



استمارة الإفصاح رقم (٢)

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

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

إســــــــم الشركة : مصرف فرنسبَنك - سورية ش.م.م.ع.

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

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
٧ أيار ٢٠٠٨	١٣ تموز ٢٠٠٨	١٥ كانون الثاني ٢٠٠٩	٥ كانون الثاني ٢٠١١

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٦٥٣

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

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

\* استقال السيد محمد صبيح النحاس من منصبه وتم الإفصاح عن ذلك بتاريخ ٠٦/١١/٢٠١٢.

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

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
١٠٠ ليرة سورية	١٠٣,٠٠٤ ليرة سورية	٩٦,٠٠٥ ليرة سورية

\*تم احتساب القيمة الدفترية على أساس عدد الأسهم المكتتب بها كون الأسهم غير المكتتب بها تم استثناؤها من حقوق الملكية والبالغ عددها ١١,٢٧٧,٣٣٥ سهم.

الناتج الأولية المقارنة	بيانات الفترة الحالية		بيانات نهاية السنة السابقة		التغير %
	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربعية	نفس الفترة من السنة السابقة		
مجموع الموجودات	٣٢٤,٢٥٠,٨١٣,١١٢		٣١٤,١١٣,٠٧٩,٩٠٤		٣,٦٦ %
حقوق المساهمين	٤,٢٤٧,٥٤٩,٠٠٤		٤,٠٣٧,١٣١,٦٢٤		٥,٢١ %
صافي الإيرادات	٩٢,٩٨١,٥٩١	١٠٠,٧١٤,٤٢٨,٣٣٠	١٥١,٧٤٨,٩٢٥	٣٨٨,٨٢٨,٩٩٥	١٧٥,٥٥ %
صافي الربح قبل الضريبة	(٢٢٥,٦٦٣,٦٨٤)	١٩٠,٢٣١,٩٠٩	٢٠,٩٦٧,١١٣	٤٦,٩٨١,١٩٤	٣٠٤,٩١ %
مخصص ضريبة الدخل	(٤,٠٩٤,٩٢١)	(٨,٩٤٨,٥٨٥)	(٧٠,٩٩٨)	(٦,٠٤٢,٨٥٤)	
حقوق الأقلية في الأرباح					
صافي الدخل	(٢٢٩,٧٥٨,٦٠٥)	١٨١,٢٨٣,٣٢٤	٢٠,٨٩٦,١١٥	٤٠,٩٣٨,٣٤٠	٣٤٢,٨٢ %
ربح السهم	(٥,٥٧)	٤,٣٩	١,١٩	٢,٣٣	٨٨,٤١ %

- صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وإجمالي الإيرادات لدى شركات التأمين.
- تتم مقارنة أرقام قائمة المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وأرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة.
- يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل، إضافة لبيانات الفترة، في البيانات النصفية وبيانات الربع الثالث.
- يحسب التغير كمايلي: { (رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة } \* ١٠٠

• خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

حافظ المصرف على حجمه في إجمالي الموجودات و التسهيلات والودائع رغم الظروف الاستثنائية وانخفاض الحجم الكلي للسوق .

حقق المصرف أرباحاً تشغيلية محققة ناتجة عن متابعة المصرف للمحفظة الائتمانية والاستثمارية ورقابة المصاريف ومتابعتها والتعامل بديناميكية مع الأحداث، إضافة إلى أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي، وقام بتشكيل مؤونة إجمالية احترازية بقيمة ٩١٠ مليون ليرة سورية على محفظة الائتمان (مخصصات) ضمن سياسته التحفظية، وهي غير مخصصة بأي شكل لمواجهة خسائر مباشرة متوقعة من قبل أي عميل محدد، حيث أن المؤونات الإجمالية المخصصة هي نوع من خط حماية في مواجهة الصعوبات التي تعاني منها بعض القطاعات العاملة في السوق السورية، وبحيث تشكل هذه المؤونة النسبة الأكبر من الأرباح الناتجة عن تقييم مركز القطع.

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

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

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

توقيع المدير العام  
نديم مجاص  
فوزان بنات ش.م.  
سورية

تاريخ: ٣٠ أيلول ٢٠١٢

مصرف "فرنسبنك سورية"  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة  
وتقرير مراجعة معلومات مرحلية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

مصرف "فرنسبنك سورية"  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة  
و تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٤-٣	بيان الدخل المرحلي الموجز
٥	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٦	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٤٩-٨	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨ - ٨١٠٢٥

إلى السادة المساهمين المحترمين

مصرف فرنسبنك سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ لمصرف فرنسبنك سورية ش.م.م. عامة سورية وكل من بيان الدخل المرحلي الموجز، بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز، بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

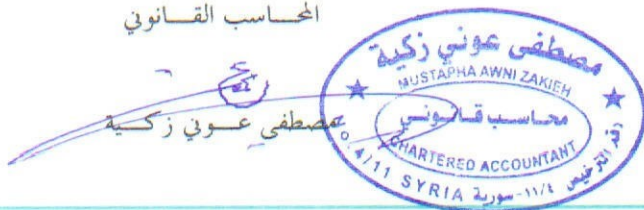
### نطاق المراجعة

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

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

المحاسب القانوني



دمشق - سورية

٢٧ تشرين الثاني ٢٠١٢

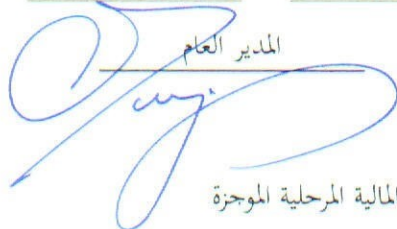
رقم الترخيص / ١١/٤

اسم الزميل مصطفى عوني زكية

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٣,٢٠٤,٤٦٠,٤٥٨	٥,٩٢٨,٨٥٩,٣٠٠	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١١,٣٤٩,٧٥٩,٨٩٩	٩,٤٥٣,٦٢٣,٧٧٣	٦	أرصدة لدى مصارف
٢,١١٧,٦٦٩,٦٤١	٢,٢٣٢,٠٧٢,٣٧١	٧	إيداعات لدى مصارف
١,٣٠٤,٧٢٣,٢٣٩	١,٦١٢,٠٧٨,١٣٠	٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
١١,٥٣٠,٨٠٤,٤٩٠	١١,٣٨٨,٤٠٢,٦٣٨	٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٦,٩٥٤,٦٨٣	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٨٦,٢٧٦,٢٩٩	٧٦٧,٣٦٣,١٢١		موجودات ثابتة ملموسة
٢٩,٢٧٨,٦٥٧	١٤,٣١٤,٠٨٩		مشاريع قيد التنفيذ
٥,١٨٣,٦٤٥	٢١,٨٦٧,٠٠٨		موجودات غير ملموسة
٥١,١٦١,٨٨٨	٣٢,٥٠١,٩٥١	١١	صافي موجودات ضريبية مؤجلة
٢٦٤,٥٦٢,١٥٥	٢٤٩,٣٨٨,٢١٥	١٢	موجودات أخرى
٤٦٦,٦٤٤,٧٧٧	٥٤٣,٣٨٧,٨٣٣	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣١,١١٠,٥٢٥,١٤٨	٣٢,٢٥٠,٨١٣,١١٢		مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات</b>
١٢,٨٠٨,٢١٤,٧٩٨	١١,٥٧٩,١٤٠,٦٩٨	١٤	ودائع مصارف
١٣,١٥٣,٣٦٩,٥١٠	١٥,٤٥١,٠٥٠,٥٦٦	١٥	ودائع الزبائن
٢٦٣,٦٢٩,٢٨٤	٩٢,٨٣٠,٣٤٠	١٦	تأمينات نقدية
٢٦,١٤٧,٠٧٤	٩٣,١٦٧,٨٤٠	١٠	مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٣٤,٣٢٠,٠٠٠	٤٠٤,١٦٠,٠٠٠		الأموال المقرضة المساندة
١٥٤,٤٢١	١,٣٦٦,٦٤٥		مخصصات متنوعة
٤٨٧,٥٥٨,٤٣٧	٣٨١,٥٤٨,٠١٩	١٧	مطلوبات أخرى
٢٧,٠٧٣,٣٩٣,٥٢٤	٢٨,٠٠٣,٢٦٤,١٠٨		مجموع المطلوبات
			<b>حقوق الملكية</b>
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به
( ١,١٢٧,٧٣٣,٥٠٠ )	( ١,١٢٧,٧٣٣,٥٠٠ )		رأس المال غير المكتتب به
٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠	٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠		رأس المال الصادر والمكتتب به و المسدد بالكامل
١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣		احتياطي عام لمخاطر التمويل
٧,٦٦٤,٢٦٩	٣٦,٧٩٨,٣٢٥	١٨	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	١٨١,٢٨٣,٣٢٤		أرباح الفترة
( ٧١٢,٥٧٠,٧٢٥ )	( ٧١٢,٥٧٠,٧٢٥ )		خسائر متراكمة محققة
٤٨٣,٥٦٨,٢٤٧	٤٨٣,٥٦٨,٢٤٧		أرباح متراكمة غير محققة
٤,٠٢٧,١٣١,٦٢٤	٤,٢٤٧,٥٤٩,٠٠٤		مجموع حقوق الملكية
٣١,١١٠,٥٢٥,١٤٨	٣٢,٢٥٠,٨١٣,١١٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
ل,س	ل,س		
٨٧٤,٠١١,٢٣٢	١,٢٣٤,٨٥٤,٢٥٢	١٩	الفوائد الدائنة
( ٦٠٢,٣٥٤,٩٦٧ )	( ٧٦٢,٨٩٥,٣١٧ )	٢٠	الفوائد المدينة
٢٧١,٦٥٦,٢٦٥	٤٧١,٩٥٨,٩٣٥		صافي إيرادات الفوائد
٨٠,٧٩٥,٤٧٥	٧٢,٥١٧,٣٦٥		الرسوم والعمولات الدائنة
( ١,٧٤٨,٦٨١ )	( ٣٣٢,٨١٠ )		الرسوم والعمولات المدينة
٧٩,٠٤٦,٧٩٤	٧٢,١٨٤,٥٥٥		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣٥٠,٧٠٣,٠٥٩	٥٤٤,١٤٣,٤٩٠		صافي الربح من الفوائد و الرسوم والعمولات
١٠,٧٢٠,٩٣٦	٦٦,٧٣٣,٦٣٦		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٢٧,٤٠٥,٠٠٠	٦٧٦,٨٥٤,٣٦٠		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	( ٦٠,٠٦٦,٠٨٣ )		صافي التغير في القيمة العادلة للمشتقات الضمنية في اتفاقيات مقايضة العملات
-	( ١٥٦,٢٣٧,٠٧٣ )		إطفاء العلاوة المؤجلة على اتفاقيات مقايضة العملات
٣٨٨,٨٢٨,٩٩٥	١,٠٧١,٤٢٨,٣٣٠		إجمالي الدخل التشغيلي
( ١٧٩,٧٨٢,٦٤٩ )	( ٢٠٤,٩٣٧,١١٦ )		نفقات موظفين
( ٣٠,٥٣٠,٥٥٤ )	( ٣٧,٣٩١,١٥٥ )		استهلاكات
( ٥,٧٥٩,٩٢٣ )	( ١,٩١٨,٥٧١ )		إطفاءات
( ٣٨٥,٢٨١ )	( ١,٢١٢,٢٢٤ )		مخصصات متنوعة
( ٤,٣٩٦,٣٣٦ )	( ٥٤٥,٦٩٧,٨٩٤ )		مخصص تدني قيمة التسهيلات الإئتمانية
( ١٢٠,٩٩٣,٠٥٨ )	( ٩٠,٠٣٤,٣٢٢ )		مصاريف تشغيلية أخرى
-	( ٥,١٣٩ )		خسائر رأسمالية
( ٣٤١,٨٤٧,٨٠١ )	( ٨٨١,١٩٦,٤٢١ )		إجمالي المصروفات التشغيلية
٤٦,٩٨١,١٩٤	١٩٠,٢٣١,٩٠٩		الربح قبل الضريبة
( ٦,٠٤٢,٨٥٤ )	( ٨,٩٤٨,٥٨٥ )	١٠	مصروف ضريبة الدخل
٤٠,٩٣٨,٣٤٠	١٨١,٢٨٣,٣٢٤		أرباح الفترة
٢,٣٣٨	٤,٣٩٨	٢١	حصة السهم الأساسية و المحفظة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة



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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س	ل.س	
٣٢٠,١٣٧,٠٨٨	٤٠٩,٠٧٦,٧٠٥	الفوائد الدائنة
( ٢١٩,٧٥٥,١٥٧ )	( ٢٣٢,٦٥٣,٨١٨ )	الفوائد المدينة
١٠٠,٣٨١,٩٣١	١٧٦,٤٢٢,٨٨٧	صافي إيرادات الفوائد
٢٧,١٦٧,٢٩٧	٢٣,٨٩٠,٥٠٩	الرسوم والعمولات الدائنة
( ٢٧٤,٣١١ )	( ١٠٩,٥٨١ )	الرسوم والعمولات المدينة
٢٦,٨٩٢,٩٨٦	٢٣,٧٨٠,٩٢٨	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٢٧,٢٧٤,٩١٧	٢٠٠,٢٠٣,٨١٥	صافي الربح من الفوائد و الرسوم والعمولات
٣,٨٠٨,٠٣٠	٢١٥,٥٤٦,٩٥١	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٢٠,٣٠٠,٠٠٠	( ٥٣,٤٩٧,٠٨٠ )	(خسائر) / أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣٦٥,٩٧٨	-	إيراد استرداد مخصصات متنوعة
-	( ٢١٣,٨٠٤,٧٧٧ )	صافي التغير في القيمة العادلة للمشتقات الضمنية في اتفاقيات مقايضة العملات
-	( ٥٥,٤٦٧,٣١٨ )	إطفاء العلاوة المؤجلة على اتفاقيات مقايضة العملات
١٥١,٧٤٨,٩٢٥	٩٢,٩٨١,٥٩١	إجمالي الدخل التشغيلية
( ٦٠,٨٧٨,٢٧٠ )	( ٦٩,٥٩٢,٤٢١ )	نفقات موظفين
( ١٢,٣٩٠,٢٣٦ )	( ١٢,٤٠٥,٣١٤ )	استهلاكات
( ١,٩٣٦,٨٧٢ )	( ٥٨٨,٢٠٩ )	إطفاءات
-	( ٣٤٠,٥٩٤ )	مخصصات متنوعة
( ٢,١٧٩,٨٠٨ )	( ٢٠٧,٦٠١,٥١٠ )	مخصص تدني قيمة التسهيلات الإئتمانية
( ٥٣,٣٩٦,٦٢٦ )	( ٢٨,١١٧,٢٢٧ )	مصاريف تشغيلية أخرى
( ١٣٠,٧٨١,٨١٢ )	( ٣١٨,٦٤٥,٢٧٥ )	إجمالي المصروفات التشغيلية
٢٠,٩٦٧,١١٣	( ٢٢٥,٦٦٣,٦٨٤ )	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
( ٧٠,٩٩٨ )	( ٤,٠٩٤,٩٢١ )	مصروف ضريبة الدخل
٢٠,٨٩٦,١١٥	( ٢٢٩,٧٥٨,٦٠٥ )	(خسارة) / أرباح الفترة
١٤,١٩٤	( ٥,٥٧٣ )	حصة السهم الأساسية و المخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س	ل.س
٤٠,٩٣٨,٣٤٠	١٨١,٢٨٣,٣٢٤
١٦,٦٩٢,٥٢٥	٣٨,٨٤٥,٤٠٨
( ٢,٧٨٣,٤٨٦ )	( ٩,٧١١,٣٥٢ )
( ١,٣٨٩,٦٤٥ )	-
<u>٥٣,٤٥٧,٧٣٤</u>	<u>٢١٠,٤١٧,٣٨٠</u>

أرباح الفترة

مكونات الدخل الشامل الآخر:

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

مطلوبات ضريبية مؤجلة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة

للموجودات المالية المتوفرة للبيع

إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة

للموجودات المالية المتوفرة للبيع من فترات سابقة

الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س	ل.س
٢٠,٨٩٦,١١٥	( ٢٢٩,٧٥٨,٦٠٥ )
١٣,٠٤٩,١٧٣	٢١,٢٠٥,٨٣٨
( ٢,٧٨٣,٤٨٦ )	( ٥,٣٠١,٤٥٩ )
( ٤٧٨,٨٠٦ )	-
<u>٣٠,٦٨٢,٩٩٦</u>	<u>( ٢١٣,٨٥٤,٢٢٦ )</u>

أرباح الفترة

صافي مكونات الدخل الشامل الآخر:

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

مطلوبات ضريبية مؤجلة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة

للموجودات المالية المتوفرة للبيع

إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة

للموجودات المالية المتوفرة للبيع من فترات سابقة

الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

المجموع	أرباح/ خسائر) متراكمة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	أرباح الفترة	التغيير		رأس المال المكتتب به	
				المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام لمخاطر التمويل		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٠٣٧,١٣١,٦٢٤	٤٨٣,٥٦٨,٢٤٧	( ٧١٢,٥٧٠,٧٢٥)	-	٧,٦٦٤,٢٦٩	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٢١٠,٤١٧,٣٨٠	-	-	١٨١,٢٨٣,٣٢٤	٢٩,١٣٤,٠٥٦	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٤,٢٤٧,٥٤٩,٠٠٤</u>	<u>٤٨٣,٥٦٨,٢٤٧</u>	<u>( ٧١٢,٥٧٠,٧٢٥)</u>	<u>١٨١,٢٨٣,٣٢٤</u>	<u>٣٦,٧٩٨,٣٢٥</u>	<u>١٣٦,٢٠٣,٣٣٣</u>	<u>٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدقق)
١,٥٢٧,٧٧٢,٣٤٤	( ١٨,١٢٩,٠٣٣)	( ١٩٩,٩٢٩,٦٩٠)	-	( ٤,١٦٨,٩٣٣)	-	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٥٣,٤٥٧,٧٣٤	-	-	٤٠,٩٣٨,٣٤٠	١٢,٥١٩,٣٩٤	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١,٥٨١,٢٣٠,٠٧٨</u>	<u>( ١٨,١٢٩,٠٣٣)</u>	<u>( ١٩٩,٩٢٩,٦٩٠)</u>	<u>٤٠,٩٣٨,٣٤٠</u>	<u>٨,٣٥٠,٤٦١</u>	<u>-</u>	<u>١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدقق)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠١١	٢٠١٢
ل,س	ل,س
٤٦,٩٨١,١٩٤	١٩٠,٢٣١,٩٠٩
٣٦,٢٩٠,٤٧٧	٣٩,٣٠٩,٧٢٦
-	١٥٦,٢٣٧,٠٧٣
-	٦٠,٠٦٦,٠٨٣
١,٦٩٢,٢٩٢	٣,٥٦٣,٢٣٤
( ٢٨٤,٤٥٢ )	( ١,٠٣٠,٤٠٢ )
٤,٣٩٦,٣٣٦	٥٤٥,٦٩٧,٨٩٤
٣٨٥,٢٨١	١,٢١٢,٢٢٤
-	٥,١٣٩
٨٩,٤٦١,١٢٨	٩٩٥,٢٩٢,٨٨٠

التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية

الربح قبل الضريبة

تعديل لمطابقة الحسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:

الاستهلاكات والاطفاءات

إطفاء العلاوة المؤجلة على اتفاقية مقايضة العملات

صافي خسائر ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للمشتقات الضمنية في اتفاقية مقايضة العملات

إطفاء العلاوة على موجودات مالية متوفرة للبيع

إطفاء الحسم على موجودات مالية متوفرة للبيع

مخصص تدني قيمة التسهيلات

مخصصات متنوعة

حسائر استبعاد موجودات ثابتة

الأرباح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

التغير في الموجودات والمطلوبات

(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الإحتياطي الإلزامي) (١٧٠,٢٧٥,٩٨٩) (٦٦٧,١٦٥,٢٤٩)

(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى المصارف

الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى

النقص في ودائع المصارف

الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن

النقص في التأمينات النقدية

(النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى

صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية

التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية

شراء موجودات مالية متوفرة للبيع

استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع

شراء موجودات ثابتة

شراء موجودات غير ملموسة

النقص في الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي

صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية

أثر التغير في سعر الصرف على الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي

أثر التغير في سعر الصرف على القرض المساند

أثر التغير في سعر الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع

صافي النقص في النقد و ما يوازي النقد

النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة

النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٣,٢٢٦,٢١٢,٢١٣	( ١١٤,٤٠٢,٧٣٠ )
( ٣,٢٩٠,٠٩٤,٨١٠ )	( ٤٠٣,٢٩٦,٠٤٢ )
٦٢,٣٣٨,٨٩٢	( ١٤١,٠٦٣,١٣٣ )
( ٣,٤١٤,٦٧٦,٣٠٥ )	( ٣,٠١٥,١٢٧,٩١٨ )
( ١٦١,٨٤٤,٧٦٩ )	٢,٢٩٧,٦٨١,٠٥٦
( ٦٢,٢٢١,٨٠٧ )	( ١٧٠,٧٩٨,٩٤٤ )
٢,٢٠١,٥١٧,٢٢٨	( ١٠٦,٠١٠,٤١٨ )
( ٦٨٢,١٤٢,٩٨١ )	( ٨٢٨,٠٠١,٢٣٨ )
( ٩٧,٦١٠,٠٠٠ )	( ٨٧,٥٦٨,٠٠٠ )
٩٧,٦١٠,٠٠٠	٨٧,٥٦٨,٠٠٠
( ٥٨,١٢٥,٩٧٧ )	( ٣,٥١٨,٥٤٨ )
( ٣٦٥,٠٠٠ )	( ١٨,٦٠١,٩٣٤ )
-	٢٠٩,٤١٥
( ٥٨,٤٩٠,٩٧٧ )	( ٢١,٩١١,٠٦٧ )
( ٤,٣٠٦,٢٩٤ )	( ٧٦,٩٥٢,٤٧١ )
١١,٧٤٥,٠٠٠	٦٩,٨٤٠,٠٠٠
( ٤٥,٥٧٧,٠٧٠ )	( ٢٧١,٠٤٢,٣١٥ )
( ٧٧٨,٧٧٢,٣٢٢ )	( ١,١٢٨,٠٦٧,٠٩١ )
٥,٤١٨,٣٣٠,٢١٦	٦,١٨٤,٤١٤,٦٥٠
٤,٦٣٩,٥٥٧,٨٩٤	٥,٠٥٦,٣٤٧,٥٥٩

## مصرف "فرنسبنك سورية"

### شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

#### إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

#### ١- معلومات عامة

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

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

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

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

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

ولكون نسبة التغطية المحققة حتى نهاية فترة الاكتتاب لم تتجاوز ٧٠% فقد وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم (١١٣٠/ص - إدم) 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 - إدم) 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-إدم 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 الأسمية 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-إدم 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, وافق مجلس الإدارة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ بتاريخ ٢٧ تشرين الثاني ٢٠١٢ وسمح بإصدارها.

## ٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

### ٢ أ- المعايير والتفسيرات المتبعة في الفترة الحالية

في الفترة الحالية قام المصرف بتطبيق جميع المعايير و التفسيرات المعدلة و الجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس و التي تخص وتسري على نشاطات الشركة للفترة المحاسبية ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٢. لم يطرأ أي تعديل بناء على تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها على المعلومات المالية المرحلية الموجزة, كما و بتاريخ الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة, فإن المعايير التالية و تفسيراتها المتعلقة بنشاطات المصرف كانت إما صادرة وغير سارية المفعول بعد أو قيد الإصدار.

## سارية المفعول

للسنوات التي تبدأ في أو بعد :

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

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

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

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

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

#### ٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

#### أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

#### الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

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

#### تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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



٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧٦١,٣٩٢,٢٨٧	٣٩٠,٩٧١,٨١٠
١,٧٤٢,٧٣٦,٨١٤	٤,٦٦٧,٢٨٠,١٤٤
٧٠٠,٣٣١,٣٥٧	٨٧٠,٦٠٧,٣٤٦
<u>٣,٢٠٤,٤٦٠,٤٥٨</u>	<u>٥,٩٢٨,٨٥٩,٣٠٠</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 ٢٠١١ صدر القرار رقم ٥٩٣٨ عن رئاسة مجلس الوزراء وخفصت هذه النسبة من ١٠% إلى ٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإيداع السكني وهذا الاحتياطي الإلزامي لا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٦١,٩١٦,٣٥٧	١٧٩,١٦٠,٥٥١	١٨٢,٧٥٥,٨٠٦
٩,٠٩١,٧٠٧,٤١٦	٧,٨٥٨,٨٢٩,٨٩٨	١,٢٣٢,٨٧٧,٥١٨
<u>٩,٤٥٣,٦٢٣,٧٧٣</u>	<u>٨,٠٣٧,٩٩٠,٤٤٩</u>	<u>١,٤١٥,٦٣٣,٣٢٤</u>

حسابات جارية و تحت الطلب

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

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

حسابات جارية و تحت الطلب

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

## ٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٢٣٢,٠٧٢,٣٧١	١,٥٢٢,٣٣٦,٠٠٠	٧٠٩,٧٣٦,٣٧١
٢,٢٣٢,٠٧٢,٣٧١	١,٥٢٢,٣٣٦,٠٠٠	٧٠٩,٧٣٦,٣٧١

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

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

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

بلغت الأرصدة والإيداعات لدى كافة المصارف بما فيها المصرف المركزي والتي لا تتقاضى فوائد ٥,٥٨١,٠٨٨,٤٥٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (مقابل ٢,٩٥٠,٨١٣,٩٨٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

## ٨- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٨٠٨,٢٨٨,٦٣٠	٩٧٣,٥٩٣,٣٠٣
٢٩٩,٣٩٣,١٤٧	٣٩٦,٣١٤,٨٧٣
١٩٧,٠٤١,٤٦٢	٢٤٢,١٦٩,٩٥٤
١,٣٠٤,٧٢٣,٢٣٩	١,٦١٢,٠٧٨,١٣٠

شهادات إيداع (ذات عائد ثابت)

سندات شركات (ذات عائد ثابت)

سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)

أ- شهادات إيداع (ذات عائد ثابت أو متحرك):

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨٠٥,١٥٤,٠٠٠	٩٧٣,٣٥٢,٠٠٠	القيمة الإسمية لشهادات الإيداع
٩٧,٦١٠,٠٠٠	٨٧,٥٦٨,٠٠٠	القيمة الإسمية لشهادات الإيداع المشتركة
( ٩٧,٦١٠,٠٠٠ )	( ٨٧,٥٦٨,٠٠٠ )	القيمة الإسمية لشهادات الإيداع المستحقة
٨,٥٥١,٢٤٨	١٠,٣٣٧,٦١٨	العلاوة
٨١٣,٧٠٥,٢٤٨	٩٨٣,٦٨٩,٦١٨	القيمة الدفترية لشهادات الإيداع
( ٦,٤٦٢,٤٠٣ )	( ٩,٨٠٠,٦٤٨ )	إطفاء العلاوة
١,٠٤٥,٧٨٥	( ٢٩٥,٦٦٧ )	(النقص)/ الزيادة المتراكمة في القيمة العادلة
<u>٨٠٨,٢٨٨,٦٣٠</u>	<u>٩٧٣,٥٩٣,٣٠٣</u>	

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

ب- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٩٦,٩٨٧,٦٠٠	٣٥٩,٠٢٨,٨٠٠	القيمة الإسمية للسندات
١,٩٦٢,٧٩٧	٢,٣٧٢,٨٢٩	العلاوة
( ٤٥٢,٠٨٩ )	( ٥٤٦,٥٣١ )	الحسم
٢٩٨,٤٩٨,٣٠٨	٣٦٠,٨٥٥,٠٩٨	القيمة الدفترية للسندات
( ٣٩٦,٤٠١ )	( ٦٢١,٣٩٠ )	إطفاء العلاوة
٢٨٣,٦٣٢	٣٨٠,٧٠٢	إطفاء الحسم
١,٠٠٧,٦٠٨	٣٥,٧٠٠,٤٦٣	الزيادة المتراكمة في القيمة العادلة
<u>٢٩٩,٣٩٣,١٤٧</u>	<u>٣٩٦,٣١٤,٨٧٣</u>	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٨٩,٤٤٨,٠٠٠	٢٢٩,٠٢٤,٠٠٠	القيمة الإسمية للسندات
( ٤,١٨٧,٨٣٣ )	( ٥,٠٦٢,٦٧٨ )	الحسم
١٨٥,٢٦٠,١٦٧	٢٢٣,٩٦١,٣٢٢	القيمة الدفترية للسندات
٣,٦١٥,٦٦٣	٤,٥٤٨,٩٩٥	إطفاء الحسم
٨,١٦٥,٦٣٢	١٣,٦٥٩,٦٣٧	الزيادة المتراكمة في القيمة العادلة
<u>١٩٧,٠٤١,٤٦٢</u>	<u>٢٤٢,١٦٩,٩٥٤</u>	

بلغت الفوائد برسوم القبض على موجودات مالية متوفرة للبيع مبلغ ١٧,١٥٠,٥١٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) (مقابل ١٠,٠٢٥,٧٣٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) تم قيدها تحت بند موجودات أخرى في بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز (إيضاح رقم ١٢).

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) ل.س.	
٧٩٨,٧٧٩,٤٤٨	٤٧٦,٩٩٩,٨٢٥	شركات كبرى ومتوسطة وصغيرة:
( ٩٢,٧٢٤,١٦١ )	( ٤٧,٦٧٨,٧٦٨ )	كمبيالات سندات محسومة
٧٠٦,٠٥٥,٢٨٧	٤٢٩,٣٢١,٠٥٧	فوائد مقبوضة مقدماً على سندات
٥,٠٢٣,٩١٣,١٢٢	٥,١٩١,٢٤٨,٩٢٢	صافي كمبيالات وسندات محسومة
١١٨,٩٩٧	٣٠٣,٥٤٨	حسابات جارية مدينة
٥,١٤٦,٤٣٦,٤٤٦	٥,٧٩٧,٥١٦,٦٨٨	حسابات دائنة صدفه مدينة
( ١١,٩٣٩,٩٢٨ )	( ٦,٩٦١,٦٣٤ )	قروض وسلف
١٠,٨٦٤,٥٨٣,٩٢٤	١١,٤١١,٤٢٨,٥٨١	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
١,١٧٢,٤٢٧,١٢٤	١,٠٠٣,٠٦٣,٩٨٨	صافي تسهيلات شركات كبرى ومتوسطة وصغيرة
( ٨٦,٨٩١,٧٤٧ )	( ٤٩,٢١٨,٨٧٨ )	أفراد وقروض عقارية:
١,٠٨٥,٥٣٥,٣٧٧	٩٥٣,٨٤٥,١١٠	قروض وسلف
١١,٩٥٠,١١٩,٣٠١	١٢,٣٦٥,٢٧٣,٦٩١	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
( ٤٠٥,٢٤٣,٣٨٧ )	( ٩٢٢,٨٦١,٦٠٥ )	صافي تسهيلات الأفراد
( ٧,٩٦٦,٤١٨ )	( ٣٦,٠٤٦,٠٩٤ )	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون منتجة)
( ٦,١٠٥,٠٠٦ )	( ١٧,٩٦٣,٣٥٤ )	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون غير منتجة)
١١,٥٣٠,٨٠٤,٤٩٠	١١,٣٨٨,٤٠٢,٦٣٨	الفوائد والعمولات المحفوظة على الديون غير المنتجة
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

ينزل:

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ٣٥٣,٤٨٧,١١٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٣,١٠٤% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (مقابل ٥٣,٣٧٣,٨٦٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٤٦٣% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٣٣٥,٥٢٣,٧٦٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,٩٤٦٢% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (مقابل ٤٧,٢٦٨,٨٥٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٤١٠% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

## بيان الوضع المالي

٣١ كانون الأول ٢٠١١			٣٠ أيلول ٢٠١٢			
المجموع	الأفراد	الشركات	المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤٣,١١٢	١٤٣,١١٢	-	٤٠٥,٢٤٣,٣٨٧	٣٠,٠٩٣,٦٤١	٣٧٥,١٤٩,٧٤٦	أ- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
						(الديون المنتجة):
						الرصيد أول الفترة / السنة
						المكون خلال الفترة/ السنة:
٤٨٤,١١٢	٣٦٠,١٩٧	١٢٣,٩١٥	١١,٧٧٠,٦١٨	٤١٣,٠٧٧	١١,٣٥٧,٥٤١	وفق القرار رقم (٥٩٧/ م / ن / ب
						بناءً على اختبارات الجهد محفوظة
٤٠٤,٦١٦,١٦٣	٢٩,٥٩٠,٣٣٢	٣٧٥,٠٢٥,٨٣١	٥٠٥,٨٤٧,٦٠٠	١٢٢,٠٩٢,٩٣١	٣٨٣,٧٥٤,٦٦٩	التسهيلات الائتمانية المنتجة
٤٠٥,٢٤٣,٣٨٧	٣٠,٠٩٣,٦٤١	٣٧٥,١٤٩,٧٤٦	٩٢٢,٨٦١,٦٠٥	١٥٢,٥٩٩,٦٤٩	٧٧٠,٢٦١,٩٥٦	الرصيد في آخر الفترة/ السنة
						ب- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
						(الديون غير المنتجة):
٣,٠١٢,٩٤٠	٣,٠١٢,٩٤٠	-	٧,٩٦٦,٤١٨	٧,٤٤٢,٠٥٢	٥٢٤,٣٦٦	الرصيد أول الفترة/ السنة
						المقتطع من الإيرادات خلال الفترة/ السنة
٥,٨٢٩,٦٧٩	٥,٣٠٥,٣١٣	٥٢٤,٣٦٦	٢٩,٨٦١,٧٠٦	١١,٩١٥,٣٥٠	١٧,٩٤٦,٣٥٦	وفق القرار رقم (٥٩٧/ م / ن / ب ٤) وتعديلاته
( ٨٧٦,٢٠١)	( ٨٧٦,٢٠١)	-	( ١,٧٨٢,٠٣٠)	( ١,٧٨٢,٠٣٠)	-	استردادات
٧,٩٦٦,٤١٨	٧,٤٤٢,٠٥٢	٥٢٤,٣٦٦	٣٦,٠٤٦,٠٩٤	١٧,٥٧٥,٣٧٢	١٨,٤٧٠,٧٢٢	الرصيد في آخر الفترة/ السنة
						ج- الفوائد المعلقة:
٣,٨٢٥,٥٢٦	٣,٨٢٥,٥٢٦	-	٦,١٠٥,٠٠٦	٥,٠٩٩,٢٧٩	١,٠٠٥,٧٢٧	الرصيد أول الفترة/ السنة
						يضاف:
٤,٠٠٩,٣٠٠	٣,٠٠٣,٥٧٣	١,٠٠٥,٧٢٧	١١,٩٨٨,١٤٦	٥,٦٢٦,٨٩٢	٦,٣٦١,٢٥٤	فوائد معلقة خلال الفترة/ السنة
						ينزل:
-	-	-	( ١٢٩,٧٩٨)	( ١٢٩,٧٩٨)	-	الفوائد المحولة إلى الإيرادات
( ١,٧٢٩,٨٢٠)	( ١,٧٢٩,٨٢٠)	-	-	-	-	الفوائد المعلقة المستردة
٦,١٠٥,٠٠٦	٥,٠٩٩,٢٧٩	١,٠٠٥,٧٢٧	١٧,٩٦٣,٣٥٤	١٠,٥٩٦,٣٧٣	٧,٣٦٦,٩٨١	

نظراً للظروف الإقتصادية الراهنة، تم إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات الائتمانية المنتجة وبناء عليه تم تشكيل مؤونة انخفاض إجمالي مقابل هذه التسهيلات بقيمة ٥٠٥,٨٤٧,٦٠٠ ليرة سورية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ مقابل مبلغ ١٦٣,٦١٦,٤٠٤ ليرة سورية تم تشكيله للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، والتي تفوق النسب المحددة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/ م ن/ ب ٤) وتعديلاته وذلك بهدف الحد من مخاطر الائتمان المتزايدة.

#### - بيان الدخل

٣٠ أيلول ٢٠١١			٣٠ أيلول ٢٠١٢			مخصص الحسائر الائتمانية المكون خلال الفترة/ السنة وفق القرار رقم (٥٩٧/ م ن/ ب ٤) وتعديلاته
المجموع	الأفراد	الشركات	المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٧٢,٤٧٤	٢٨٧,٨٥٥	٧٨٤,٦١٩	١١,٧٧٠,٦١٨	٤١٣,٠٧٧	١١,٣٥٧,٥٤١	الديون المنتجة
٤,٢٠٠,٠٦٣	٣,٥٣٨,٠٩٥	٦٦١,٩٦٨	٢٩,٨٦١,٧٠٦	١١,٩١٥,٣٥٠	١٧,٩٤٦,٣٥٦	الديون غير المنتجة
( ٨٧٦,٢٠١ )	( ٨٧٦,٢٠١ )	-	( ١,٧٨٢,٠٣٠ )	( ١,٧٨٢,٠٣٠ )	-	استردادات الديون غير المنتجة
٤,٣٩٦,٣٣٦	٢,٩٤٩,٧٤٩	١,٤٤٦,٥٨٧	٣٩,٨٥٠,٢٩٤	١٠,٥٤٦,٣٩٧	٢٩,٣٠٣,٨٩٧	
-	-	-	٥٠٥,٨٤٧,٦٠٠	١٢٢,٠٩٢,٩٣١	٣٨٣,٧٥٤,٦٦٩	المكون خلال الفترة/ السنة بناءً على اختبارات الجهد
٤,٣٩٦,٣٣٦	٢,٩٤٩,٧٥٠	١,٤٤٦,٥٨٧	٥٤٥,٦٩٧,٨٩٤	١٣٢,٦٣٩,٣٢٨	٤١٣,٠٥٨,٥٦٦	محفظة التسهيلات الائتمانية المنتجة

#### ١٠- موجودات ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

١١ - صافي موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥٣,٧١٦,٦٤٤	٤٦,٥٠٦,٧٣٠
( ٢,٥٥٤,٧٥٦ )	( ١٤,٠٠٤,٧٧٩ )
<u>٥١,١٦١,٨٨٨</u>	<u>٣٢,٥٠١,٩٥١</u>

موجودات ضريبية مؤجلة

مطلوبات ضريبية مؤجلة

أ\_ موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤٣,٥٤٧,٤٦٥	٢١,٣٤٦,٢٥٩
٣,٦٣٢,٤١٠	١,٨٦٨,٥١١
٦,٥٣٦,٧٦٩	٢٣,٢٩١,٩٦٠
<u>٥٣,٧١٦,٦٤٤</u>	<u>٤٦,٥٠٦,٧٣٠</u>

موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:

خسارة الفترة/ السنة

مصاريف التأسيس

خسائر التغير المتراكم في القيمة العادلة للمشتقات الضمنية

في اتفاقية مقايضة العملات

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

صافي الربح قبل الضريبة

إستهلاك المباني

أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي

مخصص الخسائر الإئتمانية (الديون المنتجة)

مصاريف زيادة رأس المال

مخصص تقلب أسعار القطع

٢٠% من مصاريف التأسيس للسنة

خسائر غير محققة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للمشتقات الضمنية

في اتفاقيات مقايضة العملات

الأرباح الضريبية

معدل الضريبة

مصرف ضريبة دخل

موجودات ضريبية مؤجلة بداية الفترة/ السنة

موجودات ضريبية مؤجلة نهاية الفترة/ السنة

١٦١,٣٩٩,١٢٩	١٩٠,٢٣١,٩٠٩
٤,٣٢٨,٢٥٩	٣,٥٨٦,٣٥٣
( ٥٠١,٦٩٧,٢٨٠ )	( ٦٧٦,٨٥٤,٣٦٠ )
٤٠٥,١٠٠,٢٧٥	٥١٧,٦١٨,٢١٨
( ٢٥,١١٣,٥٤٥ )	-
٨٧,١٩٤	١,٢١٢,٢٢٤
( ٩,٤٢٤,٦٢٩ )	( ٧,٠٥٥,٥٩٧ )
<u>٢٦,١٤٧,٠٧٤</u>	<u>٦٠,٠٦٦,٠٨٣</u>
<u>٦٠,٨٢٦,٤٧٧</u>	<u>٨٨,٨٠٤,٨٣٠</u>
<u>٢٥%</u>	<u>٢٥%</u>
( ١٥,٢٠٦,٦١٨ )	( ٢٢,٢٠١,٢٠٦ )
<u>٥٨,٧٥٤,٠٨٥</u>	<u>٤٣,٥٤٧,٤٦٥</u>
<u>٤٣,٥٤٧,٤٦٥</u>	<u>٢١,٣٤٦,٢٥٩</u>



تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن مصاريف التأسيس كما يلي:

القيمة الضريبية لمصاريف التأسيس في بداية الفترة/ السنة	٢٣,٩٥٤,٢٦٨	١٤,٥٢٩,٦٣٨
٢٠% من مصاريف التأسيس للفترة/ للسنة	( ٩,٤٢٤,٦٢٩ )	( ٧,٠٥٥,٥٩٧ )
القيمة الضريبية	١٤,٥٢٩,٦٣٩	٧,٤٧٤,٠٤١
معدل الضريبة	%٢٥	%٢٥
موجودات ضريبية مؤجلة	٣,٦٣٢,٤١٠	١,٨٦٨,٥١١

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

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

٣١ كانون الأول (مدققة) ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	خسائر التغير المتراكم في القيمة العادلة للمشتقات الضمنية في اتفاقية مقايضة العملات
ل.س.	ل.س.	معدل الضريبة
٢٦,١٤٧,٠٧٤	٩٣,١٦٧,٨٤٠	مطلوب ضريبة مؤجلة
%٢٥	%٢٥	
٦,٥٣٦,٧٦٩	٢٣,٢٩١,٩٦٠	

ملخص حركة الموجودات الضريبية المؤجلة خلال السنة:

٣١ كانون الأول (مدققة) ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	الرصيد بداية الفترة/ السنة
ل.س.	ل.س.	زيادة الضريبة خلال الفترة/ السنة
٦٦,١٣٢,٢٩٦	٥٣,٧١٦,٦٤٤	الضريبة المؤجلة المنزلة خلال الفترة/ السنة
٦,٥٣٦,٦٧٩	١٦,٧٥٥,١٩١	الرصيد نهاية الفترة/ السنة
( ١٨,٩٥٢,٣٣١ )	( ٢٣,٩٦٥,١٠٥ )	
٥٣,٧١٦,٦٤٤	٤٦,٥٠٦,٧٣٠	

ب\_ مطلوبات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	١,٧٣٨,٦٧١	مطلوبات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:
٢,٥٥٤,٧٥٦	١٢,٢٦٦,١٠٨	أرباح التغير المتراكم في القيمة العادلة للمشتقات الضمنية في اتفاقية مقايضة العملات
٢,٥٥٤,٧٥٦	١٤,٠٠٤,٧٧٩	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٦,٩٥٤,٦٨٣	أرباح التغير المتراكم في القيمة العادلة للمشتقات الضمنية في اتفاقية مقايضة العملات
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
-	١,٧٣٨,٦٧١	مطلوب ضريبة مؤجلة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٢١٩,٠٢٥	٤٩,٠٦٤,٤٣٣	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع في نهاية الفترة/ السنة
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
٢,٥٥٤,٧٥٦	١٢,٢٦٦,١٠٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة

ملخص حركة المطلوبات الضريبية المؤجلة خلال الفترة/ السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٢,٥٥٤,٧٥٦	الرصيد بداية الفترة/ السنة
٢,٥٥٤,٧٥٦	١١,٤٥٠,٠٢٣	زيادة الضريبة خلال الفترة/ السنة
٢,٥٥٤,٧٥٦	١٤,٠٠٤,٧٧٩	الرصيد نهاية الفترة/ السنة

تم احتساب مصروف ضريبة الدخل كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢
(غير مدققة)	(غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
-	١٦,٧٥٥,١٩١
-	( ١,٧٣٨,٦٧١ )
( ٦,٠٤٢,٨٥٤ )	( ٢٣,٩٦٥,١٠٥ )
( ٦,٠٤٢,٨٥٤ )	( ٨,٩٤٨,٥٨٥ )

إيراد ضريبة دخل ناتج عن زيادة الموجودات الضريبية المؤجلة  
مصروف ضريبة دخل ناتج عن زيادة المطلوبات الضريبية المؤجلة  
مصروف ضريبة دخل ناتج عن إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة

## ١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢
(مدققة)	(غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧,٩٧٩,٨٤٦	٥,٩٧١,٩٢٩
١٢,٠٤٥,١٦٨	٥,٣٤٨,٤٤٣
١٠,٠٢٥,٧٣٧	١٧,١٥٠,٥١٢
٣٠,٠٥٠,٧٥١	٢٨,٤٧٠,٨٨٤
١٤٢,٨٦٦,٦٥٧	١٢٣,٩٦٩,٤٤٤
٨,٠٧٤,٢٢٨	٨,٨٥٠,٤٤٥
١٧,١٨٨,٤٤٩	٦,٢٤٣,٩٩٧
٦٤,٣٥٠	٧١,٣٥٠
١,٧٤٢,٢٤٥	٢,٢٠٥,٨٧٩
١٨,٣٩٨	١٨,٣٩٨
-	٤,٢٩١,٧٥٠
٦٤,٥٥٧,٠٧٧	٧٥,٢٦٦,٠٦٨
٢٦٤,٥٦٢,١٥٥	٢٤٩,٣٨٨,٢١٥

فوائد وإيرادات برسم القبض:

مصارف

تسهيلات ائتمانية

موجودات مالية متوفرة للبيع

مصاريف مدفوعة مقدماً

مخزون مطبوعات وقرطاسية

سلف لقاء تعهدات أعمال

طوابع

شيكات للتحويل

إيرادات مستحقة غير مقبوضة

موجودات أخرى

تسوية حسابات اتفاقية تبادل العملات مع المصرف المركزي \*

\* قام مصرف فرنسبنك سورية بتوقيع اتفاقية تسهيل مقايضة عملات مع مصرف سورية المركزي في ٧ كانون الأول ٢٠١١، وذلك بغرض بيع عملات أجنبية للمصرف المركزي مقابل الليرة السورية بسعر الصرف بتاريخه، مع التعهد بإعادة شراء العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية عند انتهاء الأجل المحدد بعقد المقايضة وبسعر الصرف المتفق عليه عند البيع بعد تعديله بنقاط المقايضة، يمثل البند السابق المبلغ الذي لم يتم إطفاءه من العلاوة الناتجة عن فرق نقاط المقايضة حيث يتم اطفاء هذه العلاوة باستخدام معدل الفائدة الفعالة.

### ١٣ - ودیعة 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 (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٩٨,٠٦٨,٤٠٠	٩٨,٠٦٨,٤٠٠
٣٦٨,٥٧٦,٣٧٧	٤٤٥,٣١٩,٤٣٣
٤٦٦,٦٤٤,٧٧٧	٥٤٣,٣٨٧,٨٣٣

ليرة سورية  
دولار أمريكي

### ١٤ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩,٤٥٥,٥٢٨,١٦٨	-	٩,٤٥٥,٥٢٨,١٦٨
٢,١٢٣,٦١٢,٥٣٠	-	٢,١٢٣,٦١٢,٥٣٠
١١,٥٧٩,١٤٠,٦٩٨	-	١١,٥٧٩,١٤٠,٦٩٨

حسابات جارية وأرصدة  
(استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر أو أقل)  
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

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

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع لأجل

## ١٥ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) ل.س.
١,٣٩٨,٧٥٢,٦٨٢	٣,١٠٩,٥٧٤,٠٤٩
١١,٦٤٢,١٥٧,٢٤٥	١٢,١٢٩,٧٢٨,٣٦٩
٢١,٤٦٨,١٨٨	٥٢,٨٨٤,٤٦٨
٩٠,٩٩١,٣٩٥	١٥٨,٨٦٣,٦٨٠
<u>١٣,١٥٣,٣٦٩,٥١٠</u>	<u>١٥,٤٥١,٠٥٠,٥٦٦</u>

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

## ١٦ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) ل.س.
١٤٧,٣١٣,٠٢١	١١,٧٧٦,٣٩٨
١١٦,٠٠١,٤٩٨	٨١,٠٥٣,٩٤٢
٣١٤,٧٦٥	-
<u>٢٦٣,٦٢٩,٢٨٤</u>	<u>٩٢,٨٣٠,٣٤٠</u>

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة  
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة  
تأمينات مختلفة

١٧ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٤٩,٢٥٣,٠٣٣	٢٥٣,٤٨١,٦٦٦	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١,٥٣٥,٤٩٤	٧٢٢,١٩١	إيرادات مقبوضة مقدماً
٣٨,٥٣٨	٣٨,٥٣٨	عمولات للدفع
٣,٣٦٤,٣١٠	٢,٨٤٥,٥١٢	دائون مختلفون - شركات تأمين
٤٦,٥١٠,٤٢٠	٤٣,٤٠٣,٠٠٠	رواتب مستحقة وغير مدفوعة
٢,٩٣٢,٢٢٨	٣,٤٠٨,٥٧٣	اشتراكات مستحقة لمؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
١٢,٦٨٧,٥٢٣	٨,٦٤٠,٧٣٣	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
٧,٣٩٨,٧١٣	١٣,٩٣١,٩٢٧	ضرائب مقطوعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
٦,٨٩٦,٣٧٧	٦,٨٩٦,٣٧٧	مستحقات لموردي الموجودات الثابتة
-	٤٧٦,٧٧٠	ضريبة طوابع للدفع
٦,٥٩٤,٣٠٢	٢,٩٢٠,٣٧٠	شيكات برسم الدفع
٩,٨١٧	٧,٠٨٨,٣١١	حوالات وشيكات برسم التحصيل
١٠,٠٢٥,٠٢٦	١,٠٥٣,٨١٤	شيكات مصدقة
٢٦,٥٧٤,٢٦٧	١,٤٥٦,٩٦٧	تقاص مع بنوك أخرى
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	مصاريف دعاية وإعلان مستحقة وغير مدفوعة
٤,٤٩٩,٠٧٧	٧,٠٩٢,٨٥٠	موردون آخرون
٧,٧٣٩,٣١٢	٢٧,٠٩٠,٤٢٠	حسابات دائنة أخرى
<u>٤٨٧,٥٥٨,٤٣٧</u>	<u>٣٨١,٥٤٨,٠١٩</u>	

١٨ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٦٦٤,٢٦٩	٦,٨٧٩,٩٣٠	٧٨٤,٣٣٩	رصيد التغيير في القيمة العادلة في بداية الفترة
٢,٥٥٤,٧٥٦	٢,٢٩٣,٣١٠	٢٦١,٤٤٦	الرصيد للضريبة المؤجلة في بداية الفترة
١٠,٢١٩,٠٢٥	٩,١٧٣,٢٤٠	١,٠٤٥,٧٨٥	صافي التغيير المتراكم في القيمة العادلة في بداية الفترة
			(خسائر) / أرباح غير محققة ناتجة عن التغيير في القيمة
٣٨,٨٤٥,٤٠٨	٤٠,١٨٦,٨٦٠	( ١,٣٤١,٤٥٢ )	العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٤٩,٠٦٤,٤٣٣	٤٩,٣٦٠,١٠٠	( ٢٩٥,٦٦٧ )	صافي التغيير المتراكم في القيمة العادلة في نهاية الفترة
( ١٢,٢٦٦,١٠٨ )	( ١٢,٣٤٠,٠٢٥ )	٧٣,٩١٧	رصيد الضريبة المؤجلة في نهاية الفترة
٣٦,٧٩٨,٣٢٥	٣٧,٠٢٠,٠٧٥	( ٢٢١,٧٥٠ )	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)

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

١٩ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل,س	ل,س	
٣٦١,٥١٠,٤٩٥	٥٢٦,٤٣٨,٨٧٥	حسابات جارية مدينة
٣١٢,٧٢٣,٥٢٨	٥٠٥,٣٢٢,٨٧٤	قروض و سلف
٥٥,٧٠٠,٠٨٠	٤٥,٣٨٠,٧٣٢	سندات محسومة
٧٢٩,٩٣٤,١٠٣	١,٠٧٧,١٤٢,٤٨١	
١٠٥,٩١١,٧٣٣	١٠١,٦٩٢,٦٣١	أرصدة و إيداعات لدى مصارف
٣٨,١٦٥,٣٩٦	٥٦,٠١٩,١٤٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٤٤,٠٧٧,١٢٩	١٥٧,٧١١,٧٧١	
٨٧٤,٠١١,٢٣٢	١,٢٣٤,٨٥٤,٢٥٢	

٢٠ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل,س	ل,س	
٢٥٨,٨٢٠,٥٨٣	٢٤٥,٧٩٥,٩٢٧	ودائع مصارف
٥٣٧,٦٠٣	٧٧٣,٠٩٧	قروض مصارف (أموال مساندة)
		ودائع زبائن:
١٤٠,٣٣١	٨٨٨,٦١٣	حسابات جارية
١,٩٢٨,٢١١	٦,٠٤٥,٧٩٨	ودائع توفير
٣٣٧,٤٩٢,٣٣٩	٥٠٣,٦٨٤,٧٨١	ودائع لأجل و خاضعة لإشعار
٣٣٩,٥٦٠,٨٨١	٥١٠,٦١٩,١٩٢	
٣,٤٣٥,٩٠٠	٥,٧٠٧,١٠١	تأمينات نقدية
٦٠٢,٣٥٤,٩٦٧	٧٦٢,٨٩٥,٣١٧	



## ٢١ - حصة السهم الأساسية و المخففة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٤٠,٩٣٨,٣٤٠	١٨١,٢٨٣,٣٢٤
١٧,٥٠٠,٠٠٠	٤١,٢٢٢,٦٦٥
٢,٣٣٨	٤,٣٩٧٦

صافي ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم بعد التجزئة

حصة السهم الأساسية و المخففة

تمت إعادة احتساب وسطي عدد الأسهم قيد التداول لفترة المقارنة نظراً لتعديل القيمة الاسمية للسهم من ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد إلى ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد كما هو مبين في الإيضاح رقم ١. تتطابق ربحية السهم الأساسية والمخففة في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها المصرف ذات تأثير على حصة السهم في الأرباح عند تحويلها. حيث تم احتساب عدد الأسهم المكتتب بها بعد التجزئة كمايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠١١	٢٠١٢
٣,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠
-	( ٢,٢٥٥,٤٦٧ )
٣,٥٠٠,٠٠٠	٨,٢٤٤,٥٣٣
١٧,٥٠٠,٠٠٠	٤١,٢٢٢,٦٦٥

إجمالي عدد الأسهم في بداية السنة المالية

ينزل:

إجمالي عدد الأسهم غير المكتتب بها

عدد الأسهم المكتتب بها

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها بعد التجزئة

## ٢٢ - النقد و ما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٣,٠٢٧,٠٣٠,٧٣٥	٥,٠٥٨,٢٥١,٩٥٤
١١,٤٠٨,١٩٥,٣٨٣	٩,٤٥٣,٦٢٣,٧٧٣
( ٩,٧٩٥,٦٦٨,٢٢٤ )	( ٩,٤٥٥,٥٢٨,١٦٨ )
٤,٦٣٩,٥٥٧,٨٩٤	٥,٠٥٦,٣٤٧,٥٥٩

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

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

## ٢٣ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

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

أ- بنود بيان الوضع المالي المرحلي

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)					
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة				
	المجموع	الشركات الحليفة	وكبار الموظفين	الشركة الأم	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
الحسابات المدينة					
٥٥٨,٥٦٩,٦٧٥	٨,٠١١,١٤٥,٨٠٢	٤,٣٥٦,٤٩٠	-	٨,٠٠٦,٧٨٩,٣١٢	أرصدة لدى المصارف
٩,٦٤٢,٢٤٠,٦٣٧	١,٥٢٢,٣٣٦,٠٠٠	-	-	١,٥٢٢,٣٣٦,٠٠٠	ودائع لأجل لدى المصارف
٣,٧٩٧,٩٨٦	٥,٢٣٥,٠٠٨	-	-	٥,٢٣٥,٠٠٨	فوائد مستحقة غير مقبوضة
١٠,٢٠٤,٦٠٨,٢٩٨	٩,٥٣٨,٧١٦,٨١٠	٤,٣٥٦,٤٩٠	-	٩,٥٣٤,٣٦٠,٣٢٠	
الحسابات الدائنة					
٥٠٤,٤١٩,٨٨٨	٥٨,٠٥١,٩٢٤	-	٥٨,٠٥١,٩٢٤	-	ودائع مصارف
٣٣٤,٣٢٠,٠٠٠	٤٠٤,١٦٠,٠٠٠	-	-	٤٠٤,١٦٠,٠٠٠	أموال مقترضة مساندة
٦٨,٦٨٣,٣٥٩	-	-	-	-	ودائع
٨٧٥,٥٧٨	١,٢٧٦,٦٢٠	-	٢٤٩,٣٨٠	١,٠٢٧,٢٤٠	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٩٠٨,٢٩٨,٨٢٥	٤٦٣,٤٨٨,٥٤٤	-	٥٨,٣٠١,٣٠٤	٤٠٥,١٨٧,٢٤٠	

ب- بنود خارج الميزانية

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)				
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	الشركة الأم			
	المجموع	الشركات الحليفة	وكبار الموظفين	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٤٣,٩٨٥,٥٢٠	٢٩,٢٦٧,٠٦٠	-	٢٩,٢٦٧,٠٦٠	تعهدات بكفالات وتكفلات
-	-	-	-	تعهدات باعتماد تصدير غير مثبتة
-	-	-	-	التزامات ناتجة عن:
١٧,٤٠٣,٧٩٨	-	-	-	فتح اعتمادات مستندية
-	-	-	-	قبولات

ج- بنود بيان الدخل المرحلي الموجز

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)					
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة				
	المجموع	الشركات الحليفة	وكبار الموظفين	الشركة الأم	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٥٣٧,٦٠٣	٢,٦٠١,٤١٢	-	١,٨١٩,١٠٩	٧٨٢,٣٩٣	فوائد مدينة

قام المصرف بتعاملات مع الشركة الأم و الشركات الحليفة ضمن النشاطات الإعتيادية للمصرف و باستخدام أسعار العملات و الفوائد التجارية, بلغت رواتب الإدارة العليا للمصرف ١١٢,٣٣٤,٣١ ليرة سورية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة). بلغ أعلى معدل فائدة على الودائع لدى المصرف الأم ١,٥٠ % (دولار أمريكي) أما أدنى معدل فبلغ ٠,٧٤ % (دولار أمريكي), إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

## ٢٤ - بيان التدفقات النقدية

تم استبعاد العمليات غير النقدية التالية من بيان التدفقات النقدية:

- قام المصرف باستبعاد العمليات غير النقدية الناتجة عن الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في نهاية الفترة المالية ٣٠ أيلول ٢٠١٢.
- قام المصرف باستبعاد العمليات الناتجة عن إعادة تحويل مبلغ وقدره ١٤,٩٦٤,٥٦٨ ليرة سورية من الموجودات قيد الإنشاء إلى الموجودات الثابتة المادية.

## ٢٥ - إدارة المخاطر

### مقدمة:

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

### إستراتيجية إدارة المخاطر:

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

### مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا بإدارة المخاطر:

#### • مسؤولية مجلس الإدارة في إدارة المخاطر

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

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

#### • مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

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

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

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

#### إدارة المخاطر:

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

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق

- مخاطر السيولة

- المخاطر التشغيلية

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

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

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية.

- العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.

- المحافظة على إدارة إئتمان ملائمة، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.

- التأكد من وجود ضوابط كافية على اجراءات إدارة المخاطر 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 والسقف:

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

### ٢. التصنيف الائتماني للعملاء:

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

### ٣. أساليب تخفيف المخاطر:

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

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

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

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

### الضمانات المقبولة:

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

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

### الطرق المتبعة لقياس المخاطر:

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

الطريقة المعيارية المبسطة: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر الائتمان.

المنهج المعياري: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر السوق.

أسلوب المؤشر الأساسي: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر التشغيل.

### دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

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

### اختبارات الجهد:

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

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

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

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

الافصاحات الكمية:

أ - مخاطر الائتمان:

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

المجموع	المؤسسات الصغيرة				
	والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٠١١,٧٨٦,٥٧٨	٦٥,٩٩٥,٢٣٧	١١,١٣٣,٣٠٠,٦٠٢	٣٦٦,٤٦٠,٥٤٥	٤٤٦,٠٣٠,١٩٤	الديون المنتجة:
٦٩٦,٩٥٢,٣٥٣	-	٦٩٥,٣٧٦,٦٠٠	-	١,٥٧٥,٧٥٣	متدنية المخاطر
					عادية (مقبولة المخاطر)
٩,٨٢٢,١٣٢,٢٩٧	٤٨,٨٥١,٧١٧	٩,٠٧٨,٧٤٨,٩٢٤	٣١٥,٠٢٠,٢٤٥	٣٧٩,٥١١,٤١١	غير مستحقة
					تحت المراقبة
١,٤٩٢,٧٠١,٩٢٨	١٧,١٤٣,٥٢٠	١,٣٥٩,١٧٥,٠٧٨	٥١,٤٤٠,٣٠٠	٦٤,٩٤٣,٠٣٠	(تتطلب اهتماماً خاصاً)
١,٢٧٨,٠٩٧,١١٢	٤,٨٣٢,٣٠٠	١,٢٧٢,٤٤٣,٨٠٥	-	٨٢١,٠٠٧	منها غير مستحقة
٦,٨٨٧,٢٣٤	-	-	٢,٥٤٦,٢٠٤	٤,٣٤١,٠٣٠	لغاية ٣٠ يوم
١٦٣,٥٠٧,٠٧٤	١٠,٤٦٥,٩٧٢	٨٢,٠٦٤,٨٩٨	٢٣,٢٠٤,١٩٠	٤٧,٧٧٢,٠١٤	من ٣١ يوم ولغاية ٦٠ يوم
٤٤,٢١٠,٥٠٨	١,٨٤٥,٢٤٨	٤,٦٦٦,٣٧٥	٢٥,٦٨٩,٩٠٦	١٢,٠٠٨,٩٧٩	من ٦١ يوم ولغاية ٩٠ يوم
٣٥٣,٤٨٧,١١٤	٢,٩١٣,٨٣٠	٢٠٩,٢١٨,٩١١	٧٠,٤٤٢,١٨٦	٧٠,٩١٢,١٨٧	الديون غير المنتجة:
٢٤٤,٧٣٦,٩١٧	-	١٧٦,٢٥٤,٦٤٠	٣٦,٦٥٢,١١١	٣١,٨٣٠,١٦٦	دون المستوى
٧٣,٩٤٨,٤٣٢	٢,٩١٣,٨٣٠	٢٢,١٩٦,٠٥٥	٢٩,٥٧٥,٠١٩	١٩,٢٦٣,٥٢٨	مشكوك في تحصيلها
٣٤,٨٠١,٧٦٥	-	١٠,٧٦٨,٢١٦	٤,٢١٥,٠٥٦	١٩,٨١٨,٤٩٣	ديون رديئة
١٢,٣٦٥,٢٧٣,٦٩١	٦٨,٩٠٩,٠٦٧	١١,٣٤٢,٥١٩,٥١٣	٤٣٦,٩٠٢,٧٣١	٥١٦,٩٤٢,٣٨١	المجموع
( ٩٥٨,٩٠٧,٦٩٩)	( ٦٢٣,٧٤٧)	( ٦٦٩,٨٣٣,١٨٦)	( ١١٨,٢٧٥,٧٤٥)	( ١٧٠,١٧٢,٠٢١)	مخصص التدني
( ١٧,٩٦٣,٣٥٤)	( ١٣٣,٩٩٧)	( ٤,٣٧٥,١٧٦)	( ٢,٨٥٧,٨٠٩)	( ١٠,٥٩٦,٣٧٣)	فوائد معلقة
١١,٣٨٨,٤٠٢,٦٣٨	٦٨,١٥١,٣٢٣	١٠,٦٦٨,٦٣٠,١٥١	٣١٥,٧٦٩,١٧٧	٣٣٦,١٧٠,٩٨٧	الصافي

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

المؤسسات الصغيرة				
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
		٦٧٢,٠٠٠	٦٧٢,٠٠٠	٦٧٢,٠٠٠
		٦٧٢,٠٠٠	-	٦٧٢,٠٠٠
		-	-	-
		-	-	-
		٢٨٨,٢٥١,٥٤٤	١٠,١٣٦,٨٦٥	٢٩٨,٣٨٨,٤٠٩
		٥٩,٥٧٦,٠٧٣	٣,٨٦٤,٥٠٠	٦٣,٤٤٠,٥٧٣
		٢٢٨,٦٧٥,٤٧٠	٦,٢٧٢,٣٦٥	٢٣٤,٩٤٧,٨٣٥
		-	-	-
		٢٨٨,٩٢٣,٥٤٤	١٠,١٣٦,٨٦٥	٢٩٩,٠٦٠,٤٠٩

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

المؤسسات الصغيرة				
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
		٤٧٢,٣٦٤,٠٥٦	١,٥٠٧,٢٢٧	٤٧٥,٣٢٦,٣٧٤
		٩,٩٩١,٨٢٠,٠٥٠	٩٩,٥٥٠,٨١٢	١١,٠٨٣,٧٢١,٩١٦
		٦,١٨٨,٩٨٥	٢,٨٤١,١٦٠	٩,٦٦٠,٣٠٧
		-	-	٣,٩٧٨,٥٨٢
		-	-	٣٨,٠٩٣,٢٦٠
		٢٧٥,٣٧٩,٨٣٢	-	٢٨٥,٩٦٤,٩٩٧
		٣٨٣,٥٥٨,٨٤٧	٩٩,٥٥٠,٨١٢	٦٠٨,٧٩٢,٢٠٧
		-	-	-
		١٨,٣٧٤,١٩٨	-	١٩,٧١٩,٠٦٢
		٧,٧١١,٦٢٠	-	٢,٨٧٣,٥٤٥
		٢,٦٦١,١٦٦	-	١١,٨٥٣,٤٣١
		٣,٩٤٥,٢٥٦	-	٨,٨٨٣,٦٨٥
		-	-	١١,٠١٨,٥٢٥
		٤١٦,٢٥١,٠٨٧	١٠٣,٨٩٩,١٩٩	١١,٩٥٠,١١٩,٣٠١
		( ١,٠٠٥,٧٢٧ )	-	( ٦,١٠٥,٠٠٦ )
		( ٣٧٤,١٧٥,٩٠٤ )	( ١,٤٩٨,٢٠٨ )	( ٤١٣,٢٠٩,٨٠٥ )
		٤١٢,٧٧٥,٣٦٤	١٠٢,٤٠٠,٩٩١	١١,٥٣٠,٨٠٤,٤٩٠



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

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

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

- ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.

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

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

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

قام المصرف باحتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل على كامل رصيد التسهيلات الائتمانية القائمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ حيث بلغ رصيد الاحتياطي الواجب حجزه كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مبلغ و قدره ٣٣٣,٢٠٣,١٣٦ ليرة سورية, بينما بلغت قيمة الاحتياطي الواجب تكوينه بناء على رصيد التسهيلات الائتمانية القائمة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ مبلغ وقدره ٧٠٤,٩٤٥,١١٥ ليرة سورية.

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

**الديون المعاد هيكلتها:** يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتماماً خاصاً ويبلغ رصيدها ٨٧٤,٨٣٩,٢٧١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (٢,٨٤٣,٣٧٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

إشارة إلى كتاب هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (١٠٧٤/ص-ف) تاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١٢ المتعلق بموافقة الهيئة على طلب مصرف سورية المركزي تمديد المهلة المحددة لتقديم البيانات المالية المرحلية الموقوفة بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٢ حتى نهاية شهر تشرين الثاني لعام ٢٠١٢ وذلك حتى تتوافق البيانات المالية للمصارف الخاصة في الجمهورية العربية السورية مع التعديلات النهائية لبعض مؤشرات تصنيف الديون وتكوين المخصصات والاحتياطيات المعتمدة بموجب قراري مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧ م/ن/ب/٤) لعام ٢٠٠٩ وتعديلاته بالقرار رقم (٦٥٠ م/ن/ب/٤)، قام مجلس النقد والتسليف بإصدار القرار رقم (٩٠٢ م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والذي عدل بعض مؤشرات تصنيف الديون وتكوين المخصصات والاحتياطيات المعتمدة بموجب قراري مجلس النقد والتسليف سابقة الذكر، حيث يتلخص أثر هذه التعديلات الواردة في حال تطبيقها على البيانات المالية الموقوفة بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٢ على مايلي:

#### ١- بيان الوضع المالي المرحلي الموجز:

يتلخص أثر التعديلات المشار إليها أعلاه على التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) وفق كل فئة تصنيف كمايلي:

بموجب القرار رقم ٥٩٧ م/ن/ب/٤ لعام ٢٠٠٩ والمعدل بالقرار رقم ٦٥٠ م/ن/ب/٤	بموجب التعديلات الصادرة بالقرار رقم (٩٠٢ م/ن/ب/٤)	ل.س.	ل.س.
<u>الديون المنتجة:</u>			
متدنية المخاطر			
٦٩٦,٩٥٢,٣٥٣	٦٩٦,٩٥٢,٣٥٣		
عادية المخاطر			
١٠,٠٥٣,٦٣٥,٦٥٢	٩,٨٢٢,١٣٢,٢٩٧		
تتطلب اهتماماً خاصاً			
١,٤٨٩,٥٥٩,٤٦٨	١,٤٩٢,٧٠١,٩٢٨		
إجمالي الديون المنتجة			
١٢,٢٤٠,١٤٧,٤٧٣	١٢,٠١١,٧٨٦,٥٧٨		
<u>مخصص تدني الديون المنتجة:</u>			
مخصص تدني الديون التي تتطلب اهتماماً خاصاً			
( ١٢,٣١٧,٣٤٥ )	( ١٢,٣٩٧,٨٤٢ )		
١٢,٢٢٧,٨٣٠,١٢٨	١١,٩٩٩,٣٨٨,٧٣٦		
<u>الديون غير المنتجة:</u>			
دون المستوى			
٦٥,٦١٥,٨٣٤	٢٤٤,٧٣٦,٩١٧		
مشكوك في تحصيلها			
٣٥,٥٣٢,٥٣٥	٧٣,٩٤٨,٤٣٢		
ديون رديئة			
٢٤,٦٧٦,١٦٣	٣٤,٨٠١,٧٦٥		
إجمالي الديون غير المنتجة			
١٢٥,٨٢٤,٥٣١	٣٥٣,٤٨٧,١١٤		

مخصص تدني الديون غير المنتجة :

( ١,٦١١,٧٠٣ )	( ١٨,٢٣٠,٣٢١ )	مخصص تدني الديون دون المستوى
( ٢,٩٠٦,١٨٣ )	( ٨,٩٨٨,٤١١ )	مخصص تدني الديون المشكوك في تحصيلها
( ٦,١١٠,٧٨٨ )	( ٨,٨٢٧,٣٦٢ )	مخصص تدني الديون الرديئة
( ١٠,٦٢٨,٦٧٣ )	( ٣٦,٠٤٦,٠٩٤ )	إجمالي مخصص الديون غير المنتجة
( ١٢,٣٨٩,٠٣٧ )	( ١٧,٩٦٣,٣٥٤ )	فوائد معلقة
١٠٢,٨٠٦,٨٢٠	٢٩٩,٤٧٧,٦٦٦	صافي الديون غير المنتجة

مخصص تدني إجمالي محفظة الديون المنتجة

( ٩١٠,٤٦٣,٧٦٣ )	( ٩١٠,٤٦٣,٧٦٣ )	بناء على اختبارات الجهد للمحفظة
١١,٤٢٠,١٧٣,١٨٦	١١,٣٨٨,٤٠٢,٦٣٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

## ٢- بيان الدخل المرحلي الموجز

يتلخص أثر التعديلات المشار إليها أعلاه على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) وفق كل فئة تصنيف كميالي:

بموجب القرار رقم	بموجب التعديلات
٥٩٧/م/ن/ب/٤ لعام	الصادرة بالقرار رقم
٢٠٠٩ والمعدل بالقرار رقم ٦٥٠/م/ن/ب/٤	(٩٠٢/م/ن/ب/٤)
ل.س.	ل.س.
١١,٧٧٠,٦١٨	١١,٦٩٠,١٢١
١٦,٩٩٧,٠٥٧	٣٧٨,٤١٤
٦,٥٥٣,٧٤٧	٤٧١,٥٤٧
٦,٣١٠,٩٠٢	٣,٥٩٤,٣٢٥
( ١,٧٨٢,٠٣٠ )	( ١,٧٨٢,٠٣٠ )
٣٩,٨٥٠,٢٩٤	١٤,٣٥٢,٣٧٧
٥٠٥,٨٤٧,٦٠٠	٥٠٥,٨٤٧,٦٠٠
٥٤٥,٦٩٧,٨٩٤	٥٢٠,١٩٩,٩٧٧

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية للديون المنتجة:

للديون التي تتطلب اهتماماً خاصاً

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية للديون غير المنتجة:

للديون دون المستوى

للديون المشكوك في تحصيلها

للديون الرديئة

استرداد

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية للديون المنتجة:

بناء على اختبارات الجهد للمحفظة

إجمالي مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

يتلخص أثر التعديلات المشار إليها أعلاه على الفوائد المعلقة المحولة لإيرادات الفوائد ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) كمايلي:

بموجب التعديلات	بموجب القرار رقم م/٥٩٧/ن/٤ لعام ٢٠٠٩ والمعدل بالقرار رقم ٦٥٠/م/ن/٤
الصادرة بالقرار رقم (٩٠٢/م/ن/٤)	
ل.س.	ل.س.
٣,١٥٤,٣٣١	١٢٩,٧٩٨

فوائد معلقة محولة للإيرادات

### ٣- حسابات خارج الميزانية

يتلخص أثر التعديلات المشار إليها أعلاه على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) كمايلي:

بموجب التعديلات	بموجب القرار رقم م/٥٩٧/ن/٤ لعام ٢٠٠٩ والمعدل بالقرار رقم ٦٥٠/م/ن/٤
الصادرة بالقرار رقم (٩٠٢/م/ن/٤)	
ل.س.	ل.س.
٢٩٨,٣٨٨,٤٠٨	٢٩٨,٣٨٨,٤٠٨
٦٣,٤٤٠,٥٧٣	٦٣,٤٤٠,٥٧٣
٢٣٤,٩٤٧,٨٣٥	٢٣٤,٩٤٧,٨٣٥
-	-
٦٧٢,٠٠٠	٦٧٢,٠٠٠
٦٧٢,٠٠٠	٦٧٢,٠٠٠
-	-
-	-

الديون المنتجة:

متدنية المخاطر

عادية المخاطر

تتطلب اهتماماً خاصاً

الديون غير المنتجة:

دون المستوى

مشكوك في تحصيلها

ديون رديئة

### ٤- الإحتياطي العام لمخاطر التمويل:

يتلخص أثر التعديلات المشار إليها أعلاه على الإحتياطي العام لمخاطر التمويل كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) كمايلي:

بموجب التعديلات	بموجب القرار رقم م/٥٩٧/ن/٤ لعام ٢٠٠٩ والمعدل بالقرار رقم ٦٥٠/م/ن/٤
الصادرة بالقرار رقم (٩٠٢/م/ن/٤)	
ل.س.	ل.س.
١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣
-	-
١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣

الرصيد في بداية الفترة

الإضافات خلال الفترة

(٢) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	خدمات و أخرى	صناعي	أفراد	عقارات	تجارة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥,٥٣٧,٨٨٧,٤٩٠	-	-	-	-	-	٥,٥٣٧,٨٨٧,٤٩٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٤٥٣,٦٢٣,٧٧٣	-	-	-	-	-	٩,٤٥٣,٦٢٣,٧٧٣	أرصدة لدى مصارف
٢,٢٣٢,٠٧٢,٣٧١	-	-	-	-	-	٢,٢٣٢,٠٧٢,٣٧١	ايداعات لدى مصارف
١,٦١٢,٠٧٨,١٣٠	٣٩٦,٣١٤,٨٧٤	-	-	-	-	١,٢١٥,٧٦٣,٢٥٦	الموجودات المالية المتوفرة للبيع لها أسعار سوقية موجودات مالية بالقيمة العادلة
٦,٩٥٤,٦٨٣	-	-	-	-	-	٦,٩٥٤,٦٨٣	من خلال الريح أو الخسارة
١١,٣٨٨,٤٠٢,٦٣٨	١,٣٩٦,٦٨٤,٩٥٩	٤,٦٠١,٥٩٣,٢٥٠	٦٥١,٩٤٠,١٦٦	٢٣٨,٢٦٠,٧٠٣	٤,٤٩٩,٩٢٣,٥٦٠	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٤٩,٣٨٨,٢١٥	٢٢٦,٧٩٢,٥٨٩	٢,٣٦٧,٧٨٩	١٥٤,٤٧١	٢٠١,٥٦٥	٢,١٤١,٢٨٠	١٧,٧٣٠,٥٢١	موجودات أخرى
<u>٣٠,٤٨٠,٤٠٧,٣٠٠</u>	<u>٢,٠١٩,٧٩٢,٤٢٢</u>	<u>٤,٦٠٣,٩٦١,٠٣٩</u>	<u>٦٥٢,٠٩٤,٦٣٧</u>	<u>٢٣٨,٤٦٢,٢٦٨</u>	<u>٤,٥٠٢,٠٦٤,٨٤٠</u>	<u>١٨,٤٦٤,٠٣٢,٠٩٤</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدقق)

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

**ب- مخاطر السوق:** تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد 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 حساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط اذا لزم الأمر.

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

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

#### أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢%

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

حساسية حقوق الملكية (٧٥%)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٤٦,٠٦٥	١,٥٢٨,٠٨٧	٨٧,٣١٩,٢٧٠	دولار أمريكي
١٥,٩٧١,٣٥٤	٢١,٢٩٥,١٣٨	١,٢١٦,٨٦٥,٠٣٠	يورو
٤٦,٦١٧,٤٩٢	٦٢,١٥٦,٦٥٦	٣,٥٥١,٨٠٨,٩٣٣	ليرة سورية

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)

حساسية حقوق الملكية	حساسية 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%

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية (٧٥%)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ١,٥٢٨,٠٨٧ )	( ١,١٤٦,٠٦٥ )	( ٨٧,٣١٩,٢٧٠ )	دولار أمريكي
( ٢١,٢٩٥,١٣٨ )	( ١٥,٩٧١,٣٥٤ )	( ١,٢١٦,٨٦٥,٠٣٠ )	يورو
( ٦٢,١٥٦,٦٥٦ )	( ٤٦,٦١٧,٤٩٢ )	( ٣,٥٥١,٨٠٨,٩٣٣ )	ليرة سورية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)

حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٦٨,١٥٩	٣٥١,١١٩	٢٣,٤٠٧,٩٥٠	دولار أمريكي
( ٢,٧٢٨,٩٤٨ )	( ٢,٠٤٦,٧١١ )	( ١٣٦,٤٤٧,٤١٠ )	يورو
( ٨٢,٩٤٧,٨٥٣ )	( ٦٢,٢١٠,٨٩٠ )	( 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 زيادة (٢%) في سعر الصرف:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٩,٠٥٥,١٧٩	٥٩,٢٩١,٣٨٤	٣,٩٥٢,٧٥٨,٩٥٧	دولار أمريكي
( ١٠١,٢٩٤ )	( ٧٥,٩٧٠ )	( ٥,٠٦٤,٦٧٦ )	يورو
٢,٨٣٠	٢,١٢٣	١٤١,٥١٥	جنيه سترليني
٢,٤٣٤	١,٨٢٥	١٢١,٦٩٥	فرنك سويسري
٥,٥٤٣	٤,١٥٧	٢٧٧,١٣٣	عملات أخرى



كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)

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

نقص (٢%) في سعر الصرف:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٥٩,٢٩١,٣٨٤ )	( ٧٩,٠٥٥,١٧٩ )	( ٣,٩٥٢,٧٥٨,٩٥٧ )	دولار أمريكي
٧٥,٩٧٠	١٠١,٢٩٤	٥,٠٦٤,٦٧٦	يورو
( ٢,١٢٣ )	( ٢,٨٣٠ )	( ١٤١,٥١٥ )	جنيه ستليني
( ١,٨٢٥ )	( ٢,٤٣٤ )	( ١٢١,٦٩٥ )	فرنك سويسري
( ٤,١٥٧ )	( ٥,٥٤٣ )	( ٢٧٧,١٣٣ )	عملات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)

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

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

تتضمن اجراءات ادارة مخاطر السيولة ما يلي:

- تنوع مصادر التمويل
  - تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها
- يقوم المصرف بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة إلى أي تغيرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي.
- إشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٨٨ م / ن / ب) تاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

#### السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط لمخاطر السيولة:

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

#### خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٧٤/من/ب/٤ الصادر بتاريخ ١٩/٩/٢٠٠٤، وعلى حاجة المصرف لوضع خطة طوارئ لمواجهة أزمات السيولة تم وضع خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة على أن لا تنخفض نسبة السيولة الصافية لكافة العملاء عن ٣٠%، ونسبة السيولة الصافية بالليرة السورية عن ٢٠% كما جاء في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٢/١١/٢٠٠٩، وتمت المصادقة على الخطة من قبل لجنة إدارة المخاطر.

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

## ٢٦ - التحليل القطاعي

أ، معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد,
- حسابات المؤسسات,
- الخزينة,

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)					
المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٧١,٤٢٨,٣٣٠	-	٧٩٢,٠٦٣,٦٨١	٢١٦,٢٣١,٩١٦	٦٣,١٣٢,٧٣٣	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٥٤٥,٦٩٧,٨٩٤)	-	-	( ٤١٣,٠٥٨,٥٦٦)	( ١٣٢,٦٣٩,٣٢٨)	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية
٥٢٥,٧٣٠,٤٣٦	-	٧٩٢,٠٦٣,٦٨١	( ١٩٦,٨٢٦,٦٥٠)	( ٦٩,٥٠٦,٥٩٥)	نتائج أعمال القطاع
( ٣٣٥,٤٩٨,٥٢٧)	( ٣٣٥,٤٩٨,٥٢٧)	-	-	-	مصاريف غير موزعة
( ٨,٩٤٨,٥٨٥)					على القطاعات
١٨١,٢٨٣,٣٢٤					مصرف ضريبة الدخل
٣١,١٦٥,٣٧٨,٧٣٢	-	١٩,٣٨٠,٦٦١,٢٢١	١١,١٣٢,٧٧٧,٣٤٦	٦٥١,٩٤٠,١٦٥	صافي أرباح الفترة
١,٠٨٥,٤٣٤,٣٨٠	١,٠٨٥,٤٣٤,٣٨٠	-	-	-	موجودات القطاع
٣٢,٢٥٠,٨١٣,١١٢	١,٠٨٥,٤٣٤,٣٨٠	١٩,٣٨٠,٦٦١,٢٢١	١١,١٣٢,٧٧٧,٣٤٦	٦٥١,٩٤٠,١٦٥	موجودات غير موزعة
( ٢٧,٦٢٠,٣٤٩,٤٤٣)	-	( ١٢,٠٧٦,٤٦٨,٥٣٨)	( ٧,٣٢٦,٠٨٥,١٩٧)	( ٨,٢١٧,٧٩٥,٧٠٨)	على القطاعات
( ٣٨٢,٩١٤,٦٦٥)	( ٣٨٢,٩١٤,٦٦٥)	-	-	-	مجموع الموجودات
( ٢٨,٠٠٣,٢٦٤,١٠٨)	( ٣٨٢,٩١٤,٦٦٥)	( ١٢,٠٧٦,٤٦٨,٥٣٨)	( ٧,٣٢٦,٠٨٥,١٩٧)	( ٨,٢١٧,٧٩٥,٧٠٨)	مطلوبات القطاع
( ٣,٥١٨,٥٤٨)					مطلوبات غير موزعة
( ٣٧,٣٥٩,٢٩٤)					على القطاعات
					مجموع المطلوبات
					مصاريف رأسمالية
					إستهلاكات

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٨٨.٨٢٨.٩٩٥	-	٥٠.٣٦٤.٧٧٦	٢٨٣.٤٢٨.٨٣٦	٥٥.٠٣٥.٣٨٣	إجمالي الإيرادات
-	-	-	-	-	مخصص الخسائر الائتمانية
٣٨٨.٨٢٨.٩٩٥	-	٥٠.٣٦٤.٧٧٦	٢٨٣.٤٢٨.٨٣٦	٥٥.٠٣٥.٣٨٣	نتائج أعمال القطاع
( ٣٤١.٨٤٧.٨٠١ )	( ٣٤١.٨٤٧.٨٠١ )	-	-	-	مصاريف غير موزعة
٤٦.٩٨١.١٩٤					على القطاعات
( ٦.٠٤٢.٨٥٤ )					الربح قبل الضرائب
٤٠.٩٣٨.٣٤٠					مصروف ضريبة الدخل
					صافي أرباح الفترة
٢٨.٦٠٥.٢٢٨.٢١٩	-	١٦.٣٢٠.١٧٧.٠٩٦	١١.١٨٣.٤٢٤.١٥٩	١.١٠١.٦٢٦.٩٦٤	موجودات القطاع
					موجودات غير موزعة
١.١٢٤.٨٩٤.٢٦٥	١.١٢٤.٨٩٤.٢٦٥	-	-	-	على القطاعات
٢٩.٧٣٠.١٢٢.٤٨٤	١.١٢٤.٨٩٤.٢٦٥	١٦.٣٢٠.١٧٧.٠٩٦	١١.١٨٣.٤٢٤.١٥٩	١.١٠١.٦٢٦.٩٦٤	مجموع الموجودات
( ٢٥.٤٢١.٥٩٥.٢٦٤ )	-	( ١٢.٣٢٠.٠٣٥.٨٨٦ )	( ٥.٢٨٧.٠٧٩.٢٣٨ )	( ٧.٨١٤.٤٨٠.١٤٠ )	مطلوبات القطاع
					مطلوبات غير موزعة
( ٢.٧٢٧.٢٩٧.١٤٢ )	( ٢.٧٢٧.٢٩٧.١٤٢ )	-	-	-	على القطاعات
( ٢٨.١٤٨.٨٩٢.٤٠٦ )	( ٢.٧٢٧.٢٩٧.١٤٢ )	( ١٢.٣٢٠.٠٣٥.٨٨٦ )	( ٥.٢٨٧.٠٧٩.٢٣٨ )	( ٧.٨١٤.٤٨٠.١٤٠ )	مجموع المطلوبات
( ٥٨.١٢٥.٩٧٧ )	-	-	-	( ٥٨.١٢٥.٩٧٧ )	مصاريف رأسمالية
( ٣٠.٥٣٠.٥٥٤ )	-	-	-	( ٣٠.٥٣٠.٥٥٤ )	إستهلاكات

ب, معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٧١,٤٢٨,٣٣٤	١٢٢,٠٩٩٦,٠٩٧	٩٤٩,٣٣٢,٢٣٧	إجمالي الإيرادات
( ٣,٥٨١,٥٤٨ )	-	( ٣,٥١٨,٥٤٨ )	مصروفات رأسمالية

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٨٨.٨٢٨.٩٩٥	٧٠.٢٩٨.٥٠٧	٣١٨.٥٣٠.٤٨٨	إجمالي الإيرادات
( ٥٨.١٢٥.٩٧٧ )	-	( ٥٨.١٢٥.٩٧٧ )	مصروفات رأسمالية

## ٢٧ - إدارة رأس المال

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب تعليمات مجلس النقد و التسليف (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات، يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته، وبهدف المحافظة أو التعديل على هيكل رأس المال قد يقرر المصرف توزيع أرباح نقدية أو تدوير أرباحه أو رسمتها ويراعي المصرف لدى اتخاذه قراراً بتوزيع الأرباح تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص.

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة) ألف ل.س.	
٣,٣٨٧,٨٣٠	٣,٤٠٤,٥١٣	بنود رأس المال الأساسي
٤,١٢٢,٢٦٧	٤,١٢٢,٢٦٧	الأموال الخاصة الأساسية
( ٧١٢,٥٧٠ )	( ٧١٢,٥٧٠ )	رأس المال المكتتب به والمدفوع
		صافي الخسائر المتراكمة المحققة
		ينزل منها:
( ٢١,٨٦٧ )	( ٥,١٨٤ )	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
١,٠٤٢,٣٣٠	٩٥٧,٩٢٣	بنود رأس المال المساعد
		صافي الأرباح / (الخسائر) المتراكمة غير المحققة عن الاستثمارات
١٨,٣٩٩	٣,٨٣٢	في أدوات مالية بعد خصم ٥٠% منها
٤٠٤,١٦٠	٣٣٤,٣٢٠	الأموال المقترضة المساندة
١٣٦,٢٠٣	١٣٦,٢٠٣	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
٤٨٣,٥٦٨	٤٨٣,٥٦٨	صافي الأرباح المدورة غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٤,٤٣٠,١٦٠	٤,٣٦٢,٤٣٦	رأس المال التنظيمي
١٩,٢٢٢,٤٢٠	١٩,٧٣١,٥١٧	الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٥٥,٤٩٧	٣٣٧,٨٨٦	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
٣٦,٣٨٣	١٥,٨٧٧	مخاطر السوق
٢٥٦,٦٦٧	٢٥٤,٨٥٣	المخاطر التشغيلية
١٩,٦٧٠,٩٦٦	٢٠,٣٤٠,١٣٣	مجموع الموجودات و الالتزامات خارج بيان الوضع المالي المرجح بالمخاطر
%٢٢,٥٢	%٢١,٤٥	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٧,٢٢	%١٦,٧٤	نسبة رأس المال الأساسي (%)
%٧٩,٧٦	%٨٤,٣٣	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

٢٨ - ارتباطات والتزامات محتملة

يتكون هذا البند ممايلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٦٧,٨٢٣,٩٦١	-	اعتمادات استيراد
١٤٦,٧٨٠,٥٠٨	-	قبولات
٦٥,٦٢٧,٥٠٠	٧٢,٢٧٠,١٥٠	كفالات دفع
٣٥٨,٣٣٩,٨٥٥	٢٨٩,١٧٥,١٦٩	كفالات حسن تنفيذ
١٣٧,٠٤٦,٦٦٠	٣١,٩٩٧,١٥٠	كفالات أولية
١,١٧٥,٦١٨,٤٨٤	٣٩٣,٤٤٢,٤٦٩	مجموع الكفالات
١,٨٧١,١١٩,٤١٠	١,٥٨٦,٦٢٧,٣٤٧	سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢,٠٦٩,٧٩٢,٧٧٤	٣,٤١٦,٠٩٢,١٤٧	اتفاقية مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي
٥,١١٦,٥٣٠,٦٦٨	٥,٣٩٦,١٦١,٩٦٣	