

مصرف "فرنسينك سورية"  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢

مصرف "فرنسبنك سورية"  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة و تقرير المراجعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢

جدول المحتويات

صفحة

|      |  |
|------|--|
| ١    | تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة        |
|      | المعلومات المالية المرحلية الموجزة             |
| ٢    | بيان الوضع المالي المرحلي الموجز               |
| ٣    | بيان الدخل المرحلي الموجز                      |
| ٤    | بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز               |
| ٥    | بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز  |
| ٦    | بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز           |
| ٤٤-٧ | إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة |



## شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٢٥-٨١٠

إلى السادة المساهمين المحترمين

مصرف فرنسبنك سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ لمصرف فرنسبنك سورية ش.م.م. عامة سورية وكلاً من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الادارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

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

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

المحاسب القانوني

مصطفى عوني زكية  
ترخيص ١١ / ٤



دمشق - سورية

٢ أيار ٢٠١٢

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

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١١ (مدققة) | ٣١ آذار ٢٠١٢<br>(غير مدققة) | ايضاح | الموجودات   |
|--------------------------------|-----------------------------|-------|---|
| ل.س.                           | ل.س.                        |       |   |
| ٣,٢٠٤,٤٦٠,٤٥٨                  | ٤,٤٨٥,٨٧٧,٧١١               | ٥     | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي                                 |
| ١١,٣٤٩,٧٥٩,٨٩٩                 | ١٢,٢٦٠,٧٤٩,٥٤٢              | ٦     | أرصدة لدى مصارف   |
| ٢,١١٧,٦٦٩,٦٤١                  | ٢,٤٠٩,٩٢٠,٠٠٠               | ٧     | إيداعات لدى مصارف   |
| -                              | ٧٩٢,٧٢٠,٧٥٠                 | ٨     | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة            |
| ١,٣٠٤,٧٢٣,٢٣٩                  | ١,٦٦٨,١٩٧,٥٧٣               | ٩     | موجودات مالية متوفرة للبيع  |
| ١١,٥٣٠,٨٠٤,٤٩٠                 | ١٢,٠٠٤,٩٠٦,٦٨٦              | ١٠    | صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة                                |
| ٧٨٦,٢٧٦,٢٩٩                    | ٧٩٠,١٨٢,٦٤٨                 |       | موجودات ثابتة ملموسة  |
| ٢٩,٢٧٨,٦٥٧                     | ١٣,٩١١,٠٨٩                  |       | مشاريع قيد التنفيذ  |
| ٥,١٨٣,٦٤٥                      | ٢١,٣٦٦,٩٥٨                  |       | موجودات غير ملموسة  |
| ٥٣,٧١٦,٦٤٤                     | ٢٤٩,٤٦٧,٥٥٢                 | ١١    | موجودات ضريبية مؤجلة  |
| ٢٦٤,٥٦٢,١٥٥                    | ٣٠٨,٣٨٥,٢٤٣                 | ١٢    | موجودات أخرى  |
| ٤٦٦,٦٤٤,٧٧٧                    | ٥٦٦,٩٢٥,٠٧٠                 | ١٣    | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي                                |
| <u>٣١,١١٣,٠٧٩,٩٠٤</u>          | <u>٣٥,٥٧٢,٦١٠,٨٨٢</u>       |       | مجموع الموجودات   |
| ١٢,٨٠٨,٢١٤,٧٩٨                 | ١٣,٦٩٧,٧٠٨,٣٦٩              | ١٤    | ودائع مصارف   |
| ١٣,١٥٣,٣٦٩,٥١٠                 | ١٦,٠٥٦,١٩٩,٥٧٥              | ١٥    | ودائع الزبائن   |
| ٢٦٣,٦٢٩,٢٨٤                    | ٢١٣,١٨٧,١٤٥                 | ١٦    | تأمينات نقدية   |
| ٢٦,١٤٧,٠٧٤                     | -                           | ٨     | مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة            |
| ٢٣٤,٣٢٠,٠٠٠                    | ٤٢٥,٢٨٠,٠٠٠                 |       | الأموال المقرضة المساندة  |
| ٢,٥٥٤,٧٥٦                      | ٢٠٣,٧٢٠,٣٥٣                 | ١١    | مطلوبات ضريبية مؤجلة  |
| ١٥٤,٤٢١                        | ٣٨١,٣٢١                     |       | مخصصات متنوعة   |
| ٤٨٧,٥٥٨,٤٣٧                    | ٣٦٧,٩٣٢,٤٩٩                 | ١٧    | مطلوبات أخرى  |
| <u>٢٧,٠٧٥,٩٤٨,٢٨٠</u>          | <u>٣٠,٩٦٤,٤٠٩,٢٦٢</u>       |       | مجموع المطلوبات   |
| ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠                  | ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠               |       | رأس المال المصرح به   |
| ( ١,١٢٧,٧٣٣,٥٠٠ )              | ( ١,١٢٧,٧٣٣,٥٠٠ )           |       | رأس المال غير المكتتب به  |
| ٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠                  | ٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠               |       | رأس المال الصادر والمكتتب به و المسدد بالكامل                     |
| ١٣٦,٢٠٣,٣٣٣                    | ١٣٦,٢٠٣,٣٣٣                 |       | احتياطي عام لمخاطر التمويل  |
| ٧,٦٦٤,٢٦٩                      | ١٦,٦٢٠,٤٩٥                  | ١٨    | التغير التراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| -                              | ٥٦٢,١١٣,٧١٠                 |       | أرباح الفترة  |
| ( ٧١٢,٥٧٠,٧٢٥ )                | ( ٧١٢,٥٧٠,٧٢٥ )             |       | حسابات متراكمة محققة  |
| ٤٨٣,٥٦٨,٢٤٧                    | ٤٨٣,٥٦٨,٢٤٧                 |       | أرباح متراكمة غير محققة   |
| ٤,٠٣٧,١٣١,٦٢٤                  | ٤,٦٠٨,٢٠١,٥٦٠               |       | مجموع حقوق الملكية  |
| <u>٣١,١١٣,٠٧٩,٩٠٤</u>          | <u>٣٥,٥٧٢,٦١٠,٨٨٢</u>       |       | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية                                     |

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار |                 |       |   |
|--|-----------------|-------|---|
| ٢٠١١                                   | ٢٠١٢            | إيضاح |   |
| ل.س                                    | ل.س             |       |   |
| ٢٥٧,٦٩٧,٧٤٨                            | ٤١١,٦٩٥,٣٩٦     | ١٩    | الفوائد الدائنة   |
| ( ١٨٣,٧٢٥,٥٧٦ )                        | ( ٢٦٧,٨٨٤,١٥٦ ) | ٢٠    | الفوائد المدينة   |
| ٧٣,٩٧٢,١٧٢                             | ١٤٣,٨١١,٢٤٠     |       | صافي إيرادات الفوائد  |
| ٢٥,٣٧٤,٥٠٧                             | ٢٠,٩٨٦,٦٩٦      |       | الرسوم والعمولات الدائنة  |
| ( ١,١٩٧,٦٤٣ )                          | ( ١٣٨,٨٣٢ )     |       | الرسوم والعمولات المدينة  |
| ٢٤,١٧٦,٨٦٤                             | ٢٠,٨٤٧,٨٦٤      |       | صافي إيرادات الرسوم والعمولات                                       |
| ٩٨,١٤٩,٠٣٦                             | ١٦٤,٦٥٩,١٠٤     |       | صافي الإيراد من الفوائد و الرسوم والعمولات                          |
| ٣,٦١٢,٤٥٠                              | ( ٨١٥,٨٩٧,٥٨٧ ) |       | صافي (خسائر) / أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية        |
| ٧,١٠٥,٠٠٠                              | ٨٨١,٥٣٨,٨٤٠     |       | أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي                    |
| -                                      | ٨١٨,٨٦٧,٨٢٤     | ٨     | أرباح غير محققة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للمشتقات الضمنية |
| -                                      | ( ٤٣,٠٨٢,٣١٦ )  |       | في اتفاقيات مقايضة العملات  |
| ١٠٨,٨٦٦,٤٨٦                            | ١,٠٠٦,٠٨٥,٨٦٥   |       | إطفاء العلاوة المؤجلة على إتفاقيات مقايضة العملات الأجنبية          |
| ( ٥٧,٥٥٩,٦٩٩ )                         | ( ٦٦,٤٢٠,٠٦٤ )  |       | إجمالي الدخل التشغيلي   |
| ( ٨,٥٧٨,٦٢٥ )                          | ( ١٢,٥٥٣,٢٩٧ )  |       | نفقات موظفين  |
| ( ١,٩٠٦,٤٥٦ )                          | ( ٦٧٣,٢٦١ )     |       | استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة                                      |
| ( ٢٢٧,١٢١ )                            | ( ٢٢٦,٩٠٠ )     |       | إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة                                    |
| ( ٩٧٣,٥٩٨ )                            | ( ٣٢٩,٦٧٥,٣٩٢ ) | ١٠    | مخصصات متنوعة   |
| ( ٢٧,٨١١,٤٦٩ )                         | ( ٣١,٩٩٣,٩٦٢ )  |       | مخصص الخسائر الائتمانية   |
| ( ٩٧,٠٥٦,٩٦٨ )                         | ( ٤٤١,٥٤٢,٨٧٦ ) |       | مصاريف تشغيلية أخرى   |
| ١١,٨٠٩,٥١٨                             | ٥٦٤,٥٤٢,٩٨٩     |       | إجمالي المصروفات التشغيلية  |
| ( ١,٧٠٩,٢٣٨ )                          | ( ٢,٤٢٩,٢٧٩ )   | ١١    | الربح قبل الضريبة   |
| ١٠,١٠٠,٢٨٠                             | ٥٦٢,١١٣,٧١٠     |       | مصروف ضريبة الدخل   |
| ٢,٨٨٥٨                                 | ٦٨,١٨           |       | أرباح الفترة  |
|  |                 |       | حصة السهم الأساسية و المخفضة  |

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار |               |   |
|--|---------------|---|
| ٢٠١١                                   | ٢٠١٢          |   |
| ل.س                                    | ل.س           |   |
| ١٠,١٠٠,٢٨٠                             | ٥٦٢,١١٣,٧١٠   | أرباح الفترة  |
|  |               | مكونات الدخل الشامل:  |
|  |               | أرباح / (خسائر) غير محققة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة      |
| ( ١٠,٤٩٧,١٢٦ )                         | ١١,٩٤١,٦٣٦    | للموجودات المالية المتوفرة للبيع                                  |
|  |               | (مصروف) / ايراد ضريبة دخل مؤجلة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة |
| ٢,٦٢٤,٢٨٢                              | ( ٢,٩٨٥,٤١٠ ) | للموجودات المالية المتوفرة للبيع                                  |
| ٢,٢٢٧,٤٣٦                              | ٥٧١,٠٦٩,٩٣٦   | الدخل الشامل للفترة   |

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف "فرنسبنك سورية"  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلية الموجز

| المجموع              | أرباح/<br>(خسائر) متراكمة<br>غير محققة | خسائر<br>متراكمة<br>محققة | التغيير            |   |                          | رأس المال<br>المكتتب به |                                   |
|----------------------|--|---------------------------|--------------------|---|--------------------------|-------------------------|-----------------------------------|
|                      |  |                           | أرباح الفترة       | المتراكم في القيمة<br>العادلة للموجودات<br>المالية المتوفرة للبيع | احتياطي<br>مخاطر التمويل |                         |                                   |
| ل.س.                 | ل.س.                                   | ل.س.                      | ل.س.               | ل.س.  | ل.س.                     | ل.س.                    |                                   |
| ٤,٠٣٧,١٣١,٦٢٤        | ٤٨٣,٥٦٨,٢٤٧                            | ( ٧١٢,٥٧٠,٧٢٥)            | -                  | ٧,٦٦٤,٢٦٩   | ١٣٦,٢٠٣,٣٣٣              | ٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠           | الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١     |
| ٥٧١,٠٦٩,٩٣٦          | -                                      | -                         | ٥٦٢,١١٣,٧١٠        | ٨,٩٥٦,٢٢٦   | -                        | -                       | الدخل الشامل للفترة               |
| <u>٤,٦٠٨,٢٠١,٥٦٠</u> | <u>٤٨٣,٥٦٨,٢٤٧</u>                     | <u>( ٧١٢,٥٧٠,٧٢٥)</u>     | <u>٥٦٢,١١٣,٧١٠</u> | <u>١٦,٦٢٠,٤٩٥</u>   | <u>١٣٦,٢٠٣,٣٣٣</u>       | <u>٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠</u>    | الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدقق) |
| ١,٥٢٧,٧٧٢,٣٤٤        | ( ١٨,١٢٩,٠٣٣)                          | ( ١٩٩,٩٢٩,٦٩٠)            | -                  | ( ٤,١٦٨,٩٣٣)  | -                        | ١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠           | الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠     |
| ٢,٢٢٧,٤٣٦            | -                                      | -                         | ١٠,١٠٠,٢٨٠         | ( ٧,٨٧٢,٨٤٤)  | -                        | -                       | الدخل الشامل للفترة               |
| <u>١,٥٢٩,٩٩٩,٧٨٠</u> | <u>( ١٨,١٢٩,٠٣٣)</u>                   | <u>( ١٩٩,٩٢٩,٦٩٠)</u>     | <u>١٠,١٠٠,٢٨٠</u>  | <u>( ١٢,٠٤١,٧٧٧)</u>  | <u>-</u>                 | <u>١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>    | الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدقق) |

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) |                    | إيضاح  |
|--|--------------------|--|
| ٢٠١١   | ٢٠١٢               |  |
| ل.س<br>١١,٨٠٩,٥١٨                                  | ل.س<br>٥٦٤,٥٤٢,٩٨٩ | التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية                                 |
|  |                    | الربح قبل الضريبة  |
|  |                    | تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:   |
| ١٠,٤٨٥,٠٨١   | ١٣,٢٢٦,٥٥٨         | الاستهلاكات والاطفاءات   |
| ٥٣١,٣٠٦  | ٢,٦١٠,٦٢٨          | إطفاء العلاوة على موجودات مالية متوفرة للبيع                           |
| ( ٥٦,١٧٩ )   | ( ١,١٣٦,٣٢٦ )      | إطفاء الحسم على موجودات مالية متوفرة للبيع                             |
| -  | ٤٣,٠٨٢,٣١٦         | إطفاء العلاوة المؤجلة على إتفاقيات مقايضة العملات الأجنبية             |
|  |                    | أرباح غير محققة ناتجة عن التغير القيمة العادلة للمشتقات الضمنية        |
| -  | ( ٨١٨,٨٦٧,٨٢٤ )    | في إتفاقيات مقايضة العملات   |
| ٩٧٣,٥٩٧  | ٣٢٩,٦٧٥,٣٩٢        | مخصص تدني قيمة التسهيلات   |
| ٢٢٧,١٢١  | ٢٢٦,٩٠٠            | مخصصات متنوعة  |
| -  | ٥,١٣٩              | حسابات رأسمالية أخرى ناتجة عن استبعاد موجودات ثابتة                    |
| ٢٣,٩٧٠,٤٤٤   | ١٣٣,٣٦٥,٧٧٢        | الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية                   |
|  |                    | التغير في الموجودات والمطلوبات   |
| ٢١٥,٩٣٥,٩٥٩  | ( ١٤٦,٠٦٥,٩٤١ )    | (الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الإحتياطي الإلزامي) |
| ١,٨١٣,٤١٣,٢٤٧                                      | ( ٢٩٢,٢٥٠,٣٥٩ )    | (الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى المصارف                             |
| ( ١,٢٧١,١٩٠,٠٩٠ )                                  | ( ٨٠٣,٧٧٧,٥٨٨ )    | الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة                          |
| ٢١,٤٢٣,٩٩٨   | ( ٨٦,٩٠٥,٤٠٤ )     | (الزيادة) / النقص في موجودات أخرى                                      |
| ١,٠٤٥,٤٥٣,٢١٧                                      | ( ٢,٥٣٩,٠٧٠,٥٤١ )  | (النقص) / الزيادة في ودائع المصارف                                     |
| ( ٢,٥٤٩,٠٦٩,٤٣٨ )                                  | ٢,٩٠٢,٨٣٠,٠٦٥      | الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن                                     |
| ( ٦,٥١٠,٧٦١ )                                      | ( ٥٠,٤٤٢,١٣٩ )     | النقص في التأمينات النقدية   |
| ( ١٥١,٢١٢,٦٨٥ )                                    | ( ١١٩,٦٢٥,٩٣٨ )    | النقص في مطلوبات أخرى  |
| ( ٨٥٧,٧٨٦,١٠٩ )                                    | ( ١,٠٠١,٩٤٢,٠٧٣ )  | صافي الأموال المستعملة في النشاطات التشغيلية                           |
|  |                    | التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية                               |
| ( ١,١١٦,٤٤٧ )                                      | ( ١٠٠,٢٨٠,٢٩٣ )    | الزيادة في الوديعة المحمّدة لدى المصرف المركزي                         |
| ( ٢٦,٧١٦,٥٤٩ )                                     | ( ١,٠٩٧,٢١٧ )      | شراء موجودات ثابتة   |
| -  | ( ١٦,٨٥٦,٥٧٤ )     | شراء موجودات غير ملموسة  |
| ( ٢٧,٨٣٢,٩٩٦ )                                     | ( ١١٨,٢٣٤,٠٨٤ )    | صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية                         |
|  |                    | التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية                                 |
| ٣,٠٤٥,٠٠٠  | ٩٠,٩٦٠,٠٠٠         | الأموال المساندة   |
| ٣,٠٤٥,٠٠٠  | ٩٠,٩٦٠,٠٠٠         | صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية                             |
| ( ١١,٨٤٢,٦٣٠ )                                     | ( ٣٥٣,٠٠٧,٠٠٠ )    | أثر التغير في سعر الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع           |
| ( ٨٩٤,٤١٦,٧٣٥ )                                    | ( ١,٣٨٢,٢٢٣,١٥٧ )  | صافي النقص في النقد و ما يوازي النقد                                   |
| ٥,٤١٨,٣٣٠,٢١٦                                      | ٦,١٨٤,٤١٤,٦٥٠      | النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة                                  |
| ٤,٥٢٣,٩١٣,٤٨١                                      | ٤,٨٠٢,١٩١,٤٩٣      | النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة                                  |



## مصرف "فرنسينك سورية"

### شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

#### إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

#### ١- معلومات عامة

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

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

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

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

كما وافق مجلس المفوضين بموجب القرار رقم ٦٩/م/المنعقد بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠١١ على قيام مصرف فرنسينك 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 فرنسينك سورية حتى تاريخ ١١ أيلول ٢٠١١.

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

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم ٣٧٥/ص-إ.م تاريخ ١٤ تشرين الثاني ٢٠١١ على اعتبار رأس مال المصرف المصرح به ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية و رأس المال المدفوع (أو المكتتب به) ٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠ ليرة سورية، وذلك لحين الانتهاء من جميع إجراءات بيع وتسجيل كامل الأسهم غير المكتتب بها وبالباقي 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 وبالباقي عددها (٢,٢٥٥,٤٦٧ سهماً) عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية بعد الانتهاء من إجراءات تسجيلها في الهيئة وإدراجها في السوق وذلك وفقاً لأحكام المادة ٩/ من تعليماته التعامل بحقوق الأفضلية بالاكتتاب الصادرة بموجب قرار المجلس رقم ٣٨/م لعام ٢٠١١.

وبسبب تعذر بيع أسهم زيادة رأس المال - غير المكتتب بها- عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية خلال المهلة المحددة بثلاثة أشهر والتي بدأت من تاريخ إدراج أسهم الزيادة في سوق دمشق للأوراق المالية وانتهت في ٢٨ آذار ٢٠١٢، وافق مجلس المفوضين بجلسته رقم ١٤ تاريخ ٩ نيسان ٢٠١٢ على منح مصرف فرنسينك سورية مهلة إضافية قدرها ثلاثة أشهر تنتهي في ٢٨ حزيران ٢٠١٢ لبيع الأسهم غير المكتتب بها وبالباقي عددها (٢,٢٥٥,٤٦٧ سهماً) من خلال سوق دمشق للأوراق المالية.

وافق مجلس الإدارة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ بتاريخ ٢ أيار ٢٠١٢ وسمح بإصدارها.

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

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

في الفترة الحالية قام المصرف بتطبيق جميع المعايير و التفسيرات المعدلة و الجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) و لجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس و التي تخص وتسري على نشاطات الشركة للفترات المحاسبية ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٢.

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

كما و بتاريخ الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة، فإن المعايير التالية و تفسيراتها المتعلقة بنشاطات المصرف كانت إما صادرة وغير سارية المفعول بعد أو قيد الإصدار.

#### سارية المفعول

للسنوات التي تبدأ في أو بعد :

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية والتعديلات الناتجة على المعيار ١ كانون الثاني ٢٠١٥  
الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية - الإفصاحات

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة\* ١ كانون الثاني ٢٠١٣

- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) الإتفاقيات المشتركة\*
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى\*.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة.
- ١ تموز ٢٠١٢ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض الدخل الشامل الأخر.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٢ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضرائب الدخل.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين، التي تلغي "ممر النهج" وبذلك يتطلب من المنشأة الاعتراف بالتغيرات في خطط المنافع المحددة وأصول الخطة عند نشؤها.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ التفسير رقم (٢٠) تكاليف التعرية في مرحلة الانتاج لسطح منجم.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية - الإفصاحات، التي تعزز الإفصاحات حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ 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 شرط أن تطبق هذه المعايير الخمسة مبكراً في آن واحد.

باعتقاد إدارة المصرف، إن تطبيق تلك المعايير و التفسيرات في الفترات المالية المستقبلية (حيث ينطبق) لن يكون له تأثير مهم على المعلومات المالية المرحلية الموجزة باستثناء تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

### ٣- السياسات المحاسبية

#### إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

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

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

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

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

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

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

#### أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

#### الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

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

#### القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

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

يمكن للتغير في الافتراضات حول هذه العوامل أن يؤثر على القيمة العادلة للأدوات المالية الظاهرة في بيان الوضع المالي المرحلي الموجز.

#### تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

| ٣١ آذار ٢٠١٢         | ٣١ كانون الأول ٢٠١١  |
|----------------------|----------------------|
| (غير مدققة)          | (مدققة)              |
| ل.س.                 | ل.س.                 |
| ٧٤١,١٠٢,٩٠٥          | ٧٦١,٣٩٢,٢٨٧          |
| ٢,٨٩٨,٣٧٧,٥٠٨        | ١,٧٤٢,٧٣٦,٨١٤        |
| ٨٤٦,٣٩٧,٢٩٨          | ٧٠٠,٣٣١,٣٥٧          |
| <u>٤,٤٨٥,٨٧٧,٧١١</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، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار السكاني وهذا الاحتياطي الإلزامي لا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) |                      |                       |
|--------------------------|----------------------|-----------------------|
| مصارف محلية              | مصارف خارجية         | المجموع               |
| ل.س.                     | ل.س.                 | ل.س.                  |
| ٣٤٩,١٧٧,١٦٤              | ٥٧٠,٢٧٤,٧٨٢          | ٩١٩,٤٥١,٩٤٦           |
| ٣,٠٨١,٧٦١,١١٢            | ٨,٢٥٩,٥٣٦,٤٨٤        | ١١,٣٤١,٢٩٧,٥٩٦        |
| <u>٣,٤٣٠,٩٣٨,٢٧٦</u>     | <u>٨,٨٢٩,٨١١,٢٦٦</u> | <u>١٢,٢٦٠,٧٤٩,٥٤٢</u> |

حسابات جارية و تحت الطلب

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

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

حسابات جارية و تحت الطلب

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

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)                     |               |             |
|--|---------------|-------------|
| المجموع                                      | مصارف خارجية  | مصارف محلية |
| ل.س.   | ل.س.          | ل.س.        |
| ٢,٤٠٩,٩٢٠,٠٠٠                                | ٢,٤٠٩,٩٢٠,٠٠٠ | -           |
| ٢,٤٠٩,٩٢٠,٠٠٠                                | ٢,٤٠٩,٩٢٠,٠٠٠ | -           |
| ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر) |               |             |
| ٢,١١٧,٦٦٩,٦٤١                                | ١,٨٩٤,٤٨٠,٠٠٠ | ٢٢٣,١٨٩,٦٤١ |
| ٢,١١٧,٦٦٩,٦٤١                                | ١,٨٩٤,٤٨٠,٠٠٠ | ٢٢٣,١٨٩,٦٤١ |
| ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)                  |               |             |
| المجموع                                      | مصارف خارجية  | مصارف محلية |
| ل.س.   | ل.س.          | ل.س.        |
| ٢,١١٧,٦٦٩,٦٤١                                | ١,٨٩٤,٤٨٠,٠٠٠ | ٢٢٣,١٨٩,٦٤١ |
| ٢,١١٧,٦٦٩,٦٤١                                | ١,٨٩٤,٤٨٠,٠٠٠ | ٢٢٣,١٨٩,٦٤١ |
| ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر) |               |             |

بلغت الأرصدة والإيداعات لدى كافة المصارف بما فيها المصرف المركزي والتي لا تتقاضى فوائد ٤,٣٩٠,٨٠٣,٥٣٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (مقابل ٢,٩٥٠,٨١٣,٩٨٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

٨- موجودات ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة) | ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) |                                      |
|-----------------------------|--------------------------|--------------------------------------|
| ل.س.                        | ل.س.                     |                                      |
| ٨٠٨,٢٨٨,٦٣٠                 | ١,٠٢٨,٢٠٣,٤٨٤            | شهادات إيداع (ذات عائد ثابت)         |
| ٢٩٩,٣٩٣,١٤٧                 | ٣٨٨,٣٢١,٩٦٦              | سندات شركات (ذات عائد ثابت)          |
| ١٩٧,٠٤١,٤٦٢                 | ٢٥١,٦٧٢,١٢٣              | سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت) |
| ١,٣٠٤,٧٢٣,٢٣٩               | ١,٦٦٨,١٩٧,٥٧٣            |                                      |

أ- شهادات إيداع (ذات عائد ثابت):

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١١ (مدققة) | ٣١ آذار ٢٠١٢<br>(غير مدققة) |   |
|--------------------------------|-----------------------------|---|
| ل.س.                           | ل.س.                        |   |
| ٨٠٥,١٥٤,٠٠٠                    | ١,٠٢٤,٢١٦,٠٠٠               | القيمة الاسمية لشهادات الإيداع          |
| ٩٧,٦١٠,٠٠٠                     | ٩٢,١٤٤,٠٠٠                  | القيمة الاسمية لشهادات الإيداع المشتراة |
| ( ٩٧,٦١٠,٠٠٠ )                 | ( ٩٢,١٤٤,٠٠٠ )              | القيمة الاسمية لشهادات الإيداع المستحقة |
| ٨,٥٥١,٢٤٨                      | ١٠,٨٧٧,٨٢٦                  | العلاوة                                 |
| ٨١٣,٧٠٥,٢٤٨                    | ١,٠٣٥,٠٩٣,٨٢٦               | القيمة الدفترية لشهادات الإيداع         |
| ( ٦,٤٦٢,٤٠٣ )                  | ( ٨,٩١٥,٤٩٣ )               | إطفاء العلاوة                           |
| ١,٠٤٥,٧٨٥                      | ٢,٠٢٥,١٥١                   | الزيادة المتراكمة في القيمة العادلة     |
| ٨٠٨,٢٨٨,٦٣٠                    | ١,٠٢٨,٢٠٣,٤٨٤               |   |

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

ب- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١١ (مدققة) | ٣١ آذار ٢٠١٢<br>(غير مدققة) |                                     |
|--------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|
| ل.س.                           | ل.س.                        |                                     |
| ٢٩٦,٩٨٧,٦٠٠                    | ٣٧٧,٧٩٠,٤٠٠                 | القيمة الاسمية للسندات              |
| ١,٩٦٢,٧٩٧                      | ٢,٤٩٦,٨٢٤                   | العلاوة                             |
| ( ٤٥٢,٠٨٩ )                    | ( ٥٧٥,٠٩١ )                 | الحسم                               |
| ٢٩٨,٤٩٨,٣٠٨                    | ٣٧٩,٧١٢,١٣٣                 | القيمة الدفترية للسندات             |
| ( ٣٩٦,٤٠١ )                    | ( ٥٥٣,٩٣٩ )                 | إطفاء العلاوة                       |
| ٢٨٣,٦٣٢                        | ٣٧٤,٠١٧                     | إطفاء الحسم                         |
| ١,٠٠٧,٦٠٨                      | ٨,٧٨٩,٧٥٥                   | الزيادة المتراكمة في القيمة العادلة |
| ٢٩٩,٣٩٣,١٤٧                    | ٣٨٨,٣٢١,٩٦٦                 |                                     |

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

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١١ (مدققة) | ٣١ آذار ٢٠١٢<br>(غير مدققة) |
|--------------------------------|-----------------------------|
| ل.س.                           | ل.س.                        |
| ١٨٩,٤٤٨,٠٠٠                    | ٢٤٠,٩٩٢,٠٠٠                 |
| ( ٤,١٨٧,٨٣٣)                   | ( ٥,٣٢٧,٢٣٦)                |
| ١٨٥,٢٦٠,١٦٧                    | ٢٣٥,٦٦٤,٧٦٤                 |
| ٣,٦١٥,٦٦٣                      | ٤,٦٦١,٦٠٤                   |
| ٨,١٦٥,٦٣٢                      | ١١,٣٤٥,٧٥٥                  |
| <u>١٩٧,٠٤١,٤٦٢</u>             | <u>٢٥١,٦٧٢,١٢٣</u>          |

القيمة الاسمية للسندات

الحسم

القيمة الدفترية للسندات

إطفاء الحسم

الزيادة المتراكمة في القيمة العادلة



١٠ - صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١١ (مدققة)<br>ل.س. | ٣١ آذار ٢٠١٢<br>(غير مدققة)<br>ل.س. |   |
|--|-------------------------------------|---|
| ٧٩٨,٧٧٩,٤٤٨                            | ٧٢٣,٥٣٥,٧٣٤                         | شركات كبرى ومتوسطة وصغيرة:                                    |
| ( ٩٢,٧٢٤,١٦١ )                         | ( ٧٤,٣٦٠,٤١٤ )                      | كمبيالات سندات محسومة   |
| ٧٠٦,٠٥٥,٢٨٧                            | ٦٤٩,١٧٥,٣٢٠                         | فوائد مقبوضة مقدماً على سندات                                 |
| ٥,٠٢٣,٩١٣,١٢٢                          | ٥,٩٦٣,٨٤٦,٩٠٨                       | صافي كمبيالات وسندات محسومة                                   |
| ١١٨,٩٩٧                                | ٢٣٨,٥٩٣                             | حسابات تجارية مدينة   |
| ٥,١٤٦,٤٣٦,٤٤٦                          | ٥,٠٤٥,٣٢٩,٠٩٣                       | حسابات دائنة صدفية مدينة                                      |
| ( ١١,٩٣٩,٩٢٨ )                         | ( ١٠,٨٢٦,٠٥٥ )                      | قروض وسلف   |
| ١٠,٨٦٤,٥٨٣,٩٢٤                         | ١١,٦٤٧,٧٦٣,٨٥٩                      | فوائد مقبوضة مقدماً على القروض                                |
| ١,١٧٢,٤٢٧,١٢٤                          | ١,١٨١,٨٦٧,١٥٦                       | صافي تسهيلات شركات كبرى ومتوسطة وصغيرة                        |
| ( ٨٦,٨٩١,٧٤٧ )                         | ( ٧٣,٣٥٣,٥٥٥ )                      | أفراد وقروض عقارية:   |
| ١,٠٨٥,٥٣٥,٣٧٧                          | ١,١٠٨,٥١٣,٦٠١                       | قروض وسلف   |
| ١١,٩٥٠,١١٩,٣٠١                         | ١٢,٧٥٦,٢٧٧,٤٦٠                      | فوائد مقبوضة مقدماً على القروض                                |
| ( ٤٠٥,٢٤٣,٣٨٧ )                        | ( ٧٣٠,٥٣٤,٠١٧ )                     | صافي تسهيلات الأفراد  |
| ( ٧,٩٦٦,٤١٨ )                          | ( ١٢,٣٥١,١٨٠ )                      | مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون منتجة)     |
| ( ٦,١٠٥,٠٠٦ )                          | ( ٨,٤٨٥,٥٧٧ )                       | مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون غير منتجة) |
| ١١,٥٣٠,٨٠٤,٤٩٠                         | ١٢,٠٠٤,٩٠٦,٦٨٦                      | الفوائد والعمولات المحفوظة على الديون غير المنتجة             |
|  |                                     | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة                            |

ينزل:

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة ٨٣,٥٠٢,٥٥٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٩٦٦% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (مقابل ٥٣,٣٧٣,٨٦٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٤٦٣% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٧٥,٠١٦,٩٧٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٦٢٥% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (مقابل ٤٧,٢٦٨,٨٥٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٤١٠% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

بيان الوضع المالي

| ٣١ كانون الأول ٢٠١١ |               |             | ٣١ آذار ٢٠١٢ |             |             |
|---------------------|---------------|-------------|--------------|-------------|-------------|
| المجموع             | الأفراد       | الشركات     | المجموع      | الأفراد     | الشركات     |
| ل.س.                | ل.س.          | ل.س.        | ل.س.         | ل.س.        | ل.س.        |
| ١٤٣,١١٢             | ١٤٣,١١٢       | -           | ٤٠٥,٢٤٣,٣٨٧  | ٣٠,٠٩٣,٦٤١  | ٣٧٥,١٤٩,٧٤٦ |
| ٤٨٤,١١٢             | ٣٦٠,١٩٧       | ١٢٣,٩١٥     | ٤٤٣,٠٣١      | ٣٢٢,٤٩٧     | ١٢٠,٥٣٤     |
| ٤٠٤,٦١٦,١٦٣         | ٢٩,٥٩٠,٣٣٢    | ٣٧٥,٠٢٥,٨٣١ | ٣٢٤,٨٤٧,٥٩٩  | ١٨,٤٨٤,٦٨٠  | ٣٠٦,٣٦٢,٩١٩ |
| ٤٠٥,٢٤٣,٣٨٧         | ٣٠,٠٩٣,٦٤١    | ٣٧٥,١٤٩,٧٤٦ | ٧٣٠,٥٣٤,٠١٧  | ٤٨,٩٠٠,٨١٨  | ٦٨١,٦٣٣,١٩٩ |
| ٣,٠١٢,٩٤٠           | ٣,٠١٢,٩٤٠     | -           | ٧,٩٦٦,٤١٨    | ٧,٤٤٢,٠٥٢   | ٥٢٤,٣٦٦     |
| ٥,٨٢٩,٦٧٩           | ٥,٣٠٥,٣١٣     | ٥٢٤,٣٦٦     | ٥,٢٠٨,٩٦٢    | ٤,١١٨,٩٦٤   | ١,٠٨٩,٩٩٨   |
| ( ٨٧٦,٢٠١ )         | ( ٨٧٦,٢٠١ )   | -           | ( ٨٢٤,٢٠٠ )  | ( ٨٢٤,٢٠٠ ) | -           |
| ٧,٩٦٦,٤١٨           | ٧,٤٤٢,٠٥٢     | ٥٢٤,٣٦٦     | ١٢,٣٥١,١٨٠   | ١٠,٧٣٦,٨١٦  | ١,٦١٤,٣٦٤   |
| ٣,٨٢٥,٥٢٦           | ٣,٨٢٥,٥٢٦     | -           | ٦,١٠٥,٠٠٦    | ٥,٠٩٩,٢٧٩   | ١,٠٠٥,٧٢٧   |
| ٤,٠٠٩,٣٠٠           | ٣,٠٠٣,٥٧٣     | ١,٠٠٥,٧٢٧   | ٢,٣٨٠,٥٧١    | ١,١٨٦,٦٠٠   | ١,١٩٣,٩٧١   |
| ( ١,٧٢٩,٨٢٠ )       | ( ١,٧٢٩,٨٢٠ ) | -           | -            | -           | -           |
| ٦,١٠٥,٠٠٦           | ٥,٠٩٩,٢٧٩     | ١,٠٠٥,٧٢٧   | ٨,٤٨٥,٥٧٧    | ٦,٢٨٥,٨٧٩   | ٢,١٩٩,٦٩٨   |

أ- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

(الديون المنتجة):

الرصيد أول الفترة / السنة

المكون خلال الفترة/ السنة:

وفق القرار رقم (٥٩٧/ م ن/ ب ٤) وتعديلاته

بناءً على اختبارات الجهد محفوظة

التسهيلات الائتمانية المنتجة

الرصيد في آخر الفترة/ السنة

ب- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

(الديون غير المنتجة):

الرصيد أول الفترة/ السنة

المقتطع من الإيرادات خلال الفترة/ السنة

وفق القرار رقم (٥٩٧/ م ن/ ب ٤) وتعديلاته

استردادات

الرصيد في آخر الفترة/ السنة

ج- الفوائد المعلقة:

الرصيد أول الفترة/ السنة

يضاف:

فوائد معلقة خلال الفترة/ السنة

ينزل:

الفوائد المعلقة المستردة



موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١١ (مدققة) | ٣١ آذار ٢٠١٢<br>(غير مدققة) |   |
|--------------------------------|-----------------------------|---|
| ل.س.                           | ل.س.                        | موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:  |
| ٤٣,٥٤٧,٤٦٥                     | ٢٤٦,٤٢٠,٩٦٢                 | خسارة الفترة/ السنة   |
| ٣,٦٣٢,٤١٠                      | ٣,٠٤٦,٥٩٠                   | مصاريف التأسيس  |
| ٦,٥٣٦,٧٦٩                      | -                           | الضريبة على التغير في القيمة العادلة للمشتق الضمني في اتفاقية مقايضة العملات  |
| <u>٥٣,٧١٦,٦٤٤</u>              | <u>٢٤٩,٤٦٧,٥٥٢</u>          |   |
|                                |                             | تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن أرباح الفترة / السنة كما يلي: |
| ١٦١,٣٩٩,١٢٩                    | ٥٦٤,٥٤٢,٩٨٩                 | صافي الربح قبل الضريبة  |
| ٤,٣٢٨,٢٥٩                      | ١,١٩٥,٤٥٠                   | إستهلاك المباني   |
| ( ٥٠١,٦٩٧,٢٨٠ )                | ( ٨٨١,٥٣٨,٨٤٠ )             | أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي                              |
| ٤٠٥,١٠٠,٢٧٥                    | ٣٢٥,٢٩٠,٦٣٠                 | مخصص الخسائر الائتمانية (الديون المنتجة)                                      |
| ( ٢٥,١١٣,٥٤٥ )                 | -                           | مصاريف زيادة رأس المال  |
| ٨٧,١٩٤                         | ٢٢٦,٩٠٠                     | مخصص تقلب أسعار القطع   |
| ( ٩,٤٢٤,٦٢٩ )                  | ( ٢,٣٤٣,٢٨٢ )               | ٢٠% من مصاريف التأسيس للسنة   |
|                                |                             | (أرباح) / خسائر غير محققة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للمشتقات الضمنية  |
| ٢٦,١٤٧,٠٧٤                     | ( ٨١٨,٨٦٧,٨٢٤ )             | في اتفاقيات مقايضة العملات  |
| ٦٠,٨٢٦,٤٧٧                     | ( ٨١١,٤٩٣,٩٧٧ )             | (الخسارة) / الأرباح الضريبية  |
| <u>%٢٥</u>                     | <u>%٢٥</u>                  | معدل الضريبة  |
| ( ١٥,٢٠٦,٦١٩ )                 | ٢٠٢.٨٧٣,٤٩٦                 | إيراد / (مصروف) ضريبة دخل   |
| ٥٨,٧٥٤,٠٨٤                     | ٤٣,٥٤٧,٤٦٦                  | موجودات ضريبية مؤجلة بداية الفترة/ السنة                                      |
| <u>٤٣,٥٤٧,٤٦٥</u>              | <u>٢٤٦,٤٢٠,٩٦٢</u>          | موجودات ضريبية مؤجلة نهاية الفترة/ السنة                                      |
|                                |                             | تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن مصاريف التأسيس كما يلي:       |
| ٢٣,٩٥٤,٢٦٨                     | ١٤,٥٢٩,٦٣٧                  | القيمة الضريبية لمصاريف التأسيس في بداية الفترة/ السنة                        |
| ( ٩,٤٢٤,٦٢٩ )                  | ( ٢,٣٤٣,٢٨٢ )               | ٢٠% من مصاريف التأسيس للسنة   |
| ١٤,٥٢٩,٦٣٩                     | ١٢,١٨٦,٣٥٥                  | القيمة الضريبية   |
| <u>%٢٥</u>                     | <u>%٢٥</u>                  | معدل الضريبة  |
| <u>٣,٦٣٢,٤١٠</u>               | <u>٣,٠٤٦,٥٩٠</u>            | 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 خسائر التغير المتراكم في القيمة العادلة للمشتقات الضمنية في اتفاقيات مقايضة العملات كمايلي:

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١١ (مدققة)<br>ل.س. | ٣١ آذار ٢٠١٢<br>(غير مدققة)<br>ل.س. |   |
|--|-------------------------------------|---|
| ٢٦,١٤٧,٠٧٤                             | -                                   | خسائر التغير المتراكم في القيمة العادلة     |
| %٢٥                                    | %٢٥                                 | للمشتقات الضمنية في اتفاقيات مقايضة العملات |
| ٦,٥٣٦,٧٦٩                              | -                                   | معدل الضريبة                                |
|  |                                     | مطلوب ضريبة مؤجلة                           |

ملخص حركة الموجودات الضريبة المؤجلة خلال السنة:

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١١ (مدققة)<br>ل.س. | ٣١ آذار ٢٠١٢<br>(غير مدققة)<br>ل.س. |  |
|--|-------------------------------------|--|
| ٦٦,١٣٢,٢٩٦                             | ٥٣,٧١٦,٦٤٤                          | الرصيد بداية الفترة/ السنة                 |
| ٦,٥٣٦,٦٧٩                              | ٢٠٢,٨٧٣,٤٩٦                         | زيادة الضريبة خلال الفترة/ السنة           |
| ( ١٨,٩٥٢,٣٣١ )                         | ( ٧,١٢٢,٥٨٩ )                       | الضريبة المؤجلة المنزلة خلال الفترة/ السنة |
| ٥٣,٧١٦,٦٤٤                             | ٢٤٩,٤٦٧,٥٥١                         | الرصيد نهاية الفترة/ السنة                 |

#### مطلوبات ضريبة مؤجلة

يتكون هذا البند ممايلي:

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١١ (مدققة)<br>ل.س. | ٣١ آذار ٢٠١٢<br>(غير مدققة)<br>ل.س. |  |
|--|-------------------------------------|--|
| ٢,٥٥٤,٧٥٦                              | ٥,٥٤٠,١٦٤                           | مطلوبات ضريبة مؤجلة ناتجة عن:                                  |
| -                                      | ١٩٨,١٨٠,١٨٩                         | صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| ٢,٥٥٤,٧٥٦                              | ٢٠٣,٧٢٠,٣٥٣                         | صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة                         |
|  |                                     | للمشتق المضمن في اتفاقية مقايضة العملات                        |

تم احتساب المطلوبات الضريبة على أرباح التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كمايلي:

| ١٠,٢١٩,٠٢٥<br>%٢٥ | ٢٢,١٦٠,٦٦١<br>%٢٥ |   |
|-------------------|-------------------|---|
| ٢,٥٥٤,٧٥٦         | ٥,٥٤٠,١٦٥         | أرباح التغير المتراكم في القيمة العادلة                 |
|                   |                   | للموجودات المالية المتوفرة للبيع في نهاية الفترة/ السنة |
|                   |                   | معدل الضريبة  |
|                   |                   | مطلوبات ضريبة مؤجلة                                     |

تم احتساب المطلوبات الضريبية على أرباح التغير المتراكم للمشتقات المالية الضمنية في اتفاقيات مقايضة العملات كمايلي:

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١١ (مدققة) | ٣١ آذار ٢٠١٢<br>(غير مدققة) |   |
|--------------------------------|-----------------------------|---|
| ل.س.                           | ل.س.                        | أرباح التغير المتراكم في القيمة العادلة     |
| -                              | ٧٩٢,٧٢٠,٧٥٠                 | للمشتقات الضمنية في اتفاقيات مقايضة العملات |
| %٢٥                            | %٢٥                         | معدل الضريبة                                |
| -                              | ١٩٨,١٨٠,١٨٨                 | مطلوبات ضريبية مؤجلة                        |

ملخص حركة المطلوبات الضريبية المؤجلة خلال الفترة/ السنة:

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١١ (مدققة) | ٣١ آذار ٢٠١٢<br>(غير مدققة) |                                  |
|--------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
| ل.س.                           | ل.س.                        | الرصيد بداية الفترة/ السنة       |
| -                              | ٢,٥٥٤,٧٥٦                   | زيادة الضريبة خلال الفترة/ السنة |
| ٢,٥٥٤,٧٥٦                      | ٢٠١,١٦٥,٥٩٧                 | الرصيد نهاية الفترة/ السنة       |

تم احتساب إيراد ضريبة الدخل المؤجل كما يلي:

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١١ (مدققة) | ٣١ آذار ٢٠١٢<br>(غير مدققة) |                                      |
|--------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|
| ل.س.                           | ل.س.                        | إيراد / (مصروف) ضريبة دخل مؤجل       |
| ( ٨,٦٦٩,٨٤٨)                   | ٤,٦٩٣,٣٠٥                   | إطفاء موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| ( ٢,٣٥٦,١٥٨)                   | ( ٧,١٢٢,٥٨٤)                |                                      |
| ( ١١,٠٢٦,٠٠٦)                  | ( ٢,٤٢٩,٢٧٩)                |                                      |

١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١١ (مدققة) | ٣١ آذار ٢٠١٢<br>(غير مدققة) |   |
|--------------------------------|-----------------------------|---|
| ل.س.                           | ل.س.                        |   |
| ٧,٩٧٩,٨٤٦                      | ١٤,٢٦٨,٥١٤                  | فوائد وإيرادات برسم القبض:                            |
| ١٢,٠٤٥,١٦٨                     | ١٥,٦٧٥,٨٤٩                  | مصارف   |
| ١٠,٠٢٥,٧٣٧                     | ٢٠,٩٨٩,٢٤٦                  | تسهيلات ائتمانية                                      |
| ٣٠,٠٥٠,٧٥١                     | ٥٠,٩٣٣,٦٠٩                  | موجودات مالية متوفرة للبيع                            |
| ١٤٢,٨٦٦,٦٥٧                    | ١٤٧,١٦٠,٣١٣                 | مصاريف مدفوعة مقدماً                                  |
| ٨,٠٧٤,٢٢٨                      | ٨,٧٤٥,٢٥٣                   | مخزون مطبوعات وقرطاسية                                |
| ١٧,١٨٨,٤٤٩                     | ١٥,٠١١,٨٦١                  | سلف لقاء تعهدات أعمال                                 |
| ٦٤,٣٥٠                         | ٧١,٣٥٠                      | طوابع   |
| ١,٧٤٢,٢٤٥                      | ١,٠٩٤,٢٦٠                   | شيكات للتحويل   |
| ١٨,٣٩٨                         | ١٨,٣٩٨                      | إيرادات مستحقة غير مقبوضة                             |
| -                              | ١٣,٠٨١,٥٤٩                  | موجودات أخرى  |
| ٦٤,٥٥٧,٠٧٧                     | ٧٢,٢٦٨,٦٥٠                  | تسوية حسابات اتفاقية تبادل العملات مع المصرف المركزي* |
| ٢٦٤,٥٦٢,١٥٥                    | ٣٠٨,٣٨٥,٢٤٣                 |   |

\* 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. يمثل البند السابق المبلغ الذي لم يتم إطفاءه من العلاوة الناتجة عن فرق نقاط المقايضة حيث يتم اطفاء هذه العلاوة باستخدام معدل الفائدة الفعالة.

١٣ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١١ (مدققة) | ٣١ آذار ٢٠١٢<br>(غير مدققة) |              |
|--------------------------------|-----------------------------|--------------|
| ل.س.                           | ل.س.                        |              |
| ٩٨,٠٦٨,٤٠٠                     | ٩٨,٠٦٨,٤٠٠                  | ليرة سورية   |
| ٣٦٨,٥٧٦,٣٧٧                    | ٤٦٨,٨٥٦,٦٧٠                 | دولار أمريكي |
| ٤٦٦,٦٤٤,٧٧٧                    | ٥٦٦,٩٢٥,٠٧٠                 |              |

## ١٤ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) |              |                       |
|--------------------------|--------------|-----------------------|
| المجموع                  | مصارف خارجية | مصارف محلية           |
| ل.س.                     | ل.س.         | ل.س.                  |
| ١١,٠٩٨,٠٣٨,٤٦٢           | -            | ١١,٠٩٨,٠٣٨,٤٦٢        |
| ٢,٥٩٩,٦٦٩,٩٠٧            | -            | ٢,٥٩٩,٦٦٩,٩٠٧         |
| <u>١٣,٦٩٧,٧٠٨,٣٦٩</u>    | <u>-</u>     | <u>١٣,٦٩٧,٧٠٨,٣٦٩</u> |

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع لأجل

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

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع لأجل

## ١٥ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١١ (مدققة) | ٣١ آذار ٢٠١٢<br>(غير مدققة) |
|--------------------------------|-----------------------------|
| ل.س.                           | ل.س.                        |
| ١,٣٩٨,٧٥٢,٦٨٢                  | ٣,٠٠٣,٠٨٣,١٥١               |
| ١١,٦٤٢,١٥٧,٢٤٥                 | ١٢,٩٠٧,٥٣٧,٠٤١              |
| ٢١,٤٦٨,١٨٨                     | ٢١,٩٦٢,٧٨١                  |
| ٩٠,٩٩١,٣٩٥                     | ١٢٣,٦١٦,٦٠٢                 |
| <u>١٣,١٥٣,٣٦٩,٥١٠</u>          | <u>١٦,٠٥٦,١٩٩,٥٧٥</u>       |

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



١٦ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١١ (مدققة) | ٣١ آذار ٢٠١٢<br>(غير مدققة) |                                  |
|--------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
| ل.س.                           | ل.س.                        | تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة     |
| ١٤٧,٣١٣,٠٢١                    | ٨٩,٢٤٠,٨٩٦                  | تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة |
| ١١٦,٠٠١,٤٩٨                    | ١٢٣,٧٦١,٢١٥                 | تأمينات مختلفة                   |
| ٣١٤,٧٦٥                        | ١٨٥,٠٣٤                     |                                  |
| <u>٢٦٣,٦٢٩,٢٨٤</u>             | <u>٢١٣,١٨٧,١٤٥</u>          |                                  |

١٧ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١١ (مدققة) | ٣١ آذار ٢٠١٢<br>(غير مدققة) |  |
|--------------------------------|-----------------------------|--|
| ل.س.                           | ل.س.                        | فوائد مستحقة غير مدفوعة                              |
| ٣٤٩,٢٥٣,٠٣٣                    | ٢٤٢,٩١٠,٣٩٨                 | إيرادات مقبوضة مقدماً                                |
| ١,٥٣٥,٤٩٤                      | ١,٦٠٨,٠٤٧                   | عمولات للدفع   |
| ٣٨,٥٣٨                         | ٣٨,٥٣٨                      | دائنون مختلفون - شركات تأمين                         |
| ٣,٣٦٤,٣١٠                      | ٦,٨٨٢,٠٧٣                   | رواتب مستحقة وغير مدفوعة                             |
| ٤٦,٥١٠,٤٢٠                     | ٥٣,٠٩٠,٠٧١                  | اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة         |
| ٢,٩٣٢,٢٢٨                      | ٣,٤٧٤,٣٤٢                   | ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين                |
| ١٢,٦٨٧,٥٢٣                     | ٧,٧٧٤,٣٠٤                   | ضرائب مقتطعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن |
| ٧,٣٩٨,٧١٣                      | ١٤,٧٢٠,٣١٨                  | مستحقات لموردي الموجودات الثابتة                     |
| ٦,٨٩٦,٣٧٧                      | ٦,٨٩٦,٣٧٧                   | ضريبة طوابع للدفع                                    |
| -                              | ٤٤٥,٥٠٩                     | شيكات برسم الدفع                                     |
| ٦,٥٩٤,٣٠٢                      | ٤,١٣١,٨٢٥                   | حوالات وشيكات برسم التحصيل                           |
| ٩,٨١٧                          | ١,٨٧٣,٨٦٦                   | شيكات مصدقة  |
| ١٠,٠٢٥,٠٢٦                     | ٢,٧١٠,٣٧١                   | تقاص مع بنوك أخرى                                    |
| ٢٦,٥٧٤,٢٦٧                     | ٣,٢٣٧,٨٦٧                   | مصاريف دعاية وإعلان مستحقة وغير مدفوعة               |
| ١,٥٠٠,٠٠٠                      | ١,٥٠٠,٠٠٠                   | موردون آخرون   |
| ٤,٤٩٩,٠٧٧                      | ٥,٣٣٨,٤١٢                   | حسابات دائنة أخرى                                    |
| ٧,٧٣٩,٣١٢                      | ١١,٣٠٠,١٨١                  |  |
| <u>٤٨٧,٥٥٨,٤٣٧</u>             | <u>٣٦٧,٩٣٢,٤٩٩</u>          |  |

١٨ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

| شهادات إيداع | سندات         | المجموع       |   |
|--------------|---------------|---------------|---|
| ل.س.         | ل.س.          | ل.س.          |   |
| ٧٨٤,٣٣٩      | ٦,٨٧٩,٩٣٠     | ٧,٦٦٤,٢٦٩     | رصيد التغيير في القيمة العادلة في بداية الفترة          |
| ٢٦١,٤٤٦      | ٢,٢٩٣,٣١٠     | ٢,٥٥٤,٧٥٦     | الرصيد للضريبة المؤجلة في بداية الفترة                  |
| ١,٠٤٥,٧٨٥    | ٩,١٧٣,٢٤٠     | ١٠,٢١٩,٠٢٥    | رصيد التغيير المتراكم في القيمة العادلة في بداية الفترة |
| ٩٧٩,٣٦٦      | ١٠,٩٦٢,٢٧٠    | ١١,٩٤١,٦٣٦    | أرباح غير محققة   |
| ٢,٠٢٥,١٥١    | ٢٠,١٣٥,٥١٠    | ٢٢,١٦٠,٦٦١    | صافي التغيير المتراكم في القيمة العادلة                 |
| ( ٥٠٦,٢٨٨ )  | ( ٥,٠٣٣,٨٧٨ ) | ( ٥,٥٤٠,١٦٦ ) | رصيد الضريبة المؤجلة في نهاية الفترة                    |
| ١,٥١٨,٨٦٣    | ١٥,١٠١,٦٣٢    | ١٦,٦٢٠,٤٩٥    | الرصيد في نهاية الفترة                                  |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)

| 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 التغيير المتراكم في القيمة العادلة في بداية السنة                                  |
| ( ١,١٩٤,٥٤٤ ) | ١٦,٩٧٢,١٤٧    | ١٥,٧٧٧,٦٠٣    | ( خسائر ) / أرباح غير محققة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة                          |
| ١,٠٤٥,٧٨٥     | ٩,١٧٣,٢٤٠     | ١٠,٢١٩,٠٢٥    | صافي التغيير المتراكم في القيمة العادلة   |
| ( ٢٦١,٤٤٦ )   | ( ٢,٢٩٣,٣١٠ ) | ( ٢,٥٥٤,٧٥٦ ) | مطلوبات ضريبة مؤجلة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| ٧٨٤,٣٣٩       | ٦,٨٧٩,٩٣٠     | ٧,٦٦٤,٢٦٩     | الرصيد في نهاية السنة   |

١٩ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) |             |                            |
|--|-------------|----------------------------|
| ٢٠١١   | ٢٠١٢        |                            |
| ل.س.   | ل.س.        |                            |
| ٩٩,٦٠٢,٣٥٢   | ١٧٥,٦٢٩,٢١٨ | حسابات جارية مدينة         |
| ٨٢,٤٨٩,٤٣٨   | ١٥٣,٥٣٠,٥٠٤ | قروض و سلف                 |
| ١٦,١٤٨,٩٠٥   | ١٨,٠٢٩,٣١٠  | سندات محسومة               |
| ١٩٨,٢٤٠,٦٩٥  | ٣٤٧,١٨٩,٠٣٢ |                            |
| ٤٧,٠٦٧,٢٧٢   | ٤٥,٨٤٨,٠١٢  | أرصدة و إيداعات لدى مصارف  |
| ١٢,٣٨٩,٧٨١   | ١٨,٦٥٨,٣٥٢  | موجودات مالية متوفرة للبيع |
| ٥٩,٤٥٧,٠٥٣   | ٦٤,٥٠٦,٣٦٤  |                            |
| ٢٥٧,٦٩٧,٧٤٨  | ٤١١,٦٩٥,٣٩٦ |                            |

٢٠ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) |             |                           |
|--|-------------|---------------------------|
| ٢٠١١   | ٢٠١٢        |                           |
| ل.س.   | ل.س.        |                           |
| ٨٣,١٣٤,١٧١   | ٩٢,٩١٣,٣٦١  | ودائع مصارف               |
|  |             | ودائع زبائن:              |
| ١٠,٧٨٩   | ٩٢٣,٤٩٦     | حسابات جارية              |
| ٥٦٤,١٢٠  | ١,٥٢٣,٥٧٥   | ودائع توفير               |
| ٩٨,٩٩٩,٢٣٣   | ١٦٩,٧٥٢,٧٠١ | ودائع لأجل و خاضعة لإشعار |
| ٩٩,٥٧٤,١٤٢   | ١٧٢,١٩٩,٧٧٢ |                           |
| ١,٠١٧,٢٦٣  | ٢,٧٧١,٠٢٣   | تأمينات نقدية             |
| ١٠٠,٥٩١,٤٠٥  | ١٧٤,٩٧٠,٧٩٥ |                           |
| ١٨٣,٧٢٥,٥٧٦  | ٢٦٧,٨٨٤,١٥٦ |                           |

## ٢١ - النقد و ما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) |                    |  |
|--|--------------------|--|
| ٢٠١١   | ٢٠١٢               |  |
| ل.س.   | ل.س.               |  |
| ١,١٢٨,٣٦٧,٧٥٩                                      | ٣,٦٣٩,٤٨٠,٤١٣      | نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي                         |
| ٦,٨٦٥,٦٥٩,٧٣٨                                      | ١٢,٢٦٠,٧٤٩,٥٤٢     | (تستحق خلال ثلاثة أشهر عدا الإحتياطي الإلزامي على الودائع) |
| ( ٣,٤٧٠,١١٤,٠١٦ )                                  | ( ١١,٠٩٨,٠٣٨,٤٦٢ ) | أرصدة لدى مصارف (تستحق خلال ثلاثة أشهر)                    |
| ٤,٥٢٣,٩١٣,٤٨١                                      | ٤,٨٠٢,١٩١,٤٩٣      | ينزل   |
|  |                    | ودائع مصارف (تستحق خلال ثلاثة أشهر)                        |

## ٢٢ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي :

أ- بنود بيان الوضع المالي المرحلي

| كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)    |                |                 |                                   |                |                         |
|------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------------------------|----------------|-------------------------|
| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة) | الجموع         | الشركات الحليفة | أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين | الشركة الأم    |                         |
| ل.س.                               | ل.س.           | ل.س.            | ل.س.                              | ل.س.           |                         |
| ٥٥٨,٥٦٩,٦٧٥                        | ٥٢٨,٨٦٩,٢٣٦    | ٥,٤٨١,١٠٦       | -                                 | ٥٢٣,٣٨٨,١٣٠    | الحسابات المدينة        |
| ٩,٦٤٢,٢٤٠,٦٣٧                      | ١٠,٦٦٩,٤٥٦,٤٨٥ | -               | -                                 | ١٠,٦٦٩,٤٥٦,٤٨٥ | أرصدة لدى المصارف       |
| ٣,٧٩٧,٩٨٦                          | ٨,٩٥٠,٧٠٥      | -               | -                                 | ٨,٩٥٠,٧٠٥      | ودائع لأجل لدى المصارف  |
| ١٠,٢٠٤,٦٠٨,٢٩٨                     | ١١,٢٠٧,٢٧٦,٤٢٦ | ٥,٤٨١,١٠٦       | -                                 | ١١,٢٠١,٧٩٥,٣٢٠ | فوائد مستحقة غير مقبوضة |
| ٥٠٤,٤١٩,٨٨٨                        | ٥٢,١٨٨,٩٨٩     | -               | -                                 | ٥٢,١٨٨,٩٨٩     | الحسابات الدائنة        |
| ٣٣٤,٣٢٠,٠٠٠                        | ٤٢٥,٢٨٠,٠٠٠    | -               | -                                 | ٤٢٥,٢٨٠,٠٠٠    | ودائع مصارف             |
| ٦٨,٦٨٣,٣٥٩                         | ٥٢,١٨٨,٩٨٩     | -               | ٥٢,١٨٨,٩٨٩                        | -              | أموال مساندة            |
| ٨٧٥,٥٧٨                            | ٩٠٣,٤١٩        | -               | ٣٥٤,٠٩٩                           | ٥٤٩,٣٢٠        | ودائع                   |
| ٩٠٨,٢٩٨,٨٢٥                        | ٥٣٠,٥٦١,٣٩٧    | -               | ٥٢,٥٤٣,٠٨٨                        | ٤٧٨,٠١٨,٣٠٩    | فوائد مستحقة غير مدفوعة |

ب- بنود خارج الميزانية

| كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠١١ (مدققة) | كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) |                 |            |                                |
|---------------------------------------|---------------------------------|-----------------|------------|--------------------------------|
|                                       | الشركة الأم                     | الشركات الحليفة | المجموع    |                                |
| ل.س.                                  | ل.س.                            | ل.س.            | ل.س.       | تعهدات بكفالات وتكفلات         |
| ٤٣,٩٨٥,٥٢٠                            | ٤١,٣٦٢,٩٤٠                      | -               | ٤١,٣٦٢,٩٤٠ | تعهدات باعتماد تصدير غير مثبتة |
| -                                     | -                               | -               | -          | التزامات ناتجة عن:             |
| ١٧,٤٠٣,٧٩٨                            | ٦,٠٤٥,٧٤٣                       | -               | ٦,٠٤٥,٧٤٣  | فتح اعتمادات مستندية           |
| -                                     | -                               | -               | -          | قبولات                         |

ج- بنود بيان الدخل المحلي الموجز

| للفترة المنتهية في<br>٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) | للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) |                |                 |            |             |
|--|---|----------------|-----------------|------------|-------------|
|  | الشركة الأم                                 | وكبار الموظفين | الشركات الحليفة | المجموع    |             |
| ل.س.   | ل.س.  | ل.س.           | ل.س.            | ل.س.       | فوائد دائنة |
| ١٧٥,٤٤١  | ٢,٢٤٥                                       | -              | ٢٤,٦٦١,١٣٧      | ٢٤,٦٥٨,٨٩٢ |             |
| ٤,٢٣٧,٨١٠                                      | ٧٢٩,٨٠٣                                     | -              | ٩٨٨,٥٧٠         | ٢٥٨,٧٦٧    | فوائد مدينة |

قام المصرف بتعاملات مع الشركة الأم و الشركات الحليفة ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف و باستخدام أسعار العملات و الفوائد التجارية. بلغت الرواتب المدفوعة للإدارة العليا للمصرف ١٠,٤٤٤,٧٠٤ ليرة سورية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة). بلغ أعلى معدل فائدة على الودائع لدى المصرف الأم ٢,٢٥% (دولار أمريكي) أما أدنى معدل فبلغ ٠,٧٥% (دولار أمريكي). إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة و لم يؤخذ لها أي مخصصات.

٢٣- بيان التدفقات النقدية

تم استبعاد العمليات غير النقدية التالية من بيان التدفقات النقدية:

قام المصرف باستبعاد العمليات غير النقدية الناتجة عن الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في نهاية الفترة المالية ٣١ آذار ٢٠١٢.

٢٤- إدارة المخاطر

مقدمة:

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

إستراتيجية إدارة المخاطر:

تتلخص إستراتيجية إدارة المخاطر بتحديد وفهم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وقياسها ومراقبتها ومتابعتها والتأكد من بقاءها ضمن المستويات المحددة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين المخاطر والعائد على رأس المال.

وتتضمن الإستراتيجية أيضاً إدارة وتوزيع راس المال بشكل فعال يضمن كفاية هذه الأموال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف، ومواكبة 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.
  - 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.

تؤكد اللجنة من قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم التقرير عنها من قبل إدارة المخاطر.

## • مسؤولية الإدارة العليا في إدارة المخاطر:

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

## إدارة المخاطر:

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

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان

- مخاطر السوق

- مخاطر السيولة

- المخاطر التشغيلية

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

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

أ- المخاطر الائتمانية: تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي الى حدوث خسائر، وعادة يتم تمييز ثلاث أنواع تحت المخاطر الائتمانية وهي مخاطر تعثر الطرف المقابل، مخاطر التسوية، ومخاطر البلد. يتم تقييم مخاطر الائتمان

للعملاء دورياً بناءً على معايير مالية وغير مالية ومؤشرات تصنيف الديون الواردة في القرار ٥٩٧/م.ن/ ب٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ وتعديلاته.

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية.
  - العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.
  - المحافظة على إدارة إئتمان ملائمة، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.
  - التأكد من وجود ضوابط كافية على اجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.
- ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.
- تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

#### ١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:

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

#### ٢. التصنيف الائتماني للعملاء:

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

#### ٣. أساليب تخفيف المخاطر:

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

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.
- اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

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

#### الضمانات المقبولة:

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

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



## الطرق المتبعة لقياس المخاطر:

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

الطريقة المعيارية المبسطة: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر الائتمان.

المنهج المعياري: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر السوق.

أسلوب المؤشر الأساسي: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر التشغيل.

## دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

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

## اختبارات الجهد:

يتم إجراء اختبارات جهد على المحفظة الائتمانية بشكل خاص، من أجل دراسة مدى تأثير بعض العوامل الاقتصادية السلبية أو أية عوامل أخرى على التصنيف الائتماني للمحفظة بصورة عامة وانعكاسه على أداء هذه المحفظة والخسائر التي يمكن أن يتكبدها المصرف جراء هذه العوامل. تعتمد اختبارات الجهد على تحليل سيناريوهات والتي تتضمن عوامل مخاطر تقسم إلى نوعين أساسيين، الأول يعتمد سيناريوهات حدثت في الماضي، والثاني يعتمد على أحداث استثنائية ولكن محتملة قد يتأثر بها السوق بشكل عام وليس المصرف وحده، أو يتعلق بناحية معينة لدى المصرف.

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

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

الافصاحات الكمية:

أ - مخاطر الائتمان:

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقيل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة):

| المؤسسات الصغيرة        | الأفراد        | القروض العقارية | الشركات الكبرى  | والتوسطة      | المجموع         |
|-------------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------|-----------------|
| ل.س.                    | ل.س.           | ل.س.            | ل.س.            | ل.س.          | ل.س.            |
| الديون المنتجة:         |                |                 |                 |               |                 |
| متدنية المخاطر          | ١,٣٢٣,٧٣٢      | -               | ٦٨٦,٧٩٤,١٠٢     | ١,٠٣٣,٧١٨     | ٦٨٩,١٥١,٥٥٢     |
| عادية (مقبولة المخاطر)  |                |                 |                 |               |                 |
| غير مستحقة              | ٥٣٦,٢٥٩,٠٢٧    | ٣٤٩,٢٥١,٧٧٥     | ١٠,٩٠٨,٠٠٢,٤٨٤  | ٧٠,٦٦٤,٨٠٦    | ١١,٨٦٤,١٧٨,٠٩٢  |
| تحت المراقبة            |                |                 |                 |               |                 |
| (تتطلب اهتماماً خاصاً)  |                |                 |                 |               |                 |
| منها غير مستحقة         | ٨,١٣٨,٠٩٧      | ٨,٢٣٦,١٢٩       | ٣٩,١٢٦,٦٠٢      | -             | ٥٥,٥٠٠,٨٢٨      |
| لغاية ٣٠ يوم            | -              | -               | ٨٤٤,٥١٠         | -             | ٨٤٤,٥١٠         |
| من ٣١ يوم ولغاية ٦٠ يوم | ٢٠,٤٣٨,٥٦٠     | ١٨,٠٨٢,٤٢٥      | ١,١٨٩           | ٢,١٨٢,٧٣٤     | ٤٠,٧٠٤,٩٠٨      |
| من ٦١ يوم ولغاية ٩٠ يوم | ٦,٦٤٩,٦١٦      | ٩,٩٤٠,٤٧١       | ٣٧,١٥٢          | ٥,٧٦٧,٧٧٥     | ٢٢,٣٩٥,٠١٤      |
| غير عاملة:              |                |                 |                 |               |                 |
| دون المستوى             | ١٥,٩٧٨,٧٧٧     | ٢٠,٠٧١,٥٨٠      | ٤,٨٤٦,٨٠٥       | ٥,٠٨٠,٠٤١     | ٤٥,٩٧٧,٢٠٣      |
| مشكوك في تحصيلها        | ٦,٧٤٩,٨٥٥      | -               | -               | -             | ٦,٧٤٩,٨٥٥       |
| ديون رديئة              | ١٦,٥٦١,٥٤١     | ٤,٠٢٨,٧١٨       | ١٠,١٨٥,٢٣٧      | -             | ٣٠,٧٧٥,٤٩٦      |
| المجموع                 | ٦١٢,٠٩٩,٢٠٥    | ٤٠٩,٦١١,٠٩٨     | ١١,٦٤٩,٨٣٨,٠٨١  | ٨٤,٧٢٩,٠٧٤    | ١٢,٧٥٦,٢٧٧,٤٥٨  |
| مخصص التدني             | ( ٥٩,٦٣٧,٦٣٤ ) | ( ٥,٨٩٠,٩٥٨ )   | ( ٦٧٤,٥٧١,٧٥٩ ) | ( ٢,٧٨٤,٨٤٦ ) | ( ٧٤٢,٨٨٥,١٩٧ ) |
| فوائد معلقة             | ( ٦,٢٨٥,٨٧٩ )  | ( ٧١٨,٦٣٨ )     | ( ١,٣٩٤,١٦٧ )   | ( ٨٦,٨٩٣ )    | ( ٨,٤٨٥,٥٧٧ )   |
| الصافي                  | ٥٤٦,١٧٥,٦٩٢    | ٤٠٣,٠٠١,٥٠٢     | ١٠,٩٧٣,٨٧٢,١٥٥  | ٨١,٨٥٧,٣٣٥    | ١٢,٠٠٤,٩٠٦,٦٨٤  |

الإفصاحات الكمية (التسهيلات غير المباشرة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة):

| المؤسسات الصغيرة |                 |                |            |             |
|------------------|-----------------|----------------|------------|-------------|
| الأفراد          | القروض العقارية | الشركات الكبرى | والتوسطة   | المجموع     |
| ل.س.             | ل.س.            | ل.س.           | ل.س.       | ل.س.        |
| -                | -               | ٨٢,٩٠٦,٩٥٩     | ٥,٨١٥,١٦٢  | ٨٨,٧٢٢,١٢١  |
| -                | -               | ٤٣٠,٢٢٨,٦٥٨    | ٥,٨٧٧,١٢٥  | ٤٣٦,١٠٥,٧٨٣ |
| -                | -               | -              | -          | -           |
| -                | -               | ٥١٣,١٣٥,٦١٧    | ١١,٦٩٢,٢٨٧ | ٥٢٤,٨٢٧,٩٠٤ |

الديون المنتجة:

متدنية المخاطر

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتماماً خاصاً

المجموع

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

| المؤسسات الصغيرة |                 |                |             |                |
|------------------|-----------------|----------------|-------------|----------------|
| الأفراد          | القروض العقارية | الشركات الكبرى | والتوسطة    | 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 |
| ٦٣٠,١٦٢          | -               | ٦,١٨٨,٩٨٥      | ٢,٨٤١,١٦٠   | ٩,٦٦٠,٣٠٧      |
| ٣,٩٧٨,٥٨٢        | -               | -              | -           | ٣,٩٧٨,٥٨٢      |
| ١٩,٧١٩,٠٦٢       | ١٨,٣٧٤,١٩٨      | -              | -           | ٣٨,٠٩٣,٢٦٠     |
| ٢,٨٧٣,٥٤٥        | ٧,٧١١,٦٢٠       | ٢٧٥,٣٧٩,٨٣٢    | -           | ٢٨٥,٩٦٤,٩٩٧    |
| 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      | ٤١٦,٢٥١,٠٨٧     | 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 |

الديون المنتجة:

متدنية المخاطر

عادية (مقبولة المخاطر)

غير مستحقة

تحت المراقبة

(تتطلب اهتماماً خاصاً)

منها غير مستحقة

لغاية ٣٠ يوم

من ٣١ يوم ولغاية ٦٠ يوم

من ٦١ يوم ولغاية ٩٠ يوم

غير عاملة:

دون المستوى

ديون مشكوك في تحصيلها

ديون رديئة (هالكة)

المجموع

فوائد معلقة

مخصص تدني

الصافي

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

| المؤسسات الصغيرة |                 |                |            |               | الديون المنتجة:<br>متدنية المخاطر |
|------------------|-----------------|----------------|------------|---------------|-----------------------------------|
| الأفراد          | القروض العقارية | الشركات الكبرى | والتوسطة   | المجموع       |                                   |
| ل.س.             | ل.س.            | ل.س.           | ل.س.       | ل.س.          |                                   |
| -                | -               | ٤٢,٤٤٠,٠٠٠     | ١١,٣٢٧,٣٣٦ | ٥٣,٧٦٧,٣٣٦    |                                   |
| -                | -               | 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                           |

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

- ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.

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

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

و استناداً إلى الفقرة ب من المادة الأولى تم منح المصارف مهلة لغاية ٢٠١٣ لتكوين المخصص و الاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ حيث يبلغ الاحتياطي الواجب تكوينه ٣٥,٥٩٤,٤٠٤ ليرة سورية. بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥% من قيمة المخصص و الاحتياطي المشار إليهما أعلاه، و يتم توزيع حصة كل سنة على فترات ربعية متساوية.

قام المصرف باحتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل على كامل رصيد التسهيلات الائتمانية القائمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ حيث بلغ رصيد الإحتياطي الواجب حجزه كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مبلغ و قدره ١٣٦,٢٠٣,٣٣٣ ليرة سورية. بينما بلغت قيمة الإحتياطي الواجب تكوينه بناء على رصيد التسهيلات الائتمانية القائمة كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ مبلغ وقدره ١٤٧,٨٢٨,٨٦٦ ليرة سورية وبالتالي فإن حصة الفترة من الإحتياطي تبلغ ١١,٦٢٥,٥٣٣ ليرة سورية.

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

**الديون المعاد هيكلتها:** يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتماماً خاصاً و يبلغ رصيدها ٢,٦٠٤,١٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (٢,٨٤٣,٣٧٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

(٢) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

| المجموع               | خدمات و أخرى         | صناعي                | أفراد              | عقارات             | تجارة                | مالي                  |  |
|-----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|-----------------------|--|
| .ل.س.                 | .ل.س.                | .ل.س.                | .ل.س.              | .ل.س.              | .ل.س.                | .ل.س.                 |  |
| ٣,٧٤٤,٧٧٤,٨٠٧         | -                    | -                    | -                  | -                  | -                    | ٣,٧٤٤,٧٧٤,٨٠٧         | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي                     |
| ١٢,٢٦٠,٧٤٩,٥٤٣        | -                    | -                    | -                  | -                  | -                    | ١٢,٢٦٠,٧٤٩,٥٤٣        | أرصدة لدى مصارف                                  |
| ٢,٤٠٩,٩٢٠,٠٠٠         | -                    | -                    | -                  | -                  | -                    | ٢,٤٠٩,٩٢٠,٠٠٠         | ايداعات لدى مصارف                                |
|                       |                      |                      |                    |                    |                      |                       | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال            |
| ٧٩٢,٧٢٠,٧٥٠           | ٧٩٢,٧٢٠,٧٥٠          | -                    | -                  | -                  | -                    | -                     | الربح أو الخسارة                                 |
| ١,٦٦٨,١٩٧,٥٧٢         | ٣٨٨,٣٢١,٩٦٦          | -                    | -                  | -                  | -                    | ١,٢٧٩,٨٧٥,٦٠٦         | الموجودات المالية المتوفرة للبيع لها أسعار سوقية |
| ١٢,٠٠٤,٩٠٦,٦٨٤        | ١,٣٣٤,١٨٩,٤٨٢        | ٤,٨٨٠,١٧٣,٩٩٠        | ٩٤٩,١٧٧,١٩٤        | ٤٨١,٣٦٧,٠٠٨        | ٤,٣٥٩,٩٩٩,٠١٠        | -                     | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة               |
| ٣٠٨,٣٨٥,٢٤٤           | ٢٥٨,٧٧٩,٤٤٣          | ٥,٤٥١,٢٧٢            | ٤٣١,٠٣١            | ٢,٩٦١,٤٨٦          | ٥,٥٠٤,٢٥١            | ٣٥,٢٥٧,٧٦١            | موجودات أخرى                                     |
| <u>٣٣,١٨٩,٦٥٤,٦٠٠</u> | <u>٢,٧٧٤,٠١١,٦٤١</u> | <u>٤,٨٨٥,٦٢٥,٢٦٢</u> | <u>٩٤٩,٦٠٨,٢٢٥</u> | <u>٤٨٤,٣٢٨,٤٩٤</u> | <u>٤,٣٦٥,٥٠٣,٢٦١</u> | <u>١٩,٧٣٠,٥٧٧,٧١٨</u> |  |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدقق)

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

**ب- مخاطر السوق:** تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد 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 تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط اذا لزم الأمر.

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

#### أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢%

كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

| العملة       | الفجوة التراكمية | حساسية إيراد الفائدة<br>(الأرباح والخسائر) | حساسية حقوق الملكية (٧٥%) |
|--------------|------------------|--|---------------------------|
| ل.س.         | ل.س.             | ل.س.                                       | ل.س.                      |
| دولار أمريكي | ٢٦٢,٤٦٤,٦٨٠      | ٤,٥٩٣,١٣٢                                  | ٣,٤٤٤,٨٤٩                 |
| يورو         | ١,٢٢٥,٠٥٦,١٤٠    | ٢١,٤٣٨,٤٨٢                                 | ١٦,٠٧٨,٨٦٢                |
| ليرة سورية   | ٢,١٥٠,٨٩٥,٠٠٦    | ٣٧,٦٤٠,٦٦٣                                 | ٢٨,٢٣٠,٤٩٧                |

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)

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

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢%

كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

| العملة       | الفجوة التراكمية  | حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) | حساسية حقوق الملكية (٧٥%) |
|--------------|-------------------|---|---------------------------|
|              | ل.س.              | ل.س.                                      | ل.س.                      |
| دولار أمريكي | ( ٢٦٢,٤٦٤,٦٨٠ )   | ( ٤,٥٩٣,١٣٢ )                             | ( ٣,٤٤٤,٨٤٩ )             |
| يورو         | ( ١,٢٢٥,٠٥٦,١٤٠ ) | ( ٢١,٤٣٨,٤٨٢ )                            | ( ١٦,٠٧٨,٨٦٢ )            |
| ليرة سورية   | ( ٢,١٥٠,٨٩٥,٠٠٦ ) | ( ٣٧,٦٤٠,٦٦٣ )                            | ( ٢٨,٢٣٠,٤٩٧ )            |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)

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

(٢) - مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات بتغير قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس إدارة المصرف بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المركز بشكل يومي ليتم التأكد من عدم تجاوز المستويات المحددة.

يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف زيادة (٢%) في سعر الصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

| العملة       | مركز القطع    | الأثر على الأرباح والخسائر | الأثر على حقوق الملكية |
|--------------|---------------|----------------------------|------------------------|
|              | ل.س.          | ل.س.                       | ل.س.                   |
| دولار أمريكي | ٤,١٣٢,٦٦٥,٠٣١ | ٨٢,٦٥٣,٣٠١                 | ٦١,٩٨٩,٩٧٥             |
| يورو         | ٣,٢٨٠,٥٩٤     | ٦٥,٦١٢                     | ٤٩,٢٠٩                 |
| جنيه سترليني | ١٧,٣٩٦        | ٣٤٨                        | ٢٦١                    |
| فرنك سويسري  | ٢٥٠,٦٩٧       | ٥,٠١٤                      | ٣,٧٦٠                  |
| عملات أخرى   | ( ٦٥,٨٦٢ )    | ( ١,٣١٧ )                  | ( ٩٨٨ )                |



كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)

| الأثر على حقوق الملكية | الأثر على الأرباح والخسائر | مركز القطع    | العملة        |
|------------------------|----------------------------|---------------|---------------|
| ل.س.                   | ل.س.                       | ل.س.          |               |
| ٤٨,٤٧٨,٠١٦             | ٦٤,٦٣٧,٣٥٤                 | ٣,٢٣١,٨٦٧,٦١٢ | دولار أمريكي  |
| ١٩٧,٧٣٠                | ٢٦٣,٦٤٠                    | ١٣,١٨٢,٠١٩    | يورو          |
| ٣٧,١٤٧                 | ٤٩,٥٢٩                     | 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:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

| الأثر على حقوق الملكية | الأثر على الأرباح والخسائر | مركز القطع        | العملة        |
|------------------------|----------------------------|-------------------|---------------|
| ل.س.                   | ل.س.                       | ل.س.              |               |
| ( ٦١,٩٨٩,٩٧٥ )         | ( ٨٢,٦٥٣,٣٠١ )             | ( ٤,١٣٢,٦٦٥,٠٣١ ) | دولار أمريكي  |
| ( ٤٩,٢٠٩ )             | ( ٦٥,٦١٢ )                 | ( ٣,٢٨٠,٥٩٤ )     | يورو          |
| ( ٢٦١ )                | ( ٣٤٨ )                    | ( ١٧,٣٩٦ )        | جنيه استرليني |
| ( ٣,٧٦٠ )              | ( ٥,٠١٤ )                  | ( ٢٥٠,٦٩٧ )       | فرنك سويسري   |
| ٩٨٨                    | ١,٣١٧                      | ٦٥,٨٦٢            | عملات أخرى    |

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)

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

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

تتضمن اجراءات ادارة مخاطر السيولة ما يلي:

- تنويع مصادر التمويل

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

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

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

### السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط لمخاطر السيولة:

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

### خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة:

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

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

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

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

## ٢٥ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد.
- حسابات المؤسسات.
- الخزينة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

| البيان                        | الأفراد           | المؤسسات          | الخزينة            | أخرى            | المجموع            |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-----------------|--------------------|
|                               | ل.س.              | ل.س.              | ل.س.               | ل.س.            | ل.س.               |
| إجمالي الإيرادات              | ٢٠,٢٨٥,٧٣٨        | ٩٦,٣٥٦,٢٩٩        | ٨٨٩,٤٤٣,٨٢٨        | -               | ١,٠٠٦,٠٨٥,٨٦٥      |
| مصروف مخصص الخسائر الائتمانية | ( ٢٢,١٠١,٩٤١ )    | ( ٣٠٧,٥٧٣,٤٥١ )   | -                  | -               | ( ٣٢٩,٦٧٥,٣٩٢ )    |
| نتائج أعمال القطاع            | ( ١,٨١٦,٢٠٣ )     | ( ٢١١,٢١٧,١٥٢ )   | ٨٨٩,٤٤٣,٨٢٨        | -               | ٦٧٦,٤١٠,٤٧٣        |
| مصاريف غير موزعة              |                   |                   |                    |                 |                    |
| على القطاعات                  |                   |                   |                    | ( ١١١,٨٦٧,٤٨٤ ) | ( ١١١,٨٦٧,٤٨٤ )    |
| الربح قبل الضرائب             |                   |                   |                    | ٥٦٤,٥٤٢,٩٨٩     |                    |
| إيراد ضريبة الدخل             |                   |                   |                    | ( ٢,٤٢٩,٢٧٩ )   | ( ٢,٤٢٩,٢٧٩ )      |
| صافي أرباح الفترة             |                   |                   |                    | ٥٦٢,١١٣,٧١٠     |                    |
| موجودات القطاع                | ٩٩٩,٩٩١,٨٠٤       | ١١,٣٩٣,٢٣٦,٨٤٦    | ٢١,٠٠٣,٣٤٧,٩٢٨     | -               | ٣٣,٣٩٦,٥٧٦,٥٧٨     |
| موجودات غير موزعة             |                   |                   |                    |                 |                    |
| على القطاعات                  | -                 | -                 | -                  | ٢,١٧٦,٠٣٤,٣٠٤   | ٢,١٧٦,٠٣٤,٣٠٤      |
| مجموع الموجودات               | ٩٩٩,٩٩١,٨٠٤       | ١١,٣٩٣,٢٣٦,٨٤٦    | ٢١,٠٠٣,٣٤٧,٩٢٨     | ٢,١٧٦,٠٣٤,٣٠٤   | ٣٥,٥٧٢,٦١٠,٨٨٢     |
| مطلوبات القطاع                | ( ٩,٠٧٧,٩١٦,٠٦٦ ) | ( ٧,١٩١,٤٧٠,٢٦٦ ) | ( ١٤,١٢٢,٩٨٨,٧٥٦ ) | -               | ( ٣٠,٣٩٢,٣٧٥,٠٨٨ ) |
| مطلوبات غير موزعة             |                   |                   |                    |                 |                    |
| على القطاعات                  | -                 | -                 | -                  | ( ٥٧٢,٠٣٤,١٧٤ ) | ( ٥٧٢,٠٣٤,١٧٤ )    |
| مجموع المطلوبات               | ( ٩,٠٧٧,٩١٦,٠٦٦ ) | ( ٧,١٩١,٤٧٠,٢٦٦ ) | ( ١٤,١٢٢,٩٨٨,٧٥٦ ) | ( ٥٧٢,٠٣٤,١٧٤ ) | ( ٣٠,٩٦٤,٤٠٩,٢٦٢ ) |
| مصاريف رأسمالية               |                   |                   |                    | ١,٠٦٠,٢١٤       | ١,٠٦٠,٢١٤          |
| إستهلاكات                     |                   |                   |                    | ( ١٢,٥٢١,٤٣٧ )  | ( ١٢,٥٢١,٤٣٧ )     |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)

| البيان                         | الأفراد           | المؤسسات          | الحزبية            | 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      |
| مصرف مخصص الخسائر الائتمانية   | ( ٣٤,٣٧٩,٦٤١ )    | ( ٣٧٥,٦٧٤,١١٢ )   | -                  | -               | ( ٤١٠,٠٥٣,٧٥٣ )    |
| نتائج أعمال القطاع             | ٤١,٠٨٦,٩٤٣        | ٢١,٦٩١,٣٣٥        | ٥٢٨,٦٥٩,١٩٩        | -               | ٥٩١,٤٣٧,٤٧٧        |
| مصاريف غير موزعة على القطاعات  |                   |                   |                    | ( ٤٣٠,٠٣٨,٣٤٩ ) | ( ٤٣٠,٠٣٨,٣٤٩ )    |
| إيراد ضريبة الدخل              |                   |                   |                    | ( ١١,٠٢٦,٠٠٦ )  | ( ١١,٠٢٦,٠٠٦ )     |
| صافي ربح السنة                 |                   |                   |                    | ١٥٠,٣٧٣,١٢٢     | ١٥٠,٣٧٣,١٢٢        |
| 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                | ١,٠٧٠,٨٣٦,٧٢٨     | 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 ) |
| مصاريف رأسمالية                |                   |                   |                    | ٦٠,٨٧٦,٢٦٨      | ( ٦٠,٨٧٦,٢٦٨ )     |
| إستهلاكات                      |                   |                   |                    | ٤٣,٢٠٨,٩٠١      | ( ٤٣,٢٠٨,٩٠١ )     |

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

| البيان           | داخل سورية    | خارج سورية | المجموع       |
|------------------|---------------|------------|---------------|
|                  | ل.س.          | ل.س.       | ل.س.          |
| إجمالي الإيرادات | ٩٦٣,٠٩٥,٩١٠   | ٤٢,٩٨٩,٩٥٥ | ١,٠٠٦,٠٨٥,٨٦٥ |
| مصروفات رأسمالية | ( ١,٠٦٠,٢١٤ ) | -          | ( ١,٠٦٠,٢١٤ ) |

كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

| البيان           | داخل سورية     | خارج سورية | المجموع        |
|------------------|----------------|------------|----------------|
|                  | ل.س.           | ل.س.       | ل.س.           |
| إجمالي الإيرادات | ٩٠,٤٩٢,٧٦٥     | ١٨,٣٧٣,٧٢١ | ١٠٨,٨٦٦,٤٨٦    |
| مصروفات رأسمالية | ( ٢٨,٨٨٠,٤٣٧ ) | -          | ( ٢٨,٨٨٠,٤٣٧ ) |

## ٢٦ - إدارة رأس المال

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب تعليمات مجلس النقد و التسليف (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات 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، ويهدف المحافظة أو التعديل على هيكل رأس المال قد يقرر المصرف توزيع أرباح نقدية أو تدوير أرباحه أو رسمتها ويراعي المصرف لدى اتخاذ قراراً بتوزيع الأرباح تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص.

يتضمن هذا البند ما يلي:

| كما في ٣١ آذار<br>٢٠١٢ (غير مدققة)                                   | كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠١١ (مدققة) |
|--|---------------------------------------|
| ألف ل.س.   | ألف ل.س.                              |
| <b>بنود رأس المال الأساسي</b>  |                                       |
| <b>الأموال الخاصة الأساسية</b>                                       |                                       |
| ٣,٩٥٠,٤٤٤  | ٣,٤٠٤,٥١٣                             |
| ٤,١٢٢,٢٦٧  | ٤,١٢٢,٢٦٧                             |
| ( ٧١٢,٥٧٠ )  | ( ٧١٢,٥٧٠ )                           |
| ٥٦٢,١١٤  | -                                     |
| <b>صافي أرباح الفترة بعد موافقة مفتش الحسابات عليها</b>              |                                       |
| <b>ينزل منها:</b>  |                                       |
| ( ٢١,٣٦٧ )   | ( ٥,١٨٤ )                             |
| ١,٠٥٣,٣٦١  | ٩٥٧,٩٢٣                               |
| <b>بنود رأس المال المساعد</b>  |                                       |
| <b>صافي الأرباح / (الخسائر) المتراكمة غير المحققة عن الاستثمارات</b> |                                       |
| ٨,٣١٠  | ٣,٨٣٢                                 |
| ٤٢٥,٢٨٠  | ٣٣٤,٣٢٠                               |
| ١٣٦,٢٠٣  | ١٣٦,٢٠٣                               |
| ٤٨٣,٥٦٨  | ٤٨٣,٥٦٨                               |
| ٥,٠٠٣,٨٠٥  | ٤,٣٦٢,٤٣٦                             |
| ٢٢,٤٠٥,٠٩٦   | ١٩,٧٣١,٥١٧                            |
| ٤٠٣,١٠٤  | ٣٣٧,٨٨٦                               |
| ١٤,٦١٣   | ١٥,٨٧٧                                |
| ٢٥٤,٨٧٣  | ٢٥٤,٨٥٣                               |
| ٢٣,٠٧٧,٦٨٦   | ٢٠,٣٤٠,١٣٣                            |
| %٢١,٦٨   | %٢١,٤٥                                |
| %١٧,١٢   | %١٦,٧٤                                |
| %٨٥,٧٣   | %٨٤,٣٣                                |

٢٧- ارتباطات والتزامات محتملة (الميزانية)

يتكون هذا البند مما يلي:

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١١ (مدققة) | ٣١ آذار ٢٠١٢<br>(غير مدققة) |  |
|--------------------------------|-----------------------------|--|
| ل.س.                           | ل.س.                        |  |
| ٤٦٧,٨٢٣,٩٦١                    | ٨٢,٠٢٠,٧٦٠                  | اعتمادات استيراد                             |
| ١٤٦,٧٨٠,٥٠٨                    | ٧٧,٢٧٧,٤٥٥                  | قبولات                                       |
| ٦٥,٦٢٧,٥٠٠                     | ٧٨,٨٣٤,١٥٠                  | كفالات دفع                                   |
| ٣٥٨,٣٣٩,٨٥٥                    | ٣٠٧,١٢١,٨٩٩                 | كفالات حسن تنفيذ                             |
| ١٣٧,٠٤٦,٦٦٠                    | ٩٨,٥٩٩,٤٢٢                  | كفالات أولية                                 |
| ١,١٧٥,٦١٨,٤٨٤                  | ٦٤٣,٨٥٣,٦٨٦                 | مجموع الكفالات                               |
| ١,٨٧١,١١٩,٤١٠                  | ١,٤٨٦,٥١٩,٥٩٨               | سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة       |
| ٢,٠٦٩,٧٩٢,٧٧٤                  | ٣,٦٢١,٧٧٨,٧٦١               | اتفاقية مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي |
| ٥,١١٦,٥٣٠,٦٦٨                  | ٥,٧٥٢,١٥٢,٠٤٥               |  |