر التي يمكن للمصرف أن يتكبدها نتيجة خلل في السياسات وإجراءات العمل، العنصر البشري، الأنظمة المالية والبنية التكنولوجية، إضافة إلى وقوع حوادث خارجية، ويتم قياس هذه المخاطر باستخدام منهجيات إحصائية تنسجم مع طبيعة عمليات المصرف. لا يمكن للمصرف إزالة جميع مخاطر التشغيل ولكن يمكن إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة شامل ومتابعة الأخطار المحتملة. يعتمد المصرف أسلوب المؤشر الأساسي Basic Indicator Approach حسب مقررات اتفاقية بازل ٢ وذلك بأن تغطي الأموال الخاصة للمصرف كحدٍ أدنى نسبة مئوية ثابتة مقدارها ١٥% من متوسط إجمالي الإيراد خلال السنوات الثلاث السابقة.

### - أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية

يولي المصرف عناية دقيقة للمخاطر التشغيلية التي تتصف باحتمالية حدوث منخفضة ولكن يترتب عليها خسائر مالية عالية إذ يقوم المصرف بتحديد هذا النوع من المخاطر التشغيلية ومن ثم فرزها إلى نوعين:

- المخاطر التشغيلية التي يمكن التحكم بها وبالتالي تحديد المدى الذي يمكن للمصرف أن يتحمله من خسائر قد تنتج عنها، أو تحديد المقدار الذي يكون من الأفضل فيه تجيير بعض نشاطات المصرف إلى طرفٍ خارجي متخصص ضمن تعاقدات واضحة يتحمل فيها هذا الطرف المخاطر التشغيلية المحتملة، أو تحديد المقدار الذي يمكن للمصرف أن يلجأ فيه إلى شركات التأمين.
- المخاطر التشغيلية التي لا يمكن التحكم بها وبالتالي إما القيام بتخفيض مستوى النشاطات التي ينجم عنها مثل هذا النوع من المخاطر أو حتى إلغائها بالكامل، أو تجيير هذه النشاطات إلى طرفٍ خارجي، أو اللجوء إلى شركات التأمين حسبما هو مناسب.

تحدد سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية كيفية التعامل مع مسببات خسائر محتملة قد تنجم عن ممارسة المصرف لنشاطاته المختلفة فيما يسمى "حوادث تشغيلية" ناجمة عن أخطاء بشرية أو بسبب ضعفٍ في الإجراءات الداخلية أو في النظام الآلي أو ناجمة عن مؤثرات وعوامل خارجية كالحوادث أو الاحتيال. تحدد هذه السياسات والإجراءات كيفية حصر وقياس هذه المخاطر والعمل على التأكد من أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تجميع المخاطر المحتملة إما إلى طرفٍ ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

#### - لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

لقد تم إحداث خطة شاملة لاستمرارية العمل والتي تتضمن الإجراءات التي يتوجب على المصرف اتخاذها في حالات الطوارئ وتم تشكيل لجنة من الإدارة التنفيذية العليا والوسطى لإدارة الأزمات وتم تعيين الكادر البشري الواجب تواجده في الموقع البديل (المسمى فريق استمرارية العمل) في حالات الطوارئ وتم تدريبه على العمل الذي يجب أن يقوم به. ويقوم المصرف بإجراء اختبارات دورية للخطة من قبل فريق استمرارية العمل في الموقع البديل في حالات الطوارئ حيث أجرى فريق استمرارية العمل خلالها اختبار لكل العمليات التي يجب أن تنفذ ولكل البرامج المستخدمة في حالة الطوارئ وفق ظروف متعددة وقد تم تطوير الإجراءات وفق نتائج الاختبار.

#### مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل تؤثر على قطاع المصارف بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والإقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج الأعمال. تقوم إدارة المصرف بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر وإتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والوضع المالي للمصرف.

#### مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المصرف إلى خسائر مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لإلتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن عوامل السوق الأخرى التي تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل بها المصرف. وبالتالي، فإن المصرف يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق.

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٧٨٨,٢٣٢,٢٢٠	١٦٠,٩١٧,١٤٨	١,٦٢٧,٣١٥,٠٧٢
( ٥,٠٨٧,٥٤٦)	-	( ٥,٠٨٧,٥٤٦)
٣٣,٧٩٨,٥٤٥,٢٠١	١٢,٩٤٥,٣٦١,٠٤٣	٢٠,٥٨٩,٠٨٠,٠٥٨
		إجمالي الدخل التشغيلي
		مصروفات رأسمالية
		مجموع الموجودات

٣١ كانون الأول ٢٠١١		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٠٠١,٤٩١,٢٣٠	١٠٥,٢٤٤,٢٣٢	٨٩٦,٢٤٦,٩٩٨
( ٦٠,٨٧٦,٢٦٨)	-	( ٦٠,٨٧٦,٢٦٨)
٣١,١١٣,٠٧٩,٩٠٤	١١,٥٤٤,٥٥٢,٤٥٤	١٩,٥٦٨,٥٢٧,٤٥٠
		إجمالي الدخل التشغيلي
		مصروفات رأسمالية
		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 التركيزات. 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:

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
		بنود رأس المال الأساسي
		الأموال الخاصة الأساسية
٣,٤٠٤,٥١٣	٢,١٨٤,٥٤٥	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤,١٢٢,٢٦٧	٤,١٢٢,٢٦٧	الخسائر المتراكمة المحققة
( ٧١٢,٥٧٠ )	( ١,٩١٦,٤٨٧ )	ينزل منها:
( ٥,١٨٤ )	( ٢١,٢٣٥ )	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
٩٥٧,٩٢٣	٢,٣٦٩,٣٤٩	بنود رأس المال المساعد
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات
٣,٨٣٢	٢٤,٥٠٧	في أدوات مالية بعد خصم ٥٠% منها
٣٣٤,٣٢٠	٤٦٤,٤٠٠	الأموال المقترضة المساندة
١٣٦,٢٠٣	١٣٦,٢٠٣	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
٤٨٣,٥٦٨	١,٧٤٤,٢٣٩	صافي الأرباح المدورة غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٤,٣٦٢,٤٣٦	٤,٥٥٣,٨٩٤	رأس المال التنظيمي
١٩,٧٣١,٥١٧	٢٠,٩٧٥,٢٨٧	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣٣٧,٨٨٦	١٤٤,٨٤٣	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
١٥,٨٧٧	٣٦,٧٧٢	مخاطر السوق
٢٥٤,٨٥٣	٤٩٠,٠٢١	المخاطر التشغيلية
٢٠,٣٤٠,١٣٣	٢١,٦٤٦,٩٢٣	مجموع الموجودات و الالتزامات خارج بيان الوضع المالي المرجح بالمخاطر
%٢١,٤٥	%٢١,٠٤	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٦,٧٤	%١٠,٠٩	نسبة رأس المال الأساسي (%)
%٨٤,٣٣	%٥٢,٨٢	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

٣٧- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات:
٥,٦٥٨,٩٨١,٥٦٠	-	٥,٦٥٨,٩٨١,٥٦٠	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١١,٥١٢,٤٧٢,٣٥٥	-	١١,٥١٢,٤٧٢,٣٥٥	أرصدة لدى مصارف
٢,٠٩٧,٩٦٥,١٧٤	-	٢,٠٩٧,٩٦٥,١٧٤	إيداعات لدى مصارف
١٠,٧٣٨,٠١٤,٨٨٤	٥,٥٣٥,٢٧٥,٦٣٦	٥,٢٠٢,٧٣٩,٢٤٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٨٦٢,٠٤٧,٩٧١	١,٣٢٠,٢٤٧,٩٧١	٥٤١,٨٠٠,٠٠٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٦١,٩٢١,٤٠٤	٧٥٥,٢٩٩,٥٦٥	٦,٦٢١,٨٣٩	موجودات ثابتة ملموسة
٢١,٢٣٥,١٤٢	٢١,٢٣٥,١٤٢	-	موجودات ثابتة غير ملموسة
٢٧,٠٤٤,٠٤٣	-	٢٧,٠٤٤,٠٤٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٠٩,١٠٠,٠٢٧	٢٠٨,٨٢٥,٣٩٠	٣٠٠,٢٧٤,٦٣٧	موجودات أخرى
٦٠٩,٧٦٢,٦٤١	٦٠٩,٧٦٢,٦٤١	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٣,٧٩٨,٥٤٥,٢٠١	٨,٤٥٠,٦٤٦,٣٤٥	٢٥,٣٤٧,٨٩٨,٨٥٦	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١٢,٢٧٠,٨٨٣,٦٨١	-	١٢,٢٧٠,٨٨٣,٦٨١	ودائع مصارف
١٦,٣١٧,٨٣٧,٠٢٨	٨٢٠,٠٦١,٣٦٣	١٥,٤٩٧,٧٧٥,٦٦٥	ودائع عملاء
٨٦,٦٠٣,٧٦٩	-	٨٦,٦٠٣,٧٦٩	تأمينات نقدية
٤٦٤,٤٠٠,٠٠٠	٤٦٤,٤٠٠,٠٠٠	-	أموال مساندة
١,٦٤١,٧١٤	-	١,٦٤١,٧١٤	مخصصات متنوعة
٥٢١,٩٤٣,٥٩٩	-	٥٢١,٩٤٣,٥٩٩	مطلوبات أخرى
٢٩,٦٦٣,٣٠٩,٧٩١	١,٢٨٤,٤٦١,٣٦٣	٢٨,٣٧٨,٨٤٨,٤٢٨	مجموع المطلوبات
٤,١٣٥,٢٣٥,٤١٠	٧,١٦٦,١٨٤,٩٨٢	( ٣,٠٣٠,٩٤٩,٥٧٢ )	الصافي

## ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	لغاية سنة ل.س.	
			الموجودات:
٣,٢٠٤,٤٦٠,٤٥٨	-	٣,٢٠٤,٤٦٠,٤٥٨	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١١,٣٤٩,٧٥٩,٨٩٩	-	١١,٣٤٩,٧٥٩,٨٩٩	أرصدة لدى مصارف
٢,١١٧,٦٦٩,٦٤١	-	٢,١١٧,٦٦٩,٦٤١	إيداعات لدى مصارف
١١,٥٣٠,٨٠٤,٤٩٠	٥,٩٤٢,٦٤٣,٦٩٣	٥,٥٨٨,١٦٠,٧٩٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٣٠٤,٧٢٣,٢٣٩	٨٨٦,٤٧٤,٦٠٩	٤١٨,٢٤٨,٦٣٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٨١٥,٥٥٤,٩٥٦	٨١٥,٥٥٤,٩٥٦	-	موجودات ثابتة ملموسة
٥,١٨٣,٦٤٤	٥,١٨٣,٦٤٤	-	موجودات ثابتة غير ملموسة
٥١,١٦١,٨٨٨	-	٥١,١٦١,٨٨٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٦٤,٥٦٢,١٥٥	١٧٠,٨٨١,٩٢٤	٩٣,٦٨٠,٢٣١	موجودات أخرى
٤٦٦,٦٤٤,٧٧٧	٤٦٦,٦٤٤,٧٧٧	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣١,١١٠,٥٢٥,١٤٨</u>	<u>٨,٢٨٧,٣٨٣,٦٠٤</u>	<u>٢٢,٨٢٣,١٤١,٥٤٤</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١٢,٨٠٨,٢١٤,٧٩٨	-	١٢,٨٠٨,٢١٤,٧٩٨	ودائع مصارف
١٣,١٥٣,٣٦٩,٥١٠	٥٣٠,٣٢٦,٦٠٠	١٢,٦٢٣,٠٤٢,٩١٠	ودائع عملاء
٢٦٣,٦٢٩,٢٨٤	٤٤,٠١٠,٣٢٢	٢١٩,٦١٨,٩٦٢	تأمينات نقدية
٣٣٤,٣٢٠,٠٠٠	٣٣٤,٣٢٠,٠٠٠	-	أموال مساندة
١٥٤,٤٢١	-	١٥٤,٤٢١	مخصصات متنوعة
٥١٣,٧٠٥,٥١١	-	٥١٣,٧٠٥,٥١١	مطلوبات أخرى
<u>٢٧,٠٧٣,٣٩٣,٥٢٤</u>	<u>٩٠٨,٦٥٦,٩٢٢</u>	<u>٢٦,١٦٤,٧٣٦,٦٠٢</u>	مجموع المطلوبات
<u>٤,٠٣٧,١٣١,٦٢٤</u>	<u>٧,٣٧٨,٧٢٦,٦٨٢</u>	<u>( ٣,٣٤١,٥٩٥,٠٥٨ )</u>	الصافي



٣٨ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان الوضع المالي)

يتكون هذا البند مما يلي :

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٤٦٧,٨٢٣,٩٦١	-	اعتمادات استيراد
١٤٦,٧٨٠,٥٠٨	-	قبولات
٦٥,٦٢٧,٥٠٠	٨٣,٨٤٥,٥٥٠	كفالات دفع
٣٥٨,٣٣٩,٨٥٦	٢٧٣,١٢٤,٤٠٢	كفالات حسن تنفيذ
١٣٧,٠٤٦,٦٦٠	٢٥,٩٦٩,٤٠٠	كفالات أولية
١,١٧٥,٦١٨,٤٨٥	٣٨٢,٩٣٩,٣٥٢	مجموع الكفالات
١,٨٧١,١١٩,٤١٠	١,٨٤٦,٤٨٥,١١٩	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٦,١٤٧,٠٧٤	( ٢٤٠,٦٩٩,٢٧٥ )	اتفاقية مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي
٣,٠٧٢,٨٨٤,٩٦٩	١,٩٨٨,٧٢٥,١٩٦	

ب- التزامات تعاقدية

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٣٢,٩١٤,٠١١	٢٧,٥٩١,٤٦٢	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال سنة
١٠٥,٩٧٠,٦٦٥	٧٨,٦٦٤,٩٦٩	عقود إيجارات تستحق من سنة إلى خمس سنوات
١٣٨,٨٨٤,٦٧٦	١٠٦,٢٥٦,٤٣١	

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار فروع المصرف