

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية
٤-٣	بيان الوضع المالي
٥	بيان الدخل
٦	بيان الدخل الشامل
٨-٧	بيان التغييرات في حقوق المساهمين
٩	بيان التدفقات النقدية
٨٧-١٠	إيضاحات حول البيانات المالية



شهادة محاسب قانوني

د م ٣٨-٢٥-٨١

إلى السادة المساهمين المحترمين

مصرف فرنسبنك سورية

شركة مساهمة مغلقة 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 ٢٠١١ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات 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 المتعلقة بالإعداد والعرض العادل 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.

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 ٢٠١١ و أداءه المالي و تدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية و القوانين المصرفية السورية النافذة و تعليمات و قرارات مجلس النقد و التسليف. و نوصي مجلس الإدارة بالموافقة عليها.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

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

المحاسب القانوني

دمشق - سورية

٢٩ آذار ٢٠١٢

م.م. مصطفى عوني زكية

ترخيص ١١ / ٤



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

٣١ كانون الأول

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٢,٤٢٤,٢٥٥,١٠٣	٣,٢٠٤,٤٦٠,٤٥٨	٥	تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦,٦٨١,١٠٨,٩٧٧	١١,٣٤٩,٧٥٩,٨٩٩	٦	أرصدة لدى مصارف
٣,٤١٦,٨٥٦,٧٤٤	٢,١١٧,٦٦٩,٦٤١	٧	إيداعات لدى مصارف
١,٠٨٤,٥٩٠,٧٦٥	١,٣٠٤,٧٢٣,٢٣٩	٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
٨,٧٣٨,٦٠٧,١٢١	١١,٥٣٠,٨٠٤,٤٩٠	٩	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٥٣٤,٦٦١,٣٦٣	٧٨٦,٢٧٦,٢٩٩	١٠	موجودات ثابتة ملموسة
٢٦٣,٢٦٦,٢٢٨	٢٩,٢٧٨,٦٥٧	١١	مشاريع قيد التنفيذ
٨,٦٦٧,١٠٩	٥,١٨٣,٦٤٥	١٢	موجودات غير ملموسة
٦٦,١٣٢,٢٩٦	٥٣,٧١٦,٦٤٤	١٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٩٩,٧٧٨,١٥١	٢٦٤,٥٦٢,١٥٥	١٤	موجودات أخرى
١٧٢,١٥١,٣٣١	٤٦٦,٦٤٤,٧٧٧	١٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٣,٦٩٠,٠٣٥,١٨٨</u>	<u>٣١,١١٣,٠٧٩,٩٠٤</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٨,٠٣٢,٩٤٠,٧٤٥	١٢,٨٠٨,٢١٤,٧٩٨	١٦	ودائع مصارف
١٣,٠٨٦,٩٦١,٣٠٨	١٣,١٥٣,٣٦٩,٥١٠	١٧	ودائع الزبائن
٢٣٨,٦٦٤,٦٥١	٢٦٣,٦٢٩,٢٨٤	١٨	تأمينات نقدية
٢٨١,٠٨٥,٠٠٠	٣٣٤,٣٢٠,٠٠٠	١٩	الأموال المقرضة المساندة
-	٢,٥٥٤,٧٥٦	١٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦٧,٢٢٧	١٥٤,٤٢١	٢٠	مخصصات متنوعة
٥٢٢,٥٤٣,٩١٣	٥١٣,٧٠٥,٥١١	٢١	مطلوبات أخرى
<u>٢٢,١٦٢,٢٦٢,٨٤٤</u>	<u>٢٧,٠٧٥,٩٤٨,٢٨٠</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال المصرح به
-	(١,١٢٧,٧٣٣,٥٠٠)	٢٢	رأس المال غير المكتتب به
١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠	٢٢	رأس المال الصادر والمكتتب به و المسدد بالكامل
(٤,١٦٨,٩٣٣)	٧,٦٦٤,٢٦٩	٢٣	التغير التراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٣-٣٥	احتياطي عام لمخاطر التمويل
(١٩٩,٩٢٩,٦٩٠)	(٧١٢,٥٧٠,٧٢٥)	٢٤	حسابات متراكمة محققة
(١٨,١٢٩,٠٣٣)	٤٨٣,٥٦٨,٢٤٧	٢٤	أرباح / (خسائر) متراكمة غير محققة
<u>١,٥٢٧,٧٧٢,٣٤٤</u>	<u>٤,٠٣٧,١٣١,٦٢٤</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٣,٦٩٠,٠٣٥,١٨٨</u>	<u>٣١,١١٣,٠٧٩,٩٠٤</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٠	٢٠١١		
ل.س.	ل.س.		
٨٤٣,٧٤٧,٤٦٤	١,٢٤٢,٥٤٠,٨٤٧	٢٥	الفوائد الدائنة
(٦٩٦,٥٥٧,٦٩٦)	(٨٥٠,٧٤١,٤٨٥)	٢٦	الفوائد المدينة
<u>١٤٧,١٨٩,٧٦٨</u>	<u>٣٩١,٧٩٩,٣٦٢</u>		صافي الدخل من الفوائد
٩٠,٤٤٢,٨٤٠	٩٦,٢٦٧,٥٣٠	٢٧	الرسوم والعمولات الدائنة
(٤,٥٨٧,٤٤٩)	(١,٩٦٣,٩٣٠)	٢٨	الرسوم والعمولات المدينة
<u>٨٥,٨٥٥,٣٩١</u>	<u>٩٤,٣٠٣,٦٠٠</u>		صافي الدخل من الرسوم والعمولات
<u>٢٣٣,٠٤٥,١٥٩</u>	<u>٤٨٦,١٠٢,٩٦٢</u>		صافي الدخل من الفوائد و الرسوم والعمولات
٨,١٠٣,٠٠٥	١٣,٦٩٠,٩٨٨		صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
١٦,٧٦٥,٠٠٠	٥٠١,٦٩٧,٢٨٠	٢٢	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣٠,٥٦٢,٤٧٧	-		أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>٢٨٨,٤٧٥,٦٤١</u>	<u>١,٠٠١,٤٩١,٢٣٠</u>		إجمالي الدخل التشغيلي
(١٦٤,٦٣٥,٣٧٣)	(٢٥٨,٧٧٨,٧٤١)	٢٩	نفقات الموظفين
(٢٤,٥٨٧,٧٤٣)	(٤٣,٢١٧,٠٢٢)	١٠	إستهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٧,٤٠٧,٣١٣)	(٧,٩٢٣,١٦٩)	١٢	إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
١٦٢,٦٥٢	(٨٧,١٩٤)	٢٠	(مخصصات) / استردادات متنوعة
(٣,١٥٦,٠٥٢)	(٤١٠,٠٥٣,٧٥٣)	٩	مخصص الخسائر الائتمانية
(٨٥,٩٢٣,٧٨١)	(١١٩,٩٩٧,١٣٩)	٣٠	مصاريف تشغيلية أخرى
-	(٣٥,٠٨٣)		خسائر استبعاد موجودات ثابتة
<u>(٢٨٥,٥٤٧,٦١٠)</u>	<u>(٨٤٠,٠٩٢,١٠١)</u>		إجمالي المصروفات التشغيلية
٢,٩٢٨,٠٣١	١٦١,٣٩٩,١٢٩		الربح قبل الضريبة
٢,٣٠١,٥٠١	(١١,٠٢٦,٠٠٦)	١٣	(مصروف)/ إيراد ضريبة الدخل
<u>٥,٢٢٩,٥٣٢</u>	<u>١٥٠,٣٧٣,١٢٣</u>		صافي ربح السنة
١,٤٩	٤١,٠٨	٣١	حصة السهم الأساسية و المحفظة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف "فرنسينك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٠	٢٠١١		
ل.س.	ل.س.		
٥,٢٢٩,٥٣٢	١٥٠,٣٧٣,١٢٣		صافي ربح السنة
مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:			
			الأرباح / (الخسائر) الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
(١٥,٣٨١,٦١٠)	١٥,٧٧٧,٦٠٣	٢٣	للموجودات المالية المتوفرة للبيع
			مطلوبات ضريبية ناتجة عن التغير في القيمة العادلة
١,٣٨٩,٦٤٥	(٢,٥٥٤,٧٥٦)	٢٣	للموجودات المالية المتوفرة للبيع
			إطفاء موجودات ضريبية ناتجة عن التغير في القيمة العادلة
-	(١,٣٨٩,٦٤٥)	١٣	للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٨,٧٦٢,٤٣٣)	١٦٢,٢٠٦,٣٢٥		الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

التغيير المتراكم في القيمة العادلة						
رأس المال المكتتب به	احتياطي عام لمخاطر التمويل	للموجودات المالية المتوفرة للبيع	أرباح / (خسائر) السنة	خسائر متراكمة محققة	أرباح / (خسائر) متراكمة غير محققة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(٤,١٦٨,٩٣٣)	(١٩٩,٩٢٩,٦٩٠)	(١٨,١٢٩,٠٣٣)	١,٥٢٧,٧٧٢,٣٤٤
الدخل الشامل للسنة	-	-	١٥٠,٣٧٣,١٢٣	-	-	١٦٢,٢٠٦,٣٢٥
زيادة رأس المال	٢,٣٧٢,٢٦٦,٥٠٠	-	-	-	-	٢,٣٧٢,٢٦٦,٥٠٠
مصاريف زيادة رأس المال	-	-	-	(٢٥,١١٣,٥٤٥)	-	(٢٥,١١٣,٥٤٥)
تخصيص أرباح السنة	-	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	(١٥٠,٣٧٣,١٢٣)	(٤٨٧,٥٢٧,٤٩٠)	٥٠١,٦٩٧,٢٨٠	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٧,٦٦٤,٢٦٩	(٧١٢,٥٧٠,٧٢٥)	٤٨٣,٥٦٨,٢٤٧	٤,٠٣٧,١٣١,٦٢٤
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٠ (معدلة)	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٩,٨٢٣,٠٣٢	(١٨٨,٣٩٤,٢٢٢)	(٣٤,٨٩٤,٠٣٣)	١,٥٣٦,٥٣٤,٧٧٧
الدخل الشامل للسنة	-	-	٥,٢٢٩,٥٣٢	-	-	(٨,٧٦٢,٤٣٣)
تخصيص خسائر السنة	-	-	(٥,٢٢٩,٥٣٢)	(١١,٥٣٥,٤٦٨)	١٦,٧٦٥,٠٠٠	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(٤,١٦٨,٩٣٣)	(١٩٩,٩٢٩,٦٩٠)	(١٨,١٢٩,٠٣٣)	١,٥٢٧,٧٧٢,٣٤٤

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٢,٩٢٨,٠٣١	١٦١,٣٩٩,١٢٩	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الحسائر الصافية مع النقد الناتج عن/ (المستعمل في) النشاطات التشغيلية
٣١,٩٩٥,٠٥٦	٥١,١٤٠,١٩١	١٢-١٠ الاستهلاكات والاطفاءات
(١,٢٣٨,٥٥٩)	٣,٠٦١,٧٦٧	٨ إطفاء العلاوة على موجودات مالية متوفرة للبيع
(٥٢٩,٧٢٣)	(٨٢٠,٨٧٣)	٨ إطفاء الحسم على موجودات مالية متوفرة للبيع
(٣٠,٥٦٢,٤٧٧)	-	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٣,١٥٦,٠٥٢	٤١٠,٠٥٣,٧٥٣	مخصص تدني قيمة التسهيلات
(١٦٢,٦٥٢)	٨٧,١٩٤	مخصصات متنوعة
-	٣٥,٠٨٣	حسائر استبعاد موجودات ثابتة
٥,٥٨٥,٧٢٨	٦٢٤,٩٥٦,٢٤٤	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٦٢٢,١٣٥,٧٦٦)	٥٩٩,٩٧٥,٧٣٠	النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الإحتياطي الإلزامي)
(١,٠١٦,٨٥٦,٧٤٤)	١,٢٩٩,١٨٧,١٠٣	النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف
(٦,٣٨٣,٦٣٤,٤٥٢)	(٣,٢٠٢,٢٥١,١٢٢)	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٠٩,٦٧٧,٩٥٧)	٣٥,٢١٥,٩٩٦	النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى
٣,٧٨٨,٧١٣,٧٧٦	(٥٠٧,٤٧٣,٥٢٠)	(النقص) / الزيادة في ودائع المصارف
٦,٠٦٢,٧٦٩,٨٥٨	٦٦,٤٠٨,٢٠٢	الزيادة في ودائع الزبائن
١٥٤,١٤٢,٧١٨	٢٤,٩٦٤,٦٣٣	الزيادة في التأمينات النقدية
٢٩٧,٨٦٥,٢٤٧	(٨,٨٣٨,٤٠٢)	٢١ (النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى
٢,١٧١,١٨٦,٦٨٠	(١,٠٦٧,٨٥٥,١٣٦)	صافي الأموال (المستعملة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
-	٢,٧٥٠	عوائد استبعادات أصول ثابتة
(٧١٦,٥٥٣,٤١١)	(٩٧,٦١٠,٠٠٠)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٩٦,٢١٠,٩٧٧	٩٧,٦١٠,٠٠٠	٨ استحقاق/ بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٢,٦٣٤,٣٧٤)	(٢٩٤,٤٩٣,٤٤٦)	(الزيادة) / النقص في الوديعة المحمدة لدى المصرف المركزي
(٣٨٩,٨٨٧,١٤٢)	(٦٠,٩٢٢,٢٢٠)	١٠ شراء موجودات ثابتة
(٩١٥,٩٧٠)	(٤,٤٣٩,٧٠٥)	١٢ شراء موجودات غير ملموسة
(٧١٣,٧٧٩,٩٢٠)	(٣٥٩,٨٥٢,٦٢١)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
-	٢,٣٧٢,٢٦٦,٥٠٠	الزيادة في رأس المال
-	(٢٥,١١٣,٥٤٥)	مصارييف زيادة رأس المال
٢٨١,٠٨٥,٠٠٠	٥٣,٢٣٥,٠٠٠	الأموال المساندة
٢٨١,٠٨٥,٠٠٠	٢,٤٠٠,٣٨٧,٩٥٥	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية
(١٦,٩٨٤,٥٠٠)	(٢٠٦,٥٩٥,٧٦٤)	أثر التغيير في سعر الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١,٧٢٧,٠٩٢,٩٨٨	٧٦٦,٠٨٤,٤٣٤	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٣,٦٩١,٢٣٧,٢٢٨	٥,٤١٨,٣٣٠,٢١٦	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٥,٤١٨,٣٣٠,٢١٦	٦,١٨٤,٤١٤,٦٥٠	٣٢ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد		
٨٠٨,٦١٠,٧٦٨	١,٣١٨,٧٤٨,٩٩٤	فوائد مقبوضة
٥١٧,٣٠٦,٩١٧	٧٧٠,٧٣٨,٨٦٤	فوائد مدفوعة

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

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 وفروعه الثمانية في دمشق (أبو رمانة، شارع بغداد)، و حلب (العزيزية، الملك فيصل)، حمص (بناء البلازا)، طرطوس (شارع الثورة) و اللاذقية (شارع اليرموك) وريف دمشق (السيدة زينب) حيث تم افتتاح هذا الفرع في ١ تموز ٢٠١١.

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

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

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

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

ولكون نسبة التغطية المحققة حتى نهاية فترة 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 لمرّة 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.

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠١٢ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

٢- أ المعايير والتفسيرات المتبعة في السنة الحالية

تم إتباع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية خلال السنة الحالية، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على الإفصاحات والمبالغ الواردة خلال السنة الحالية والسنوات السابقة والتي بدورها قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالمعاملات والترتيبات المستقبلية:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) *إفصاحات أطراف ذات علاقة* (المعدل في عام ٢٠٠٩) يعدل تعريف الأطراف ذات العلاقة ويسهل الإفصاحات عن المنشآت المرتبطة بالحكومة. إن المصرف ليس منشأة مرتبطة بالحكومة ولم ينتج عن تطبيق تعريف الأطراف ذات العلاقة المعدل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) (المعدل في عام ٢٠٠٩) خلال السنة الحالية تحديد أطراف ذات علاقة لم تكن محددة ضمن المعيار السابق .
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) *تصنيف حقوق الإصدار*. تتوجه لتصنيف بعض حقوق الإصدار بالعملاء الأجنبية أما كأداة حقوق ملكية أو كمطلوبات مالية. إن تطبيق هذه التعديلات لم يؤثر على المبالغ الواردة خلال السنة الحالية والسنوات السابقة لأن المصرف لم يصدر أية أدوات من هذا النوع.
- تعديلات على التفسير رقم (١٤) *دفعات مسبقة على الحد الأدنى لمتطلبات التمويل*. هذه التعديلات تصحح تبعات غير مقصودة للتفسير رقم (١٤) معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) *الحد على موجودات ذات فائدة محددة ، الحد الأدنى لمتطلبات التمويل وتفاعلاته*. إن تطبيق هذه التعديلات لا يؤثر على البيانات المالية للشركة.
- التفسير رقم (١٩) *إطفاء المطلوبات المالية بأدوات حقوق الملكية* يؤمن توجيهات بشأن المحاسبة حول إطفاء المطلوبات المالية من خلال إصدار أدوات حقوق الملكية. على وجه الخصوص، إن أدوات حقوق الملكية الصادرة ضمن هذه الترتيبات تقاس بقيمتها العادلة وأي فرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المطفأة والقيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية الصادرة يتم قيده ضمن الأرباح أو الخسائر. إن تطبيق التفسير رقم ١٩ لم يؤثر على المبالغ الواردة خلال السنة الحالية والسنوات السابقة لأن المصرف لم يدخل في عمليات من هذا النوع.

- تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة في عام ٢٠١٠ - تعديلات لمعايير التقارير المالية الدولية رقم (١)، (٣) (٢٠٠٨) و(٧)، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١)، (٢٧) (٢٠٠٨) و(٣٤)، والتفسير رقم (١٣). إن تطبيق هذه تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية لم يؤثر على المبالغ الواردة في البيانات المالية للمصرف.

٢-ب المعايير والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول بعد

لم تطبق الشركة المعايير، التعديلات و التفسيرات الجديدة التالية والتي كانت صادرة وغير سارية المفعول:

سارية المفعول

للسنوات التي تبدأ في أو بعد :

١ تموز ٢٠١١

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) إفصاحات - تحويل الموجودات المالية. تزيد متطلبات الإفصاح عن العمليات التي تتعلق بتحويل الموجودات المالية. تهدف هذه التعديلات إلى توفير شفافية أكبر حول التعرض لمخاطر العمليات عندما يتم تحويل الأصل المالي ولكن المحول يحتفظ بمستوى معين من التعرض المستمر في هذا الأصل. كما تتطلب هذه التعديلات إفصاحات عندما يكون تحويل الموجودات المالية غير موزع بالتساوي خلال الفترة. حاليا لم تدخل الشركة في عمليات من هذا النوع.

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)*
يستبدل أجزاء من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) البيانات المالية الموحدة والمنفصلة التي تعالج البيانات المالية الموحدة والتفسير رقم (١٢) توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص. يستعمل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) السيطرة بمثابة الأساس الوحيد لتوحيد البيانات المالية بغض النظر عن طبيعة المستثمر به ويتضمن تعريف جديد للسيطرة. يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) تطبيق مفعول رجعي خاضع لبعض الأحكام 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 ومشاريع مشتركة* كي تتلائم مع إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠).

١ كانون الثاني ٢٠١٣

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) الإتفاقيات المشتركة*
يستبدل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) الحصة في المشاريع المشتركة والتفسير رقم (١٣) الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك. يؤسس معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) لنوعين من الاتفاقيات المشتركة: العمليات المشتركة و المشاريع المشتركة. يتم تمييز الاتفاقيات المشتركة

بواسطة حقوق وواجبات الأطراف لهذه الاتفاقيات المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (١١)، يتوجب محاسبة المشاريع المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية بينما وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) فيمكن محاسبة المنشآت تحت السيطرة المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية أو على أساس النسبية. تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة* كي يتلائم مع إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١).

١ كانون الثاني ٢٠١٣

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى*. هو معيار حول الإفصاحات وينطبق على المنشآت التي تمتلك حصص في شركات تابعة، اتفاقيات مشتركة، شركات زميلة و/أو منشآت هيكلية غير موحدة. بشكل عام، إن متطلبات الإفصاح بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) هي أكثر توسعاً مقارنة مع المعايير الحالية.

١ كانون الثاني ٢٠١٣

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة. يعرف القيمة العادلة، يؤسس إطار وحيد لقياس القيمة العادلة ويتطلب إفصاحات حول قياس القيمة العادلة. إن نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) واسع وينطبق على البنود المالية وغير المالية التي تتطلب أو تسمح معايير التقارير المالية الدولية الأخرى قياس والإفصاح عن القيمة العادلة، باستثناء حالات محددة. بشكل عام، إن متطلبات الإفصاح بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) هو موسع أكثر مقارنة مع متطلبات المعايير الحالية.

١ تموز ٢٠١٢

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض الدخل الشامل الآخر. إن التعديلات تبقى خيار عرض الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر إما في بيان واحد أو في بيانين منفصلين. غير أنه يتطلب توزيع تلك التي سوف يعاد تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر وتلك التي لا يمكن إعادة تصنيفها. كما أن الضرائب على بنود الدخل الشامل الآخر يتوجب أيضاً توزيعها على هذا الأساس.

- ٢٠١٢ كانون الثاني ١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضرائب الدخل. تستثني هذه التعديلات من المبادئ العامة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) العقارات الاستثمارية التي يتم قياسها باستعمال نموذج القيمة العادلة. بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) العقارات الاستثمارية، وذلك بالتمهيد لقرينة قابلة للنقض تشير بأنه سوف يسترد كامل القيمة الدفترية للعقارات الاستثمارية من خلال التفرغ.
- ٢٠١٣ كانون الثاني ١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين، التي تلغي "ممر النهج" وبذلك يتطلب من المنشأة الاعتراف بالتغيرات في خطط المنافع المحددة وأصول الخطة عند نشؤها.
- ٢٠١٣ كانون الثاني ١ التفسير رقم (٢٠) تكاليف التعرّية في مرحلة الانتاج لسطح منحوم.
- ٢٠١٣ كانون الثاني ١ تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية - الإفصاحات، التي تعزز الإفصاحات حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
- ٢٠١٣ كانون الثاني ١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية - العرض، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.

* في أيار ٢٠١١، تم إصدار رزمة من خمسة تعاميم تتعلق بتوحيد البيانات المالية، الاتفاقيات المشتركة، الشركات الزميلة والإفصاحات تتضمن معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٠)، (١١) و(١٢)، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٢٧) (المعدلة في ٢٠١١) و(٢٨) (المعدلة في ٢٠١١). هذه المعايير الخمسة هي سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣. إن التطبيق المبكر مسموح بشرط أن تطبق هذه المعايير الخمسة مبكراً في آن واحد.

باعتقاد الإدارة، 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.

ملخص عن معيار التقارير المالية رقم ٩

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 أما 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.

يُمكن 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 الموجودات 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 تغير الشركة 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 ائتمان 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.

أسس التقييم

تم إعداد البيانات على أساس مبدأ الكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها بغرض المتاجرة .
- الأدوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- الاستثمارات في حقوق الملكية.
- الأوراق المالية المتوفرة للبيع.
- الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه :

أ- العملات الأجنبية:

إن العمليات المحررة بعملات غير عملة إعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي. إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

تقيد فروقات القطع في الأرباح والخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق المساهمين ومن ثم تقيد في الأرباح 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 الأخرى في التاريخ الذي يصبح فيه المصرف فريقاً في الشروط التعاقدية للإدارة.

يتم القياس المبدئي للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة. إن تكاليف إجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) يتم إضافتها أو تنزيلها من القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، حسبما ينطبق، عند الاعتراف المبدئي. أما تكاليف إجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها فوراً في الأرباح أو الخسائر.

يتم إلغاء الاعتراف من قبل المصرف بأصل مالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تحول الأصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي إلى منشأة أخرى. إذا لم يحول المصرف أو يحافظ على جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل واستمر بالسيطرة على الأصل المنقول، يجب أن يعترف المصرف بمصته المحتفظ بها في الأصل وبالالتزامات المترتبة عنها في المبالغ

التي قد يتم دفعها. إذا حافظ المصرف بصورة مهمة على جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي المنقول، يجب أن يستمر المصرف بالاعتراف بالأصل المالي وكذلك الاعتراف بالاقتراضات الضامنة للعائدات المقبوضة.

عند إلغاء 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 أطول ومخاطر مماثلة والمصدرة من المصدر عينه حيث أنها لا تفي بشروط إلغاء الاعتراف. يتم تأجيل العلاوات والحسومات الناتجة عن عملية بدل السندات المذكورة وإطفاؤها كتعزيز للعائد على مدى الفترة المتبقية للاستحقاقات الممددة.

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

ج- تصنيف الموجودات المالية :

لاحقاً للاعتراف الأولي، يتم تقييم الاستثمارات في أوراق مالية تبعاً لتصنيفها إما كـ: مستبقة لتاريخ الاستحقاق، قروض وتسليفات، متوفرة للبيع، أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو 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 وإن المصرف لديه النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق، والتي لا تكون محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو كمتوفرة للبيع.

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

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

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

يتم قياس الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات على أساس 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 الأخرى. إن سندات المساهمة غير المدرجة التي لا يمكن تقييم قيمتها العادلة بشكل موثوق يتم تسجيلها بالكلفة. يتم تسجيل باقي الاستثمارات المتوفرة للبيع على أساس القيمة العادلة وتدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر.

يتم فصل التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع أعيد تصنيفها كمستبقة لتاريخ الاستحقاق عن التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع ضمن حقوق الملكية ويتم اطفاؤها كتعزيز للعائد على مدى العمر المتبقي لأداة الدين.

التحديد على اساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

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

- يتم إدارة وتقييم الموجودات أو المطلوبات وإعداد التقارير الداخلية عنها على أساس القيمة العادلة، أو
- إن التحديد يلغي أو يقلل إلى حد كبير عدم تناسب محاسبي قد ينشأ خلافاً لذلك، أو
- إن الموجودات أو المطلوبات تتضمن مشتقات مدمجة تعدل بصورة هامة التدفقات النقدية المطلوبة في العقد خلافاً لذلك.

د- المطلوبات المالية وادوات حقوق الملكية:

التصنيف كدين او حقوق ملكية:

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية التي يصدرها المصرف كمطلوبات مالية أو حقوق ملكية بناء على جوهر الاتفاقيات التعاقدية والتعريف للالتزام المالي و لأداة حقوق الملكية.

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

إذا أعاد المصرف شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة به، فيتم الاعتراف بها واقتطاعها من حقوق الملكية. لا يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة في الأرباح أو الخسائر عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

يتم تصنيف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (سندات قابلة للتحويل) الصادرة عن المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية أو أداة حق ملكية وفقاً لجوهر الاتفاقيات التعاقدية وتعريف الالتزام المالي و أداة حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسديده بموجب تبادل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر مقابل عدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف هو بمثابة أداة حق ملكية .

المطلوبات المالية :

المطلوبات المالية التي لا يحتفظ بها بغرض المتاجرة ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

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

إن الالتزام المالي غير المحتفظ به بغرض المتاجرة قد يحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي إذا:

- كان مثل هذا الاعتراف يلغي أو يخفف بشكل جوهري تضارب القياس والاعتراف الذي قد ينتج، أو
- كان الالتزام المالي يمثل جزء من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو الاثنين معاً والتي يتم إدارتها وتقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر للمصرف أو استراتيجية استثمارية موثقة، وتقدم المعلومات حول المجموعة داخلياً وفق ذلك الأساس، أو
- كان الالتزام المالي يمثل جزء من عقد يحتوي على مشتق مدمج أو أكثر، وكان العقد المختلط بكامله محدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

هـ - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية:

تقاص 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 ، لناعية وجود مؤشرات تدني في قيمتها . يكون هنالك تدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسي ، نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد اجراء القيد الاولي للموجودات ، ان 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 الموجودات المسجلة بالكلفة المطفأة، يأخذ المصرف بعين الاعتبار الموجودات بشكل منفرد وبشكل جماعي.

إن خسائر تدني قيمة الموجودات المسجلة على أساس الكلفة المطفأة تحد 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 الأخر 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 الأرباح أو الخسائر.

تفيد المشتقات على أساس القيمة العادلة بتاريخ الدخول في عقد لأداة مشتقة ويعاد تقييمها لاحقاً على أساس قيمتها العادلة بتاريخ التقرير. يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك حال حصولها في الأرباح أو الخسائر إلا إذا كانت الأداة المشتقة محددة ومستعملة كأداة تحوطية، وفي هذه الحالة فإن توقيت القيد في الأرباح أو الخسائر يعتمد على طبيعة علاقة التحوط.

مشتقات مدججة:

إن المشتقات المدججة ضمن أدوات مالية أخرى أو عقود مضيئة أخرى تعامل كأدوات مشتقة مستقلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها متعلقة بقرب تلك العائدة إلى العقود المضيئة وإن العقود المضيئة غير مقيّمة على أساس قيمة عادلة تقيد تغيراتها في الأرباح أو الخسائر.

محاسبة التحوط:

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

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

تحوط القيمة العادلة:

إن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والممكن اعتبارها كتحوطات قيمة عادلة تقيد حالاً في الأرباح أو الخسائر، بالإضافة إلى أي تغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوط له العائد إلى المخاطر المتحوط لها. إن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط والتغير في البند المتحوط له العائد إلى 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 إنهاؤها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوطية. إن تعديل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الناتج عن المخاطر المتحوط لها يتم إطفاءه في الأرباح أو الخسائر ابتداءً من ذلك التاريخ.

تحوط التدفق النقدي:

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

إن المبالغ المقيّدة سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات التي يقيد فيها البند المتحوط له في الأرباح أو الخسائر، وذلك في ذات بند بيان الدخل الذي قيد فيه البند المتحوط له. إنما، عندما ينتج عن العمليات المستقبلية المرتقبة المتحوط لها قيد لموجودات غير مالية أو مطلوبات غير مالية، فإن الأرباح والخسائر المقيّدة سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يتم تحويلها من حقوق المساهمين وتدرج ضمن التقييم الأولي لكلفة تلك الموجودات غير المالية أو المطلوبات غير المالية.

تتوقف محاسبة التحوط عندما يلغي المصرف العلاقة التحوطية، أو ينتهي أجل الأداة التحوطية أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوطية. إن أي أرباح أو خسائر مقيدة في الدخل الشامل آخر ومتراكمة ضمن حقوق المساهمين بذلك التاريخ تبقى ضمن حقوق المساهمين وتتحقق عندما تقيد العملية المستقبلية المرتقبة نهائياً في الأرباح أو الخسائر. عندما لا يعود من المحتمل حصول عملية مستقبلية مرتقبة، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة سابقاً ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها حالاً في الأرباح 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. تقيّد القروض والتسليفات على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة تدني قيمة الديون حيث ينطبق. تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية و/أو عائدها.

ي- كفالات مالية:

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

تقيّد مطلوبات الكفالات المالية أولاً على أساس قيمتها العادلة، ولاحقاً تحمل في الدفاتر على أساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المطفأة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل إجراء دفعة من جراء الكفالة). تدرج الكفالات المالية ضمن المطلوبات الأخرى.

ك- استثمارات في شركات زميلة:

الشركة الزميلة هي منشأة يمارس عليها المصرف نفوذ هام وليست شركة تابعة أو حقوق في مشروع مشاركة. النفوذ الهام هو امتلاك القدرة على المشاركة في اتخاذ قرارات بشأن السياسات المالية والتشغيلية للجهة المستثمر فيها ولكنه ليس امتلاك سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

إن الاستثمارات في شركات زميلة التي يمارس عليها المصرف نفوذ هام تقيّد محاسبياً على أساس الكلفة.

ل- استثمارات في شركات تابعة:

الشركة التابعة هي منشأة يمارس عليها المصرف سيطرته، أي عندما يتمكن المصرف من التحكم بالسياسات المالية والتشغيلية لهذه الشركات والتي يساهم في رأس مالها. تظهر الاستثمارات في الشركات التابعة على أساس طريقة الكلفة.

م- ممتلكات ومعدات:

تظهر الممتلكات والمعدات على أساس الكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت.

يتم احتساب استهلاك الموجودات الثابتة الملموسة لأطفال تكلفة الموجودات، باستثناء الأراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للأصول 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.

إن الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد أو تقاعد أي من الموجودات الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن الأرباح أو الخسائر.

ن - موجودات غير ملموسة:

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت ونسبة ٣,٣٪ وهي تخضع لاختبار التدنّي في قيمتها.

س - التدنّي في قيمة أصول ملموسة وغير ملموسة (باستثناء الشهرة):

في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن 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 إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى أن تصل إلى التقدير المعدّل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث إن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

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

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.

ف- المؤونات:

يتم قيد المؤونات إذاً، نتيجة حدث سابق، ترتب على المصرف موجب قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وإنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى 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.

ص- تحقق الإيرادات والأعباء:

تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الآخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون العادية ومشكوك بتحصيلها التي يتم الاعتراف بعائداتها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد إطفاء الحسومات والعلاوات.

إن إيرادات وأعباء الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً أساسياً من نسبة الفائدة الفعلية على موجودات مالية أو مطلوبات مالية (مثل العمولات والرسوم المكتسبة على القروض) يتم إدراجها ضمن إيرادات وأعباء الفوائد.

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

- فوائد على موجودات ومطلوبات مالية بالكلفة المطفأة.
- فوائد على استثمارات في اوراق مالية متوفرة للبيع.
- التغيرات في القيمة العادلة لمشتقات مقبولة، بما فيها عدم فعالية التحوط، والبنود المتحوط لها المتعلقة بما عندما تكون مخاطر نسبة الفائدة هي المخاطر المتحوط لها.

يتم إظهار إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر و إيرادات الفوائد على محفظة المتاجرة بشكل منفصل ضمن بيان الدخل .

تتضمن صافي الإيرادات الأخرى من الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر غير تلك المحتفظ بها للمتاجرة ما يلي :

- إيرادات أنصبة الأرباح.
- أرباح / خسائر محققة وغير محققة.
- فروقات الصرف.

يتم الاعتراف بإيراد أنصبة الأرباح عند نشؤ الحق باستلام الدفعة. يتم قيد أنصبة الأرباح على الأوراق المالية المتوفرة للبيع ضمن الإيرادات الأخرى.

ق- 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.

ر- حسابات ائتمانية:

تعقد جميع الحسابات الائتمانية على أسس غير تقديرية وتنتمي المخاطر والمكافآت ذات الصلة إلى اصحاب الحسابات. بناءً عليه، تنعكس هذه الحسابات خارج بيان الوضع المالي.

ش- النقد وما يوازي النقد:

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقها 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 (استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

ت- حصة السهم الأساسية والمخفضة 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.

ث- اتفاقية مقايضة 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 (دولار أمريكي) للمصرف المركزي مقابل الليرة السورية بسعر الصرف بتاريخه، مع التعهد بإعادة شراء العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية عند انتهاء الأجل المحدد بعقد المقايضة في شهر حزيران ٢٠١٢ وبسعر الصرف المتفق عليه عند البيع بعد تعديله بنقاط المقايضة. كما نص عقد المقايضة على يتم التعامل مع تسهيل المقايضة لدى كل من الطرفين على أنه قرض له على الطرف الآخر، وبالتالي فإن العقد السابق يمثل أداة مالية هجينة كمايلي:

١. التزام مالي أساسي غير مشتق (أداة دين) ناتج عن استلام مصرف فرنسبك سورية مبلغ بالعملة السورية مقابل التزامه بتسديد المبلغ المستلم مضافاً إليه علاوة ناتجة عن فرق نقاط المفاضلة والتي يتم قياسه بالتكلفة المطفأة حيث يتم اطفاء هذه العلاوة باستخدام معدل الفائدة الفعالة.

٢. أصل مالي أساسي غير مشتق (أداة دين) ناتج عن استلام المصرف المركزي مبلغ بالعملة الأجنبية مقابل التزامه بتسديد المبلغ في تاريخ التسوية لعقد المفاضلة والذي يتم قياسه بالتكلفة المطفأة.

٣. مشتق ضمني يتمثل بالتزام المصرف بشراء العملة الأجنبية مقابل سعر صرف متفق عليه في تاريخ التسوية للعقد حيث يتم قياس القيمة العادلة للمشتق الضمني في كل تاريخ اعداد للبيانات المالية من خلال الربح والخسارة.

قام المصرف بإجراء تقاض بين الإلتزام المالي الأساسي والأصل المالي الأساسي (أدوات الدين) الناتجة عن عقد المفاضلة لتوافر الشروط التالية:

١- الحق القانوني للمصرف بالتسوية المبكرة لعقد المفاضلة كاملاً كما نصت اتفاقية تسهيل مفاضلة العملات.

٢- نية الإدارة باستلام وتسليم المبالغ المترتبة على عقد المفاضلة في تاريخ التسوية معاً.

كما قام المصرف بفصل القيمة العادلة للمشتق الضمني عن العقد الأساسي بحسب متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية نتيجة توافر مايلي:

١- إن المخاطر المرتبطة بالمشتق الضمني والمثلة بمخاطر السوق الناتجة عن تغير أسعار الصرف تختلف عن المخاطر المرتبطة بالإلتزام الأساسي والأصل الأساسي (أدوات الدين) والتي تتمثل بمخاطر الإئتمان.

٢- إن وجود عقد منفصل بنفس شروط المشتق الضمني يمثل أداة مالية مشتقة يجب قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

٣- يتم قياس الأصل المالي والإلتزام المالي الأساسيين (أدوات الدين) بالتكلفة المطفأة.

٤- المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الاساسية 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 الاساسية 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 المقيمة جماعياً يتم تحديدها بناءً على الخسائر التي تعرضت لها محافظ قروض ذات صفات مشابهة.

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 ماثلة 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 ماثلة.

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	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٣١٢,٠٧٠,٩٤٢	٧٦١,٣٩٢,٢٨٧
٨١١,٨٧٧,٠٧٤	١,٧٤٢,٧٣٦,٨١٤
١,٣٠٠,٣٠٧,٠٨٧	٧٠٠,٣٣١,٣٥٧
<u>٢,٤٢٤,٢٥٥,١٠٣</u>	<u>٣,٢٠٤,٤٦٠,٤٥٨</u>

نقد في الخزينة
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
حسابات جارية وتحت الطلب
احتياطي نقدي الزامي*

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

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 أوأقل)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٠٠١,١٤٢,٨٨٣	٢٣٤,٩٢١,٩٩٦	٧٦٦,٢٢٠,٨٨٧
٥,٦٧٩,٩٦٦,٠٩٤	١,٤٨٥,١٧٠,١٠٢	٤,١٩٤,٧٩٥,٩٩٢
<u>٦,٦٨١,١٠٨,٩٧٧</u>	<u>١,٧٢٠,٠٩٢,٠٩٨</u>	<u>٤,٩٦١,٠١٦,٨٧٩</u>

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١,٣٩٣,٦٢٩,٢٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

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
<u>٢,١١٧,٦٦٩,٦٤١</u>	<u>١,٨٩٤,٤٨٠,٠٠٠</u>	<u>٢٢٣,١٨٩,٦٤١</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٤١٦,٨٥٦,٧٤٤	٢١٨,٢٠١,٨٧٩	٣,١٩٨,٦٥٤,٨٦٥
<u>٣,٤١٦,٨٥٦,٧٤٤</u>	<u>٢١٨,٢٠١,٨٧٩</u>	<u>٣,١٩٨,٦٥٤,٨٦٥</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٦٨٢,٧٨٤,٩٥٨	٨٠٨,٢٨٨,٦٣٠	شهادات إيداع
٢٣٥,٠٨٤,٠٢٠	٢٩٩,٣٩٣,١٤٧	سندات شركات (ذات عائد ثابت)
١٦٦,٧٢١,٧٨٧	١٩٧,٠٤١,٤٦٢	سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)
<u>١,٠٨٤,٥٩٠,٧٦٥</u>	<u>١,٣٠٤,٧٢٣,٢٣٩</u>	

أ- شهادات إيداع:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٢٨٨,١١٢,١٢٥	٨٠٥,١٥٤,٠٠٠	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع
٣٨٨,٨٣٤,٢٥٠	٩٧,٦١٠,٠٠٠	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع المشتراة
-	(٩٧,٦١٠,٠٠٠)	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع المستحقة
٧,١٩٣,٧٤٥	٨,٥٥١,٢٤٨	العلاوة
٦٨٤,١٤٠,١٢٠	٨١٣,٧٠٥,٢٤٨	القيمة الدفترية لشهادات الإيداع
(٣,٥٩٥,٤٩٠)	(٦,٤٦٢,٤٠٣)	إطفاء العلاوة
٢,٢٤٠,٣٢٨	١,٠٤٥,٧٨٥	زيادة في القيمة العادلة
<u>٦٨٢,٧٨٤,٩٥٨</u>	<u>٨٠٨,٢٨٨,٦٣٠</u>	

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع (شهادات إيداع) قيمة شهادات إيداع صادرة عن مصارف تجارية غير مقيمة بفائدة إسمية سنوية تتراوح ما بين ١,٨٦٢٧٨% و ٧,٦٢٥%. استحققت خلال عام ٢٠١١ شهادات إيداع بقيمة ٢,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما قام المصرف بشراء شهادات إيداع بقيمة ٢,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بنفس التاريخ.

معدل الفائدة		القيمة الإسمية		تاريخ الإستحقاق
متغير	ثابت	بالليرة السورية	دولار أمريكي	
	٧,٦٢٥%	٣٤٢,٦٧٨,٠٠٠	٦,١٥٠,٠٠٠	١٤ كانون الأول ٢٠١٢
	١,٨٦٢٧٨%	٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٤ حزيران ٢٠١٣
	٤,٥%	٧٢,٤٣٦,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	١٦ آذار ٢٠١٢
	٤,٧٥%	١١١,٤٤٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٨ شباط ٢٠١٣
		<u>٨٠٥,١٥٤,٠٠٠</u>	<u>١٤,٤٥٠,٠٠٠</u>	

ب- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١٤٣,١٢٢,٨٧٥	٢٩٦,٩٨٧,٦٠٠	القيمة الإسمية للسندات
٢١٤,٥٦١,٥٥٠	-	القيمة الأسمية للسندات المشتراة
(١٠٧,٩٨٧,٢٥٠)	-	القيمة الأسمية للسندات المباعة
١,٦٥٠,٢٥٤	١,٩٦٢,٧٩٧	العلاوة
(٣٨٠,١٠١)	(٤٥٢,٠٨٩)	الحسم
٢٥٠,٩٦٧,٣٢٨	٢٩٨,٤٩٨,٣٠٨	القيمة الدفترية للسندات
(٢٠١,٥٤٧)	(٣٩٦,٤٠١)	إطفاء العلاوة
٢٠٣,٤١٨	٢٨٣,٦٣٢	إطفاء الحسم
(١٥,٨٨٥,١٧٩)	١,٠٠٧,٦٠٨	زيادة/ (نقص) في القيمة العادلة
<u>٢٣٥,٠٨٤,٠٢٠</u>	<u>٢٩٩,٣٩٣,١٤٧</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%.

معدل الفائدة	القيمة الإسمية		تاريخ الإستحقاق
	بالليرة السورية	دولار أمريكي	
٤,٧٥%	٢٧,٨٦٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٥ أيلول ٢٠١٤
٦,٢٥%	١٣,٩٣٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	١٦ أيلول ٢٠١٩
٤,٧٥%	٨٨,٠٣٧,٦٠٠	١,٥٨٠,٠٠٠	١٦ شباط ٢٠٢١
٥%	١٦٧,١٦٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٩ تشرين الأول ٢٠٢٥
	<u>٢٩٦,٩٨٧,٦٠٠</u>	<u>٥,٣٣٠,٠٠٠</u>	

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٣٠٤,٥٠٨,٧٥٠	١٨٩,٤٤٨,٠٠٠	القيمة الإسمية للسندات
١١٢,٤٣٤,٠٠٠	-	القيمة الأسمية للسندات المشتراة
(٢٥٧,٦٦١,٢٥٠)	-	القيمة الأسمية للسندات المباعة
(٣,٥٢٠,٩٨٩)	(٤,١٨٧,٨٣٣)	الحسم
١٥٥,٧٦٠,٥١١	١٨٥,٢٦٠,١٦٧	القيمة الدفترية للسندات
٢,٨٧٥,٠٠٤	٣,٦١٥,٦٦٣	إطفاء الحسم
٨,٠٨٦,٢٧٢	٨,١٦٥,٦٣٢	زيادة في القيمة العادلة
<u>١٦٦,٧٢١,٧٨٧</u>	<u>١٩٧,٠٤١,٤٦٢</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%	٥٥,٧٢٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٨ تشرين الثاني ٢٠١٤
٤,٢٥%	٥٥,٧٢٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ آذار ٢٠١٥
٤,٢٥%	٥٠,١٤٨,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	٣٠ آذار ٢٠١٥
٤,٢٥%	٢٧,٨٦٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٢٥ آذار ٢٠١٥
	<u>١٨٩,٤٤٨,٠٠٠</u>	<u>٣,٤٠٠,٠٠٠</u>	

خلال السنة المالية ٢٠١٠ قام المصرف ببيع بعض من موجوداته المالية المتوفرة للبيع كمايلي:

٢٠١٠	
ل.س.	
٣٩٦,٢١٠,٩٧٧	عوائد بيع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
	القيمة الإسمية للسندات المباعة
(١٠٧,٩٨٧,٢٥٠)	سندات شركات (ذات عائد ثابت)
(٢٥٧,٦٦١,٢٥٠)	سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)
<u>٣٠,٥٦٢,٤٧٧</u>	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
		شركات كبرى ومتوسطة وصغيرة:
		كمبيالات سندات محسومة
٦٧٥,٦٥٩,٠٨٠	٧٩٨,٧٧٩,٤٤٨	فوائد مقبوضة مقدماً على سندات
(٨٦,٦٥٨,٣٩٦)	(٩٢,٧٢٤,١٦١)	صافي كمبيالات وسندات محسومة
٥٨٩,٠٠٠,٦٨٤	٧٠٦,٠٥٥,٢٨٧	حسابات جارية مدينة
٤,٩٢٤,٦٨٨,٣٦٣	٥,٠٢٣,٩١٣,١٢٢	حسابات دائنة صدفه مدينة
١٨٦,٢٨٦	١١٨,٩٩٧	قروض وسلف
٢,٣٨٥,٧٠٦,٨٤١	٥,١٤٦,٤٣٦,٤٤٦	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
(٣,٤١٥,٧٢٨)	(١١,٩٣٩,٩٢٨)	صافي تسهيلات شركات كبرى ومتوسطة وصغيرة
٧,٨٩٦,١٦٦,٤٤٦	١٠,٨٦٤,٥٨٣,٩٢٤	أفراد وقروض عقارية:
		قروض وسلف
٩٥٢,١٩٦,١٠٦	١,١٧٢,٤٢٧,١٢٤	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
(١٠٢,٧٧٣,٨٥٣)	(٨٦,٨٩١,٧٤٧)	صافي تسهيلات الأفراد
٨٤٩,٤٢٢,٢٥٣	١,٠٨٥,٥٣٥,٣٧٧	
٨,٧٤٥,٥٨٨,٦٩٩	١١,٩٥٠,١١٩,٣٠١	
		ينزل:
(١٤٣,١١٢)	(٤٠٥,٢٤٣,٣٨٧)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون منتجة)
(٣,٠١٢,٩٤٠)	(٧,٩٦٦,٤١٨)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون غير منتجة)
(٣,٨٢٥,٥٢٦)	(٦,١٠٥,٠٠٦)	الفوائد والعمولات المحفوظة على الديون غير المنتجة
٨,٧٣٨,٦٠٧,١٢١	١١,٥٣٠,٨٠٤,٤٩٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ٥٣,٣٧٣,٨٦٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٤,٦٣% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١. (٢٢,٢٣٠,٠٥٠) ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٢٥٤% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٤٧,٢٦٨,٨٥٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٤١% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١. (١٨,٤٠٤,٥٢٤) ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٢١% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

لا يوجد لدى المصرف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير عاملة.

- بيان الوضع المالي

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ كانون الأول		
الأفراد	٢٠١١	الأفراد	الشركات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أ- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية			
(الديون المنتجة):			
-	١٤٣,١١٢	١٤٣,١١٢	-
الرصيد أول السنة			
المكون خلال السنة			
١٤٣,١١٢	٤٨٤,١١٢	٣٦٠,١٩٧	١٢٣,٩١٥
وفق القرار رقم (٥٩٧/ م ن/ ب ٤) وتعديلاته			
١٤٣,١١٢	٦٢٧,٢٢٤	٥٠٣,٣٠٩	١٢٣,٩١٥
بناءً على اختبارات الجهد لمحفظه			
-	٤٠٤,٦١٦,١٦٣	٢٩,٥٩٠,٣٣٢	٣٧٥,٠٢٥,٨٣١
التسهيلات الائتمانية المنتجة			
١٤٣,١١٢	٤٠٥,٢٤٣,٣٨٧	٣٠,٠٩٣,٦٤١	٣٧٥,١٤٩,٧٤٦
الرصيد في آخر السنة			
ب- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة			
(الديون غير المنتجة):			
-	٣,٠١٢,٩٤٠	٣,٠١٢,٩٤٠	-
الرصيد أول السنة			
المقتطع من الإيرادات خلال السنة			
٣,٠١٢,٩٤٠	٥,٨٢٩,٦٧٩	٥,٣٠٥,٣١٣	٥٢٤,٣٦٦
وفق القرار رقم (٥٩٧/ م ن/ ب ٤) وتعديلاته			
-	(٨٧٦,٢٠١)	(٨٧٦,٢٠١)	-
استردادات			
٣,٠١٢,٩٤٠	٧,٩٦٦,٤١٨	٧,٤٤٢,٠٥٢	٥٢٤,٣٦٦
الرصيد في آخر السنة			
ج- الفوائد المعلقة:			
-	٣,٨٢٥,٥٢٦	٣,٨٢٥,٥٢٦	-
الرصيد أول السنة			
يضاف:			
٣,٨٢٥,٥٢٦	٤,٠٠٩,٣٠٠	٣,٠٠٣,٥٧٣	١,٠٠٥,٧٢٧
فوائد معلقة خلال السنة			
ينزل:			
-	(١,٧٢٩,٨٢٠)	(١,٧٢٩,٨٢٠)	-
الفوائد المعلقة المستردة			
٣,٨٢٥,٥٢٦	٦,١٠٥,٠٠٦	٥,٠٩٩,٢٧٩	١,٠٠٥,٧٢٧

نظراً للظروف الإقتصادية الراهنة، تم إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات الائتمانية المنتجة وبناء عليه تم تشكيل مؤونة انخفاض إجمالي مقابل هذه التسهيلات بقيمة ٤٠٤,٦١٦,١٦٣ ليرة سورية 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 -

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ كانون الأول			مخصص الخسائر الإئتمانية
	الأفراد	٢٠١١	الأفراد	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٤٣,١١٢	٤٨٤,١١٢	٣٦٠,١٩٧	١٢٣,٩١٥	المكون خلال السنة وفق القرار
٣,٠١٢,٩٤٠	٥,٨٢٩,٦٧٩	٥,٣٠٥,٣١٣	٥٢٤,٣٦٦	رقم (٥٩٧/ م ن/ ب ٤) وتعديلاته
-	(٨٧٦,٢٠١)	(٨٧٦,٢٠١)	-	الديون المنتجة
٣,١٥٦,٠٥٢	٥,٤٣٧,٥٩٠	٤,٧٨٩,٣٠٩	٦٤٨,٢٨١	الديون غير المنتجة
-	٤٠٤,٦١٦,١٦٣	٢٩,٥٩٠,٣٣٢	٣٧٥,٠٢٥,٨٣١	استردادات الديون غير المنتجة
٣,١٥٦,٠٥٢	٤١٠,٠٥٣,٧٥٣	٣٤,٣٧٩,٦٤١	٣٧٥,٦٧٤,١١٢	المكون خلال السنة بناءً على اختبارات الجهد
				لمحفظة التسهيلات الائتمانية المنتجة

١٠ - موجودات ثابتة ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١١ :						
أرض	مباني و عقارات	معدات تحسينات المباني	آلات و أجهزة و أثاث	سيارات	الحاسب الآلي	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
التكلفة التاريخية						
٩,٥٣٦,٩١٢	٣٦٧,٩٦٨,٤٦٧	١٠٢,٦٥٦,١٣٣	٦٢,٣٧٥,٠٥٧	٣٧٥,٠٠٠	٣٥,٨٨٨,٥٠٢	٥٧٨,٨٠٠,٠٧١
-	٣,٥٩٧,٦٧٨	٣١,١٥٧,٧٥٨	٩,٥٧٠,٦٢٠	٦,١٠٥,١٦٧	١٠,٤٩٠,٩٩٧	٦٠,٩٢٢,٢٢٠
-	١٨٨,٤١٠,٩٦٩	٣٥,١٠٦,٢٤٧	٨,٦٨٩,١٩٨	-	١,٧٨١,١٥٨	٢٣٣,٩٨٧,٥٧٢
-	-	-	(٤٥,٩٥٠)	-	-	(٤٥,٩٥٠)
٩,٥٣٦,٩١٢	٥٥٩,٩٧٧,١١٤	١٦٨,٩٢٠,١٣٨	٨٠,٥٨٨,٩٢٥	٦,٤٨٠,١٦٧	٤٨,١٦٠,٦٥٧	٨٧٣,٦٦٣,٩١٣
الإستهلاكات المتراكمة						
-	(٢,٧٠٨,٣٣٥)	(١٦,٩٠٩,٩٢٦)	(١٣,٩٨١,١٥٤)	(١١٨,٧٥٠)	(١٠,٤٦٠,٥٤٤)	(٤٤,١٧٨,٧٠٩)
-	(٤,٣٢٨,٢٥٩)	(١٩,٢٤٧,٩٠١)	(١٠,٥٩٩,٩٨٥)	(٧٨٧,٢٧٠)	(٨,٢٥٣,٦٠٧)	(٤٣,٢١٧,٠٢٢)
-	-	-	٨,١١٧	-	-	٨,١١٧
-	(٧,٠٣٦,٥٩٤)	(٣٦,١٥٧,٨٢٧)	(٢٤,٥٧٣,٠٢٢)	(٩٠٦,٠٢٠)	(١٨,٧١٤,١٥١)	(٨٧,٣٨٧,٦١٤)
صافي القيمة الدفترية						
٩,٥٣٦,٩١٢	٥٥٢,٩٤٠,٥٢٠	١٣٢,٧٦٢,٣١١	٥٦,٠١٥,٩٠٣	٥,٥٧٤,١٤٧	٢٩,٤٤٦,٥٠٦	٧٨٦,٢٧٦,٢٩٩
٢٠١٠ :						
أرض	مباني و عقارات	معدات تحسينات المباني	آلات و أجهزة و أثاث	سيارات	الحاسب الآلي	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
التكلفة التاريخية						
٩,٥٣٦,٩١٢	٢٨٦,٤٣٢,٤٢٨	٦٦,٣٧٥,٣٤٤	٤٧,٦٨٠,١٩٨	٣٧٥,٠٠٠	٢٧,٤٩٣,٣١٨	٤٣٧,٨٩٣,٢٠٠
-	٨١,٥٣٦,٠٣٩	٣٦,٢٨٠,٧٨٩	١٤,٦٩٤,٨٥٩	-	٨,٣٩٥,١٨٤	١٤٠,٩٠٦,٨٧١
٩,٥٣٦,٩١٢	٣٦٧,٩٦٨,٤٦٧	١٠٢,٦٥٦,١٣٣	٦٢,٣٧٥,٠٥٧	٣٧٥,٠٠٠	٣٥,٨٨٨,٥٠٢	٥٧٨,٨٠٠,٠٧١
الإستهلاكات المتراكمة						
-	(١,٠٧٠,٧٧٥)	(٧,٨٢٥,٨٩٥)	(٢,٢١٩,٤٣٤)	(٤٣,٧٥٠)	(٨,٤٣١,١١٢)	(١٩,٥٩٠,٩٦٦)
-	(١,٦٣٧,٥٦٠)	(٩,٠٨٤,٠٣١)	(١١,٧٦١,٧٢٠)	(٧٥,٠٠٠)	(٢,٠٢٩,٤٣٢)	(٢٤,٥٨٧,٧٤٣)
-	(٢,٧٠٨,٣٣٥)	(١٦,٩٠٩,٩٢٦)	(١٣,٩٨١,١٥٤)	(١١٨,٧٥٠)	(١٠,٤٦٠,٥٤٤)	(٤٤,١٧٨,٧٠٩)
صافي القيمة الدفترية						
٩,٥٣٦,٩١٢	٣٦٥,٢٦٠,١٣٢	٨٥,٧٤٦,٢٠٧	٤٨,٣٩٣,٩٠٣	٢٥٦,٢٥٠	٢٥,٤٢٧,٩٥٨	٥٣٤,٦٢١,٣٦٢

١١ - مشاريع قيد التنفيذ

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١١ :						
أرض	مباني و عقارات	معدات تحسينات المباني	آلات و أجهزة و أثاث	سيارات	الحاسب الآلي	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
التكلفة التاريخية						
٨,٤٠١,٠٠٠	١٩٣,٩٨٧,٢٦٨	٤٧,٥١٥,٤٤٧	١٠,٩١٣,٤٥٥	-	٢,٤٤٩,٠٥٩	٢٦٣,٢٦٦,٢٢٩
(-)	(١٨٨,٤١٠,٩٦٩)	(٣٥,١٠٦,٢٤٧)	(٨,٦٨٩,١٩٨)	(-)	(١,٧٨١,١٥٨)	(٢٣٣,٩٨٧,٥٧٢)
٨,٤٠١,٠٠٠	٥,٥٧٦,٢٩٩	١٢,٤٠٩,٢٠٠	٢,٢٢٤,٢٥٧	-	٦٦٧,٩٠١	٢٩,٢٧٨,٦٥٧
٢٠١١ كانون الأول						
الرصيد،						
تحويل إلى أصول ثابتة						
٢٠١٠ :						
أرض	مباني و عقارات	معدات تحسينات المباني	آلات و أجهزة و أثاث	سيارات	الحاسب الآلي	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
التكلفة التاريخية						
-	-	٧,٢٨٣,٢٥٧	٢,٢٠٠,٦٧٢	-	-	٩,٤٨٣,٩٢٩
٨,٤٠١,٠٠٠	٢٧٥,٥٢٣,٣٠٧	٧٦,٥١٢,٩٧٩	٢٣,٤٠٧,٦٤٢	-	١٠,٨٤٤,٢٤٢	٣٩٤,٦٨٩,١٧٠
(-)	(٨١,٥٣٦,٠٣٩)	(٣٦,٢٨٠,٧٨٩)	(١٤,٦٩٤,٨٥٩)	(-)	(٨,٣٩٥,١٨٤)	(١٤٠,٩٠٦,٨٧١)
٨,٤٠١,٠٠٠	١٩٣,٩٨٧,٢٦٨	٤٧,٥١٥,٤٤٧	١٠,٩١٣,٤٥٥	-	٢,٤٤٩,٠٥٨	٢٦٣,٢٦٦,٢٢٨
الرصيد،						
٢٠١٠ كانون الأول						

١٢ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١١:

التكلفة التاريخية

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

الإطفاءات المتراكمة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

إضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

صافي القيمة الدفترية

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠:

التكلفة التاريخية

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الإطفاءات المتراكمة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

إضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

صافي القيمة الدفترية

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

برامج معلوماتية

ل.س.

٢٢,٨٧٧,٤٧٣

٤,٤٣٩,٧٠٥

٢٧,٣١٧,١٧٨

(١٤,٢١٠,٣٦٤)

(٧,٩٢٣,١٦٩)

(٢٢,١٣٣,٥٣٣)

٥,١٨٣,٦٤٥

برامج معلوماتية

ل.س.

٢١,٩٦١,٥٠٣

٩١٥,٩٧٠

٢٢,٨٧٧,٤٧٣

(٦,٨٠٣,٠٥١)

(٧,٤٠٧,٣١٣)

(١٤,٢١٠,٣٦٤)

٨,٦٦٧,١٠٩

موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٥٨,٧٥٤,٠٨٥	٤٣,٥٤٧,٤٦٥
٥,٩٨٨,٥٦٦	٣,٦٣٢,٤١٠
-	٦,٥٣٦,٧٦٩
١,٣٨٩,٦٤٥	-
<u>٦٦,١٣٢,٢٩٦</u>	<u>٥٣,٧١٦,٦٤٤</u>

موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:

خسارة السنة

مصاريف التأسيس

الضريبة على التغير في القيمة العادلة للمشتق المضمن في اتفاقية مقايضة العملات

الضريبة على التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن خسارة السنة كما يلي:

٢,٩٢٨,٠٣١	١٦١,٣٩٩,١٢٩	صافي الربح/ (الخسارة) قبل الضريبة
١,٦٣٧,٥٦٠	٤,٣٢٨,٢٥٩	إستهلاك المباني
(١٦,٧٦٥,٠٠٠)	(٥٠١,٦٩٧,٢٨٠)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٤٣,١١٢	٤٠٥,١٠٠,٢٧٥	مخصص الخسائر الإئتمانية (الديون المنتجة)
٣,٠١٢,٩٤٠	-	مخصص الخسائر الإئتمانية (الديون غير المنتجة)
-	(٢٥,١١٣,٥٤٥)	مصاريف زيادة رأس المال
(١٦٢,٦٥٢)	٨٧,١٩٤	مخصص تقلب أسعار القطع
(٩,٤٢٤,٦٢٩)	(٩,٤٢٤,٦٢٩)	٢٠% من مصاريف التأسيس للسنة
-	٢٦,١٤٧,٠٧٤	خسائر التغير في القيمة العادلة للمشتق المضمن في اتفاقية مقايضة العملات
(١٨,٦٣٠,٦٣٨)	٦٠,٨٢٦,٤٧٧	الخسارة الضريبية
٢٥%	٢٥%	معدل الضريبة
٤,٦٥٧,٦٥٩	(١٥,٢٠٦,٦١٩)	ضريبة دخل مؤجل
٥٤,٠٩٦,٤٢٦	٥٨,٧٥٤,٠٨٥	موجودات ضريبية مؤجلة بداية السنة
٥٨,٧٥٤,٠٨٥	٤٣,٥٤٧,٤٦٥	موجودات ضريبية مؤجلة نهاية السنة

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

٣٣,٣٧٨,٨٩٦	٢٣,٩٥٤,٢٦٧	القيمة الضريبية لمصاريف التأسيس في بداية السنة
(٩,٤٢٤,٦٢٩)	(٩,٤٢٤,٦٢٩)	٢٠% من مصاريف التأسيس للسنة
٢٣,٩٥٤,٢٦٧	١٤,٥٢٩,٦٣٨	القيمة الضريبية
٢٥%	٢٥%	معدل الضريبة
٥,٩٨٨,٥٦٧	٣,٦٣٢,٤١٠	موجودات ضريبية مؤجلة

تم تغيير المعالجة الضريبية لمصروف مخصص الخسائر الائتمانية الإفرادي مقابل تسهيلات غير منتجة حيث تم اعتباره نفقة مقبولة ضريبياً في العام

٢٠١١ استناداً للبيان الضريبي للمصارف الصادر عن وزارة المالية للعام ٢٠١١ والخاص بالعام ٢٠١٠.

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للمشتق المضمن في اتفاقية مقايضة العملات كما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
-	٢٦,١٤٧,٠٧٤
%٢٥	%٢٥
-	٦,٥٣٦,٧٦٩

صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة

للمشتق المضمن في اتفاقية مقايضة العملات

معدل الضريبة

مطلوب ضريبة مؤجلة

تم احتساب (مصرف) / إيراد ضريبة الدخل كما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٤,٦٥٧,٦٥٩	(٨,٦٦٩,٨٤٨)
(٢,٣٥٦,١٥٨)	(٢,٣٥٦,١٥٨)
٢,٣٠١,٥٠١	(١١,٠٢٦,٠٠٦)

(مصرف) / إيراد ضريبة دخل مؤجل

إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة

ملخص حركة الموجودات الضريبية المؤجلة خلال السنة:

٣١ كانون الأول

٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٦٢,٤٤١,١٥٠	٦٦,١٣٢,٢٩٦
٦,٠٤٧,٣٠٤	٦,٥٣٦,٦٧٩
(٢,٣٥٦,١٥٨)	(١٨,٩٥٢,٣٣١)
٦٦,١٣٢,٢٩٦	٥٣,٧١٦,٦٤٤

الرصيد بداية السنة

زيادة الضريبة خلال السنة

الضريبة المؤجلة المنزلة خلال السنة

الرصيد نهاية السنة

مطلوبات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
-	١٠,٢١٩,٠٢٥
%٢٥	%٢٥
-	٢,٥٥٤,٧٥٦

صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة

للموجودات المالية المتوفرة للبيع في نهاية السنة

معدل الضريبة

مطلوب ضريبة مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
		فوائد وإيرادات برسم القبض:
٩٣,٢٢٥,٧٧٥	٧,٩٧٩,٨٤٦	مصارف
٥,٠٤٠,٦٤٤	١٢,٠٤٥,١٦٨	تسهيلات ائتمانية
٧,٩٩٢,٤٧٣	١٠,٠٢٥,٧٣٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٠٦,٢٥٨,٨٩٢	٣٠,٠٥٠,٧٥١	
١٦٣,٥٢٥,٤٥٣	١٤٢,٨٦٦,٦٥٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٩,٦٠٢,٨٨٩	٨,٠٧٤,٢٢٨	مخزون مطبوعات وقرطاسية
١٤,٥٣٩,١٧٩	١٧,١٨٨,٤٤٩	سلف لقاء تعهدات أعمال
٤٧,٣٥٠	٦٤,٣٥٠	طوابع
-	١,٧٤٢,٢٤٥	شيكات للتحويل
٦٠٨,٩٤٣	١٨,٣٩٨	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٥,١٩٥,٤٤٥	-	موجودات أخرى
-	٦٤,٥٥٧,٠٧٧	تسوية حسابات اتفاقية تبادل العملات مع المصرف المركزي *
٢٩٩,٧٧٨,١٥١	٢٦٤,٥٦٢,١٥٥	

* قام مصرف فرنسبنك سورية بتوقيع اتفاقية تسهيل مياضية عملات مع مصرف سورية المركزي في ٧ كانون الأول ٢٠١١، وذلك بغرض بيع عملات أجنبية (دولار أمريكي) للمصرف المركزي مقابل الليرة السورية بسعر الصرف بتاريخه، مع التعهد بإعادة شراء العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية عند انتهاء الأجل المحدد بعقد المياضية في شهر حزيران ٢٠١٢ وبسعر الصرف المتفق عليه عند البيع بعد تعديله بنقاط المياضية. يمثل البند السابق المبلغ الذي لم يتم إطفاءه من العلاوة الناتجة عن فرق نقاط المياضية حيث يتم اطفاء هذه العلاوة باستخدام معدل الفائدة الفعالة.

١٥ - 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 رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٦٩,٠٩١,٧٥٠	٩٨,٠٦٨,٤٠٠	ليرة سورية
١٠٣,٠٥٩,٥٨١	٣٦٨,٥٧٦,٣٧٧	دولار أمريكي
١٧٢,١٥١,٣٣١	٤٦٦,٦٤٤,٧٧٧	

نتيجة زيادة رأس المال تمت زيادة الوديعة المجمدة.

١٦ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

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>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٠٢,٤٣٤,٨٧٥	٤٠٢,٤٣٤,٨٧٥	-	حسابات جارية وتحت الطلب
٧,٦٣٠,٥٠٥,٨٧٠	٢٣٦,١١٩,٦٢٨	٧,٣٩٤,٣٨٦,٢٤٢	ودائع لأجل
<u>٨,٠٣٢,٩٤٠,٧٤٥</u>	<u>٦٣٨,٥٥٤,٥٠٣</u>	<u>٧,٣٩٤,٣٨٦,٢٤٢</u>	

١٧ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١,٢٠٥,٠٧٤,١٢٢	١,٣٩٨,٧٥٢,٦٨٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١١,٨٢١,٣٨٣,٦٠٢	١١,٦٤٢,١٥٧,٢٤٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٤,٣٥٦,٧٣٦	٢١,٤٦٨,١٨٨	ودائع مجمدة*
٤٦,١٤٦,٨٤٨	٩٠,٩٩١,٣٩٥	ودائع التوفير
<u>١٣,٠٨٦,٩٦١,٣٠٨</u>	<u>١٣,١٥٣,٣٦٩,٥١٠</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١,٣٩٢,٧٣٥,٩٤٥ ليرة سورية أي ما نسبته ١٠,٥٨ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مقابل ١,٢١٩,٠٤٠,٧٨٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٩,٣ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

* يمثل هذا البند مبلغ الودائع المجمدة لشركات قيد التأسيس.

١٨ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١٢٦,٣٥٣,٢٩٩	١٤٧,٣١٣,٠٢١	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١١٢,٢٦٢,٤٥٢	١١٦,٠٠١,٤٩٨	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٤٨,٩٠٠	٣١٤,٧٦٥	تأمينات مختلفة
<u>٢٣٨,٦٦٤,٦٥١</u>	<u>٢٦٣,٦٢٩,٢٨٤</u>	

١٩ - الأموال المقترضة المساندة

يمثل هذا البند قرضاً مقدماً من الشركة الأم فرنسبنك لبنان ش.م.ل. بمبلغ وقدره ستة ملايين دولار أمريكي (٣٣٤,٣٢٠,٠٠٠ 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 بمردود 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.

٢٠ - محصنات متنوعة

يتألف هذا البند من مؤونة تقلبات أسعار القطع. تماشياً مع القرار رقم (٣٦٢/م/ن/ب/١) الصادر عن مجلس النقد و التسليف بتاريخ ٤/٢/٢٠٠٨، 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 كالآتي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٢٢٩,٨٧٩	٦٧,٢٢٧	رصيد أول السنة
(١٦٢,٦٥٢)	٨٧,١٩٤	المكون خلال السنة
<u>٦٧,٢٢٧</u>	<u>١٥٤,٤٢١</u>	رصيد آخر السنة

٢١ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٢٦٩,٢٥٠,٤٠٦	٣٤٩,٢٥٣,٠٣٣	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٩٦٧,٣٣٦	١,٥٣٥,٤٩٤	إيرادات مقبوضة مقدماً
١٧٦,٩٩٣	٣٨,٥٣٨	عمولات للدفع
٣١,٣١٧,١٢٤	٣,٣٦٤,٣١٠	دائنون مختلفون - شركات تأمين
٢٥,٠٤٢,١١٢	٤٦,٥١٠,٤٢٠	رواتب مستحقة وغير مدفوعة
٢,٥٦٠,٥١٥	٢,٩٣٢,٢٢٨	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٨,٤٨١,٣٩٦	١٢,٦٨٧,٥٢٣	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٨,٠٤٨,١٣٨	٧,٣٩٨,٧١٣	ضرائب مقتطعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
١٤,٢٨٥,٩٥٨	٦,٨٩٦,٣٧٧	مستحقات لموردي الموجودات الثابتة
١١٨,٢٧٩,٨٤٨	٦,٥٩٤,٣٠٢	شيكات برسم الدفع
٨٧٤,١١٢	٩,٨١٧	حوالات وشيكات برسم التحصيل
٢٦,٩٤٥,٨٥١	١٠,٠٢٥,٠٢٦	شيكات مصدقة
١١,٤٨٠,٩٤٠	٢٦,٥٧٤,٢٦٧	تقاص مع بنوك أخرى
-	٢٦,١٤٧,٠٧٤	مطلوبات ناتجة عن اتفاقية تبادل العملات مع المصرف المركزي*
-	١,٥٠٠,٠٠٠	مصاريف دعاية وإعلان مستحقة وغير مدفوعة
٤,٥٤٧,٩١٢	٤,٤٩٩,٠٧٧	موردون آخرون
٢٨٥,٢٧٢	٧,٧٣٩,٣١٢	حسابات دائنة أخرى
<u>٥٢٢,٥٤٣,٩١٣</u>	<u>٥١٣,٧٠٥,٥١١</u>	

* يمثل هذا البند القيمة العادلة للمشتق الضمني الناتج عن فرق سعر الصرف المتفق عليه بعد تعديله لنقاط المقايضة في تاريخ التسوية وسعر الصرف المعمول به في نهاية السنة المالية ٢٠١١. والناتجة عن التزام المصرف بشراء العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية عند انتهاء الأجل المحدد بعقد المقايضة في شهر حزيران ٢٠١٢ وبسعر الصرف المتفق عليه بموجب اتفاقية تبادل العملات الموقعة مع المصرف المركزي.

يتكون رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ممالي:

أرباح تقييم	القيمة المعادلة التاريخية	عدد الأسهم	
مركز قطع بنوي	لتاريخ الاكتاب		
-	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به
-	(١,١٢٧,٧٣٣,٥٠٠)	(٢,٢٥٥,٤٦٧)	رأس المال غير المكتتب به
٥٠١,٦٩٧,٢٨٠	٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠	٨,٢٤٤,٥٣٣	رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل

يتكون رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مما يلي:

فروقات تقييم	القيمة المعادلة التاريخية	دولار أميركي	عدد الأسهم	
مركز قطع بنوي	لتاريخ الاكتاب			
				رأس المال المكتتب به كما
				في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
	١,٠٧٦,٠٠٥,٩٩٦		٢,١٥٢,٠١٢	بالليرة السورية
١٢٤,٢١٤,٩٨٦	٦٧٣,٩٩٤,٠٠٤	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٤٧,٩٨٨	بالدولار الأمريكي
١٢٤,٢١٤,٩٨٦	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٣,٥٠٠,٠٠٠	
				رأس المال المكتتب به عند الزيادة
	٢٨٩,٧٦٦,٥٠٠	-	٥٧٩,٥٣٣	بالليرة السورية
٣٧٧,٤٨٢,٢٩٤	٢,٠٨٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٤,١٤٩,٠٠٠	٤,١٦٥,٠٠٠	بالدولار الأمريكي
٣٧٧,٤٨٢,٢٩٤	٢,٣٧٢,٢٦٦,٥٠٠		٤,٧٤٤,٥٣٣	
٥٠١,٦٩٧,٢٨٠	٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠		٨,٢٤٤,٥٣٣	

أرباح تقييم	القيمة المعادلة التاريخية	دولار أميركي	عدد الاسهم	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
مركز القطع البنوي	لتاريخ الاكتاب			رأس المال المدفوع
-	١,٠٧٦,٠٠٥,٩٩٦	-	٢,١٥٢,٠١٢	بالليرة السورية
١٦,٧٦٥,٠٠٠	٦٧٣,٩٩٤,٠٠٤	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٤٧,٩٨٨	بالدولار الأمريكي
١٦,٧٦٥,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٣,٥٠٠,٠٠٠	

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 اكتتابهم بالأسهم بالقطع الأجنبي بحسب نشرة أسعار الصرف الحرة الصادرة عن مصرف سورية المركزي في اليوم السابق لبدء الاكتاب.

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

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 لمرّة ثانية نظراً لكون نسبة التغطية المحققة حتى تاريخه لم تتجاوز الـ ٧٠% حتى تاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠١١.

كانت نتائج الاكتتاب لزيادة رأسمال فرنسبنك 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
٤,١٦٥,٠٠٠ سهم	- إجمالي الأسهم المكتتب بها بالدولار الأمريكي
٤,٧٤٤,٥٣٣ سهم	- 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 القرار 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 حامل السهم غير المكتتب بها وبالباقي قيمتها الاسمية الإجمالية ١,١٢٧,٧٣٣,٥٠٠ ليرة سورية عن طريق سوق دمشق للوراق المالية خلال مهلة ثلاثة اشهر من تاريخ إدراج أسهم الزيادة وفقاً لأحكام تعليمات التعامل بحقوق الأفضلية بالاكتتاب المشار إليها سابقاً.

٢٣ - التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع:

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
شهادات إيداع	سندات	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,١٦٩,٧٤٨	١,٦٥٣,٢٨٤	٩,٨٢٣,٠٣٢
الرصيد في بداية السنة		
-	-	-
الرصيد للضريبة المؤجلة في بداية السنة		
٨,١٦٩,٧٤٨	١,٦٥٣,٢٨٤	٩,٨٢٣,٠٣٢
رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة في بداية السنة		
(٥,٩٢٩,٤١٩)	(٩,٤٥٢,١٩١)	(١٥,٣٨١,٦١٠)
خسائر غير محققة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة		
٢,٢٤٠,٣٢٩	(٧,٧٩٨,٩٠٧)	(٥,٥٥٨,٥٧٨)
صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة		
(مطلوبات) / موجودات ضريبة مؤجلة ناتجة عن التغير		
(٥٦٠,٠٨٢)	١,٩٤٩,٧٢٧	١,٣٨٩,٦٤٥
في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع		
١,٦٨٠,٢٤٧	(٥,٨٤٩,١٨٠)	(٤,١٦٨,٩٣٣)
الرصيد في نهاية السنة		

٢٤ - الخسائر المدورة

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

٢٥ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٣٤٥,٨٩٠,١٠٧	١٤٦,٥٣٨,٦٨٢	أرصدة و إيداعات لدى مصارف
٥٢,٨٩٨,٢٥١	٥٢,٢٥٣,٨٤٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٩٨,٧٨٨,٣٥٨	١٩٨,٧٩٢,٥٢٩	
٢٤٦,٢٥٤,٥٩٤	٥٠٨,٥٥٩,٦٠٣	التسهيلات الائتمانية المباشرة:
١٦١,٣٥٣,٤٨٨	٤٥٩,٦٠٦,٤٤٢	حسابات جارية مدينة
٣٧,٣٥١,٠٢٤	٧٥,٥٨٢,٢٧٣	قروض و سلف
٤٤٤,٩٥٩,١٠٦	١,٠٤٣,٧٤٨,٣١٨	سندات محسومة
٨٤٣,٧٤٧,٤٦٤	١,٢٤٢,٥٤٠,٨٤٧	

٢٦ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٢٠٣,٦٧٩,٢٣٤	٣٥٣,٦٥٦,١٩٥	ودائع مصارف
٤٦,٩٤١	٧٥,٩٤٦	ودائع زبائن:
١,١١٢,٣٩٠	٢,٩٣٦,٧٠٠	حسابات جارية
٤٨٩,٢٩٨,٣٣٢	٤٨٧,٩٨٠,٥٨٣	ودائع توفير
٤٩٠,٤٥٧,٦٦٣	٤٩٠,٩٩٣,٢٢٩	ودائع لأجل و خاضعة لإشعار
٢,٤٢٠,٧٩٩	٦,٠٩٢,٠٦١	مجموع الفوائد من ودائع الزبائن
٦٩٦,٥٥٧,٦٩٦	٨٥٠,٧٤١,٤٨٥	تأمينات نقدية

٢٧ - الرسوم والعمولات الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٣٠,٤٦٨,١٥٤	٥٢,٤٧١,٢١٥	عمولات تسهيلات مباشرة
٢٦,٢٦١,٧٠٤	٢٤,٨٤١,٠٨٥	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٣٢,٢٨٥,٠٠٠	١٤,٨٤٢,٥٤٩	عمولات خدمات مصرفية
١,٤٢٧,٩٨٢	٤,١١٢,٦٨١	عمولات أخرى
<u>٩٠,٤٤٢,٨٤٠</u>	<u>٩٦,٢٦٧,٥٣٠</u>	

٢٨ - الرسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٧٩٥,٢١٣	١٠٩,٣٨٥	عمولات مدفوعة (حوالات وشيكات)
٣,٧٠٣,٧٤٥	١,٤٤٧,٩٣٦	عمولات مدفوعة على قروض السيارات
٨٨,٤٩١	٤٠٦,٦٠٩	عمولات مدفوعة أخرى
<u>٤,٥٨٧,٤٤٩</u>	<u>١,٩٦٣,٩٣٠</u>	

٢٩ - نفقات الموظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١٤٠,٦٩٥,١٤٩	٢٣٢,٠٤٥,٤٠٦	رواتب و منافع و مكافآت الموظفين
١٦,٢٣٦,٩٥٠	٢٤,٤٠٠,٣١٥	مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية
٩٣٠,٢٤٧	١,٤٨٠,٦١٧	نفقات طبية
٦,٧٧٣,٠٢٧	٨٥٢,٤٠٣	تدريب الموظفين
<u>١٦٤,٦٣٥,٣٧٣</u>	<u>٢٥٨,٧٧٨,٧٤١</u>	

٣٠ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٦,٦١٥,٨٥١	٨,٥٨٦,١٥١	مصاريف إعلانات و تسويق
٣,١٧٤,٣١٩	٧,٢٤٤,٤١٠	رسوم حكومية
٢٨,٤٩٣,٠٢٥	٤٦,٨٨٤,٦٤٧	إيجارات
٨,٣١٠,٢٥٥	٣,٦١٢,٥١٣	سفر و ضيافة
٧,١٢٤,٧٩١	٦,٧٧٧,٥٥١	أتعاب مهنية
٨,٧٢٨,٠٤٣	١٢,٨٤١,١٦٤	صيانة و إصلاحات
١,٧٤٦,٦٧٩	١,٦١٦,٤٠٢	مصاريف شحن
٤,٦٥٧,١٨٨	٤,٣٨٣,٦١١	مصاريف كهرباء ومياه
٤,٤٥٥,٢٩٩	٩,٢٧٠,٧٣٨	مصاريف هاتف و اتصالات
١,٦٠١,٤٢٣	٢,٦٢٣,٣٧١	تأمين
٣,٧٨٥,١٨٦	٤,٦٥٢,٥١٠	اشتراكات، حراسة و تنظيف
٣,٧٥٧,٥٩١	٤,٦٧١,٨٣١	قرطاسية و مطبوعات
١,٢٦٠,٦٦٧	١,٤٣١,٣٣٣	لوازم الحواسيب
٢,٢١٣,٤٦٤	٥,٤٠٠,٩٠٧	مصاريف أخرى
<u>٨٥,٩٢٣,٧٨١</u>	<u>١١٩,٩٩٧,١٣٩</u>	

٣١ - حصة السهم الأساسية و المحفظة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٥,٢٢٩,٥٣٢	١٥٠,٣٧٣,١٢٣	صافي ربح / (خسارة) السنة
٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٦٦٠,٢٥٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>١,٤٩</u>	<u>٤١,٠٨</u>	حصة السهم الأساسية و المحفظة

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم في سنة ٢٠١١ كما يلي:

متوسط أعداد	عدد الأسهم	الفترة/يوم	أسهم مرجح بالفترة
٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	٣١٨	٣,٠٤٩,٣١٥
٤,٧٤٤,٥٣٣	٤,٧٤٤,٥٣٣	٤٧	٦١٠,٩٤٠
<u>٨,٢٤٤,٥٣٣</u>	<u>٨,٢٤٤,٥٣٣</u>	<u>٣٦٥</u>	<u>٣,٦٦٠,٢٥٥</u>

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى تاريخ انتهاء الاكتاب
يضاف:

أسهم الزيادة المكتتب بها كما في ١٤ تشرين الثاني ٢٠١١

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٣٢ - النقد و ما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
		نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر (عدا الاحتياطي الإلزامي على الودائع)
١,١٢٣,٩٤٨,٠١٦	٢,٥٠٤,١٢٩,١٠١	
٦,٦٨١,١٠٨,٩٧٧	١١,٣٤٩,٧٥٩,٨٩٩	أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر ينزل
(٢,٣٨٦,٧٢٦,٧٧٧)	(٧,٦٦٩,٤٧٤,٣٥٠)	ودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>٥,٤١٨,٣٣٠,٢١٦</u>	<u>٦,١٨٤,٤١٤,٦٥٠</u>	

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

٣٣ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

الجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١				
	الجموع	الإدارة وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					الحسابات المدينة
٢٣,٠٧٠,٥٧٥	٥٥٨,٥٦٩,٦٧٥	-	٧٩٤,٦٤٧	٥٥٧,٧٧٥,٠٢٨	أرصدة لدى المصارف
٧٥٢,١١١,٠٨٤	٩,٦٤٢,٢٤٠,٦٣٧	-	-	٩,٦٤٢,٢٤٠,٦٣٧	ودائع لأجل لدى المصارف
٨٩٣,١٣٢	٣,٧٩٧,٩٨٦	-	-	٣,٧٩٧,٩٨٦	فوائد مستحقة غير مقبوضة
<u>٧٧٦,٠٧٤,٧٩١</u>	<u>١٠,٢٠٤,٦٠٨,٢٩٨</u>	<u>-</u>	<u>٧٩٤,٦٤٧</u>	<u>١٠,٢٠٣,٨١٣,٦٥١</u>	
					الحسابات الدائنة
٤٠٢,٤٣٤,٨٧٥	٥٠٤,٤١٩,٨٨٨	-	-	٥٠٤,٤١٩,٨٨٨	ودائع مصارف
٢٨١,٠٨٥,٠٠٠	٣٣٤,٣٢٠,٠٠٠	-	-	٣٣٤,٣٢٠,٠٠٠	أموال مساندة
	٦٨,٦٨٣,٣٥٩	٦٨,٦٨٣,٣٥٩	-	-	ودائع
-	٨٧٥,٥٧٨	٦٥٥,٠٢٠	-	٢٢٠,٥٥٨	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
<u>٦٨٣,٥١٩,٨٧٥</u>	<u>٩٠٨,٢٩٨,٨٢٥</u>	<u>٦٩,٣٣٨,٣٧٩</u>	<u>-</u>	<u>٨٣٨,٩٦٠,٤٤٦</u>	

ب- بنود خارج بيان الوضع المالي

الاجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١					
	الاجموع	أعضاء مجلس				
ل.س.		ل.س.	الإدارة وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
٥٣,٦٠٢,٥٧٠	٤٣,٩٨٥,٥٢٠	-	-	-	٤٣,٩٨٥,٥٢٠	تعهدات بكفالات وتكفلات
١٨٧,٣٩٠	-	-	-	-	-	تعهدات باعتمادات تصدير غير مثبتة
						التزامات ناتجة عن:
١٠,٦٩٢,٤١٣	١٧,٤٠٣,٧٩٨	-	-	-	١٧,٤٠٣,٧٩٨	فتح اعتمادات مستندية
-	-	-	-	-	-	كفالات مصرفية

ج- بنود بيان الدخل

الاجموع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١					
	الاجموع	أعضاء مجلس				
ل.س.		ل.س.	الإدارة وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
٢٠٨,١٦٤	٤٦,٠٩٤,٠٨٢	٤,٨٦٦	-	-	٤٦,٠٨٩,٢١٦	فوائد دائنة
١٦,٩٦٦,٥٣٣	٣,٤٢٦,٠١٦	٢,٦٢٦,٧٥١	-	-	٧٩٩,٢٦٥	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 ٢,٢٥% (دولار أميركي) أما أدنى معدل فبلغ ٠,٧٦٢٥% (دولار أميركي). بلغت الرواتب المدفوعة للإدارة العليا للمصرف ٢٦,٤٧٦,١٨٨ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٢٠٨,١٦٤,٧٢٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠). لم يتقاضى رئيس وأعضاء مجلس الإدارة أي تعويضات أو مكافآت خلال عام ٢٠١١.

٣٤ - القيمة العادلة للموجودات و المطلوبات المالية:

أولاً: يبين الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات و المطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الموجودات المالية:			المطلوبات المالية:		
نقد وأرصدة لدى			ودائع مصارف		
مصرف سورية المركزي			ودائع الزبائن		
أرصدة لدى مصارف			تامينات نقدية		
إيداعات لدى مصارف			الأموال المقترضة المساندة		
التسهيلات الائتمانية المباشرة			مطلوبات أخرى		
موجودات أخرى			مجموع التغير في الأرباح / (الخسائر)		
وديعة مجمدة لدى			غير المعترف بها		
مصرف سورية المركزي					
المطلوبات المالية:					
ودائع مصارف					
ودائع الزبائن					
تامينات نقدية					
الأموال المقترضة المساندة					
مطلوبات أخرى					
مجموع التغير في الأرباح / (الخسائر)					
غير المعترف بها					
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	٢,٤٢٤,٢٥٥,١٠٣	٢,٤٢٤,٢٥٥,١٠٣	-	٣,٢٠٤,٤٦٠,٤٥٨	٣,٢٠٤,٤٦٠,٤٥٨
-	٦,٦٨١,١٠٨,٩٧٧	٦,٦٨١,١٠٨,٩٧٧	-	١١,٣٤٩,٧٥٩,٨٩٩	١١,٣٤٩,٧٥٩,٨٩٩
-	٣,٤١٦,٨٥٦,٧٤٤	٣,٤١٦,٨٥٦,٧٤٤	-	٢,١١٧,٦٦٩,٦٤١	٢,١١٧,٦٦٩,٦٤١
٤,٨١٧,٣٧٤	٨,٧٣٣,٧٨٩,٧٤٧	٨,٧٣٨,٦٠٧,١٢١	١,٤٦٥,٧٥٣,١٤٣	١٠,٤٦٩,٦٦٥,٣١٠	١١,٩٣٥,٤١٨,٤٥٣
-	٢٩٩,٧٧٨,١٥١	٢٩٩,٧٧٨,١٥١	-	٢٦٤,٥٦٢,١٥٥	٢٦٤,٥٦٢,١٥٥
-	١٧٢,١٥١,٣٣١	١٧٢,١٥١,٣٣١	-	٤٦٦,٦٤٤,٧٧٧	٤٦٦,٦٤٤,٧٧٧
-	٨,٠٣٢,٩٤٠,٧٤٥	٨,٠٣٢,٩٤٠,٧٤٥	-	١٢,٨٠٨,٢١٤,٧٩٨	١٢,٨٠٨,٢١٤,٧٩٨
(٢,٩٨٤,٤٩٦)	١٣,٠٨٣,٩٧٦,٨١٢	١٣,٠٨٦,٩٦١,٣٠٨	(٢,٩٩٩,٦٤١)	١٣,١٥٠,٣٦٩,٨٦٩	١٣,١٥٣,٣٦٩,٥١٠
-	٢٣٨,٦٦٤,٦٥١	٢٣٨,٦٦٤,٦٥١	-	٢٦٣,٦٢٩,٢٨٤	٢٦٣,٦٢٩,٢٨٤
-	٢٨١,٠٨٥,٠٠٠	٢٨١,٠٨٥,٠٠٠	-	٣٣٤,٣٢٠,٠٠٠	٣٣٤,٣٢٠,٠٠٠
-	٥٢٢,٥٤٣,٩١٣	٥٢٢,٥٤٣,٩١٣	-	٥١٣,٧٠٥,٥١١	٥١٣,٧٠٥,٥١١
	<u>١,٨٣٢,٨٧٨</u>			<u>١,٤٦٨,٧٥٢,٧٨٤</u>	

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١				
القيمة العادلة مقاسة من خلال				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٣٠٤,٧٢٣,٢٣٩	-	-	١,٣٠٤,٧٢٣,٢٣٩	١,٢٩٤,٥٠٤,٢١٤

الموجودات المالية: موجودات مالية متوفرة للبيع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠				
القيمة العادلة مقاسة من خلال				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٠٨٤,٥٩٠,٧٦٥	-	-	١,٠٨٤,٥٩٠,٧٦٥	١,٠٩١,٣٢٠,٩٣٨

الموجودات المالية: موجودات مالية متوفرة للبيع

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 بها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١ حيث بلغت فروقات التقييم الإيجابية ما قيمته ١٥,٧٧٧,٦٠٣ ل.س. في حين كانت فروقات التقييم بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ سلبية بقيمة ١٥,٣٨١,٦١٠ 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 حديثة 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 إرادة مخاطر المصرف. حيث يقع على عاتقه ما يلي :

- تشكيل وحدة مستقلة لإدارة المخاطر، بالإضافة إلى مدير إدارة المخاطر في المصرف.
- فهم وتعزيز ثقافة إدارة المخاطر بكافة أشكالها وذلك على كافة المستويات العاملة في المصرف.
- العمل على تشكيل لجنة إدارة المخاطر يكون معظم أعضائها من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين.
- تحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها.
- المصادقة على دليل إجراءات عمل إدارة المخاطر.
- المصادقة دورياً على السياسة العامة لإدارة مخاطر المصرف بكافة أنواعها المعدة من قبل لجنة إدارة المخاطر.
- التأكيد على مسؤوليات الإدارة العليا للمصرف:

— تأسيس وإيجاد بنية أساسية ملائمة وكافية بما فيها الهيكل التنظيمي، العمليات، السياسات و الإجراءات، الكادر الكفاء والأنظمة التكنولوجية التي تكفل وباستمرار (تحديد وحصر، قياس، متابعة وضبط) المخاطر. بما ينسجم وحدود وسياسات المخاطر المصادق عليها.

— تأسيس وإيجاد بنية تحتية مستقلة لإدارة المخاطر والتي يكون أحد مهامها العمل على تقديم تقارير مباشرة إلى مجلس الإدارة عن التعرضات والتجاوزات على الحدود الموضوعه.

• استلام تقارير دورية تعد من قبل الإدارة العليا وإدارة المخاطر حول التعرضات للمخاطر وذلك بهدف تقييم الأداء فيما يتعلق بصلاحيات المخاطر الموافق عليها.

• 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 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 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 فإن إدارة المخاطر بشكل فعال تعتبر الأساس في المحافظة على متانة المصرف وربحيته.

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

تدرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

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

١. تحديد التركزات الإئتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة مترابطة من العملاء وذلك حسب نسب التركزات المقررة من مجلس النقد و التسليف 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 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 مبدا 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 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. 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 فرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧م وتعديلاته اللاحقة، وذلك بهدف الحد من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف السياسية الاستثنائية.

الإفصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد محخص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي:

٢,١١٢,١٨٤,١٦١	٢,٤٤٣,٠٦٨,١٧١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦,٦٨١,١٠٨,٩٧٧	١١,٣٤٩,٧٥٩,٨٩٩	أرصدة لدى مصارف
٣,٤١٦,٨٥٦,٧٤٤	٢,١١٧,٦٦٩,٦٤١	إيداعات لدى مصارف
١٢,٢١٠,١٤٩,٨٨٢	١٥,٩١٠,٤٩٧,٧١١	
		التسهيلات الائتمانية:
٦١٢,٢٢٩,٥٢٤	٦٣٠,٠٤٥,٠٤٢	الأفراد
٢٣٠,٢١١,١٥٠	٤١٢,٧٧٥,٣٦٢	القروض العقارية
٧,٨٩٢,٣٠٩,٠٣٠	١٠,٣٨٥,٥٨٣,٠٩٤	الشركات الكبرى
٣,٨٥٧,٤١٧	١٠٢,٤٠٠,٩٩٢	الشركات الصغيرة و المتوسطة
٨,٧٣٨,٦٠٧,١٢١	١١,٥٣٠,٨٠٤,٤٩٠	
١,٠٨٤,٥٩٠,٧٦٥	١,٣٠٤,٧٢٣,٢٣٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٩٩,٧٧٨,١٥١	٢٦٤,٥٦٢,١٥٥	الموجودات الأخرى
١٧٢,١٥١,٣٣١	٤٦٦,٦٤٤,٧٧٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,٥٠٥,٢٧٧,٢٥٠	٢٩,٤٧٧,٢٣٢,٣٧٢	

ب- بنود خارج بيان الوضع المالي:

٣٥٧,٦٠٤,٤٠٢	٤٦٧,٨٢٣,٩٦١	اعتمادات الاستيراد
٩٤,٤٥٣,٢٠٥	١٤٦,٧٨٠,٥٠٨	قبولات
٥٢٢,٥٥٦,٩٨٣	٥٦١,٠١٤,٠١٦	كفالات
١,٧٠٥,٣٨٦,٦٣٤	١,٨٧١,١١٩,٤١٠	سقوف تسهيلات مباشرة غير مستعملة
-	٢,٠٦٩,٧٩٢,٧٧٤	اتفاقية مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي
٢,٦٨٠,٠٠١,٢٢٤	٥,١١٦,٥٣٠,٦٦٩	

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٤٥٥,٠٩١	-	٤٧٢,٣٦٤,٠٥٦	١,٥٠٧,٢٢٧	٤٧٥,٣٢٦,٣٧٤
٦٠٨,٧٩٢,٢٠٧	٣٨٣,٥٥٨,٨٤٧	٩,٩٩١,٨٢٠,٠٥٠	٩٩,٥٥٠,٨١٢	١١,٠٨٣,٧٢١,٩١٦
-	-	-	-	-
٢٧,٢٠١,٣٥١	٢٦,٠٨٥,٨١٨	٢٨١,٥٦٨,٨١٧	٢,٨٤١,١٦٠	٣٣٧,٦٩٧,١٤٦
٦٣٠,١٦٢	-	٦,١٨٨,٩٨٥	٢,٨٤١,١٦٠	٩,٦٦٠,٣٠٧
٣,٩٧٨,٥٨٢	-	-	-	٣,٩٧٨,٥٨٢
١٩,٧١٩,٠٦٢	١٨,٣٧٤,١٩٧	-	-	٣٨,٠٩٣,٢٥٩
٢,٨٧٣,٥٤٥	٧,٧١١,٦٢٠	٢٧٥,٣٧٩,٨٣٣	-	٢٨٥,٩٦٤,٩٩٨
١١,٨٥٣,٤٣١	٢,٦٦١,١٦٦	٥,٠٩٦,٣٠١	-	١٩,٦١٠,٨٩٨
٨,٨٨٣,٦٨٥	٣,٩٤٥,٢٥٦	٩,٩١٥,٥٠١	-	٢٢,٧٤٤,٤٤٢
١١,٠١٨,٥٢٥	-	-	-	١١,٠١٨,٥٢٥
٦٦٩,٢٠٤,٢٩٠	٤١٦,٢٥١,٠٨٦	١٠,٧٦٠,٧٦٤,٧٢٥	١٠٣,٨٩٩,١٩٩	١١,٩٥٠,١١٩,٣٠١
٤,٨٨٢,٥٧٥	(٢١٦,٧٠٤)	(١,٠٠٥,٧٢٧)	-	(٦,١٠٥,٠٠٦)
٣٤,٢٧٦,٦٧٤	(٣,٢٥٩,٠١٩)	(٣٧٤,١٧٥,٩٠٤)	١,٤٩٨,٢٠٨	(٤١٣,٢٠٩,٨٠٥)
٦٣٠,٠٤٥,٠٤١	٤١٢,٧٧٥,٣٦٣	١٠,٣٨٥,٥٨٣,٠٩٤	١٠٢,٤٠٠,٩٩١	١١,٥٣٠,٨٠٤,٤٩٠

الصافي

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

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

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠:

المؤسسات الصغيرة					الديون المنتجة:
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١٩,٥٧٠	-	٤٦١,٤٥٠,٥١٨	-	٤٦١,٦٧٠,٠٨٨	متدنية المخاطر
٥٩٠,٧٣٨,٠١٣	٢٢٨,٥٧٦,٠٧٣	٧,٤٣٠,٨٥٨,٥١٢	٣,٨٥٧,٤١٨	٨,٢٥٤,٠٣٠,٠١٦	عادية (مقبولة المخاطر)
٥٩٠,٧٣٨,٠١٣	٢٢٨,٥٧٦,٠٧٣	٧,٤٣٠,٨٥٨,٥١٢	٣,٨٥٧,٤١٨	٨,٢٥٤,٠٣٠,٠١٦	غير مستحقة تحت المراقبة
٦,٠٢١,١٢٢	١,٦٣٧,٤٢٣	-	-	٧,٦٥٨,٥٤٥	(تتطلب اهتماماً خاصاً)
١٣,٦٦٩,٣٠٠	-	-	-	١٣,٦٦٩,٣٠٠	غير عاملة:
٨,٥٦٠,٧٥٠	-	-	-	٨,٥٦٠,٧٥٠	دون المستوى
٦١٩,٢٠٨,٧٥٥	٢٣٠,٢١٣,٤٩٦	٧,٨٩٢,٣٠٩,٠٣٠	٣,٨٥٧,٤١٨	٨,٧٤٥,٥٨٨,٦٩٩	ديون رديئة
(٣,٨٢٥,٥٢٦)	-	-	-	(٣,٨٢٥,٥٢٦)	المجموع
(٣,١٥٣,٧٠٥)	-	-	-	(٣,١٥٣,٧٠٥)	يطرح:
٦١٢,٢٢٩,٥٢٤	٢٣٠,٢١٣,٤٩٦	٧,٨٩٢,٣٠٩,٠٣٠	٣,٨٥٧,٤١٨	٨,٧٣٨,٦٠٩,٤٦٨	فوائد معلقة
					مخصص تدني
					الصافي

الإفصاحات الكمية (التسهيلات غير المباشرة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠:

المؤسسات الصغيرة					
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	و المتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	الديون المنتجة:
-	-	١٩,١٢٥,١٨٥	-	١٩,١٢٥,١٨٥	متدنية المخاطر
-	-	٨٦٨,١٣٢,٦٠٨	-	٨٦٨,١٣٢,٦٠٨	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تتطلب اهتماماً خاصاً
-	-	٨٨٧,٢٥٧,٧٩٣	-	٨٨٧,٢٥٧,٧٩٣	المجموع

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

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

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

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ما يلي:

المؤسسات الصغيرة					
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والموسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	الضمانات مقابل:
٧٣٣,٦١٨	-	٦٠٢,٢٤٤,٨٦٦	-	٦٠٢,٩٧٨,٤٨٤	متدنية المخاطر
٦٩٥,٧٦٢,٩٢٢	٢٧٧,٩١٩,٣٧٨	٣,٧٠٠,٠٥٨,٥٣٩	٥,٥١٧,٢٢١	٤,٦٧٩,٢٥٨,٠٦٠	عادية (مقبولة المخاطر)
٥,٦٧٤,٢٠٠	٢,٠٢٧,٨٥٠	-	-	٧,٧٠٢,٠٥٠	تتطلب اهتماماً خاصاً
					غير عاملة:
١٦,٦٣٨,٦٠٠	-	-	-	١٦,٦٣٨,٦٠٠	دون المستوى
٩,٥٥٤,٣٠٠	-	-	-	٩,٥٥٤,٣٠٠	ديون رديئة
٧٢٨,٣٦٣,٦٤٠	٢٧٩,٩٤٧,٢٢٨	٤,٣٠٢,٣٠٣,٤٠٥	٥,٥١٧,٢٢١	٥,٣١٦,١٣١,٤٩٤	المجموع
منها:					
٧٣٣,٦١٨	-	١٤٤,٧٤٤,٨٦٦	-	١٤٥,٤٧٨,٤٨٤	تأمينات نقدية
-	-	٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	كفالات مصرفية مقبولة
١,٦٨٥,٩٢٢	٢٧٩,٩٤٧,٢٢٨	٢,٦٧٠,١٢٢,١٧٩	٥,٥١٧,٢٢١	٢,٩٥٧,٢٧٢,٥٥٠	عقارية
-	-	٣٢,٤٢٧,٥٠٠	-	٣٢,٤٢٧,٥٠٠	أسهم متداولة
٧٢٥,٩٤٤,١٠٠	-	٥٣٠,٠٠٨,٨٦٠	-	١,٢٥٥,٩٥٢,٩٦٠	سيارات و آليات
				٥,٣١٦,١٣١,٤٩٤	

بناء على أحكام القرار ٦٥٠/م/ن/ب/٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ و المعدل لبعض أحكام القرار ٥٩٧/م/ن/ب/٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ يتوجب على المصارف في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يتناسب كالتالي:

- ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.
 - ٠,٥% من إجمالي محفظة التسهيلات العادية غير المباشرة.
 - ٠,٥% اضافية من جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة المباشرة الممنوحة بضمانة شخصية أو بدون ضمانة.
- و استناداً إلى الفقرة ب من المادة الأولى تم منح المصارف مهلة لغاية ٢٠١٣ لتكوين المحصص و الاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ حيث يبلغ الاحتياطي الواجب تكوينه ٣٥,٥٩٤,٤٠٤ ليرة سورية. بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥% من قيمة المحصص و الاحتياطي المشار إليهما أعلاه، و يتم توزيع حصة كل سنة على فترات ربعية متساوية.

قام المصرف باحتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل على كامل رصيد التسهيلات الائتمانية القائمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ حيث بلغ رصيد الإحتياطي الواجب حجزه كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مبلغ و قدره ١٣٦,٢٠٣,٣٣٣ ليرة سورية.

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 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 ٢,٨٤٣,٣٧٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ بينما لا يوجد ديون معاد هيكلتها في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

التصنيف الائتماني الداخلي:

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>		
		عادي
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 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+
٤٩٦,٤٣٤,٦٠٩		

يوضح الجدول التالي تصنيفات الموجودات المالية المتوفرة للبيع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠:

ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
ل.س.		
٢٩٢,٢٨١,١٣١	S&P	A
٢٤,١٢٦,٥٠٩	S&P	A+
٨٥,٣٩٨,١٩٣	Moody's	A3
٤٠١,٨٠٥,٨٣٣		

٥) - التركيز الجغرافي:

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

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 والمتوسطة
٢٦٤,٥٦٢,١٥٥	-	-	٢٦٤,٥٦٢,١٥٥	الموجودات الأخرى
٤٦٦,٦٤٤,٧٧٧	-	-	٤٦٦,٦٤٤,٧٧٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٩,٨٨١,٨٤٨,٥٣٤	٣١٦,٩٢٠,٥٨٥	١١,٢٢٧,٦٣١,٨٧٠	١٨,٣٣٧,٢٩٦,٠٧٩	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المنطقة الجغرافية	داخل الجمهورية العربية السورية	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٢,١١٢,١٨٤,١٦١	-	-	٢,١١٢,١٨٤,١٦١
أرصدة لدى مصارف	٤,٩٦١,٠١٦,٨٧٩	٧٧٣,٥٤٩,٣٤٤	٩٤٦,٥٤٢,٧٥٤	٦,٦٨١,١٠٨,٩٧٧
إيداعات لدى مصارف	٣,١٩٨,٦٥٤,٨٦٥	٢١٨,٢٠١,٨٧٩	-	٣,٤١٦,٨٥٦,٧٤٤
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	٨٥٠,٣٥٣,٢٦٥	٢٣٤,٢٣٧,٥٠٠	١,٠٨٤,٥٩٠,٧٦٥
التسهيلات الائتمانية:				
للأفراد	٦١٢,٢٢٩,٥٢٤	-	-	٦١٢,٢٢٩,٥٢٤
القروض العقارية	٢٣٠,٢١١,١٥٠	-	-	٢٣٠,٢١١,١٥٠
للشركات الكبرى	٧,٨٩٢,٣٠٩,٠٣٠	-	-	٧,٨٩٢,٣٠٩,٠٣٠
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	٣,٨٥٧,٤١٧	-	-	٣,٨٥٧,٤١٧
الموجودات الأخرى	٢٩٩,٧٧٨,١٥١	-	-	٢٩٩,٧٧٨,١٥١
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١٧٢,١٥١,٣٣١	-	-	١٧٢,١٥١,٣٣١
الاجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	١٩,٤٨٢,٣٩٢,٥٠٨	١,٨٤٢,١٠٤,٤٨٨	١,١٨٠,٧٨٠,٢٥٤	٢٢,٥٠٥,٢٧٧,٢٥٠

(٦) - التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

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>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	خدمات	صناعي	أفراد	عقارات	تجارة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,١١٢,١٨٤,١٦١	-	-	-	-	-	٢,١١٢,١٨٤,١٦١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦,٦٨١,١٠٨,٩٧٧	-	-	-	-	-	٦,٦٨١,١٠٨,٩٧٧	أرصدة لدى مصارف
٣,٤١٦,٨٥٦,٧٤٤	-	-	-	-	-	٣,٤١٦,٨٥٦,٧٤٤	ايداعات لدى مصارف
٨,٧٣٨,٦٠٧,١٢١	١,٣٥٥,٦٢٢,٤١٠	٢,٩٤٦,١١٧,٩٥٧	٨٤٢,٤٤٠,٦٧٥	٢٢١,٩٩٧,٠٨٤	٣,٣٧٢,٤٢٨,٩٩٥	-	التسهيلات الائتمانية
١,٠٨٤,٥٩٠,٧٦٥	٢٣٥,٠٨٤,٠٦٠	-	-	-	-	٨٤٩,٥٠٦,٧٠٥	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢٩٩,٧٧٨,١٥١	١٩٤,٢٠٣,١١٨	٢,٠٢٩,٧٠٥	١٦٤,٢٩٣	٩٤,٥٠٦	٢,٠٦٨,٢٨٠	١٠١,٢١٨,٢٤٩	موجودات أخرى
١٧٢,١٥١,٣٣١	-	-	-	-	-	١٧٢,١٥١,٣٣١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٢,٥٠٥,٢٧٧,٢٥٠</u>	<u>١,٧٨٤,٩٠٩,٥٨٨</u>	<u>٢,٩٤٨,١٤٧,٦٦٢</u>	<u>٨٤٢,٦٠٤,٩٦٨</u>	<u>٢٢٢,٠٩١,٥٩٠</u>	<u>٣,٣٧٤,٤٩٧,٢٧٥</u>	<u>١٣,٣٣٣,٠٢٦,١٦٧</u>	

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

١- مخاطر أسعار الفائدة:

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

تتضمن سياسة ادارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود 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 ٢٠١١

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%

٣١ كانون الأول ٢٠١١

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

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٠٩٩,٨٢٣	٦,٧٩٩,٧٦٤	٣٨٨,٥٥٧,٩١٥	دولار أمريكي
(٢,٦٨٦,٩٣٠)	(٣,٥٨٢,٥٧٣)	(٢٠٤,٧١٨,٤٣٠)	يورو
(٤٧,٤٣١,١١١)	(٦٣,٢٤١,٤٨٢)	(٣,٦١٣,٧٩٨,٩٤٨)	ليرة سورية
(٢,٨٦٣)	(٣,٨١٧)	(٢١٨,١٣٠)	جنيه استرليني

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٥,٠٩٩,٨٢٣)	(٦,٧٩٩,٧٦٤)	(٣٨٨,٥٥٧,٩١٥)	دولار أمريكي
٢,٦٨٦,٩٣٠	٣,٥٨٢,٥٧٣	٢٠٤,٧١٨,٤٣٠	يورو
٤٧,٤٣١,١١١	٦٣,٢٤١,٤٨٢	٣,٦١٣,٧٩٨,٩٤٨	ليرة سورية
٢,٨٦٣	٣,٨١٧	٢١٨,١٣٠	جنيه استرليني

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:

٣١ كانون الأول ٢٠١١			
العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٣,٢٣١,٨٦٧,٦١٢	٦٤,٦٣٧,٣٥٤	٤٨,٤٧٨,٠١٦
يورو	١٣,١٨٢,٠١٩	٢٦٣,٦٤٠	١٩٧,٧٣٠
جنيه استرليني	٢,٤٧٦,٤٦٠	٤٩,٥٢٩	٣٧,١٤٧
فرنك سويسري	٢١٨,٩٢٩	٤,٣٧٩	٣,٢٨٤
أخرى	(٢,٨٩٥,٢٢٣)	(٥٧,٩٠٤)	(٤٣,٤٢٨)

زيادة (٢%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٦٥٦,٧٩٢,٨٣٨	١٣,١٣٥,٨٥٧	٩,٨٥١,٨٩٢
يورو	٢٨,١٨٣	٥٦٤	٤٢٣
جنيه استرليني	(٦٩٩,٩٨٥)	(١٤,٠٠٠)	(١٠,٥٠٠)
فرنك سويسري	٢٨,٦٧٠	٥٧٣	٤٣٠
أخرى	٧٥١,٤٣٦	١٥,٠٢٨	١١,٢٧١

نقص (٢%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١١

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

نقص (٢%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٩,٨٥١,٨٩٢)	(١٣,١٣٥,٨٥٧)	(٦٥٦,٧٩٢,٨٣٨)	دولار أمريكي
(٤٢٣)	(٥٦٤)	(٢٨,١٨٣)	يورو
١٠,٥٠٠	١٤,٠٠٠	٦٩٩,٩٨٥	جنيه استرليني
(٤٣٠)	(٥٧٣)	(٢٨,٦٧٠)	فرنك سويسري
(١١,٢٧١)	(١٥,٠٢٨)	(٧٥١,٤٣٦)	أخرى

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

من سنة	من تسعة	من ستة	من ثلاثة	من شهر	دون الشهر	٣١ كانون الأول ٢٠١١
إلى سنتين	أشهر إلى سنة	إلى تسعة أشهر	إلى ستة أشهر	إلى ثلاثة أشهر	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
-	-	-	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
-	-	-	-	-	-	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 ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣,٤٦٧,٤٢٩,٥٤٠	٧٥٩,١١٦,٣٣٠	-	-	-	-	أرصدة و إيداعات لدى مصارف
١,٣٠٤,٧٢٣,٢٣٩	-	٢٧٠,٣٤٨,٨٤٥	-	١٣٨,٧٥٦,٨٩١	٨٧,٣٢٨,٨٧٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
١١,٥٣٠,٨٠٤,٤٩٠	(٣٦٥,٩٠٩,٤٦٠)	٣,٠٥٦,٥٣٢,١٠٠	٧٨٤,٠١٧,٨٧٠	٤٦٣,٩٦٨,٠٩٠	١,٠٨٧,٥٥٣,١٠٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٧٨٦,٢٧٦,٢٩٩	٧٨٦,٢٧٦,٢٩٩	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٢٩,٢٧٨,٦٥٧	٢٩,٢٧٨,٦٥٧	-	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
٥,١٨٣,٦٤٥	٥,١٨٣,٦٤٥	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٥٣,٧١٦,٦٤٤	٥٣,٧١٦,٦٤٤	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٦٤,٥٦٢,١٥٥	٢٦٤,٥٦٢,١٥٥	-	-	-	-	موجودات أخرى
٤٦٦,٦٤٤,٧٧٧	٤٦٦,٦٤٤,٧٧٧	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣١,١١٣,٠٧٩,٩٠٤	٥,٢٠٣,٣٢٩,٥٠٥	٣,٣٢٦,٨٨٠,٩٤٥	٧٨٤,٠١٧,٨٧٠	٦٠٢,٧٢٤,٩٨١	١,١٧٤,٨٨١,٩٧٣	مجموع الموجودات
						المطلوبات:
١٢,٨٠٨,٢١٤,٧٩٨	٥٥١,٤٤٩,٨٤٨	-	-	-	-	ودائع مصارف
١٣,١٥٣,٣٦٩,٥١٠	١,٢٦٠,١٤٣,٦٨٠	-	-	-	-	ودائع الزبائن
٢٦٣,٦٢٩,٢٨٤	١١٦,٣١٦,٢٦٤	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٣٣٤,٣٢٠,٠٠٠	-	-	٣٣٤,٣٢٠,٠٠٠	-	-	أموال مساندة
١٥٤,٤٢١	١٥٤,٤٢١	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٢,٥٥٤,٧٥٦	٢,٥٥٤,٧٥٦	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥١٣,٧٠٥,٥١١	٥١٣,٧٠٥,٥١١	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٢٧,٠٧٥,٩٤٨,٢٨٠	٢,٤٤٤,٣٢٤,٤٨٠	-	٣٣٤,٣٢٠,٠٠٠	-	-	مجموع المطلوبات
٤,٠٣٧,١٣١,٦٢٤	٢,٧٥٩,٠٠٥,٠٢٥	٣,٣٢٦,٨٨٠,٩٤٥	٤٤٩,٦٩٧,٨٧٠	٦٠٢,٧٢٤,٩٨١	١,١٧٤,٨٨١,٩٧٣	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	٤,٠٣٧,١٣١,٦٢٤	١,٢٧٨,١٢٦,٥٩٩	(٢,٠٤٨,٧٥٤,٣٤٦)	(٢,٤٩٨,٤٥٢,٢١٦)	(٣,١٠١,١٧٧,١٩٧)	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 ٢٠١٠
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	-	الموجودات:
-	-	٧١٨,٢٠١,٨٨٠	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧١٣,٦٩٤,٧٥٨	٤,٨٦٤,٩٢٦,٢٠٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٥٤,٨٥٢,٤٥٨	-	٩٣,٦٩٥,٠٠٠	-	٢٣٤,٢٣٧,٥٠٠	-	أرصدة و إيداعات لدى مصارف
٤٣٥,٤٣٧,٢٢٨	٦٨١,١٥٣,٧٣٩	٥٧٦,٧١٢,٣٩٩	٩٨٥,٤٧١,٥٢٤	٢,١٤٩,٧٩٠,٧٨٩	١,٥٥٤,٤٠٧,٥٤١	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٧٩٠,٢٨٩,٦٨٦</u>	<u>٦٨١,١٥٣,٧٣٩</u>	<u>١,٣٨٨,٦٠٩,٢٧٩</u>	<u>١,٧٨٥,٤٧١,٥٢٤</u>	<u>٥,٠٩٧,٧٢٣,٠٤٧</u>	<u>٦,٤١٩,٣٣٣,٧٤١</u>	مجموع الموجودات
-	-	-	٢,٢٧٤,٥٢٧,١٦٠	٣,٠١٦,٢١٥,٨٥٠	٢,٣٣٩,٧٦٢,٨٦١	المطلوبات:
٤٢٩,٤٩٦,٧٢٠	٤٩,٢٢٣,١٤٠	٦٦,٩٣١,٠٩٠	١,٨٣٧,١٨٩,٥٦٢	٣,١٩٥,٠٥٩,٦٣٠	٥,٨٩٧,٢٠٦,٣٢٩	ودائع مصارف
-	-	-	٦٣٣,٦١٨	-	١٢٥,٧١٩,٦٨١	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	أموال مساندة
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
<u>٤٢٩,٤٩٦,٧٢٠</u>	<u>٤٩,٢٢٣,١٤٠</u>	<u>٦٦,٩٣١,٠٩٠</u>	<u>٤,١١٢,٣٥٠,٣٤٠</u>	<u>٦,٢١١,٢٧٥,٤٨٠</u>	<u>٨,٣٦٢,٦٨٨,٨٧١</u>	مجموع المطلوبات
<u>٣٦٠,٧٩٢,٩٦٦</u>	<u>٦٣١,٩٣٠,٥٩٩</u>	<u>١,٣٢١,٦٧٨,١٨٩</u>	<u>(٢,٣٢٦,٨٧٨,٨١٦)</u>	<u>(١,١١٣,٥٥٢,٤٣٣)</u>	<u>(١,٩٤٣,٣٥٥,١٣٠)</u>	فجوة إعادة تسعير الفائدة
<u>(٣,٠٦٩,٣٨٤,٦٢٥)</u>	<u>(٣,٤٣٠,١٧٧,٥٩١)</u>	<u>(٤,٠٦٢,١٠٨,١٩٠)</u>	<u>(٥,٣٨٣,٧٨٦,٣٧٩)</u>	<u>(٣,٠٥٦,٩٠٧,٥٦٣)</u>	<u>(١,٩٤٣,٣٥٥,١٣٠)</u>	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ / (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.	
٢,٤٢٤,٢٥٥,١٠٣	٢,٤٢٤,٢٥٥,١٠٣	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٠,٠٩٧,٩٦٥,٧٢١	١,٠٠١,١٤٢,٨٨٣	-	-	-	-	أرصدة و إيداعات لدى مصارف
١,٠٨٤,٥٩٠,٧٦٥	-	٢١٠,٨٤٠,٣١٢	١١٧,٧٦٥,٢٩٢	٧٣,٢٠٠,٢٠٣	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٨,٧٣٨,٦٠٧,١٢١	١٥,٢٤٨,٤٧١	١,٣٧٩,٠٥٤,٨٦٧	٢٧٧,٧٨٦,٤٣٩	٤٠٤,٣٠٣,٣٣٩	٢٧٩,٢٤٠,٧٨٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٥٣٤,٦٢١,٣٦٣	٥٣٤,٦٢١,٣٦٣	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٢٦٣,٢٦٦,٢٢٨	٢٦٣,٢٦٦,٢٢٨	-	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
٨,٦٦٧,١٠٩	٨,٦٦٧,١٠٩	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٦٦,١٣٢,٢٩٦	٦٦,١٣٢,٢٩٦	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٩٩,٧٧٨,١٥١	٢٩٩,٧٧٨,١٥١	-	-	-	-	موجودات أخرى
١٧٢,١٥١,٣٣١	١٧٢,١٥١,٣٣١	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٣,٦٩٠,٠٣٥,١٨٨</u>	<u>٤,٧٨٥,٢٦٢,٩٣٥</u>	<u>١,٥٨٩,٨٩٥,١٧٩</u>	<u>٣٩٥,٥٥١,٧٣١</u>	<u>٤٧٧,٥٠٣,٥٤٢</u>	<u>٢٧٩,٢٤٠,٧٨٥</u>	مجموع الموجودات
						المطلوبات:
٨,٠٣٢,٩٤٠,٧٤٥	٤٠٢,٤٣٤,٨٧٤	-	-	-	-	ودائع مصارف
١٣,٠٨٦,٩٦١,٣٠٨	١,٢٨١,٨٥٤,٨٣٧	-	-	-	٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع الزبائن
٢٣٨,٦٦٤,٦٥١	١١٢,٣١١,٣٥٢	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٢٨١,٠٨٥,٠٠٠	-	-	٢٨١,٠٨٥,٠٠٠	-	-	أموال مساندة
٦٧,٢٢٧	٦٧,٢٢٧	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٥٢٢,٥٤٣,٩١٣	٥٢٢,٥٤٣,٩١٣	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
<u>٢٢,١٦٢,٢٦٢,٨٤٤</u>	<u>٢,٣١٩,٢١٢,٢٠٣</u>	<u>-</u>	<u>٢٨١,٠٨٥,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	مجموع المطلوبات
<u>١,٥٢٧,٧٧٢,٣٤٤</u>	<u>٢,٤٦٦,٠٥٠,٧٣٢</u>	<u>١,٥٨٩,٨٩٥,١٧٩</u>	<u>١١٤,٤٦٦,٧٣١</u>	<u>٤٧٧,٥٠٣,٥٤٢</u>	<u>(٥٠,٧٥٩,٢١٥)</u>	فجوة إعادة تسعير الفائدة
<u>-</u>	<u>١,٥٢٧,٧٧٢,٣٤٤</u>	<u>(٩٣٨,٢٧٨,٣٨٨)</u>	<u>(٢,٥٢٨,١٧٣,٥٦٧)</u>	<u>(٢,٦٤٢,٦٤٠,٢٩٨)</u>	<u>(٣,١٢٠,١٤٣,٨٤٠)</u>	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

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
٣١٩,٩٧٩,٩٢٤	-	-	-	١٢٧,٦٣٨,٩٤٩	١٩٢,٣٤٠,٩٧٥	أرصدة و إيداعات لدى 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
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٣,١٩٣,٣٦٧	-	-	٣٢٤,٩١٥	١٤,٣٧٧,٦٣٥	١٨,٤٩٠,٨١٧	موجودات أخرى
٣٦٨,٥٧٦,٣٧٧	-	-	-	-	٣٦٨,٥٧٦,٣٧٧	وديعة مجمدة لدى 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 المطلوبة:
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
-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
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
١,٢٠١,٢٠٤,٠٩٧	(٢,٨٩٥,٢٢٣)	٢١٨,٩٢٩	٢,٤٧٦,٤٦٠	١٣,١٨٢,٠١٩	١,١٨٨,٢٢١,٩١٢	صافي التركيز داخل الميزانية للسنة الحالية
٢,٠٤٣,٦٤٥,٧٠٠	-	-	-	-	٢,٠٤٣,٦٤٥,٧٠٠	صافي التركيز خارج الميزانية للسنة الحالية
٣,٢٤٤,٨٤٩,٧٩٧	(٢,٨٩٥,٢٢٣)	٢١٨,٩٢٩	٢,٤٧٦,٤٦٠	١٣,١٨٢,٠١٩	٣,٢٣١,٨٦٧,٦١٢	صافي التركيز للسنة الحالية

الإجمالي	أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	الموجودات:
١١٤,١٧٤,٣٣٠	٦,٢٤٥	٢٣٣,٩٤٩	١٩,٣٨٩,٨٣٨	٩٤,٥٤٤,٢٩٨	نقد في الصندوق
٤٣٧,٠٨٤,٥٦٥	-	-	١٣٧,٦٣٧,٦٩٣	٢٩٩,٤٤٦,٨٧٢	أرصدة و إيداعات لدى
٣,٣٠٨,٠٥٥,٤٤١	٨٢٧,٥٦٠	٥١٥,٠٠٨	١,٥٥٨,٦٥٤,٠٥٧	١,٧٤٨,٠٥٨,٨١٦	مصرف سورية المركزي
١,٠٨٤,٥٩٠,٧٦٥	-	-	-	١,٠٨٤,٥٩٠,٧٦٥	أرصدة و إيداعات المصارف
١,٧٢٣,٨٣٧,٢٨٥	-	-	٦,٥١٥,٢٢٤	١,٧١٧,٣٢٢,٠٦١	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	التسهيلات الإئتمانية
-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٨,٢٨٧,٩٩٠	-	٥٨٨,٥٠٥	١٣,٢٨٥,٦٣٦	١٤,٤١٣,٨٤٩	موجودات أخرى
١٠٣,٠٥٩,٥٨١	-	-	-	١٠٣,٠٥٩,٥٨١	وديعة مجمدة لدى
٦,٧٩٩,٠٨٩,٩٥٧	٨٣٣,٨٠٥	١,٣٣٧,٤٦٢	١,٧٣٥,٤٨٢,٤٤٨	٥,٠٦١,٤٣٦,٢٤٢	مصرف سورية المركزي
					اجمالي الموجودات
					المطلوبات:
١,٤١٦,٩٥٤,٥٠٣	-	-	٣١٤,٩٢٦,٥٩٨	١,١٠٢,٠٢٧,٩٠٥	ودائع المصارف
٤,٣٨١,٧٠٩,٨١٤	٥٣,٦٩٩	٢,٠٣٧,٣٦٦	١,٤٠٠,١١١,٧٤٢	٢,٩٧٩,٥٠٧,٠٠٧	ودائع العملاء
٥١,٦٥٠,٤٩٧	-	-	١٤,١٠٦,٤٢٥	٣٧,٥٤٤,٠٧٢	تأمينات نقدية
٢٨١,٠٨٥,٠٠٠	-	-	-	٢٨١,٠٨٥,٠٠٠	الأموال المساندة
-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
١٠,٧٨٩,٠٠١	-	٨١	٦,٣٠٩,٥٠٠	٤,٤٧٩,٤٢٠	مطلوبات أخرى
٦,١٤٢,١٨٨,٨١٥	٥٣,٦٩٩	٢,٠٣٧,٤٤٧	١,٧٣٥,٤٥٤,٢٦٥	٤,٤٠٤,٦٤٣,٤٠٤	اجمالي المطلوبات
٦٥٦,٩٠١,١٤٢	٧٨٠,١٠٦	(٦٩٩,٩٨٥)	٢٨,١٨٣	٦٥٦,٧٩٢,٨٣٨	صافي التركز داخل الميزانية
					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 ٢٠١١ بكافة العملات كما يلي:

%	
٦٠,٧٣	نسبة السيولة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٥٥,٠٨	الحد الأدنى
٧٥,٣٩	الحد الأعلى
٦٥,٠٣	الحد المتوسط

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.

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

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.
المطلوبات:									
ودائع مصارف	٢,٨٨٧,٤٣٥,٥١٢	٦,٣٠٦,١١٠,٧٠٤	١,٥٧١,٠٢٢,٨٨٢	٢,٠٤٣,٦٤٥,٧٠٠	-	-	-	-	١٢,٨٠٨,٢١٤,٧٩٨
ودائع الزبائن	٢,٥٨٢,٥٠٥,١٩٨	٢,٣٠١,٤٥٩,٥٨٤	٥,٧٣٢,٣٨٠,٤٤١	١,٩١٠,٢٦٨,٣٢١	٥٥,٥٦٥,٧٦٧	٤٠,٨٦٣,٥٩٤	٥٣٠,٣٢٦,٦٠٠	-	١٣,١٥٣,٣٦٩,٥٠٥
تأمينات نقدية	٣٤,٩٠٢,٧٥٨	٦٦,٨٢٢,٧٥٢	١٠٢,٧٠٨,٨٣٣	٧,٨٨٥,٨٦٤	٥,٠٩٤,٨١٢	٢٥٣,٩٤٥	٤٥,٩٦٠,٣٣١	-	٢٦٣,٦٢٩,٢٨٥
أموال مساندة	-	-	-	-	-	-	٣٣٤,٣٢٠,٠٠٠	-	٣٣٤,٣٢٠,٠٠٠
مخصصات متنوعة	١٥٤,٤٢١	-	-	-	-	-	-	-	١٥٤,٤٢١
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢,٥٥٤,٧٥٦	-	٢,٥٥٤,٧٥٦
الأموال الخاصة	-	-	-	-	-	-	-	٤,٠٣٧,١٣١,٦٢٩	٤,٠٣٧,١٣١,٦٢٩
مطلوبات أخرى	٤٩٣,٦١٩,٢٦٨	١٢,٦٨٧,٥٢٣	٧,٣٩٨,٧١٣	-	-	-	-	-	٥١٣,٧٠٥,٥٠٤
مجموع المطلوبات	٥,٩٩٨,٦١٧,١٥٧	٨,٦٨٧,٠٨٠,٥٦٣	٧,٤١٣,٥١٠,٨٦٩	٣,٩٦١,٧٩٩,٨٨٥	٦٠,٦٦٠,٥٧٩	٤١,١١٧,٥٣٩	٩١٣,٦٦١,٦٧٧	٤,٠٣٧,١٣١,٦٢٩	٣١,١١٣,٠٧٩,٨٩٨
الموجودات									
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٣,٢٠٤,٤٦٠,٤٥٥	-	-	-	-	-	-	-	٣,٢٠٤,٤٦٠,٤٥٥
أرصدة وإيداعات لدى المصارف	١,٥٧٥,٣٧٧,٩٥٣	٨,٨١٣,٠٢٩,٧١٦	١,١٨٤,٥٤١,٨٧٠	١,٨٩٤,٤٨٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٣,٤٦٧,٤٢٩,٥٣٩
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٢٠٧,٠٥٥,٨٩٠	١٤٥,٣٢٨,٩٧٠	٣,٣١١,٤٨١,٢٨٠	٦٣٦,٧٥١,٠٨٩	٣٥٥,٤٥٨,٨١٣	١,٣٣٦,٧٠٠,٨٧٤	٥,٩٤٢,٦٤٣,٧٣٦	(٤٠٤,٦١٦,١٦٣)	١١,٥٣٠,٨٠٤,٤٨٩
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	٧٢,٤٣٦,٠٠٠	-	-	٣٤٥,٨١٢,٦٣٠	٨٨٦,٤٧٤,٦٠٩	-	١,٣٠٤,٧٢٣,٢٣٩
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	٧٨٦,٢٧٦,٢٩٩	٧٨٦,٢٧٦,٢٩٩
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	-	٢٩,٢٧٨,٦٥٨	٢٩,٢٧٨,٦٥٨
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	٥,١٨٣,٦٤٤	٥,١٨٣,٦٤٤
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٥٣,٧١٦,٦٤٤	-	٥٣,٧١٦,٦٤٤
موجودات أخرى	٦١,٤٩٤,٤٧٤	-	٦,٨٩٦,٣٠٤	٤٨,٦٠٠,٦٤٥	٨,٥٣٢,٦٦٥	١٥,٥٩٤,٣٩٩	١٢٣,٤٤٣,٦٦٧	-	٢٦٤,٥٦٢,١٥٤
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	٤٦٦,٦٤٤,٧٧٧	٤٦٦,٦٤٤,٧٧٧
مجموع الموجودات	٥,٠٤٨,٣٨٨,٧٧٢	٨,٩٥٨,٣٥٨,٦٨٦	٤,٥٧٥,٣٥٥,٤٥٤	٢,٥٧٩,٨٣١,٧٣٤	٣٦٣,٩٦١,٤٧٨	١,٦٩٨,١٠٧,٩٠٣	٧,٠٠٦,٢٧٨,٦٥٦	٨٨٢,٧٦٧,٢١٥	٣١,١١٣,٠٧٩,٨٩٨
(حسب استحقاقها المتوقعة)									
فجوة الاستحقاقات	(٩٥٠,٢٢٨,٣٨٤)	٢٧١,٢٧٨,١٢٣	(٢,٨٣٨,١٥٥,٤١٥)	(١,٣٨١,٩٦٨,١٥١)	٣٠٣,٣٣٠,٨٩٩	١,٦٥٦,٩٩٠,٣٦٤	٦,٠٩٣,١١٦,٩٧٩	(٣,١٥٤,٣٦٤,٤١٤)	-

ثانياً: بنود خارج بيان الوضع المالي:

			٣١ كانون الأول ٢٠١١
المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	لغاية سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	اعتمادات الاستيراد والقبولات
٦١٤,٦٠٤,٤٦٩	-	٦١٤,٦٠٤,٤٦٩	السقوف المباشرة غير المستغلة
١,٨٧١,١١٩,٤١٠	-	١,٨٧١,١١٩,٤١٠	الكفالات
٥٦١,٠١٤,٠١٦	٦٢,٨٠٢,٣٠٧	٤٩٨,٢١١,٧٠٩	اتفاقية مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي
٢,٠٦٩,٧٩٢,٧٧٤	-	٢,٠٦٩,٧٩٢,٧٧٤	
<u>٥,١١٦,٥٣٠,٦٦٩</u>	<u>٦٢,٨٠٢,٣٠٧</u>	<u>٥,٠٥٣,٧٢٨,٣٦٢</u>	
			٣١ كانون الأول ٢٠١٠
المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	لغاية سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	اعتمادات الاستيراد والقبولات
٤٥٢,٠٥٧,٦٠٧	-	٤٥٢,٠٥٧,٦٠٧	السقوف المباشرة غير المستغلة
١,٧٠٥,٣٨٦,٦٣٤	-	١,٧٠٥,٣٨٦,٦٣٤	الكفالات
٥٢٢,٥٥٦,٩٨٣	١٢٦,٤٥٣,٦٢٤	٣٩٦,١٠٣,٣٥٩	
<u>٢,٦٨٠,٠٠١,٢٢٤</u>	<u>١٢٦,٤٥٣,٦٢٤</u>	<u>٢,٥٥٣,٥٤٧,٦٠٠</u>	

٣٦ - 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 والخبزينة وإدارة أموال المصرف.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١١

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخبزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٧٥,٤٦٦,٥٨٤	٣٩٧,٣٦٥,٤٤٧	٥٢٨,٦٥٩,١٩٩	-	١,٠٠١,٤٩١,٢٣٠
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية	(٣٤,٣٧٩,٦٤١)	(٣٧٥,٦٧٤,١١٢)	-	-	(٤١٠,٠٥٣,٧٥٣)
نتائج أعمال القطاع	٤١,٠٨٦,٩٤٣	٢١,٦٩١,٣٣٥	٥٢٨,٦٥٩,٢٠٠	-	٥٩١,٤٣٧,٤٧٨
مصارييف غير موزعة على القطاعات				(٤٣٠,٠٣٨,٣٤٩)	(٤٣٠,٠٣٨,٣٤٩)
إيراد ضريبة الدخل				(١١,٠٢٦,٠٠٦)	(١١,٠٢٦,٠٠٦)
صافي ربح السنة				١٥٠,٣٧٣,١٢٣	١٥٠,٣٧٣,١٢٣
موجودات القطاع	١,٠٧٠,٨٣٦,٧٢٨	١٠,٧٥٩,٣٦٠,٩٠٧	١٨,١٤٣,٨٦٤,٨٦٥	-	٢٩,٩٧٤,٠٦٢,٥٠٠
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١,١٣٩,٠١٧,٤٠٤	١,١٣٩,٠١٧,٤٠٤
مجموع الموجودات	١,٠٧٠,٨٣٩,٧٢٨	١٠,٧٥٩,٣٦٠,٩٠٧	١٨,١٤٣,٨٦٤,٨٦٥	١,١٣٩,٠١٧,٤٠٤	٣١,١١٣,٠٧٩,٩٠٤
مطلوبات القطاع	(٧,٧٥٩,٥٧١,٧٧٢)	(٥,٦٥٧,٤٢٧,٠٢٢)	(١٣,١٤٢,٥٣٤,٧٩٨)	-	(٢٦,٥٥٩,٥٣٣,٥٩٢)
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٥١٦,٤١٤,٦٨٨)	(٥١٦,٤١٤,٦٨٨)
مجموع المطلوبات	(٧,٧٥٩,٥٧١,٧٧٢)	(٥,٦٥٧,٤٢٧,٠٢٢)	(١٣,١٤٢,٥٣٤,٧٩٨)	(٥١٦,٤١٤,٦٨٨)	(٢٧,٠٧٥,٩٤٨,٢٨٠)
مصارييف رأسمالية				٦٠,٨٧٦,٢٦٨	(٦٠,٨٧٦,٢٦٨)
إستهلاكات				٤٣,٢٠٨,٩٠١	(٤٣,٢٠٨,٩٠١)

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٢٣,٦٨٦,٤٧٩	٢٠٣,٦٧٩,٤٣٣	٦١,١٠٩,٧٢٩	-	٢٨٨,٤٧٥,٦٤١
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية	(٣,١٥٦,٠٥٢)	-	-	-	(٣,١٥٦,٠٥٢)
نتائج أعمال القطاع	٢٠,٥٣٠,٤٢٧	٢٠٣,٦٧٩,٤٣٣	٦١,١٠٩,٧٢٩	-	٢٨٥,٣١٩,٥٨٩
مصارييف غير موزعة على القطاعات					(٢٨٢,٣٩١,٥٥٨)
الربح قبل الضرائب					٢,٩٢٨,٠٣١
ايراد ضريبة الدخل					٢,٣٠١,٥٠١
صافي ربح السنة					٥,٢٢٩,٥٣٢
موجودات القطاع	٨٤٢,٤٤٠,٦٧٥	٨,١٣١,٢٥٠,٥٠٦	١٣,٥٤٣,٨٧٨,٨٥٧	-	٢٢,٥١٧,٥٧٠,٠٣٨
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١,١٧٢,٤٦٥,١٥٠	١,١٧٢,٤٦٥,١٥٠
مجموع الموجودات	٨٤٢,٤٤٠,٦٧٥	٨,١٣١,٢٥٠,٥٠٦	١٣,٥٤٣,٨٧٨,٨٥٧	١,١٧٢,٤٦٥,١٥٠	٢٣,٦٩٠,٠٣٥,١٨٨
مطلوبات القطاع	(٦,٩٨٤,١١٩,٠٤٨)	(٦,٣٤١,٥٠٦,٩٠٧)	(٨,٣١٤,٠٢٥,٧٥١)	-	(٢١,٦٣٩,٦٥١,٧٠٦)
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٥٢٢,٦١١,١٣٨)	(٥٢٢,٦١١,١٣٨)
مجموع المطلوبات	(٦,٩٨٤,١١٩,٠٤٨)	(٦,٣٤١,٥٠٦,٩٠٧)	(٨,٣١٤,٠٢٥,٧٥١)	(٥٢٢,٦١١,١٣٨)	(٢٢,١٦٢,٢٦٢,٨٤٤)
مصارييف رأسمالية	-	-	-	(٤٠٤,١٧٣,١٠٠)	(٤٠٤,١٧٣,١٠٠)
إستهلاكات	-	-	-	(٢٤,٥٨٧,٧٤٣)	(٢٤,٥٨٧,٧٤٣)

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.

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.

- إدارة المخاطر التشغيلية:

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 تجيير 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 والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج الأعمال. تقوم إدارة المصرف بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ 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 لإلتزامهم أو مستحقاقهم 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 جوهرية، 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 ٢٠١١

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨١,٥٠٦,٥٦٧	١٠٦,٩٦٩,٠٧٤	٢٨٨,٤٧٥,٦٤١	إجمالي الإيرادات
(٤٠٤,١٧٣,١٠٠)	-	(٤٠٤,١٧٣,١٠٠)	مصرفات رأسمالية
٢٠,٦٦٧,١٥٠,٤٤٦	٣,٠٢٢,٨٨٤,٧٤٢	٢٣,٦٩٠,٠٣٥,١٨٨	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		
٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
		بنود رأس المال الأساسي
		الأموال الخاصة الأساسية
١,٥٢٣,٢٧٥	٣,٤٠٤,٥١٣	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٧٥٠,٠٠٠	٤,١٢٢,٢٦٧	الخسائر المتراكمة المحققة
(٢١٨,٠٥٨)	(٧١٢,٥٧٠)	ينزل منها:
		صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(٨,٦٦٧)	(٥,١٨٤)	بنود رأس المال المساعد
٢٧٦,٩١٦	٩٥٧,٩٢٣	صافي الأرباح / (الخسائر) غير المحققة عن الاستثمارات
		في أدوات مالية بعد خصم ٥٠% منها
(٤,١٦٩)	٣,٨٣٢	الأموال المقترضة المساندة
٢٨١,٠٨٥	٣٣٤,٣٢٠	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
-	١٣٦,٢٠٣	صافي الأرباح المدورة غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	٤٨٣,٥٦٨	رأس المال التنظيمي
١,٨٠٠,١٩١	٤,٣٦٢,٤٣٦	الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٠,٥٦٢,٧٧٧	١٩,٧٣١,٥١٧	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
٤١٠,٦٩٧	٣٣٧,٨٨٦	مخاطر السوق
١,٧٣٦	١٥,٨٧٧	المخاطر التشغيلية
١٥٥,٢٨٨	٢٥٤,٨٥٣	مجموع الموجودات و الالتزامات خارج بيان الوضع المالي المرجح بالمخاطر
١١,١٣٠,٤٩٨	٢٠,٣٤٠,١٣٣	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٦,١٧	%٢١,٤٥	نسبة رأس المال الأساسي (%)
%١٣,٦٥	%١٦,٧٤	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
%٩٩,٧١	%٨٤,٣٣	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات:			
نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٣,٢٠٤,٤٦٠,٤٥٨	-	٣,٢٠٤,٤٦٠,٤٥٨
أرصدة لدى مصارف	١١,٣٤٩,٧٥٩,٨٩٩	-	١١,٣٤٩,٧٥٩,٨٩٩
إيداعات لدى مصارف	٢,١١٧,٦٦٩,٦٤١	-	٢,١١٧,٦٦٩,٦٤١
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٥,٥٨٨,١٦٠,٧٩٧	٥,٩٤٢,٦٤٣,٦٩٣	١١,٥٣٠,٨٠٤,٤٩٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	٤١٨,٢٤٨,٦٣٠	٨٨٦,٤٧٤,٦٠٩	١,٣٠٤,٧٢٣,٢٣٩
موجودات ثابتة ملموسة	-	٧٨٦,٢٧٦,٢٩٩	٧٨٦,٢٧٦,٢٩٩
مشاريع تحت التنفيذ	-	٢٩,٢٧٨,٦٥٨	٢٩,٢٧٨,٦٥٨
موجودات ثابتة غير ملموسة	-	٥,١٨٣,٦٤٤	٥,١٨٣,٦٤٤
موجودات ضريبية مؤجلة	٥٣,٧١٦,٦٤٤	-	٥٣,٧١٦,٦٤٤
موجودات أخرى	٩٣,٦٨٠,٢٣١	١٧٠,٨٨١,٩٢٤	٢٦٤,٥٦٢,١٥٥
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	٤٦٦,٦٤٤,٧٧٧	٤٦٦,٦٤٤,٧٧٧
مجموع الموجودات	٢٢,٨٢٥,٦٩٦,٣٠٠	٨,٢٨٧,٣٨٣,٦٠٤	٣١,١١٣,٠٧٩,٩٠٤
المطلوبات:			
ودائع مصارف	١٢,٨٠٨,٢١٤,٧٩٨	-	١٢,٨٠٨,٢١٤,٧٩٨
ودائع عملاء	١٢,٦٢٣,٠٤٢,٩١٠	٥٣٠,٣٢٦,٦٠٠	١٣,١٥٣,٣٦٩,٥١٠
تأمينات نقدية	٢١٩,٦١٨,٩٦٢	٤٤,٠١٠,٣٢٢	٢٦٣,٦٢٩,٢٨٤
أموال مساندة	-	٣٣٤,٣٢٠,٠٠٠	٣٣٤,٣٢٠,٠٠٠
مخصصات متنوعة	١٥٤,٤٢١	-	١٥٤,٤٢١
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٢,٥٥٤,٧٥٦	-	٢,٥٥٤,٧٥٦
مطلوبات أخرى	٥١٣,٧٠٥,٥١١	-	٥١٣,٧٠٥,٥١١
مجموع المطلوبات	٢٦,١٦٧,٢٩١,٣٥٨	٩٠٨,٦٥٦,٩٢٢	٢٧,٠٧٥,٩٤٨,٢٨٠
الصافي	(٣,٣٤١,٥٩٥,٠٥٨)	٧,٣٧٨,٧٢٦,٦٨٢	٤,٠٣٧,١٣١,٦٢٤

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٤٢٤,٢٥٥,١٠٣	-	٢,٤٢٤,٢٥٥,١٠٣	الموجودات:
٦,٦٨١,١٠٨,٩٧٧	-	٦,٦٨١,١٠٨,٩٧٧	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٤١٦,٨٥٦,٧٤٤	-	٣,٤١٦,٨٥٦,٧٤٤	أرصدة لدى مصارف
٨,٧٣٨,٦٠٧,١٢١	٢,٧٧٥,٨٢٢,٦٦٦	٥,٩٦٢,٧٨٤,٤٥٥	إيداعات لدى مصارف
١,٠٨٤,٥٩٠,٧٦٥	٩٩٠,٨٩٥,٧٦٥	٩٣,٦٩٥,٠٠٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥٣٤,٦٢١,٣٦٣	٥٣٤,٦٢١,٣٦٣	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٦٣,٢٦٦,٢٢٨	٢٦٣,٢٦٦,٢٢٨	-	موجودات ثابتة ملموسة
٨,٦٦٧,١٠٩	٨,٦٦٧,١٠٩	-	مشاريع تحت التنفيذ
٦٦,١٣٢,٢٩٦	-	٦٦,١٣٢,٢٩٦	موجودات ثابتة غير ملموسة
٢٩٩,٧٧٨,١٥١	٢٠٨,٨٢٥,٣٨٥	٩٠,٩٥٢,٧٦٦	موجودات ضريبية مؤجلة
١٧٢,١٥١,٣٣١	١٧٢,١٥١,٣٣١	-	موجودات أخرى
٢٣,٦٩٠,٠٣٥,١٨٨	٤,٩٥٤,٢٤٩,٨٤٧	١٨,٧٣٥,٧٨٥,٣٤١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٨,٠٣٢,٩٤٠,٧٤٥	-	٨,٠٣٢,٩٤٠,٧٤٥	ودائع مصارف
١٣,٠٨٦,٩٦١,٣٠٨	٧٥٩,٤٩٦,٧٢٣	١٢,٣٢٧,٤٦٤,٥٨٥	ودائع عملاء
٢٣٨,٦٦٤,٦٥١	٨٠,٥٠٤,٧٧٥	١٥٨,١٥٩,٨٧٦	تأمينات نقدية
٢٨١,٠٨٥,٠٠٠	٢٨١,٠٨٥,٠٠٠	-	أموال مساندة
٦٧,٢٢٧	-	٦٧,٢٢٧	مخصصات متنوعة
٥٢٢,٥٤٣,٩١٣	-	٥٢٢,٥٤٣,٩١٣	مطلوبات أخرى
٢٢,١٦٢,٢٦٢,٨٤٤	١,١٢١,٠٨٦,٤٩٨	٢١,٠٤١,١٧٦,٣٤٦	مجموع المطلوبات
١,٥٢٧,٧٧٢,٣٤٤	٣,٨٣٣,١٦٣,٣٤٩	(٢,٣٠٥,٣٩١,٠٠٥)	الصافي

٣٩ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان الوضع المالي)

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٣٥٧,٦٠٤,٤٠٢	٤٦٧,٨٢٣,٩٦١	اعتمادات استيراد
٩٤,٤٥٣,٢٠٥	١٤٦,٧٨٠,٥٠٨	قبولات
٧١,٩٦١,٤٢٢	٦٥,٦٢٧,٥٠٠	كفالات دفع
٢٦١,٠٦١,٣٨٨	٣٥٨,٣٣٩,٨٥٥	كفالات حسن تنفيذ
١٨٩,٥٣٤,١٧٣	١٣٧,٠٤٦,٦٦٠	كفالات أولية
٩٧٤,٦١٤,٥٩٠	١,١٧٥,٦١٨,٤٨٤	مجموع الكفالات
١,٧٠٥,٣٨٦,٦٣٤	١,٨٧١,١١٩,٤١٠	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
-	٢,٠٦٩,٧٩٢,٧٧٤	اتفاقية مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي
٢,٦٨٠,٠٠١,٢٢٤	٥,١١٦,٥٣٠,٦٦٨	