

مصرف "فرنسبنك سورية"  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

مصرف "فرنسبنك سورية"  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية
٣	بيان الوضع المالي
٤	بيان الدخل
٥	بيان الدخل الشامل الآخر
٦	بيان التغييرات في حقوق المساهمين
٨-٧	بيان التدفقات النقدية
٩٠-٩	إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين  
مصرف فرنسبنك سورية  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية  
دمشق - سورية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لمصرف فرنسبنك سورية ش.م.م. عامة سورية التي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وكل من بيان الدخل، بيان الدخل الشامل الآخر، بيان التغييرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

### مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

### مسؤولية مدقق الحسابات

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

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

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

## الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لمصرف فرنسبنك سورية ش.م.م. عامة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وأدائه المالي و تدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية و القوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

## تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

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

دمشق - سورية

٢٧ نيسان ٢٠١٤

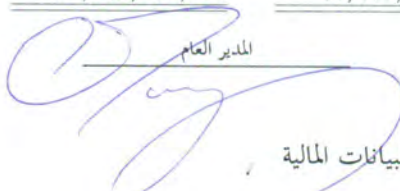
المحاسب القانوني



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

٣١ كانون الأول			
٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٥,٦٥٨,٩٨١,٥٦٠	٦,٨٦٤,٣٩٧,٨٦٦	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١١,٥١٢,٤٧٢,٣٥٥	١٨,٧٥٧,٣٥٠,٥٧٠	٦	أرصدة لدى مصارف
٢,٠٩٧,٩٦٥,١٧٤	١,٩٠٢,٢٠٠,٧٢٨	٧	إيداعات لدى مصارف
١,٨٦٢,٠٤٧,٩٧١	٤,٦٤١,٤٩١,٩٢٤	٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٠,٧٣٨,٠١٤,٨٨٤	٨,٠٤٧,٩٠٩,٦٠٥	٩	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٧٦١,٩٢١,٤٠٤	٧٥٥,٣٨٩,٠٩٧	١٠	موجودات ثابتة ملموسة
٢١,٢٣٥,١٤٢	١٨,٩٠١,١٠٩	١١	موجودات غير ملموسة
٢٧,٠٤٤,٠٤٣	١٥٤,٤٣٥,٥٨٠	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٠٩,١٠٠,٠٢٧	٤٦٦,٢٠٠,٨٤٦	١٣	موجودات أخرى
٦٠٩,٧٦٢,٦٤١	١,٠٥٥,٠٨٩,٤٦٨	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٣,٧٩٨,٥٤٥,٢٠١</u>	<u>٤٢,٦٦٣,٣٦٦,٧٩٣</u>		مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات</b>
١٢,٢٧٠,٨٨٣,٦٨١	١٥,١٠٣,١٠٠,٠٦٢	١٥	ودائع مصارف
١٦,٣١٧,٨٣٧,٠٢٨	٢١,٢٢١,٣٩٢,٥٨٦	١٦	ودائع الزبائن
٨٦,٦٠٣,٧٦٩	٤٧٩,٩٢٩,٤١٧	١٧	تأمينات نقدية
٤٦٤,٤٠٠,٠٠٠	٨٦١,٠٦٠,٠٠٠	١٨	الأموال المقرضة المساندة
١,٦٤١,٧١٤	٩,٥٥٢,٧٨٠	١٩	مخصصات متنوعة
٥٢١,٩٤٣,٥٩٩	٥٨٤,٤٤٥,٥٤٦	٢٠	مطلوبات أخرى
<u>٢٩,٦٦٣,٣٠٩,٧٩١</u>	<u>٣٨,٢٥٩,٤٨٠,٣٩١</u>		مجموع المطلوبات
			<b>حقوق المساهمين</b>
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المصرح به
( ١,١٢٧,٧٣٣,٥٠٠ )	( ١,٠٤٥,٠٢١,٦٠٠ )	٢١	رأس المال غير المكتتب به
٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠	٤,٢٠٤,٩٧٨,٤٠٠	٢١	رأس المال الصادر والمكتتب به و المسدد بالكامل
٤٩,٠١٣,٧٤٧	٣٦,٣٦٩,٥٦٢	٢٢	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٣٥	احتياطي عام لمخاطر التمويل
( ١,٩١٦,٤٨٦,٧٣٧ )	( ٥,٥٦٢,١٣٣,٨٥٠ )	٢٣	خصائر متراكمة محققة
١,٧٤٤,٢٣٨,٥٦٧	٥,٥٨٨,٤٦٨,٩٥٧	٢٣	أرباح مدورة غير محققة
<u>٤,١٣٥,٢٣٥,٤١٠</u>	<u>٤,٤٠٣,٨٨٦,٤٠٢</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٣٣,٧٩٨,٥٤٥,٢٠١</u>	<u>٤٢,٦٦٣,٣٦٦,٧٩٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
			رئيس مجلس الادارة

المدير العام



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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١,٦٣٩,٩٧١,٥٦٨	١,٨٧١,٦١٢,٦٩١	٢٤
( ١,٠٠٢,٤٦٢,٢٥٣ )	( ١,٠٢٣,٢٣٠,٣١٩ )	٢٥
٦٣٧,٥٠٩,٣١٥	٨٤٨,٣٨٢,٣٧٢	صافي الدخل من الفوائد
٩١,٦٨٩,٦٦٤	٥٠,٧٧٧,٧٢٩	٢٦
( ٧٢٠,٤٦٧ )	( ٤,٤٣٦,٦٠١ )	٢٧
٩٠,٩٦٩,١٩٧	٤٦,٣٤١,١٢٨	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٧٢٨,٤٧٨,٥١٢	٨٩٤,٧٢٣,٥٠٠	صافي الدخل من الفوائد و الرسوم والعمولات
١٣,٢٠٢,٥١٧	٨١,٧٧٩,٧٨٠	صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
١,٢٦٠,٦٧٠,٣٢٠	٣,٨٤٤,٢٣٠,٣٩٠	٢١
٢,٠٠٢,٣٥١,٣٤٩	٤,٨٢٠,٧٣٣,٦٧٠	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٢٨٧,٥١١,٨٤٢ )	( ٤٧٤,٩٨٠,٥٦٢ )	٢٨
( ٤٩,٨٦١,٥٩٩ )	( ٥٠,١٢٢,٣٨٩ )	١٠
( ٢,٥٥٠,٤٣٧ )	( ٢,٣٣٤,٠٣٣ )	١١
( ١,٤٨٧,٢٩٣ )	( ٣,٦٦١,٢٦٦ )	١٩
( ١,٢٦٠,١٣٢,٨٠٩ )	( ٣,٧٨٤,٢٦٤,٨٢٨ )	٩
( ٣٣٤,٨٠٥,٥٩٩ )	( ٤٢٩,٩٦٤,١١٧ )	٢٩
( ١,٠١٥,٧٣٥ )	-	١٠
٢,١٠٢,٩٥٨	-	١٠
( ١,٩٣٥,٢٦٢,٣٥٦ )	( ٤,٧٤٥,٣٢٧,١٩٥ )	إجمالي المصروفات التشغيلية
٦٧,٠٨٨,٩٩٣	٧٥,٤٠٦,٤٧٦	الربح قبل الضريبة
( ١٠,٣٣٤,٦٨٥ )	١٢٣,١٧٦,٨٠١	١٢
٥٦,٧٥٤,٣٠٨	١٩٨,٥٨٣,٢٧٧	صافي ربح السنة
١,٣٨	٤,٧٩	٣٠
		حصة السهم الأساسية و المخفضة

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٥٦,٧٥٤,٣٠٨	١٩٨,٥٨٣,٢٧٧	صافي ربح السنة
		مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
٥٥,١٣٢,٦٣٨	( ١٦,٨٥٨,٩١٢ )	٢٢ للموجودات المالية المتوفرة للبيع
( ١٣,٧٨٣,١٦٠ )	٤,٢١٤,٧٢٧	٢٢ موجودات ضريبية ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٤١,٣٤٩,٤٧٨	( ١٢,٦٤٤,١٨٥ )	
٩٨,١٠٣,٧٨٦	١٨٥,٩٣٩,٠٩٢	الدخل الشامل للسنة

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

مجموع حقوق المساهمين	احتياطي مخاطر التمويل	أرباح مدورة غير محققة	خسائر مدورة محققة	أرباح السنة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,١٣٥,٢٣٥,٤١٠	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١,٧٤٤,٢٣٨,٥٦٧	(١,٩١٦,٤٨٦,٧٣٧)	-	٤٩,٠١٣,٧٤٧	٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
١٨٥,٩٣٩,٠٩٢	-	-	-	١٩٨,٥٨٣,٢٧٧	( ١٢,٦٤٤,١٨٥)	-	الدخل الشامل للسنة
٨٢,٧١١,٩٠٠	-	-	-	-	-	٨٢,٧١١,٩٠٠	زيادة رأس المال
-	-	٣,٨٤٤,٢٣٠,٣٩٠	(٣,٦٤٥,٦٤٧,١١٣)	( ١٩٨,٥٨٣,٢٧٧)	-	-	تخصيص أرباح السنة
<u>٤,٤٠٣,٨٨٦,٤٠٢</u>	<u>١٣٦,٢٠٣,٣٣٣</u>	<u>٥,٥٨٨,٤٦٨,٩٥٧</u>	<u>(٥,٥٦٢,١٣٣,٨٥٠)</u>	<u>-</u>	<u>٣٦,٣٦٩,٥٦٢</u>	<u>٤,٢٠٤,٩٧٨,٤٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٤,٠٣٧,١٣١,٦٢٤	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٤٨٣,٥٦٨,٢٤٧	( ٧١٢,٥٧٠,٧٢٥)	-	٧,٦٦٤,٢٦٩	٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
٩٨,١٠٣,٧٨٦	-	-	-	٥٦,٧٥٤,٣٠٨	٤١,٣٤٩,٤٧٨	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	١,٢٦٠,٦٧٠,٣٢٠	(١,٢٠٣,٩١٦,٠١٢)	( ٥٦,٧٥٤,٣٠٨)	-	-	تخصيص أرباح السنة
<u>٤,١٣٥,٢٣٥,٤١٠</u>	<u>١٣٦,٢٠٣,٣٣٣</u>	<u>١,٧٤٤,٢٣٨,٥٦٧</u>	<u>(١,٩١٦,٤٨٦,٧٣٧)</u>	<u>-</u>	<u>٤٩,٠١٣,٧٤٧</u>	<u>٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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



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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٦٧,٠٨٨,٩٩٣	٧٥,٤٠٦,٤٧٦	الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
٥٢,٤١٢,٠٣٦	٥٢,٤٥٦,٤٢٢	١١-١٠ الاستهلاكات والاطفاءات
٥,٧٨٨,٤٩٧	١,٤٩٧,٠٢٢	٨ إطفاء العلاوة على موجودات مالية متوفرة للبيع
٧١٧,٣٦١	٢,٢١٦,٥٦٤	٨ إطفاء الحسم على موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٢٦٠,٥٩٣,٣٢٠	٣,٧٨٥,١٥٩,٤٦٥	مخصص تدني قيمة التسهيلات
١,٤٨٧,٢٩٣	٧,٩١١,٠٦٦	١٩ مخصصات متنوعة
( ١,٠٨٧,٢٢٣ )	-	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
١,٣٨٧,٠٠٠,٢٧٧	٣,٩٢٤,٦٤٧,٠١٥	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
( ٢٤٧,٢٨٥,١٣٨ )	( ٤٩٧,٩٧٨,٤٥٥ )	٥ الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الإحتياطي الإلزامي)
١٩,٧٠٤,٤٦٧	١٩٥,٧٦٤,٤٤٦	٧ النقص في الايداعات لدى المصارف
( ٤٦٧,٨٠٣,٧١٤ )	( ١,٠٩٥,٠٥٤,١٨٦ )	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
( ٢٤٤,٥٣٧,٨٧٢ )	٤٢,٨٩٩,١٨١	١٣ النقص/ (الزيادة) في موجودات أخرى
( ١,٥٤٣,١١٣,٧٥٩ )	( ٧٠٠,٥٤٢,٦٥٦ )	١٥ النقص في ودائع المصارف
٣,١٦٤,٤٦٧,٥١٨	٤,٩٠٣,٥٥٥,٥٥٨	١٦ الزيادة في ودائع الزبائن
( ١٧٧,٠٢٥,٥١٥ )	٣٩٣,٣٢٥,٦٤٨	١٧ الزيادة/ (النقص) في التأمينات النقدية
٨,٢٣٨,٠٨٨	٦٢,٥٠١,٩٤٧	٢٠ الزيادة في مطلوبات أخرى
١,٨٩٩,٦٤٤,٣٥٢	٧,٢٢٩,١١٨,٤٩٨	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
<b>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية</b>		
١٣,٢٢٩,٦٥٧	-	عوائد استبعادات أصول ثابتة
( ٥٨٠,٥٠٠,٠٠٠ )	( ٢,٢٦٧,٤٥٨,٠٠٠ )	٨ شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٧٦,٦٣٠,٠٠٠	١,٠٠٤,٥٧٠,٠٠٠	٨ استحقاق/ بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٩٠,٨٩١	-	١٥ الزيادة في الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
-	( ١٢,٣٣٢,٤٥٧ )	١٠ شراء موجودات ثابتة
( ٨,٣٧٠,٤٨٠ )	( ٣١,٢٥٧,٦٢٥ )	١٠ الزيادة في المشاريع قيد التنفيذ
( ١٨,٦٠١,٩٣٤ )	-	١١ شراء موجودات غير ملموسة
( ١٧,٣٢١,٨٦٧ )	( ١,٣٠٦,٤٧٨,٠٨٢ )	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
<b>التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية</b>		
-	٨٢,٧١١,٩٠٠	الزيادة في رأس المال
-	٨٢,٧١١,٩٠٠	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية
١٣٠,٠٨٠,٠٠٠	٣٩٦,٦٦٠,٠٠٠	أثر التغيير في سعر الصرف على الأموال المساندة
( ٥٠٤,٨٢٧,٩٥٢ )	( ١,٥٣٧,١٢٨,٤٦٠ )	أثر التغيير في سعر الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
( ١٤٣,٤٠٨,٧٥٥ )	( ٤٤٥,٣٢٦,٨٢٧ )	أثر التغيير في سعر الصرف على الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
١,٣٦٤,١٦٥,٧٧٨	٤,٤١٩,٥٥٧,٠٢٩	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٦,١٨٤,٤١٤,٦٥٠	٧,٥٤٨,٥٨٠,٤٢٨	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٧,٥٤٨,٥٨٠,٤٢٨	١١,٩٦٨,١٣٧,٤٥٧	٣١ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
<b>التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد</b>		
١,٦٤٧,٤٢٦,٩٧٩	١,٨٥٢,٤٨٩,٠٠٤	فوائد مقبوضة
٩٧٥,٣٩٧,٤١٨	٩١١,٧٨٨,٣٢٥	فوائد مدفوعة

مصرف "فرنسبنك سورية"  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

**١ - معلومات عامة**

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

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

يقع المركز الرئيسي للمصرف في أبو رمانة شارع المهدي بن بركة بناء العتقي طابق أرضي، دمشق - سورية.

باشر المصرف أعماله المصرفية في ١٥ كانون الثاني ٢٠٠٩. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية من خلال مركزه الرئيسي و فروع الثمانية في دمشق (أبو رمانة، شارع بغداد)، و حلب (العزبية، الملك فيصل)، حمص (بناء البلازا)، طرطوس (شارع الثورة) و اللاذقية (شارع اليرموك) وريف دمشق (السيدة زينب) حيث تم افتتاح هذا الفرع في ١ تموز ٢٠١١ وقد تم إغلاق كلاً من فرع ريف دمشق (السيدة زينب) وحمص (بناء البلازا) بشكل مؤقت.

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

كما وافق مجلس المفوضين بموجب القرار رقم ٦٩/م المنعقد بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠١١ على قيام مصرف فرنسبنك سورية بإصدار و طرح 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 و طرح أسهم الزيادة كما يلي:

— تاريخ اكتساب حق الأفضلية بأسهم الزيادة: نهاية يوم الاثنين الواقع في ٢٧ حزيران ٢٠١١.

— فترة تداول حقوق الأفضلية في السوق والتي تبدأ في ٢٩ حزيران ٢٠١١ وحتى نهاية ١٧ تموز ٢٠١١.

— فترة الإكتتاب بالأسهم والتي تبدأ في ٢٤ تموز ٢٠١١ وحتى نهاية ١٤ آب ٢٠١١.

— فترة بيع الأسهم غير المكتتب بها خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إدراج أسهم من الزيادة.

ولكون نسبة التغطية المحققة حتى نهاية فترة الاكتتاب لم تتجاوز ٧٠% فقد وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم (١١٣٠/ص - إ.م) تاريخ ١٤ آب ٢٠١١ على تمديد فترة الإكتتاب بأسهم زيادة رأس مال مصرف فرنسبنك سورية حتى تاريخ ١١ أيلول ٢٠١١.

وفي تاريخ ١٢ أيلول ٢٠١١ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم (١٢٠٦/ص - إ.م) على تمديد فترة الإكتتاب للمرة الثانية 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 الاسمية الإجمالية ١,١٢٧,٧٣٣,٥٠٠ ليرة سورية عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية خلال مهلة ثلاثة اشهر من تاريخ إدراج أسهم الزيادة وفقاً لأحكام تعليمات التعامل بحقوق الأفضلية بالاكتتاب المشار إليها سابقاً. وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم ١٣٣٥/ص-إ.م تاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١١ على نتائج الاكتتاب وبيع الأسهم الفائضة غير المكتتب بها والبالغ عددها (٢,٢٥٥,٤٦٧ سهماً) عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية بعد الانتهاء من إجراءات تسجيلها في الهيئة وإدراجها في السوق وذلك وفقاً لأحكام المادة ٩/ من تعليماته التعامل بحقوق الأفضلية بالاكتتاب الصادرة بموجب قرار المجلس رقم ٣٨/م لعام ٢٠١١.

وبسبب تعذر بيع أسهم زيادة رأس المال - غير المكتتب بها- عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية خلال المهلة المحددة بثلاثة أشهر والتي بدأت من تاريخ إدراج أسهم الزيادة في سوق دمشق للأوراق المالية وانتهت في ٢٨ آذار ٢٠١٢، وافق مجلس المفوضين بجلسته رقم ١٤ تاريخ ٩ نيسان ٢٠١٢ على منح مصرف فرنسبنك سورية مهلة إضافية قدرها ثلاثة أشهر تنتهي في ٢٨ حزيران ٢٠١٢ لبيع الأسهم غير المكتتب بها والبالغ عددها (٢,٢٥٥,٤٦٧ سهماً) من خلال سوق دمشق للأوراق المالية. كما تم تمديد المهلة الإضافية السابقة بموجب قرار مجلس المفوضين رقم (٤٣)/م تاريخ ٢ تموز ٢٠١٢ والذي منح مصرف فرنسبنك سورية مهلة إضافية لبيع أسهم زيادة رأس المال غير المكتتب بها والبالغ عددها (٢,٢٥٥,٤٦٧ سهماً) من خلال سوق دمشق للأوراق المالية حتى تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٢. كما وافق رئيس مجلس المفوضين بموجب القرار رقم ٤٢/م على تعديل القيمة الاسمية لسهم مصرف فرنسبنك - سورية لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم المصرف بعد التجزئة ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ خمسة مليارات ومائتين وخمسين مليون ليرة سورية، كما تم تحديد تاريخ تنفيذ تعديل القيمة الاسمية لأسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية في بتاريخ ١٦ تموز ٢٠١٢، وفي تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٢ تم منح المصرف مهلة إضافية قدرها عام كامل تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ لبيع أسهم زيادة رأس المال غير المكتتب بها بموجب القرار الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (١٦) /م و من تاريخ ١٤ كانون الأول صدر قرار مجلس المفوضين رقم ٣/م المتضمن الموافقة على منح المصرف مهلة إضافية حتى نهاية العام الحالي لبيع باقي أسهم زيادة رأس المال. بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٤ وافق رئيس مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، وذلك بتفويض من مجلس الإدارة ولجنة التدقيق (في الجلسة التي انعقدت بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٤)، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

## ٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

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

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الادوات المالية - الافصاحات، التي تعزز الافصاحات حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة - يستعمل هذا المعيار السيطرة بثابة الاساس الوحيد لتوحيد البيانات المالية ويتضمن تعريف جديد للسيطرة. تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) البيانات المالية المنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمارات في شركات زميلة كي تتلائم مع اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠). كما ان التفسير رقم ١٢ لتوحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص قد تم وقف العمل به عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠.

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) الاتفاقيات المشتركة. حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) الحصاص في المشاريع المشتركة كما ان التفسير رقم (١٣) الوحدات تحت السيطرة المشتركة – المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك قد تم وقف العمل به عند تطبيق هذا المعيار. يؤسس هذا المعيار لنوعين من الاتفاقيات المشتركة : العمليات المشتركة والمشاريع المشتركة. يتم تمييز الاتفاقيات المشتركة بواسطة حقوق وواجبات الاطراف لهذه الاتفاقيات المشتركة وليس على الشكل القانوني. يستبعد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) ، خيار محاسبة المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة باستخدام طريقة التوحيد التناسبي. بدلاً عن ذلك ، فان المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة التي تفي بتعريف المشروع المشترك ينبغي محاسبتها باستخدام طريقة حقوق الملكية. تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمارات في شركات زميلة كي يتلاءم مع اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١). كما ان التفسير رقم (١٣) الوحدات تحت السيطرة المشتركة – المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك قد تم وقف العمل به عند تطبيق هذا المعيار.

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

• تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (١٠) ، (١١) و (١٢) : احكام انتقالية. تتضمن هذه التعديلات احكام انتقالية مخفضة اضافية للمعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٠) ، (١١) و (١٢) بحيث تحدّ الافصاح عن معلومات المقارنة للسنة السابقة فقط، كما انها تعفي من الافصاحات لفترات المقارنة قبل التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) فيما يخص المنشآت الهيكلية غير الموحدة.

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) قياس القيمة العادلة. يؤسس اطار وحيد لقياس القيمة العادلة ويتطلب افصاحات حول قياس القيمة العادلة. يُعرّف هذا المعيار القيمة العادلة على اساس Exit Price Notion ويعتمد تراتبية قياس القيمة العادلة على اساس السوق بدلاً من القياس المحدد من المنشأة. ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) على البنود المالية وغير المالية التي تتطلب او تسمح معايير التقارير المالية الدولية الاخرى قياس والافصاح عن القيمة العادلة ، باستثناء حالات محددة.

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض الدخل الشامل الآخر يتطلب التوزيع المنفصل لبنود الدخل الشامل الآخر التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الارباح والخسائر وتلك التي لا يمكن اعادة تصنيفها. كما ان الضرائب على بنود الدخل الشامل الآخر يتوجب ايضاً توزيعها على هذا الاساس.

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الادوات المالية تتطلب محاسبة الضرائب العائدة للتوزيعات لحاملي ادوات حقوق الملكية والعائدة لتكاليف العمليات على حقوق الملكية استناداً الى معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضرائب الدخل.

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

لم يتم المصرف بتطبيق التعديلات التالية الصادرة التي تخص اعمال المصرف والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:

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

• تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٠) و رقم (١٢) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) "انخفاض قيمة الأصول" الافصاحات حول المبالغ المستردة للموجودات غير المالية (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
  - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط" (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
  - التفسير رقم (٢١): الجبايات وهي دفعات تدفع للحكومة ولا تحصل المنشأة مقابلها على أية بضائع أو خدمات محددة. يتم الاعتراف بالإلتزام عند تحقق الحدث الملزم. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
- باعتماد الادارة ، ان تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للمصرف خلال التطبيق المبدئي.

## ملخص عن معيار التقارير المالية رقم ٩

### الموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### ٣ - السياسات المحاسبية الهامة

#### تصريح التقيد بالمعايير

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

#### أسس التقييم

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

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

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

#### (أ) العملات الأجنبية :

إن العمليات المجرىة بعملات غير عملة أعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات . بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي (١٤٣,٥١ ل.س. للدولار الأمريكي و ١٩٧,٩٥ لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) . ان البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة . ان البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها .

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

(ب) الاعتراف والغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية :

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

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

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

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

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

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

(ج) تصنيف الموجودات المالية :

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

استثمارات في أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق :

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

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

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات :

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

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



## استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع :

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

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

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

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

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

## (د) المطلوبات المالية وادوات حقوق الملكية :

### التصنيف كدين او حقوق ملكية :

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

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

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

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

### المطلوبات المالية :

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

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

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

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

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

تقاص الموجودات والمطلوبات المالية وتظهر في بيان الوضع المالي بالصافي فقط عندما يكون هناك حق قانوني لعمل ذلك أو عندما ينوي المصرف اما القيام بالتسوية على اساس صافي القيمة واما ان يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن .

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

ان القيمة العادلة هي القيمة المتفق عليها لتبادل الاصل او تسديد الالتزام ما بين مشتري راغب وبائع راغب في عملية تجارية بحتة . يقوم المصرف باعتماد اسعار السوق لتقييم ادواته المالية المتداولة في سوق مالي نشط . تعتبر الاداة المالية على انها مسعرة في السوق النشط اذا كانت الاسعار المعلنة متوفرة بسهولة وبشكل منتظم وكانت تلك الاسعار تمثل معاملات السوق الفعلية بشكل منتظم على اساس تجاري . اذا لم يكن سوق الاداة المالية نشطاً ، يقوم المصرف بتحديد القيمة العادلة باستخدام اسلوب تقييم معين . يشمل الاسلوب الملائم لتقدير القيمة العادلة لاداة مالية معينة بيانات السوق الملحوظ حول ظروف السوق مع العوامل الاخرى التي من المرجح ان تؤثر على القيمة العادلة للأداة . تستند القيمة العادلة للاداة المالية الى عامل او عدة عوامل كالقيمة الزمنية للنقد ، مخاطر الائتمان للاداة مع الاخذ بعين الاعتبار العوامل المؤثرة الاخرى مثال مخاطر السيولة .

#### (ز) تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

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

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

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

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

#### (ح) أدوات مالية مشتقة :

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

#### مشتقات مدججة :

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

#### محاسبة التحوط :

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

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

#### تحوط القيمة العادلة :

إن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والممكن اعتبارها كتحوطات قيمة عادلة تقيد حالاً في الأرباح أو الخسائر، بالإضافة إلى أي تغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوط له العائد إلى المخاطر المتحوط لها. ان التغير في القيمة العادلة لاداة التحوط والتغير في البند المتحوط له العائد إلى المخاطر المتحوط لها تقيد في بند بيان الدخل المتعلق بالبند المتحوط له .

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

## تحوط التدفق النقدي :

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

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

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

## (ط) قروض وتسليفات :

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

## (ي) كفالات مالية :

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

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

## (ك) ممتلكات ومعدات :

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

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

في نهاية كل عام ، يتم مراجعة طريقة احتساب الاستهلاك ومدى مدة الخدمة المقدرة ويتم تسجيل أي تغيير في التقديرات بأثر مستقبلي. إن الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد أو تقاعد أي من الأصول الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن الأرباح أو الخسائر.

( ل ) موجودات غير ملموسة :

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت ونسبة 33% وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

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

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

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

اذا كان تقدير القيمة الاستردادية للاصل اقل من قيمته الدفترية ، يتم انقاص القيمة الدفترية للاصل لتوازي القيمة الاستردادية . تقيد خسارة تدني القيمة حالا في الارباح أو الخسائر ، الا اذا كان الاصل المختص مسجل دفتريا بقيمة اعادة التقييم ، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر اعادة التقييم (المقيد سابقاً) .

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

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

( ن ) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين :

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

( س ) المؤونات :

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

#### (ع) تحقق الإيرادات والاعباء :

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

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

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

#### (ف) ضريبة الدخل :

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

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

#### (ص) النقد وما يوازي النقد :

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

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

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

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

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

#### المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

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

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

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

#### تحديد القيمة العادلة:

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

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

المستوى الأول: أسعار مدرجة في أسواق ناشطة لأدوات مماثلة.

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

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

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

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

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

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

#### الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة

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

#### تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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



## ٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٣٨٢,٨٧٧,٣٩١	٦٣٨,٢٠٢,٧٦٨
٧١,٦١٧,٢٠٦	٨٩,٥٦٦,٨٥٤
٤,٢٥٦,٨٧٠,٤٦٨	٤,٦٩١,٠٣٣,٢٩٤
٩٤٧,٦١٦,٤٩٥	١,٤٤٥,٥٩٤,٩٥٠
٥,٦٥٨,٩٨١,٥٦٠	٦,٨٦٤,٣٩٧,٨٦٦

نقد في الخزينة

نقد في الفروع المغلقة\*

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي الزامي\*\*

\* يمثل النقد الموجود في الفروع التي تم إيقاف العمل فيه مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر فيها الجمهورية العربية السورية بعد الحصول الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي لحين زوال هذه الظروف لتعود بعدها للخدمة، ومن الجدير بالذكر أن فروع المصرف المغلقة مؤمن عليها بالكامل ببوليصة تأمين تشمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر التي تفترضها الظروف الاستثنائية الحالية.

\*\* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن رئاسة مجلس الوزراء القرار رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي الزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإدخار السكاني، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

## ٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

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

حسابات جارية و تحت الطلب

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

بلغت الأرصدة لدى كافة المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٨,٩٨٨,٤٢٦,٠٥٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و لا توجد لدى المصرف أرصدة مقيدة السحب

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

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

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

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٩٠٢,٢٠٠,٧٢٨	١,٩٠٢,٢٠٠,٧٢٨	-
١,٩٠٢,٢٠٠,٧٢٨	١,٩٠٢,٢٠٠,٧٢٨	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٠٩٧,٩٦٥,١٧٤	١,٢٦٢,٤٧١,٤٠٠	٨٣٥,٤٩٣,٧٧٤
٢,٠٩٧,٩٦٥,١٧٤	١,٢٦٢,٤٧١,٤٠٠	٨٣٥,٤٩٣,٧٧٤

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

\* لا توجد لدى المصرف إيداعات لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ولا توجد لدى المصرف إيداعات لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

\* لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ولا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

٨- موجودات مالية متوفرة للبيع لها أسعار سوقية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١,١٢٢,٣٠١,٤١٨	٣,٣٤٣,٧٩١,٥٥٥	شهادات إيداع
٤٦١,٦٦٦,٩٥٦	٧٩٢,٤٤٩,١١٩	سندات شركات (ذات عائد ثابت)
٢٧٨,٠٧٩,٥٩٧	٥٠٥,٢٥١,٢٥٠	سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)
<u>١,٨٦٢,٠٤٧,٩٧١</u>	<u>٤,٦٤١,٤٩١,٩٢٤</u>	

أ- شهادات إيداع:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١,١١٨,٤٣٠,٠٠٠	٢,٠٨٠,٨٩٥,٠٠٠	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع
٥٨٠,٥٠٠,٠٠٠	٢,٢٦٧,٤٥٨,٠٠٠	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع المشتراة
( ٥٧٦,٦٣٠,٠٠٠ )	( ١,٠٠٤,٥٧٠,٠٠٠ )	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع المستحقة
( ١١,٨٧٨,٤٣٩ )	( ١٠,٠٣٥,٦٥٤ )	الحسم
-	٢,٧٢٦,٦٩٠	العلاوة
<u>١,١١٠,٤٢١,٥٦١</u>	<u>٣,٣٣٦,٤٧٤,٠٣٦</u>	القيمة الدفترية لشهادات الإيداع
٩,٣١٢,٦٣١	١,٥٧٤,١٧١	إطفاء الحسم
-	( ٤٣٦,٧٩٧ )	إطفاء العلاوة
<u>٢,٥٦٧,٢٢٦</u>	<u>٦,١٨٠,١٤٥</u>	زيادة في القيمة العادلة
<u>١,١٢٢,٣٠١,٤١٨</u>	<u>٣,٣٤٣,٧٩١,٥٥٥</u>	

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع (شهادات إيداع) قيمة شهادات إيداع صادرة عن مصارف تجارية غير مقيمة بفائدة إسمية سنوية تتراوح ما بين ٤,١٥% و ٥,٣٧٥%. استحققت خلال عام ٢٠١٣ شهادات إيداع بقيمة ٩,٤٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما قام المصرف بشراء شهادات إيداع بقيمة ١٣,٨٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وصادرة عن مصارف تجارية غير مقيمة.

معدل الفائدة	القيمة الإسمية		تاريخ الإستحقاق
	بالليرة السورية	دولار أمريكي	
٥,٣٧٥%	٨٨٩,٧٦٢,٠٠٠	٦,٢٠٠,٠٠٠	١٤ كانون الأول ٢٠١٧
٥,٣٧٥%	٥٧,٤٠٤,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٤ كانون الأول ٢٠١٧
٥,٣٧٥%	٥١٦,٦٣٦,٠٠٠	٣,٦٠٠,٠٠٠	١٤ كانون الأول ٢٠١٧
٥,٣٧٥%	٥٧٤,٠٤٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤ كانون الأول ٢٠١٧
٥,٣٧٥%	٢١٥,٢٦٥,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١٤ كانون الأول ٢٠١٧
٥,٣٧٥%	٤٣٠,٥٣٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٤ كانون الأول ٢٠١٧
٥,٣٧٥%	١٨٦,٥٦٣,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	١٤ كانون الأول ٢٠١٧
٤,١٥%	١٨٦,٥٦٣,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	١٧ آذار ٢٠١٤
٤,٧٥%	٢٨٧,٠٢٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٨ شباط ٢٠١٥
	<u>٣,٣٤٣,٧٨٣,٠٠٠</u>	<u>٢٣,٣٠٠,٠٠٠</u>	

ب- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٤١٢,٥٤٢,٠٠٠	٧٦٤,٩٠٨,٣٠٠	القيمة الإسمية للسندات
٢,٧٢٦,٤٩٨	٥,٠٥٥,٢٩٤	العلاوة
( ٦٢٧,٩٩٢ )	( ١,١٦٤,٣٨٢ )	الحسم
٤١٤,٦٤٠,٥٠٦	٧٦٨,٧٩٩,٢١٢	القيمة الدفترية للسندات
( ٧٦٨,٨٦٢ )	( ١,٨٢٩,٠٨٧ )	إطفاء العلاوة
٤٥٢,٠٣٩	٩٤٥,٤٧٦	إطفاء الحسم
٤٧,٣٤٣,٢٧٣	٢٤,٥٣٣,٥١٨	زيادة في القيمة العادلة
<u>٤٦١,٦٦٦,٩٥٦</u>	<u>٧٩٢,٤٤٩,١١٩</u>	

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

## تاريخ الإستحقاق

معدل الفائدة	القيمة الإسمية		
	بالليرة السورية	دولار أمريكي	
٤,٧٥%	٧١,٧٥٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٥ أيلول ٢٠١٤
٦,٢٥%	٣٥,٨٧٧,٥٠٠	٢٥٠,٠٠٠	١٦ أيلول ٢٠١٩
٤,٧٥%	٢٢٦,٧٤٥,٨٠٠	١,٥٨٠,٠٠٠	١٦ شباط ٢٠٢١
٥%	٤٣٠,٥٣٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٩ تشرين الأول ٢٠٢٥
	<u>٧٦٤,٩٠٨,٣٠٠</u>	<u>٥,٣٣٠,٠٠٠</u>	

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٦٣,١٦٠,٠٠٠	٤٨٧,٩٣٤,٠٠٠	القيمة الإسمية للسندات
( ٥,٨١٧,٢٧٠ )	( ١٠,٧٨٦,٠٠٠ )	الحسم
٢٥٧,٣٤٢,٧٣٠	٤٧٧,١٤٨,٠٠٠	القيمة الدفترية للسندات
٥,٢٩٥,٧٠٣	١٠,٣٢٤,١٦٢	إطفاء الحسم
١٥,٤٤١,١٦٤	١٧,٧٧٩,٠٨٨	زيادة في القيمة العادلة
<u>٢٧٨,٠٧٩,٥٩٧</u>	<u>٥٠٥,٢٥١,٢٥٠</u>	

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

معدل الفائدة	القيمة الإسمية		تاريخ الإستحقاق
	بالليرة السورية	دولار أمريكي	
٤,٢٥%	١٤٣,٥١٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ آذار ٢٠١٥
٤,٢٥%	١٢٩,١٥٩,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	٣٠ آذار ٢٠١٥
٥,٠٠%	١٤٣,٥١٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ آذار ٢٠١٥
٤,٢٥%	٧١,٧٥٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٣٠ آذار ٢٠١٥
	<u>٤٨٧,٩٣٤,٠٠٠</u>	<u>٣,٤٠٠,٠٠٠</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٤٧٧,٧٣٦,٧٦٥	١٦١,٧٨٤,٤٠٠
( ٤٠,٦٤٣,٤١٩ )	( ١٠,٣٦٨,٨٥١ )
٤٣٧,٠٩٣,٣٤٦	١٥١,٤١٥,٥٤٩
٥,١٧٤,٧٠٦,٧٢٧	٤,٨٩٦,٤٨٤,٦٩٠
٤,٦٠٤,٢٤٩	١٨٩,٤٧٤,٤٥٦
٥,٨٢٨,٠٤٧,٧٩٨	٧,٦٨٨,٨٤١,٢١٤
( ٦,٥٧٣,٨٦٣ )	( ٦,٢٤٥,٤٥٣ )
١١,٤٣٧,٨٧٨,٢٥٧	١٢,٩١٩,٩٧٠,٤٥٦
١,٠٤٠,٨٧٧,٧٧٤	٨١٤,٨٥٩,٧١١
( ٤١,٧٢٨,٧٤٦ )	( ١٢,١١٥,٦٨٧ )
٩٩٩,١٤٩,٠٢٨	٨٠٢,٧٤٤,٠٢٤
١٢,٤٣٧,٠٢٧,٢٨٥	١٣,٧٢٢,٧١٤,٤٨٠
( ١,٦٣٥,٧٨٢,٦٧٢ )	( ٤,٩٠٢,٥٦١,٤١٧ )
( ٣٨,٠٢٠,٤٥٣ )	( ٥٥٦,٤٠١,١٧٣ )
( ٢٥,٢٠٩,٢٧٦ )	( ٢١٥,٨٤٢,٢٨٥ )
١٠,٧٣٨,٠١٤,٨٨٤	٨,٠٤٧,٩٠٩,٦٠٥

ينزل:

مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون منتجة)

مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون غير منتجة)

الفوائد والعمولات المحفوظة على الديون غير المنتجة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ٢,٧٢٧,٩٨٧,٣٣٠ ليرة سورية أي مانسبته ٣٣,٨٩٧% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. (٣٣,١٣٣,٣٠٩,١٣٣ ليرة سورية أي مانسبته ٣,١٨٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢,٥١٢,١٤٥,٠٤٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٣١,٢١٥% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. (١٧,٠٩٩,٨٥٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,٩٥٣% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة و غير العاملة ٢٤,٥٠٧,٨٢٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. (٦٧٢,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

## - بيان الوضع المالي

إن حركة مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة كانت كما يلي:

٢٠١٣			
المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٦٧٣,٨٠٣,١٢٥	٦٧٩,١٧٨,٩٩٤	٩٩٤,٦٢٤,١٣١	الرصيد في أول السنة
٣,٧٨٥,٣٣١,٩٤٧	٩١,٢١٥,١١١	٣,٦٩٤,١١٦,٨٣٦	التغير خلال السنة
( ١٧٢,٤٨٢ )	( ١٧٢,٤٨٢ )	-	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
٥,٤٥٨,٩٦٢,٥٩٠	٧٧٠,٢٢١,٦٢٣	٤,٦٨٨,٧٤٠,٩٦٧	الرصيد في نهاية السنة
			<u>الرصيد في أول السنة</u>
١,٦٣٥,٧٨٢,٦٧٢	٦٥٧,٣١٧,٨١٤	٩٧٨,٤٦٤,٨٥٨	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٣٨,٠٢٠,٤٥٣	٢١,٨٦١,١٨٠	١٦,١٥٩,٢٧٣	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
١,٦٧٣,٨٠٣,١٢٥	٦٧٩,١٧٨,٩٩٤	٩٩٤,٦٢٤,١٣١	
			<u>التغير خلال السنة</u>
			<u>إضافات:</u>
٣,٢٥٧,٤٧٢,٩٥١	٧٠,٥٣٤,٤٢٩	٣,١٨٦,٩٣٨,٥٢٢	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
			فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
٩,٣٨٢,٨٣٩	-	٩,٣٨٢,٨٣٩	بالعملات الأجنبية للديون المنتجة
٥٢٥,٦٧٢,٤١٥	٢٢,٩٢١,١٤٠	٥٠٢,٧٥١,٢٧٥	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
			فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
( ٤,٠٥٠,٤٢١ )	-	( ٤,٠٥٠,٤٢١ )	بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
			<u>استردادات*:</u>
( ٧٧,٠٤٥ )	( ٧٧,٠٤٥ )	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
( ٣,٠٦٨,٧٩٢ )	( ٢,١٦٣,٤١٣ )	( ٩٠٥,٣٧٩ )	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٣,٧٨٥,٣٣١,٩٤٧	٩١,٢١٥,١١١	٣,٦٩٤,١١٦,٨٣٦	
			<u>المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)</u>
( ١٧٢,٤٨٢ )	( ١٧٢,٤٨٢ )	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
( ١٧٢,٤٨٢ )	( ١٧٢,٤٨٢ )	-	
			<u>الرصيد في نهاية السنة</u>
٤,٩٠٢,٥٦١,٤١٧	٧٢٧,٧٧٥,١٩٨	٤,١٧٤,٧٨٦,٢١٩	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٥٥٦,٤٠١,١٧٣	٤٢,٤٤٦,٤٢٥	٥١٣,٩٥٤,٧٤٨	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٥,٤٥٨,٩٦٢,٥٩٠	٧٧٠,٢٢١,٦٢٣	٤,٦٨٨,٧٤٠,٩٦٧	

٢٠١٢			
المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٥٩٣,٦٤٢	٧,٩٤٥,٣٦١	٦٤٨,٢٨١	الرصيد في أول السنة
١,٦٦٥,٢٠٩,٤٨٣	٦٧١,٢٣٣,٦٣٢	٩٩٣,٩٧٥,٨٥١	التغير خلال السنة
-	-	-	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
<u>١,٦٧٣,٨٠٣,١٢٥</u>	<u>٦٧٩,١٧٨,٩٩٣</u>	<u>٩٩٤,٦٢٤,١٣٢</u>	الرصيد في نهاية السنة
			<u>الرصيد في أول السنة</u>
٦٢٧,٢٢٤	٥٠٣,٣٠٩	١٢٣,٩١٥	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٧,٩٦٦,٤١٨	٧,٤٤٢,٠٥٢	٥٢٤,٣٦٦	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>٨,٥٩٣,٦٤٢</u>	<u>٧,٩٤٥,٣٦١</u>	<u>٦٤٨,٢٨١</u>	
			<u>التغير خلال السنة</u>
			<u>إضافات:</u>
١,٦٣٥,١٥٥,٤٤٨	٦٥٦,٨١٤,٥٠٥	٩٧٨,٣٤٠,٩٤٣	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٣١,٦٧٢,٣٧٦	١٦,٢٠١,١٥٧	١٥,٤٧١,٢١٩	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
			فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
١٦٣,٦٨٩	-	١٦٣,٦٨٩	بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
			<u>استردادات*:</u>
-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
( ١,٧٨٢,٠٣٠ )	( ١,٧٨٢,٠٣٠ )	-	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>١,٦٦٥,٢٠٩,٤٨٣</u>	<u>٦٧١,٢٣٣,٦٣٢</u>	<u>٩٩٣,٩٧٥,٨٥١</u>	
			<u>الرصيد في نهاية السنة</u>
١,٦٣٥,٧٨٢,٦٧٣	٦٥٧,٣١٧,٨١٤	٩٧٨,٤٦٤,٨٥٩	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٣٨,٠٢٠,٤٥٢	٢١,٨٦١,١٧٩	١٦,١٥٩,٢٧٣	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>١,٦٧٣,٨٠٣,١٢٥</u>	<u>٦٧٩,١٧٨,٩٩٣</u>	<u>٩٩٤,٦٢٤,١٣٢</u>	



إن حركة الفوائد المتعلقة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول		الشركات ل.س.	الرصيد أول السنة
	٢٠١٣	الأفراد ل.س.		
٦,١٠٥,٠٠٦	٢٥,٢٠٩,٢٧٦	٢٣,٣٣٤,٥٩١	١,٨٧٤,٦٨٥	
				يضاف:
١٩,٤٧٧,٢٨٦	٢٦٢,٤٦٩,٩١٨	٨,٤١٩,٤٩٣	٢٥٤,٠٥٠,٤٢٥	فوائد معلقة خلال السنة
				ينزل:
-	( ٧٨,٢٥٧ )	( ٧٨,٢٥٧ )	-	الفوائد المعلقة المشطوبة
( ٧٦,١٩٤ )	( ٧٠,٨٠٣,٢٩٧ )	-	( ٧٠,٨٠٣,٢٩٧ )	الفوائد المحولة إلى إيرادات
( ٢٩٦,٨٢٢ )	-	-	-	الفوائد المحولة إلى مؤونات
-	( ٩٠١,٨٥٠ )	-	( ٩٠١,٨٥٠ )	الناتج عن فرق سعر صرف بالعملة الأصلية
-	( ٥٣,٥٠٣ )	( ٥٣,٥٠٣ )	-	الفوائد المعلقة المستردة
٢٥,٢٠٩,٢٧٦	٢١٥,٨٤٢,٢٨٥	٣١,٦٢٢,٣٢٤	١٨٤,٢١٩,٩٦١	

نظراً للظروف الإقتصادية الراهنة وبناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٧٩ م/ن/ب٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي تم فيه تمديد العمل بالقرار رقم (٩٠٢ م/ن/ب٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢، تم إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات الائتمانية المنتجة وبناء عليه تم تشكيل مؤونة انخفاض إجمالي مقابل هذه التسهيلات بقيمة ٣,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية لعام ٢٠١٣ (مقابل ١,٦٠٨,٨٦٢,٠٧٨ ليرة سورية لعام ٢٠١٢) وذلك بهدف الحد من مخاطر الائتمان المتزايدة.

#### - بيان الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول		الشركات ل.س.	مخصص الخسائر الائتمانية
	٢٠١٣	الأفراد ل.س.		
				المكون خلال السنة وفق القرار رقم (٥٩٧ م/ن/ب٤) وتعديلاته
٢٤,٤٠٥,٠٧٠	٥٩,٤٨٥,٧٨٤	١,١٠٤,١٣٨	٥٨,٣٨١,٦٤٦	الديون المنتجة
٣٣,٢٦٣,٨٥٤	٥٢٣,٦٥٩,٥٨٢	٢٣,٤٦١,٩٣٢	٥٠٠,١٩٧,٦٥٠	الديون غير المنتجة
-	٦٩,٠٠٢	٦٩,٠٠٢	-	الديون المعدومة
( ١,٧٨٢,٠٣٠ )	( ٣,٠٦٨,٧٩٢ )	( ٢,١٦٣,٤١٣ )	( ٩٠٥,٣٧٩ )	استردادات الديون غير المنتجة *
-	( ٧٧,٠٤٥ )	( ٧٧,٠٤٥ )	-	استردادات الديون المنتجة
-	٤,٢٤٩,٨٠٠	-	٤,٢٤٩,٨٠٠	مخصص مكون للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة
-	( ٥٣,٥٠٣ )	( ٥٣,٥٠٣ )	-	استردادات فوائد معلقة
٥٥,٨٨٦,٨٩٤	٥٨٤,٢٦٤,٨٢٨	٢٢,٣٤١,١١١	٥٦١,٩٢٣,٧١٧	
				المكون خلال السنة بناءً على اختبارات الجهد
١,٢٠٤,٢٤٥,٩١٥	٣,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤٩,٦٨٦,٣٧٤	٢,٧٥٠,٣١٣,٦٢٦	محفظة التسهيلات الائتمانية المنتجة
١,٢٦٠,١٣٢,٨٠٩	٣,٧٨٤,٢٦٤,٨٢٨	٤٧٢,٠٢٧,٤٨٥	٣,٣١٢,٢٣٧,٣٤٣	

\* تشكل الاستردادات قيمة المخصصات الناتجة عن ديون تم تسديدها أو تسديد المتأخر منها خلال العام بما يتوافق مع قرار مجلس النقد و التسليف رقم (١٠٧٩ م/ن/ب٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي تم فيه تمديد العمل بالقرار رقم (٩٠٢ م/ن/ب٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ لنهاية عام ٢٠١٤ .

١٠ - موجودات ثابتة ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	الحاسب الآلي	سيارات	آلات و أجهزة و أثاث	معدات تحسينات المباني	مباني و عقارات	أرض	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	الكلفة التاريخية:
٨٩١,٢٣٣,١٧٧	٧٩,٣٥٦,٥٣٦	٦,٤٨٠,١٦٧	٥٢,٥٤٨,٩٨٥	١٧٠,٧٩١,٠٥٣	٥٦٤,١١٨,٥٢٤	١٧,٩٣٧,٩١٢	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٣
١٢,٣٣٢,٤٥٧	١,٤٤٧,٦٢٢	-	٥,٦٨٩,٦٠٢	٥,١٩٥,٢٣٣	-	-	إضافات
٢,٥٩١,١٦٥	٢٢٦,٠٠٠	-	١,٥٠٩,٤١٢	٨٥٥,٧٥٣	-	-	تحويل من مشاريع تحت التنفيذ إلى أصول ثابتة
٩٠٦,١٥٦,٧٩٩	٨١,٠٣٠,١٥٨	٦,٤٨٠,١٦٧	٥٩,٧٤٧,٩٩٩	١٧٦,٨٤٢,٠٣٩	٥٦٤,١١٨,٥٢٤	١٧,٩٣٧,٩١٢	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
							الإستهلاكات المترجمة:
( ١٣٥,٩٣٣,٦١٢ )	( ٤١,٨٥٤,٠٥٠ )	( ٢,٢٠٢,٠٥٣ )	( ١٩,٦٤٠,٤٨٥ )	( ٦٠,٤١٨,٦٣٦ )	( ١١,٨١٨,٣٨٨ )	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٣
( ٥٠,١٢٢,٣٨٩ )	( ١١,٤٣٩,٤٣٠ )	( ١,٢٩٦,٠٣٣ )	( ٧,٨٥٧,١٢٩ )	( ٢٤,٧٤٧,٩٩٤ )	( ٤,٧٨١,٨٠٣ )	-	إضافات، أعباء السنة
( ١٨٦,٠٥٦,٠٠١ )	( ٥٣,٢٩٣,٤٨٠ )	( ٣,٤٩٨,٠٨٦ )	( ٢٧,٤٩٧,٦١٤ )	( ٨٥,١٦٦,٦٣٠ )	( ١٦,٦٠٠,١٩١ )	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
							مشاريع قيد التنفيذ:
٦,٦٢١,٨٣٩	٧٥,٠١٢	-	-	٥,١١١,٩٣٨	١,٤٣٤,٨٨٩	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٣
٣١,٢٥٧,٦٢٥	١,٤٢٨,٥٥٠	-	١,٥٠٩,٤١٢	١٠,٥١٧,٠٦٣	١٧,٨٠٢,٦٠٠	-	إضافات
( ٢,٥٩١,١٦٥ )	( ٢٢٦,٠٠٠ )	-	( ١,٥٠٩,٤١٢ )	( ٨٥٥,٧٥٣ )	-	-	تحويل إلى أصول ثابتة
٣٥,٢٨٨,٢٩٩	١,٢٧٧,٥٦٢	-	-	١٤,٧٧٣,٢٤٨	١٩,٢٣٧,٤٨٩	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
							صافي القيمة الدفترية:
٧٥٥,٣٨٩,٠٩٧	٢٩,٠١٤,٢٤٠	٢,٩٨٢,٠٨١	٣٢,٢٥٠,٣٨٥	١٠٦,٤٤٨,٦٥٧	٥٦٦,٧٥٥,٨٢٢	١٧,٩٣٧,٩١٢	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية ، تم ايقاف العمل مؤقتاً في بعض الفروع و ذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي وذلك لحين زوال الظروف الاستثنائية ليعود بعدها إلى الخدمة وكانت قيمة الأصول الدفترية الصافية في الفروع المغلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مبلغ ٢١,٥٤٣,٥٤٣ ليرة سورية علماً بأن فروع المصرف المغلقة مؤمن عليها بالكامل ببوليصة تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر التي تفترضها الظروف الاستثنائية الحالية.

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

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

## ١١ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٣:

برامج معلوماتية
ل.س.
٤٥,٩١٩,١١٢
-
<u>٤٥,٩١٩,١١٢</u>
( ٢٤,٦٨٣,٩٧٠ )
( ٢,٣٣٤,٠٣٣ )
( ٢٧,٠١٨,٠٠٣ )
<u>١٨,٩٠١,١٠٩</u>

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

### الكلفة التاريخية

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

### الإطفاءات المتراكمة

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣

إضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

### صافي القيمة الدفترية

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠١٢:

### الكلفة التاريخية

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

### الإطفاءات المتراكمة

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢

إضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

### صافي القيمة الدفترية

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

١٢ - موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٥١,١٦١,٨٨٨	٢٧,٠٤٤,٠٤٣	الرصيد كما في بداية السنة
١٠,٣٣٤,٦٨٥	١٢٣,١٧٦,٨٠١	صافي إيراد ضريبة الدخل
١٣,٧٨٣,١٦٠	٤,٢١٤,٧٣٦	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢٧,٠٤٤,٠٤٣	١٥٤,٤٣٥,٥٨٠	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٦٧,٠٨٨,٩٩٣	٧٥,٤٠٦,٤٧٦	صافي الربح قبل الضريبة
٤,٧٨١,٨٠٣	٤,٧٨١,٨٠٣	إستهلاك المباني
( ١,٢٦٠,٦٧٠,٣٢٠ )	( ٣,٨٤٤,٢٣٠,٣٩٠ )	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١,٢٢٨,٦٥٠,٩٨٥	٣,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصص الخسائر الإئتمانية (الديون المنتجة)
-	٦٩,٠٠١	ديون معدومة
١,٤٨٧,٢٩٣	٣,٦٦١,٢٦٥	مخصص تقلب أسعار القطع
-	٥٩,٤٨٥,٧٨٤	مخصص تدني قيمة الديون المنتجة
( ٩,٤٢٤,٦٢٩ )	( ٥,١٠٥,٥٠٩ )	٢٠% من مصاريف التأسيس للسنة
-	٤٠٠,٠٠٠	غرامة
( ٢٦٦,٨٤٦,٣٥٠ )	١٥٥,٤٠٩,٨٦٦	(أرباح)/ خسائر التغير في القيمة العادلة لاتفاقية مقايضة العملات
( ٢٣٤,٩٣٢,٢٢٥ )	( ٣٥٠,١٢١,٨١٠ )	الخسارة الضريبية
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
٥٨,٧٣٣,٠٦٠	٨٧,٥٣٠,٤٥٣	ضريبة دخل مؤجل
٤٣,٥٤٧,٤٦٥	١٠٢,٢٨٠,٥٢٠	موجودات ضريبية مؤجلة بداية السنة
١٠٢,٢٨٠,٥٢٥	١٨٩,٨١٠,٩٧٣	موجودات ضريبية مؤجلة نهاية السنة

\* بناء على التبليغ المؤرخ في ٢٥ أيلول ٢٠١٣ من قبل وزارة المالية تم تعديل الخسارة الضريبية المقبولة لعام ٢٠٠٨ من مبلغ ٣٣,٧٩١,٣٥٩ ليرة سورية إلى مبلغ ٢٦,٠٧٢,٥٠٥ ليرة سورية وعليه فإن الموجودات الضريبية يجب ان تخفض كما يلي:

٢٠٠٨	
<u>٣٣,٧٩١,٣٥٩</u>	الخسارة الضريبية السابقة
( ٢٦,٠٧٢,٥٠٥ )	الخسارة الضريبية المعدلة
<u>٧,٧١٨,٨٥٤</u>	
%٢٥	معدل الضريبة
<u>١,٩٢٩,٧١٤</u>	

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

١٤,٥٢٩,٦٣٨	٥,١٠٥,٥٠٩	القيمة الضريبية لمصاريف التأسيس في بداية السنة
( ٩,٤٢٤,٦٢٩ )	( ٥,١٠٥,٥٠٩ )	٢٠% من مصاريف التأسيس للسنة
<u>٥,١٠٥,٠٠٩</u>	-	القيمة الضريبية
<u>%٢٥</u>	<u>%٢٥</u>	معدل الضريبة
<u>١,٢٧٦,٢٥٢</u>	<u>-</u>	موجودات ضريبية مؤجلة

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

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٥٧,٤٨٢,٢٦٠	١٢٥,٢١٥,٨٦٧	صافي التغير في القيمة العادلة في اتفاقية مقايضة العملات
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
٦٤,٣٧٠,٥٦٤	٣١,٣٠٣,٩٦٧	مطلوبات ضريبية مؤجلة

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٦,٧٨٢,٩٨٥	٣٩,٩٢٥,٩٠٤	صافي التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية
%٢٥	%٢٥	لاتفاقية مقايضة العملات
٤,١٩٥,٧٤٦	٩,٩٨١,٤٧٦	معدل الضريبة
		موجودات ضريبة مؤجلة

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٦٥,٣٥١,٦٦٣	٤٨,٤٩٢,٧٥١	صافي التغير في القيمة العادلة
%٢٥	%٢٥	للموجودات المالية المتوفرة للبيع في نهاية السنة
١٦,٣٣٧,٩١٦	١٢,١٢٣,١٨٨	معدل الضريبة
		مطلوبات ضريبة مؤجلة

تم احتساب ضريبة الدخل المؤجل كمايلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٥٨,٧٣٣,٠٦٠	٨٧,٥٣٠,٤٥٣	إيراد / (مصروف) ضريبة دخل مؤجل
( ٢,٣٥٦,١٥٨)	( ١,٢٧٦,٢٥٢)	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
( ٦٦,٧١١,٥٨٧)	٣٨,٨٥٢,٣١٤	(أرباح) / خسائر التغير في القيمة العادلة لاتفاقية تبادل العملات
-	( ١,٩٢٩,٧١٤)	تعديل التكاليف الضريبي لعام ٢٠٠٨
( ١٠,٣٣٤,٦٨٥)	١٢٣,١٧٦,٨٠١	

### ١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
		فوائد وإيرادات برسم القبض:
		مصارف
٤,٦٥٨,٤٧٧	٣,١١١,١٣٥	تسهيلات ائتمانية
٤,٤٥١,٥٦٥	٩,٢٣٢,٤٢٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٣,٤٨٥,٣٠١	٢٩,٣٧٥,٤٦٠	
٢٢,٥٩٥,٣٤٣	٤١,٧١٩,٠٢١	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٠٩,٠٩٦,٣٢٣	٩٢,٤٧٢,٤٨٩	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٩,٢٥٨,٦٦٧	١٢,٣٠٤,٣٢٩	سلف لقاء تعهدات أعمال
٦,٣٧٥,٣٠٧	٤,٧١٠,٩٩٣	طوابع
٧١,٣٥٠	٨٦,٣٥٠	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
١٨,٣٩٨	-	موجودات أخرى
٣٨,٧٣٧,٨٧٥	٩٧,١٣٧,٧٣٠	تقاص شيكات
٣,٦٢٤,٠٧٧	١١٧,٧٣١	تسوية حسابات اتفاقية تبادل العملات مع المصرف المركزي*
٣١٩,٣٢٢,٦٨٧	٢١٣,٦٥٢,٢٠٣	تأمينات مدفوعة - وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل
-	٤,٠٠٠,٠٠٠	
٥٠٩,١٠٠,٠٢٧	٤٦٦,٢٠٠,٨٤٦	

\* قام مصرف فرنسبنك سورية بتوقيع اتفاقيات تسهيل مقايضة عملات مع مصرف سورية المركزي خلال عام ٢٠١٣، وذلك بغرض بيع عملات أجنبية (دولار أمريكي - يورو) للمصرف المركزي مقابل الليرة السورية بسعر الصرف بتاريخه، مع التعهد بإعادة شراء العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية عند انتهاء الأجل المحدد بعقد المقايضة خلال عام ٢٠١٣ وبسعر الصرف المتفق عليه عند البيع بعد تعديله بنقاط المقايضة. ويحتوي المبلغ السابق على ٨٨,٤٣٦,٣٣٧ ليرة سورية وهو المبلغ الذي لم يتم إطفاءه من العلاوة الناتجة عن فرق نقاط المقايضة حيث يتم إطفاء هذه العلاوة باستخدام معدل الفائدة الفعالة، أما تتمة المبلغ فهي ناتجة عن فرق سعر الصرف المتفق عليه بعد تعديله لنقاط المقايضة في تاريخ التسوية وسعر الصرف المعمول به في نهاية السنة المالية ٢٠١٣ (في عام ٢٠١٢ فإن الرصيد أعلاه يحتوي مبلغ ٤٢٧,٨٤٠,٦١ ل.س. المبلغ الذي لم يتم إطفاءه من العلاوة).

### ١٤ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٩٨,٠٦٨,٤٠٠	١٠٦,٣٣٩,٥٩٠	ليرة سورية
٥١١,٦٩٤,٢٤١	٩٤٨,٧٤٩,٨٧٨	دولار أمريكي
٦٠٩,٧٦٢,٦٤١	١,٠٥٥,٠٨٩,٤٦٨	



## ١٥ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

## ١٦ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٣,٠٢٠,٢٦٩,٥٢٠	٣,٨٣٤,٤٤٣,٩٩٨	حسابات جارية وتحت الطلب
١٣,١١٨,٩٠٩,٥٩٥	١٧,١١٥,٣٩٠,٤٧٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٣,٥٠٣,٥١٥	٢٨,١٠٤,٩٩٠	ودائع مجمدة*
١٥٥,١٥٤,٣٩٨	٢٤٣,٤٥٣,١٢٢	ودائع التوفير
<u>١٦,٣١٧,٨٣٧,٠٢٨</u>	<u>٢١,٢٢١,٣٩٢,٥٨٦</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٣,٨٥٨,٨٩٧,٩٥٦ ليرة سورية أي ما نسبته ١٨,١٨% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ٣,٠٥٠,٦٥٦,٠١٧ ليرة سورية أي ما نسبته ١٨,٧% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

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

لا توجد لدى المصرف ودائع مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ولا توجد لدى المصرف ودائع مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

## ١٧ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٧,٤٣٢,١٩٤	٩٠٠,٠٠٠	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٧٩,١٧١,٥٧٥	٤٧٩,٠٢٩,٤١٧	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>٨٦,٦٠٣,٧٦٩</u>	<u>٤٧٩,٩٢٩,٤١٧</u>	

## ١٨ - الأموال المقرضة المساندة

يمثل هذا البند قرضاً مقدماً من الشركة الأم فرنسبنك لبنان ش.م.ل. بمبلغ وقدره ستة ملايين دولار أمريكي (٨٦١,٠٦٠,٠٠٠ ليرة سورية) بفائدة ٢٥,٠% تحتسب سنوياً لمدة خمسة سنوات ميلادية قابلة للتجديد للسماح بتخفيف وقع مصاريف التأسيس التي تحملها المصرف في عام ٢٠٠٨ من خلال استثمار هذا المبلغ بمرود أعلى. تمت الموافقة على هذا القرض المساندة من قبل الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠١٠، ومن قبل مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم (٦٩٩/م/ن/ب/٤) بتاريخ ٥ أيلول ٢٠١٠.

## ١٩ - مخصصات متنوعة

يتألف هذا البند من مؤونة تقلبات أسعار القطع بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب/١) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨، حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف. هذه المؤونة تشكّل على أساس ٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر إضافة إلى مخصصات الكفالات بما يتوافق مع أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي تم فيه تمديد العمل بالقرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ و تتوزع كالتالي:

٢٠١٣			
رصيد	المكون	المستخدم	رصيد
بداية السنة	خلال السنة	خلال السنة	نهاية السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	٤,٢٤٩,٨٠٠	-	٤,٢٤٩,٨٠٠
١,٦٤١,٧١٤	٣,٦٦١,٢٦٦	-	٥,٣٠٢,٩٨٠
١,٦٤١,٧١٤	٧,٩١١,٠٦٦	-	٩,٥٥٢,٧٨٠

مخصص تدني تسهيلات  
ائتمانية غير مباشرة  
\*مؤونة تقلبات أسعار الصرف

لا يوجد استخدامات أو استردادات للمؤونات السابقة خلال الأعوام الماضية.

رصيد	المستخدم	المكون	رصيد
نهاية السنة	خلال السنة	خلال السنة	بداية السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	-	-	-
١,٦٤١,٧١٤	-	١,٤٨٧,٢٩٣	١٥٤,٤٢١
١,٦٤١,٧١٤	-	١,٤٨٧,٢٩٣	١٥٤,٤٢١

مخصص تدني تسهيلات

ائتمانية غير مباشرة

\* مؤونة تقلبات أسعار الصرف

إن الكفالات لا تمثل كفالات مستحقة الدفع بل تعود إلى زبائن صنفت ديونهم كديون منتجة لذلك صنفت الكفالات كدين غير منتج.

لا يوجد استخدامات أو استردادات للمؤونات السابقة خلال الأعوام الماضية.

لم يتم تشكيل أي مؤونات لمواجهة التزامات محتملة تخص الفروع المغلقة وذلك بسبب تغطية عقود التأمين لفروع المصرف المغلقة لكافة أنواع المخاطر التي تفترضها الظروف الاستثنائية الحالية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية.

## ٢٠ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٢٢,١٨٨,١٩٩	٢١٠,٧٤٦,٢٠٢	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣٣٥,٨٧١	١٠,٧٣١,٦١٢	إيرادات مقبوضة مقدماً
٣٨,٥٣٨	-	عمولات للدفع
٢٨١,٤٧٣	٢٧٤,٦٨٧	دائون مختلفون - شركات تأمين
٦٦,٥٠٣,٠٠٠	١٧٦,٢٥٢,٩٦٢	رواتب مستحقة وغير مدفوعة
٣,٣٢٤,٢٠١	٣,١٧٠,٢٨٧	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
١٥,٨١١,٠٩٣	٢٩,٣٩٢,٩٦٤	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
٨,٢٨٥,٣٦٣	١٠,٥٣٢,٠٥٣	ضرائب مقطوعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
٤٢٨,٣٧٧	٤٢٨,٣٧٧	مستحقات لموردي الموجودات الثابتة
٧,٤٣٥,٩٠٠	٥,٨٨٤,٥١٠	شيكات برسم الدفع
٢٣,٥٨٣,٧٨٥	١٦,٧٣٠,١٠٤	حوالات وشيكات برسم التحصيل
٢٢,٧٥٤,٤٨٨	٥,٨٩٢,٧٦٩	شيكات مصدقة
١,٨٥٢,٣٧٩	٤,٦٦١,٢٧٩	تقاص بطاقات صراف آلي
٩,٣٥٣,٢٨٥	١٦,٢٨٤,٧٣٢	موردون آخرون
١٦,٧٨٢,٩٨٥	٣٩,٩٢٥,٩٠٤	التزام مقابل عمليات مقايضة عملات
٢٢,٩٨٤,٦٦٢	٥٣,٥٣٧,١٠٤	حسابات دائنة أخرى
<u>٥٢١,٩٤٣,٥٩٩</u>	<u>٥٨٤,٤٤٥,٥٤٦</u>	

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

## ٢١ - رأس المال

يتكون رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مما يلي:

أرباح تقييم	القيمة المعادلة التاريخية	عدد الأسهم	
مركز قطع بنوي	لتاريخ الاكتاب		
-	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به
-	( ١,٠٤٥,٠٢١,٦٠٠ )	( ١٠,٤٥٠,٢١٦ )	رأس المال غير المكتتب به
<u>٣,٨٤٤,٢٣٠,٣٩٠</u>	<u>٤,٢٠٤,٩٧٨,٤٠٠</u>	<u>٤٢,٠٤٩,٧٨٤</u>	رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل

يتكون رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

فروقات تقييم	القيمة المعادلة التاريخية	دولار أميركي	عدد الأسهم
مركز قطع بنوي	لتاريخ الاكتتاب		
٩٢٥,٥٤٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠		١٧,٥٠٠,٠٠٠
	٢٨٩,٧٦٦,٥٠٠		٢,٨٩٧,٦٦٥
	٧٨,٢١١,٩٠٠		٧٨٢,١١٩
	٤,٥٠٠,٠٠٠		٤٥,٠٠٠
٢,٩١٨,٦٩٠,٣٩٠	٢,٠٨٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٤,١٤٩,٠٠٠	٢٠,٨٢٥,٠٠٠
٣,٨٤٤,٢٣٠,٣٩٠	٤,٢٠٤,٩٧٨,٤٠٠		٤٢,٠٤٩,٧٨٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢  
رأس المال المكتتب به عند الزيادة  
بالليرة السورية:

عام ٢٠١٢

٣٠ أيلول ٢٠١٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

بالدولار الأميركي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

رأس المال المكتتب به كما

في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

بالليرة السورية

بالدولار الأميركي

رأس المال المكتتب به عند الزيادة

بالليرة السورية

بالدولار الأميركي

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى:

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

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

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

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

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

كما حددت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب القرار رقم (٨٢٢/ص - إ.م) بتاريخ 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) بتاريخ ١٤ آب ٢٠١١ على تمديد فترة الإكتتاب بأسهم زيادة رأس مال مصرف "فرنسبنك سورية" حتى تاريخ ١١ أيلول ٢٠١١.

وفي تاريخ ١٢ أيلول ٢٠١١ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم (١٢٠٦/ص - إ.م) على تمديد فترة الإكتتاب للمرة الثانية 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 ١٣٣٥/ص - إ.م بتاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١١ على نتائج الاكتتاب وبيع الأسهم الفائضة غير المكتتب بها والبالغ عددها (٢,٢٥٥,٤٦٧ سهماً) عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية بعد الانتهاء من إجراءات تسجيلها في الهيئة وإدراجها في السوق وذلك وفقاً لأحكام المادة ٩/ من تعليماته التعامل بحقوق الأفضلية بالاكتتاب الصادرة بموجب قرار المجلس رقم ٣٨/م لعام ٢٠١١.

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم ٣٧٥/ص - إ.م بتاريخ ١٤ تشرين الثاني ٢٠١١ على اعتبار رأس مال المصرف المصرح به ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية و رأس المال المدفوع (أو المكتتب به) ٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠ ليرة سورية، وذلك لحين الانتهاء من جميع إجراءات بيع وتسجيل الأسهم غير المكتتب بها والبالغة قيمتها الإسمية الإجمالية ١,١٢٧,٧٣٣,٥٠٠ ليرة سورية عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية خلال مهلة ثلاثة أشهر من تاريخ إدراج أسهم الزيادة وفقاً لأحكام تعليمات التعامل بحقوق الأفضلية بالاكتتاب المشار إليها سابقاً. وقد تم تمديد الفترة حتى نهاية عام ٢٠١٣ لبيع أسهم زيادة رأس المال غير المكتتب عليها بموجب القرار الصادر عن هيئة الأوراق المالية السورية رقم (١٦) / م تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٢.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وقد منحت البنوك مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب وقد تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم ٦٣ لعام ٢٠١٣.

وفي نهاية عام ٢٠١٣ أصبحت قيمة الاسهم غير المكتتب بها ١,٠٤٥,٠٢١,٦٠٠ ل.س. وتم تمديد مهلة الاكتتاب إلى نهاية عام ٢٠١٤.

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٩,٠١٣,٧٤٧	٤٧,٠٨٨,٣٢٨	١,٩٢٥,٤١٩	الرصيد في بداية السنة
١٦,٣٣٧,٩١٦	١٥,٦٩٦,١٠٩	٦٤١,٨٠٧	الرصيد للضريبة المؤجلة في بداية السنة
٦٥,٣٥١,٦٦٣	٦٢,٧٨٤,٤٣٧	٢,٥٦٧,٢٢٦	رصيد التغيير المتراكم في القيمة العادلة في بداية السنة
( ١٦,٨٥٨,٩١٢ )	( ٢٠,٤٧١,٨٣١ )	( ٣,٦١٢,٩١٩ )	أرباح/ (خسائر) غير محققة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
٤٨,٤٩٢,٧٥١	٤٢,٣١٢,٦٠٦	٦,١٨٠,١٤٥	صافي التغيير المتراكم في القيمة العادلة
( ١٢,١٢٣,١٨٩ )	( ١٠,٥٧٨,١٥٢ )	( ١,٥٤٥,٠٣٧ )	مطلوبات ضريبية مؤجلة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع المستحقة خلال العام
٣٦,٣٦٩,٥٦٢	٣١,٧٣٤,٤٥٤	٤,٦٣٥,١٠٨	الرصيد في نهاية السنة

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

### الاحتياطي القانوني والخاص

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

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

تم تعريف الأرباح الصافية حسب المادة ٢٠٠ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل على الأرباح حيث لم يحقق المصرف أرباحاً صافية لذلك لم يتم احتساب الاحتياطي القانوني والخاص بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

## ٢٣ - الخسائر المتراكمة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢ م/ن/ب ١) يتم فصل الخسائر أو الأرباح المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة.

## ٢٤ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٢٤,٧٤٦,٩٩٦	١٥٠,٨٥٤,٣٧٩	أرصدة و إيداعات لدى مصارف
٧٥,١٨٤,٢٥١	١٩٣,٣١٦,٥٦١	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٩٩,٩٣١,٢٤٧	٣٤٤,١٧٠,٩٤٠	
٦٨٤,٣٨٧,٢٦٠	٦٦٦,٥٢٣,٩٣٢	التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٦٩٧,٦٨٣,٥١٠	٨٣٢,٢٣١,٣٥٩	حسابات جارية مدينة
٥٧,٩٦٩,٥٥١	٢٨,٦٨٦,٤٦٠	قروض و سلف
١,٤٤٠,٠٤٠,٣٢١	١,٥٢٧,٤٤١,٧٥١	سندات محسومة
١,٦٣٩,٩٧١,٥٦٨	١,٨٧١,٦١٢,٦٩١	

## ٢٥ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٣١٢,٨٦١,٥٣٣	٢٨٧,٠٠٧,٥٣٧	ودائع مصارف
٨٩٠,٥٦٢	١٢,٢٢٧	ودائع زبائن:
٨,٧٠٠,١٣٤	١١,٥٥٠,٩٧٥	حسابات جارية
٦٧٣,٨٣٣,٤٣١	٧٢٣,٧٣٤,٣٥٣	ودائع توفير
٦,١٧٦,٥٩٣	٩٢٥,٢٢٧	ودائع لأجل و خاضعة لإشعار
٦٨٩,٦٠٠,٧٢٠	٧٣٦,٢٢٢,٧٨٢	حسابات مجمدة لقاء تسهيلات
١,٠٠٢,٤٦٢,٢٥٣	١,٠٢٣,٢٣٠,٣١٩	مجموع الفوائد من ودائع الزبائن



## ٢٦ - الرسوم والعمولات الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٥٥,٥٦١,٢٥٠	٨,١٢٤,٩٥٩	عمولات تسهيلات مباشرة
٨,٢٦١,١٣٢	١٨,٢٤٩,٤٤١	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١٠,٨٨١,١٠٤	٣,٦٥١,٩٠٥	عمولات خدمات مصرفية
١١,٤٧٠,٣٢٩	٦,٩٧٢,١١١	عمولات على السحب
٦,٤٦٩,٥٣١	٩,٣٩٢,٥٥٥	عمولات على عمليات القطع
٥,٥١٥,٨٤٩	٤,٣٨٦,٧٥٨	عمولات أخرى
<u>٩١,٦٨٩,٦٦٤</u>	<u>٥٠,٧٧٧,٧٢٩</u>	

خلال عام قام المصرف باحتساب عمولات عند سحب العملاء لأي مبالغ بالعملة الأجنبية.

## ٢٧ - الرسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٧٠٣,٠١٧	٤,٣٨٧,٥١٤	عمولات مدفوعة (حوالات وشيكات)
١٧,٤٥٠	٤٩,٠٨٧	عمولات مدفوعة أخرى
<u>٧٢٠,٤٦٧</u>	<u>٤,٤٣٦,٦٠١</u>	

## ٢٨ - نفقات الموظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٥٥,١٥٧,٥٢٧	٤٤٢,١٧٢,٧٧٤	رواتب و منافع و مكافآت الموظفين
٢٩,٣٧٣,٣٩٥	٢٨,٠٦٣,٨٠٢	مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية
٢,٠٨٣,٧٠٤	٢,٨٤٣,٧٥٤	نفقات طبية
٨٩٧,٢١٦	٤٦,٥٠٠	تدريب الموظفين
-	١,٨٥٣,٧٣٢	مصاريف أخرى
<u>٢٨٧,٥١١,٨٤٢</u>	<u>٤٧٤,٩٨٠,٥٦٢</u>	

## ٢٩ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢,٧١٢,٨١٢	٤,٩٩٦,٦٧١	مصاريف إعلانات و تسويق
٧,٢٩٠,٤٣٣	١٠,٠٣١,٨٥١	رسوم حكومية
٤٥,٢٢٨,٤١٦	٤٥,٤١٥,٧٧٧	إيجارات
٣,٧٨٥,٠٥٤	٦,٦٠٦,١٦٧	سفر و ضيافة
١٣,٨٧٠,٨٢١	٢٥,٦٤١,٩٢٣	أتعاب مهنية
١٥,٢٣٩,٣٥٣	٢٤,٨٢٢,٤١٨	صيانة و إصلاحات
٤,٨٢١,٤٠٦	٧,٠٧٠,٢٠٢	مصاريف تنقلات
٢,١٣٣,٣٦٠	٢,١٦٨,٨٨٥	مصاريف شحن
٤,٥٩١,٠٧٣	٣,٧٠٦,٢١٦	مصاريف كهرباء ومياه
٧,٥٥٨,٤١٣	٧,٥٣٣,٩٣٤	مصاريف هاتف و اتصالات
٤,٥٤٥,٧٨١	٧,٢٧٧,٠٢٨	تأمين
٤,٥١٤,٩٤٥	٤,٥٥٧,٧٢٣	اشتراكات، حراسة و تنظيف
٢,١٦٠,٨٢٥	٢,١٤٥,٦٨٥	قرطاسية و مطبوعات
١,٠٤٨,٠٦٦	١,٢٤٦,٧٧٨	لوازم الحواسب
٢١٤,١١٩,١٢٩	٢٥٤,٧٤٨,٨٧٦	خسارة اتفاقية مقايضة العملات الأجنبية مع مصرف سورية المركزي
١,١٨٥,٧٣٢	٢١,٩٩٣,٩٨٣	مصاريف أخرى
<u>٣٣٤,٨٠٥,٥٩٩</u>	<u>٤٢٩,٩٦٤,١١٧</u>	

## ٣٠ - حصة السهم الأساسية و المنخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٥٦,٧٥٤,٣٠٨	١٩٨,٥٨٣,٢٧٧	صافي ربح السنة
٤١,٢٢٢,٦٦٥	٤١,٤٢٢,٠٦٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>١,٣٨</u>	<u>٤,٧٩</u>	حصة السهم الأساسية و المنخفضة

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

٢٠١٣		
متوسط أعداد	الفترة/يوم	عدد الأسهم
أسهـم مرجـح بالفترة		
٣٠,٧١٩,٣٥٦	٢٧٢	٤١,٢٢٢,٦٦٥
١٠,٥٨٧,٥٠٧	٩٢	٤٢,٠٠٤,٧٨٤
١١٥,٢٠٥	١	٤٢,٠٤٩,٧٨٤
<u>٤١,٤٢٢,٠٦٨</u>	<u>٣٦٥</u>	

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية السنة  
 أسهم الزيادة المكتتب بها كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣  
 أسهم الزيادة المكتتب بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣  
 المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠١٢		
متوسط أعداد	الفترة/يوم	عدد الأسهم
أسهـم مرجـح بالفترة		
٤١,٢٢٢,٦٦٥	٣٦٥	٤١,٢٢٢,٦٦٥
<u>٤١,٢٢٢,٦٦٥</u>	<u>٣٦٥</u>	

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية السنة  
 المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

### ٣١- النقد و ما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٤,٧١١,٣٦٥,٠٦٥	٥,٤١٨,٨٠٢,٩١٦
١١,٥١٢,٤٧٢,٣٥٥	١٨,٧٥٧,٣٥٠,٥٧٠
( ٨,٦٧٥,٢٥٦,٩٩٢ )	( ١٢,٢٠٨,٠١٦,٠٢٩ )
<u>٧,٥٤٨,٥٨٠,٤٢٨</u>	<u>١١,٩٦٨,١٣٧,٤٥٧</u>

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

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

## ٣٢- عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣				
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
	الحسابات المدينة				
٣٨٨,٤٨٨,٥٢٢	٢,٧٩١,٧٨٨,٤٠٥	-	٢,٤٨٢,٨٤٠	٢,٧٨٩,٣٠٥,٥٦٥	أرصدة لدى المصارف
١٠,٦٨٣,٠٤٧,٩٢٦	١٤,٠٩٧,٨٥٨,٣٤٥	-	-	١٤,٠٩٧,٨٥٨,٣٤٥	ودائع لأجل لدى المصارف
٣,٩٩٥,٠٠٢	٢,٢٠٣,٦٥٣	-	-	٢,٢٠٣,٦٥٣	فوائد مستحقة غير مقبوضة
١١,٠٧٥,٥٣١,٤٥٠	١٦,٨٩١,٨٥٠,٤٠٣	-	٢,٤٨٢,٨٤٠	١٦,٨٨٩,٣٦٧,٥٦٣	
	الحسابات الدائنة				
-	-	-	-	-	ودائع مصارف
٤٦٤,٤٠٠,٠٠٠	٨٦١,٠٦٠,٠٠٠	-	-	٨٦١,٠٦٠,٠٠٠	أموال مساندة
٣٠٦,٣٧٥	٥٥٦,١٠١	-	-	٥٥٦,١٠١	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
٤٦٤,٧٠٦,٣٧٥	٨٦١,٦١٦,١٠١	-	-	٨٦١,٦١٦,١٠١	

ب- بنود خارج بيان الوضع المالي

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣				
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
٣٢,٧٤٧,٥٣٠	٣٦,٨٤٦,١٩٣	-	-	٣٦,٨٤٦,١٩٣	تعهدات بكفالات وتكفلات التزامات ناتجة عن:
-	-	-	-	-	فتح اعتمادات مستندية
	ج- بنود بيان الدخل				

المجموع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ل.س.	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣				
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
٨٧,٢٢٠,٦٢٣	١٣٤,٣٨٨,٩٤٦	-	-	١٣٤,٣٨٨,٩٤٦	فوائد دائنة
١,٢٧٨,٤٠٠	٢,٠٩٢,٧٢٦	-	-	٢,٠٩٢,٧٢٦	فوائد مدينة

قام المصرف بتعاملات مع الشركة الأم و الشركات الحليفة ضمن النشاطات الاعتيادية المسموحة للمصرف و باستخدام أسعار العملات و الفوائد التجارية.

بلغ أعلى معدل فائدة على الودائع لدى المصرف الأم ١,٥% (دولار أميركي) أما أدنى معدل فبلغ ٠,٢% (دولار أميركي).

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ليرة سورية	ليرة سورية
( ٣١,٠٢٦,٨١٦ )	( ٣٢,٨٨٨,٤٢٤ )

رواتب ومكافآت

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

٣٣- القيمة العادلة للموجودات و المطلوبات المالية:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
الأرباح/ (الخسائر)	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الأرباح/ (الخسائر)	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
غير المعترف بها	ل.س.	ل.س.	غير المعترف بها	ل.س.	ل.س.	
						الموجودات المالية:
						نقد وأرصدة لدى
-	٥,٦٥٨,٩٨١,٥٦٠	٥,٦٥٨,٩٨١,٥٦٠	-	٦,٨٦٤,٣٩٧,٨٦٦	٦,٨٦٤,٣٩٧,٨٦٦	مصرف سورية المركزي
-	١١,٥١٢,٤٧٢,٣٥٥	١١,٥١٢,٤٧٢,٣٥٥	-	١٨,٧٥٧,٣٥٠,٥٧٠	١٨,٧٥٧,٣٥٠,٥٧٠	أرصدة لدى مصارف
-	٢,٠٩٧,٩٦٥,١٧٤	٢,٠٩٧,٩٦٥,١٧٤	-	١,٩٠٢,٢٠٠,٧٢٨	١,٩٠٢,٢٠٠,٧٢٨	إيداعات لدى مصارف
( ٢,٥٠٢,٩٢٧,٧٠٤ )	٨,٢٣٥,٠٨٧,١٨١	١٠,٧٣٨,٠١٤,٨٨٥	(١,٨٩٣,٦٦٤,٥٥٢)	٦,١٥٤,٢٤٥,٠٥٣	٨,٠٤٧,٩٠٩,٦٠٥	التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٥٠٩,١٠٠,٠٢٧	٥٠٩,١٠٠,٠٢٧	-	٤٦٦,٢٠٠,٨٤٦	٤٦٦,٢٠٠,٨٤٦	موجودات أخرى
-	٦٠٩,٧٦٢,٦٤١	٦٠٩,٧٦٢,٦٤١	-	١,٠٥٥,٠٨٩,٤٦٨	١,٠٥٥,٠٨٩,٤٦٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						المطلوبات المالية:
-	١٢,٢٧٠,٨٨٣,٦٨١	١٢,٢٧٠,٨٨٣,٦٨١	-	١٥,١٠٣,١٠٠,٠٦٢	١٥,١٠٣,١٠٠,٠٦٢	ودائع مصارف
١٥٤,٤٨١,١٦٦	١٦,١٦٣٣٥٥,٨٧٠	١٦,٣١٧,٨٣٧,٠٢٨	٣٦,٥٨٦,٥٢٧	٢١,١٨٤,٨٠٦,٠٥٩	٢١,٢٢١,٣٩٢,٥٨٦	ودائع الزبائن
-	٨٦,٦٠٣,٧٦٩	٨٦,٦٠٣,٧٦٩	-	٤٧٩,٩٢٩,٤١٧	٤٧٩,٩٢٩,٤١٧	تأمينات نقدية
-	٤٦٤,٤٠٠,٠٠٠	٤٦٤,٤٠٠,٠٠٠	-	٨٦١,٠٦٠,٠٠٠	٨٦١,٠٦٠,٠٠٠	الأموال المقرضة المساندة
-	٥٢١,٩٤٣,٥٩٩	٥٢١,٩٤٣,٥٩٩	-	٥٨٤,٤٤٥,٥٤٦	٥٨٤,٤٤٥,٥٤٦	مطلوبات أخرى
						المجموع
	<u>٢,٦٥٧,٤٠٨,٨٧٠</u>			<u>١,٨٥٧,٠٧٨,٠٢٥</u>		

بالنسبة للبنود ذات استحقاق أكثر من سنة، تم احتساب القيمة العادلة على أنها تساوي صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة على أساس معدل حسم بلغ ٧% للودائع بالليرة السورية و ١٥% للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ١١% للودائع و ١٥% للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية لعام ٢٠١٢) ومعدل حسم بلغ ٧% للتسهيلات الائتمانية بالدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (١٠% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢). أما البنود ذات استحقاق أقل من سنة، تم اعتبار القيمة العادلة مساوية للقيمة الدفترية.

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

**كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣**

المجموع	القيمة العادلة مقاسة من خلال			القيمة الدفترية	الموجودات المالية:
	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤,٦٤١,٤٩١,٩٢٤	-	-	٤,٦٤١,٤٩١,٩٢٤	٤,٥٩٦,٦٢٥,٣٠٠	

**كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢**

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

تشمل القيمة الدفترية للموجودات المالية المتوفرة للبيع القيمة الاسمية للأصل مضافاً إليه صافي العلاوة (بعد تنزيل الاطفاءات من تاريخ الشراء لتاريخ بيان الوضع المالي وفق أسلوب الفائدة الفعالة). وقد تم تقييمها بالقيمة العادلة بنهاية العام بناء على سعر إقفال هذه الموجودات ضمن الأسواق المتداولة بما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ حيث بلغت فروقات التقييم الإيجابية ما قيمته ٤٦٠,١٢٨,١٢٨,٥٣٧ ل.س. في حين كانت فروقات التقييم بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ سلبية بقيمة ٩٥٢,٨٢٧,٥٠٤ ليرة سورية.

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

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

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

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

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

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

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

مقدمة:

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

إستراتيجية إدارة المخاطر:

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

مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا بإدارة المخاطر:

• مسؤولية مجلس الإدارة في إدارة المخاطر

- يعتبر مجلس الإدارة المسؤول الأول أمام المساهمين وأصحاب المصالح عن إدارة مخاطر المصرف. حيث يقع على عاتقه ما يلي :
- تشكيل وحدة مستقلة لإدارة المخاطر، بالإضافة إلى مدير إدارة المخاطر في المصرف.
- فهم وتعزيز ثقافة إدارة المخاطر بكافة أشكالها وذلك على كافة المستويات العاملة في المصرف.
- العمل على تشكيل لجنة إدارة المخاطر يكون معظم أعضائها من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين.
- تحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها.
- المصادقة على دليل إجراءات عمل إدارة المخاطر.
- المصادقة دورياً على السياسة العامة لإدارة مخاطر المصرف بكافة أنواعها المعدة من قبل لجنة إدارة المخاطر.
- التأكيد على مسؤوليات الإدارة العليا للمصرف:
- تأسيس وإيجاد بنية أساسية ملائمة وكافية بما فيها الهيكل التنظيمي، العمليات، السياسات و الإجراءات، الكادر الكفاء والأنظمة التكنولوجية التي تكفل وباستمرار (تحديد وحصر، قياس، متابعة وضبط) المخاطر بما ينسجم وحدود وسياسات المخاطر المصادق عليها.
- تأسيس وإيجاد بنية تحتية مستقلة لإدارة المخاطر والتي يكون أحد مهامها العمل على تقديم تقارير مباشرة إلى مجلس الإدارة عن التعرضات والتجاوزات على الحدود الموضوعه.
- استلام تقارير دورية تعد من قبل الإدارة العليا وإدارة المخاطر حول التعرضات للمخاطر وذلك بهدف تقييم الأداء فيما يتعلق بصلاحيات المخاطر الموافق عليها.
- المتابعة الدورية لمدى فعالية الإدارة العليا وإدارة المخاطر وذلك بالاعتماد على مراجعة أو تدقيق مستقلة. علاوة على ذلك، على مجلس الإدارة العمل على اتخاذ ومتابعة كافة الإجراءات التصحيحية المناسبة والكفيلة بتحسين وزيادة فعالية نظام إدارة المخاطر وذلك بناء على الملاحظات والتوصيات الواردة في تقارير إدارة المخاطر في المصرف وتقارير التدقيق الداخلي، وتقارير مراقبي مفوضية الحكومة بنتيجة ممارستهم لمهامهم.



## • مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

تم تشكيل لجنة لإدارة مخاطر تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة من ذوي الخبرة في إدارة المخاطر المصرفية ، بالإضافة إلى مدير دائرة إدارة المخاطر.

تعمل اللجنة بشكل متواصل مع دائرة إدارة المخاطر في المصرف لرسم وتحديد سياسات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للمصرف، بالإضافة إلى تلك المتعلقة بأي نشاط أو منتج مصرفي جديد.

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

## • مسؤولية الإدارة العليا في إدارة المخاطر:

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

## إدارة المخاطر:

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

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

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

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

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية
- العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.
- المحافظة على إدارة إئتمان ملائمة، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.
- التأكد من وجود ضوابط كافية على اجراءات ادارة المخاطر الائتمانية.

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

### ١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:

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

### ٢. التصنيف الائتماني للعملاء:

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

### ٣. أساليب تخفيف المخاطر:

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

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.
  - اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.
- إن التنوع في المحفظة هو مبدأ اساسي في تخفيف مخاطر الائتمان، حيث تتضمن خطة المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات واسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.

### الضمانات المقبولة:

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

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

### الطرق المتبعة لقياس المخاطر:

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

- الطريقة المعيارية المبسطة: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر الائتمان.
- المنهج المعيارى: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر السوق.
- أسلوب المؤشر الأساسي: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر التشغيل.

## دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

يقوم المصرف بتطوير السياسات والاجراءات اللازمه لتحديد اسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. ان الاطار العام للسياسة الائتمانية تتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضح حدود الائتمان واسلوب تحديد درجة المخاطر. تتولى عملية ادارة مخاطر الائتمان وظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدد الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

## اختبارات الجهد:

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

يتم تقسيم المحفظة الائتمانية حسب نوع الدين شركات، مؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم وتسهيلات أفراد وتجزئة. تم إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات، ونتيجة لذلك تم تشكيل مؤونة انخفاض جماعي إضافية مقابل التسهيلات المنتجة تفوق بقيمتها النسب المحددة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم م/٥٩٧/ن/ب ٤ وتعديلاته اللاحقة، وذلك بهدف الحد من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف السياسية الاستثنائية.

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

## ٣١ كانون الأول

٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٥,٢٠٤,٤٨٦,٩٦٣	٦,١٣٦,٦٢٨,٢٤٤	أ- بنود داخل بيان الوضع المالي:
١١,٥١٢,٤٧٢,٣٥٥	١٨,٧٥٧,٣٥٠,٥٧١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,٠٩٧,٩٦٥,١٧٤	١,٩٠٢,٢٠٠,٧٢٨	أرصدة لدى مصارف
١٨,٨١٤,٩٢٤,٤٩٢	٢٦,٧٩٦,١٧٩,٥٤٣	إيداعات لدى مصارف
		التسهيلات الائتمانية:
٢٨٦,٠٧٨,١١٥	٨٩٩,٨٩٣	الأفراد
٣١٦,٠٣٩,٠٦٣	١٨٦	القروض العقارية
-	٨,٠٤٧,٠٠٩,٥٢٨	الشركات
١٠,٠٨٥,٢١٣,١٣٧	٨,٠٥٠,٨٨٥,٩٥٩	الشركات الكبرى
٥٠,٦٨٤,٥٦٩	١٢٣,٥٦٩	الشركات الصغيرة و المتوسطة
١٠,٧٣٨,٠١٤,٨٨٤	١٦,٠٩٨,٩١٩,١٣٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٨٦٢,٠٤٧,٩٧١	٤,٦٤١,٤٩١,٩٢٣	الموجودات الأخرى
٥٠٩,١٠٠,٠٢٧	٤٦٦,٢٠٠,٨٥٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٠٩,٧٦٢,٦٤١	١,٠٥٥,٠٨٩,٤٦٨	
٣٢,٥٣٣,٨٥٠,٠١٥	٤٩,٠٥٧,٨٨٠,٩٢١	ب- بنود خارج بيان الوضع المالي:
٣٨٢,٩٣٩,٣٥٢	١,٣٣٣,٧٣٩,٠٨٠	كفالات
١,٨٤٦,٤٨٥,١١٩	٢,١٤٣,٣٥٨,١٥٥	سقوف تسهيلات مباشرة غير مستعملة
-	٨٥,٢٨٩,٩٦٣	أخرى
٢,٢٢٩,٤٢٤,٤٧١	٣,٥٦٢,٣٨٧,١٩٨	

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

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

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

الأفراد ل.س.	القروض العقارية ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س.	المجموع ل.س.
-	-	٨٨,٣٨٥,٨٥٥	٣,٥٤٠,٩٧٨	٩١,٩٢٦,٨٣٣
-	-	١,٠٢٨,٠٩٦,٢٢٧	٣,٨٩٩,٥٠٠	١,٠٣١,٩٩٥,٧٢٧
-	-	-	-	-
-	-	١٣,٨٠٠,٤٥٠	-	١٣,٨٠٠,٤٥٠
-	-	٩,٠٧٧,٣٥١	-	٩,٠٧٧,٣٥١
-	-	٦٧٢,٠٠٠	٩٥٨,٠٢٧	١,٦٣٠,٠٢٧
-	-	( ٤,٢٤٩,٨٠٠ )	-	( ٤,٢٤٩,٨٠٠ )
-	-	١,١٣٥,٧٨٢,٠٨٣	٨,٣٩٨,٥٠٥	١,١٤٤,١٨٠,٥٨٨

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

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

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

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	٦٠,٠٤٨,٠٧٨	١,٥٣٩,٥٠٠	٦١,٥٨٧,٥٧٨
-	-	٢٠٤,٨٨٦,٠٧٩	٦,٤٥٦,١٦٥	٢١١,٣٤٢,٢٤٤
-	-	-	-	-
-	-	٦٧٢,٠٠٠	-	٦٧٢,٠٠٠
-	-	٢٦٥,٦٠٦,١٥٧	٧,٩٩٥,٦٦٥	٢٧٣,٦٠١,٨٢٢

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٧٩/م.ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٩/١/٢٠١٤ والذي تم فيه تمديد العمل لنهاية عام ٢٠١٤ بالقرار رقم (٩٠٢/م.ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ الذي تضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م.ن/ب/٤) وتعديلاته مما أدى إلى:

١. تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٤ وقد بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مبلغ ١٣٦,٢٠٣,٢٣٣ ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م.ن/ب/٤) والقرارات المعدلة له.

٢. الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م.ن/ب/٤) بمبلغ ٢١,٠٨٨,١٣٦ ليرة سورية.

٣. تم إعداد إختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها. ووجدت إدارة المصرف أن من المناسب حجز مخصصات إضافية لهذا الغرض وقد بلغت ٣,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

**الديون المجدولة:** هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة حيث لا يوجد لدى المصرف ديون مجدولة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أو تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

**الديون المعاد هيكلتها:** يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتماماً خاصاً ويبلغ رصيدها ٢,٨٤٠,٥١٥,١١٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ بينما يبلغ رصيد ديون معاد هيكلتها ٢,١٨٧,٠٥٨,٥٧٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

(٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ما يلي:

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	الضمانات مقابل:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٣,٤٨٥,٨٢٨	-	٩٣,٣٥١,٠٩٥	-	١٣٤,٧٣٣	متدنية المخاطر
٢,٦٩٨,٥٤٤,٧٣٣	١٧,٦٦٠,٨٧٩	٢,٣٢٠,٤٥٩,٩٩٩	٢٣٥,٠٧٥,٩٥٣	١٢٥,٣٤٧,٩٠٢	عادية (مقبولة المخاطر)
٣,٦١٠,٢٠٠,٢٨٠	١٨,٤٦٤,٨٣٥	٣,٤٦١,٨٧١,٩٥٠	١٠٢,٦٣٢,٣٥٢	٢٧,٢٣١,١٤٣	تتطلب اهتماماً خاصاً غير عاملة:
٤٦٤,٩٤٩,٠٧٦	٣,٥٠٠,٤٥٥	٤٤٩,٨٥٩,٤٣١	٥,٧٢٧,٧٢٧	٥,٨٦١,٤٦٣	دون المستوى
٨٤٤,٣١٠,٧٥٥	٢,١٢٤,٧٥٩	٧٧٣,٨٦٥,٤٥٨	٤٠,٠٢١,٨٨٩	٢٨,٢٩٨,٦٤٩	ديون مشكوك في تحصيلها
٣٦٢,٣٧٤,٤٠٦	٦,١٠٠,٢٦٧	٢٦٤,٤٤٤,٢٠٤	٥٧,٨٦٨,٩٠٨	٣٣,٩٦١,٠٢٧	ديون هالكة
٨,٠٧٣,٨٦٥,٠٧٨	٤٧,٨٥١,١٩٥	٧,٣٦٣,٨٥٢,١٣٧	٤٤١,٣٢٦,٨٢٩	٢٢٠,٨٣٤,٩١٧	المجموع
					منها:
٩٣,٤٨٥,٨٢٨	-	٩٣,٣٥١,٠٩٥	-	١٣٤,٧٣٣	تأمينات نقدية
١,٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
٣,٦٨٩,١٣٩,٠١٠	٤٣,٨٥٢,٦٤٦	٣,١٩٩,١٣٣,٥٤٩	٤٤٠,٤٣٩,٢٤٣	٥,٧١٣,٥٧٢	عقارية
٣٠,٩٦٤,٧١٥	-	٣٠,٩٦٤,٧١٥	-	-	أسهم متداولة
٤٥٧,٩٣٢,٥٦٧	١,٦٩٠,٥٧٠	٢٤٤,٨٠١,٢٣٢	-	٢١١,٤٤٠,٧٦٥	سيارات و آليات
٢,٣٢٨,٩٨٤,٥٩٠	٢,٣٠٧,٩٧٩	٢,٣٢٣,٢٢١,١٧٥	-	٣,٤٥٥,٤٣٦	شخصية
٢٤٨,٣٥٨,٣٦٨	-	٢٤٧,٣٨٠,٣٧٠	٨٨٧,٥٨٧	٩٠,٤١١	أخرى
٨,٠٧٣,٨٦٥,٠٧٨	٤٧,٨٥١,١٩٥	٧,٣٦٣,٨٥٢,١٣٦	٤٤١,٣٢٦,٨٣٠	٢٢٠,٨٣٤,٩١٧	



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

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

## التصنيف الائتماني الداخلي:

يوضح الجدول التالي التصنيف الائتماني الداخلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣:

ل.س.	ما يعادل التصنيف حسب S&P	جيد
٧,١٩١,٧١٧,٧١٢	AAA	الدرجة الأولى
٧٤,٤٤٦,٤٤٨	AA- AA+	الدرجة الثانية
١,٢٤٤,٤٣٢,٨١٣	A- A+	الدرجة الثالثة
٨,٥١٠,٥٩٦,٩٧٤		
		عادي
٣,٧٤٨,٧٢٦,٠١٥	BBB- BBB+	الدرجة الرابعة
-	BB- BB+	الدرجة الخامسة
٢٠,٢٣٣,٤٣٧,٩٤٥	B- B+	الدرجة السادسة
٢٣,٩٨٢,١٦٣,٩٦٠		
٣٢,٤٩٢,٧٦٠,٩٣٤		

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

المجموع	عادي	جيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,١٣٦,٦٢٨,٢٤٤	-	٦,١٣٦,٦٢٨,٢٤٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٠,٦٥٩,٥٥١,٢٩٨	٢٠,٦٣٨,٣٧٢,٤٠٥	٢١,١٧٨,٨٩٣	أرصدة وإيداعات لدى مصارف محلية وأجنبية
١,٠٥٥,٠٨٩,٤٦٨	-	١,٠٥٥,٠٨٩,٤٦٨	وديعة مجمدة
٤,٦٤١,٤٩١,٩٢٤	٣,٣٤٣,٧٩١,٥٥٦	١,٢٩٧,٧٠٠,٣٦٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٢,٤٩٢,٧٦٠,٩٣٤	٢٣,٩٨٢,١٦٣,٩٦٠	٨,٨١٠,٥٩٦,٩٨٧٤	المجموع

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

ل.س.	ما يعادل التصنيف حسب S&P	جيد
٥,٨١٩,٣١٣,٨١٥	AAA	الدرجة الأولى
-	AA- AA+	الدرجة الثانية
٧٤٧,٦٧٩,٤٠٢	A- A+	الدرجة الثالثة
٦,٥٦٦,٩٩٣,٢١٧		
		عادي
٢,٩١٧,٩٦٨,٢٣٤	BBB- BBB+	الدرجة الرابعة
-	BB- BB+	الدرجة الخامسة
١١,٨٠١,٧٧٣,٦٥٥	B- B+	الدرجة السادسة
١٤,٧١٩,٧٤١,٨٨٩		
٢١,٢٨٦,٧٣٥,١٠٥		

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

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

#### ٤) سندات و أسناد و أذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات الموجودات المالية المتوفرة للبيع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣:

ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
ل.س.		
٢٦٢,٦٩٨,١٣٨	S&P	A-
٩٦٠,٥٥٦,١٤٣	S&P	A
٧٤,٤٤٦,٠٨٨	S&P	A+
٣,٣٤٣,٧٩١,٥٥٥		غير مصنف
٤,٦٤١,٤٩١,٩٢٤		

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

ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
ل.س.		
١٤٥,٧٣٥,٣٥٦	S&P	A-
٥٥٣,٢٩٨,٧٢٢	S&P	A
٤٠,٧١٢,٤٧٤	S&P	A+
٣٨٧,٠٠٠,٠٠٠	S&P	A
٧٣٥,٣٠١,٤١٨		غير مصنف
١,٨٦٢,٠٤٧,٩٧٠		

(٥) - التركيز الجغرافي:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموعة	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل الجمهورية العربية السورية	المنطقة الجغرافية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,١٣٦,٦٢٨,٢٤٤	-	-	٦,١٣٦,٦٢٨,٢٤٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٨,٧٥٧,٣٥٠,٥٧٠	٢٨,٦٣٢,٣٧٢	١٤,٩٨٩,٠١٣,٤٣٠	٣,٧٣٩,٧٠٤,٧٦٨	أرصدة لدى مصارف
١,٩٠٢,٢٠٠,٧٢٨	-	١,٩٠٢,٢٠٠,٧٢٨	-	ايداعات لدى مصارف
٤,٦٤١,٤٩١,٩٢٣	-	٤,٦٤١,٤٩١,٩٢٣	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
				التسهيلات الائتمانية:
٨٩٩,٨٩٤	-	-	٨٩٩,٨٩٤	للأفراد
١٨٥	-	-	١٨٥	القروض العقارية
٨,٠٥٠,٨٨٥,٩٥٧	-	-	٨,٠٥٠,٨٨٥,٩٥٧	للشركات الكبرى
١٢٣,٥٦٩	-	-	١٢٣,٥٦٩	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
٤٦٦,٢٠٠,٨٤٦	-	٣١,٥٧٩,١١٤	٤٣٤,٦٢١,٧٣٢	الموجودات الأخرى
١,٠٥٥,٠٨٩,٤٦٨	-	-	١,٠٥٥,٠٨٩,٤٦٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤١,٠١٠,٨٧١,٣٨٤</u>	<u>٢٨,٦٣٢,٣٧٢</u>	<u>٢١,٥٦٤,٢٨٥,١٩٥</u>	<u>١٩,٤١٧,٩٥٣,٨١٧</u>	الاجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموعة	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل الجمهورية العربية السورية	المنطقة الجغرافية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٢٠٤,٤٨٦,٩٦٣	-	-	٥,٢٠٤,٤٨٦,٩٦٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١١,٥١٢,٤٧٢,٣٥٥	١٤,٧٤٦,١٥٠	٩,٨٠٦,٠٩٥,٥٢١	١,٦٩١,٦٣٠,٦٨٤	أرصدة لدى مصارف
٢,٠٩٧,٩٦٥,١٧٤	-	١,٢٦٢,٤٧١,٤٠٠	٨٣٥,٤٩٣,٧٧٤	ايداعات لدى مصارف
١,٨٦٢,٠٤٧,٩٧١	٣٨٧,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٧٥,٠٤٧,٩٧١	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
				التسهيلات الائتمانية:
٢٨٦,٠٧٨,١١٩	-	-	٢٨٦,٠٧٨,١١٩	للأفراد
٣١٦,٠٣٩,٠٦٢	-	-	٣١٦,٠٣٩,٠٦٢	القروض العقارية
١٠,٠٨٥,٢١٣,١٣٦	-	-	١٠,٠٨٥,٢١٣,١٣٦	للشركات الكبرى
٥٠,٦٨٤,٥٦٧	-	-	٥٠,٦٨٤,٥٦٧	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
٥٠٩,١٠٠,٠٢٧	-	١٧,٤٨٠,٣٠٣	٤٩١,٦١٩,٧٢٤	الموجودات الأخرى
٦٠٩,٧٦٢,٦٤١	-	-	٦٠٩,٧٦٢,٦٤١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٢,٥٣٣,٨٥٠,٠١٥</u>	<u>٤٠١,٧٤٦,١٥٠</u>	<u>١٢,٥٦١,٠٩٥,١٩٦</u>	<u>١٩,٥٧١,٠٠٨,٦٦٩</u>	الاجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(٦) - التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	خدمات	صناعي	أفراد	عقارات	تجارة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٦,١٣٦,٦٢٨,٢٤٤	-	-	-	-	-	٦,١٣٦,٦٢٨,٢٤٤	أرصدة لدى مصرف سورية ركزي
١٨,٧٥٧,٣٥٠,٥٧٠	-	-	-	-	-	١٨,٧٥٧,٣٥٠,٥٧٠	أرصدة لدى مصارف
١,٩٠٢,٢٠٠,٧٢٨	-	-	-	-	-	١,٩٠٢,٢٠٠,٧٢٨	ايداعات لدى مصارف
٨,٠٤٧,٩٠٩,٦٠٥	١,٠٣١,٤٥٧,٣٣٣	٣,٤٤٢,٦٠٣,٨٩٢	٩٠٠,٠٧٩	٢٩٩,٤٧٦,٦٣٨	٣,٢٧٣,٤٧١,٦٦٣	-	التسهيلات الائتمانية
٤,٦٤١,٤٩١,٩٢٤	٧٩٢,٤٤٩,١١٩	-	-	-	-	٣,٨٤٩,٠٤٢,٨٠٥	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٤٦٦,٢٠٠,٨٤٦	٢٢٦,٣٠٩,٤٤٥	٢,٤٧٩,٤١١	١٤٥,٢٦٤	١٤٦,٠١٩	١,٢٢٤,٤٥١	٢٣٥,٨٩٦,٢٥٦	موجودات أخرى
<u>٣٩,٩٥١,٧٨١,٩١٧</u>	<u>٢,٠٥٠,٢١٥,٨٩٧</u>	<u>٣,٤٤٥,٠٨٣,٣٠٣</u>	<u>١,٠٤٥,٣٤٣</u>	<u>٢٩٩,٦٢٢,٦٥٧</u>	<u>٣,٢٧٤,٦٩٦,١١٤</u>	<u>٣٠,٨٨١,١١٨,٦٠٣</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

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

**(١) - مخاطر أسعار الفائدة:**

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

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

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

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

**أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢%**

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٩٧٧,٢٥٧,٩٢٧	( ١٩,٥٤٥,١٥٩)	( ١٤,٦٥٨,٨٦٩)
يورو	(٣,١٠٧,٣١٠,٣١٩)	٦٢,١٤٦,٢٠٦	٤٦,٦٠٩,٦٥٥
ليرة سورية	(٤,٥٩٧,٥٥٧,٢٣٦)	٩١,٩٥١,١٤٥	٦٨,٩٦٣,٣٥٩

**ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢%**

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٩٧٧,٢٥٧,٩٢٧	١٩,٥٤٥,١٥٩	١٤,٦٥٨,٨٦٩
يورو	(٣,١٠٧,٣١٠,٣١٩)	( ٦٢,١٤٦,٢٠٦)	( ٤٦,٦٠٩,٦٥٥)
ليرة سورية	(٤,٥٩٧,٥٥٧,٢٣٦)	( ٩١,٩٥١,١٤٥)	( ٦٨,٩٦٣,٣٥٩)

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٣٨٤,٦٦٤ )	( ٥١٢,٨٥٥ )	٢٥,٦٤٤,٢٥٠	دولار أمريكي
٢١,٣٢٦,١١٣	٢٨,٤٣٤,٨١٧	(١,٤٢١,٧٤٠,٨٥٠)	يورو
٥٦,٥٤٢,٢٥٨	٧٥,٣٨٩,٦٧٧	(٣,٧٦٩,٤٨٣,٨٤١)	ليرة سورية

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٨٤,٦٦٤	٥١٢,٨٥٥	٢٥,٦٤٤,٢٥٠	دولار أمريكي
( ٢١,٣٢٦,١١٣ )	( ٢٨,٤٣٤,٨١٧ )	(١,٤٢١,٧٤٠,٨٥٠)	يورو
( ٥٦,٥٤٢,٢٥٨ )	( ٧٥,٣٨٩,٦٧٧ )	(٣,٧٦٩,٤٨٣,٨٤١)	ليرة سورية



## (٢) - مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات بتغير قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس إدارة المصرف بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المركز بشكل يومي ليتم التأكد من عدم تجاوز المستويات المحددة. يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف وقد تم اعتماد نسبة ١٠% بدلاً من ٢% استناداً إلى تعميم مفوضية الحكومة لدى المصارف - رقم ٤٣٧/١٦٦ لتاريخ ١٢ شباط ٢٠١٣.

### زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

#### ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٣٢,٢٩٩,٩٤٥	٨٤٣,٠٦٦,٥٩٣	٨,٤٣٠,٦٦٥,٩٣٥	دولار أمريكي
٣٤٠,٤٩٠	٤٥٣,٩٨٧	٤,٥٣٩,٨٧٠	يورو
١١٣,٨٧٠	١٥١,٨٢٦	١,٥١٨,٢٦٣	جنيه استرليني
( ١١,٤٤١ )	( ١٥,٢٥٥ )	( ١٥٢,٥٤٦ )	فرنك سويسري
٤٢,١٨٤	٥٦,٢٤٥	٥٦٢,٤٤٧	أخرى

### زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

#### ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٦٣٢,٢٩٩,٩٤٥)	( ٨٤٣,٠٦٦,٥٩٣)	٨,٤٣٠,٦٦٥,٩٣٥	دولار أمريكي
( ٣٤٠,٤٩٠)	( ٤٥٣,٩٨٧)	٤,٥٣٩,٨٧٠	يورو
( ١١٣,٨٧٠)	( ١٥١,٨٢٦)	١,٥١٨,٢٦٣	جنيه استرليني
١١,٤٤١	١٥,٢٥٥	( ١٥٢,٥٤٦)	فرنك سويسري
( ٤٢,١٨٤)	( ٥٦,٢٤٥)	٥٦٢,٤٤٧	أخرى

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

## فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	دون الشهر	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-	٤,٦٩١,٠٣٣,٢٩٤	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	١,٩٠٢,٢٠٠,٧٣٠	١٠,٧٣٠,٥٣٢,٨٢٠	٤,٩٢٣,٣٩٦,٤٦٠	أرصدة و إيداعات لدى مصارف
٦٤٣,٩٥١,١٧٠	١٤٨,٣٢٠,٠٨٠	٧٣,٥٤٩,٣١٠	-	١٨٦,٥٦٣,٠٠٠	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٥٥,٠١١,٨٤٢	٢٩٦,٥٢١,٣١٠	٨١,٣٤٩,٨٢٩,٨٧٨	١,١٥١,٢٧١,٤٥٨	٥٤٥,٢٦٦,٦٢٩	٢,١٣٤,٣٩٦,٣٣٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٩٨,٩٦٣,٠١٢	٤٤٤,٨٤١,٣٩٠	١,٤٢٣,٣٧٩,١٨٨	٣,٠٥٣,٤٧٢,١٨٨	١١,٤٦٢,٣٦٢,٤٤٩	١١,٧٤٨,٨٢٦,٠٩٢	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	-	المطلوبات:
-	-	-	١,٦٧٣,١٢٠,٠٣٠	٩,٤٤١,٢٦١,٣٩٠	١,٩٨٥,٢٥٧,٦٠٩	ودائع مصارف
٢٨٩,٠٢٤,٩٧٠	١,٦٥٧,٥٢٢,٩٣٠	٢,٢١٦,٩٠٨,٣١٠	١,٤٦٦,٦١٥,٧٣٠	٧,١٦٣,٤٨٦,٤٧٠	٤,٥٦٥,٢٨٥,١٦٠	ودائع الزبائن
-	-	-	٦,٤٧٠,١٣٤	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	أموال مساندة
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	-	-	الأموال المقترضة المساندة
٢٨٩,٠٢٤,٩٧٠	١,٦٥٧,٥٢٢,٩٣٠	٢,٢١٦,٩٠٨,٣١٠	٣,١٤٦,٢٠٥,٨٩٤	١٦,٦٠٤,٧٤٧,٨٦٠	٦,٥٥٠,٥٤٢,٧٦٩	مجموع المطلوبات
٦٠٩,٩٣٨,٠٤٢	(١,٢١٢,٦٨١,٥٤٠)	(٧٩٣,٥٢٩,١٢٢)	(٩٢,٧٣٣,٧٠٦)	(٥,١٤٢,٣٨٥,٤١١)	٥,١٩٨,٢٨٣,٣٢٣	فجوة إعادة تسعير الفائدة
(١,٤٣٣,١٠٨,٤١٤)	(٢,٠٤٣,٠٤٦,٤٥٦)	(٨٣٠,٣٦٤,٩١٦)	(٣٦,٨٣٥,٧٩٤)	٥٥,٨٩٧,٩١٢	٥,١٩٨,٢٨٣,٣٢٣	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ / (تابع)

من سنتين إلى ثلاثة	من ثلاثة إلى أربعة	من أربعة إلى خمسة	أكثر من خمس سنوات	بنود غير حساسة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	٢,١٧٣,٣٦٤,٥٧٢	٦,٨٦٤,٣٩٧,٨٦٦
-	-	-	-	٣,١٠٣,٤٢١,٢٨٨	٢٠,٦٥٩,٥٥١,٢٩٨
-	٢,٨٧٠,٢٠٨,٥٥٠	-	٧١٨,٨٩٩,٨١٤	-	٤,٦٤١,٤٩١,٩٢٤
١,٦٦١,٣١٤,٩٦٤	١,٠٥١,٩٧٩,٨٥٩	١٥٩,٩٧٥,٧٣٨	٢,٣٨٩,٠٨٨,٧٧٦	(٢,٩٤٦,٧٤٧,١٨٧)	٨,٠٤٧,٩٠٩,٦٠٥
-	-	-	-	٧٥٥,٣٨٩,٠٩٧	٧٥٥,٣٨٩,٠٩٧
-	-	-	-	١٨,٩٠١,١٠٩	١٨,٩٠١,١٠٩
-	-	-	-	١٥٤,٤٣٥,٥٨٠	١٥٤,٤٣٥,٥٨٠
-	-	-	-	٤٦٦,٢٠٠,٨٤٦	٤٦٦,٢٠٠,٨٤٦
-	-	-	-	١,٠٥٥,٠٨٩,٤٦٨	١,٠٥٥,٠٨٩,٤٦٨
١,٦٦١,٣١٤,٩٦٤	٣,٩٢٢,١٨٨,٤٠٩	١٥٩,٩٧٥,٧٣٨	٣,١٠٧,٩٨٨,٥٩٠	٤,٧٨٠,٠٥٤,٧٧٣	٤٢,٦٦٣,٣٦٦,٧٩٣
-	-	-	-	٢,٠٠٣,٤٦١,٠٣٣	١٥,١٠٣,١٠٠,٠٦٢
-	-	-	-	٣,٨٦٢,٥٤٩,٠١٦	٢١,٢٢١,٣٩٢,٥٨٦
-	-	-	-	٤٧٣,٤٥٩,٢٨٣	٤٧٩,٩٢٩,٤١٧
-	-	-	-	٩,٥٥٢,٧٨٠	٩,٥٥٢,٧٨٠
-	-	-	-	٥٨٤,٤٤٥,٥٤٦	٥٨٤,٤٤٥,٥٤٦
٨٦١,٠٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	٨٦١,٠٦٠,٠٠٠
٨٦١,٠٦٠,٠٠٠	-	-	-	٦,٩٣٣,٤٦٧,٦٥٨	٣٨,٢٥٩,٤٨٠,٣٩١
٨٠٠,٢٥٤,٩٦٤	٣,٩٢٢,١٨٨,٤٠٩	١٥٩,٩٧٥,٧٣٨	٣,١٠٧,٩٨٨,٥٩٠	(٢,١٥٣,٤١٢,٨٨٥)	٤,٤٠٣,٨٨٦,٤٠٢
( ٦٣٢,٨٥٣,٤٥٠ )	٣,٢٨٩,٣٣٤,٩٥٩	٣,٤٤٩,٣١٠,٦٩٧	٦,٥٥٧,٢٩٩,٢٨٧	٤,٤٠٣,٨٨٦,٤٠٢	-

نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي  
أرصدة و إيداعات لدى مصارف  
موجودات مالية متوفرة للبيع  
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)  
موجودات ثابتة  
موجودات غير ملموسة  
موجودات ضريبية مؤجلة  
موجودات أخرى  
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي  
مجموع الموجودات  
المطلوبات:  
ودائع مصارف  
ودائع الزبائن  
تأمينات نقدية  
مخصصات متنوعة  
مطلوبات أخرى  
الأموال المقترضة المساندة  
مجموع المطلوبات  
فجوة إعادة تسعير الفائدة  
فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة إلى تسعة أشهر	من ثلاثة إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	دون الشهر	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-	٤,٢٥٦,٨٧٠,٤٦٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	١,٢٦٢,٤٧١,٤٠٠	٨٣٥,٤٩٣,٧٧٠	١٠,٨٣٩,٨٨١,٧٢٠	أرصدة و إيداعات لدى مصارف
٢٢٣,١٠٦,٢٨٨	-	-	-	٥٤١,٨٠٠,٠٠٠	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٩٨٨,٧٧١,٧١١	٤٢٣,٢٣٤,١٥٣	١٧٧,٠٣٠,٧٩٧	٢,٩٢٩,٣٩٥,٥٠٤	٤٠٢,٢٧٠,١٣٥	٩٣٧,٨١٣,٢٨٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٢١١,٨٧٧,٩٩٩	٤٢٣,٢٣٤,١٥٣	١٧٧,٠٣٠,٧٩٧	٤,١٩١,٨٦٦,٩٠٤	١,٧٧٩,٥٦٣,٩٠٥	١٦,٠٣٤,٥٦٥,٤٧٤	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	-	المطلوبات:
-	-	-	١,٢٦٢,٤٧١,٤٠٠	١,٤٠٥,١٧٠,٢٥٠	٩,٣٨٥,٦٩٤,٤٢٠	ودائع مصارف
٨٢٠,٠٠٦,٣٧٠	٧٨٩,٧٧٨,٣١٠	١,٩٩٠,٧٩١,٦٨٠	٢,١٠٣,٨٦٩,٨٤٠	٤,٣٠٧,٢٨٥,٨٥٠	٣,٢٨٢,٢٦٤,١٤٠	ودائع الزبائن
-	-	-	١٦,١٤٠,٨٩٠	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	أموال مساندة
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	-	-	الأموال المقترضة المساندة
٨٢٠,٠٠٦,٣٧٠	٧٨٩,٧٧٨,٣١٠	١,٩٩٠,٧٩١,٦٨٠	٣,٣٨٢,٤٨٢,١٣٠	٥,٧١٢,٤٥٦,١٠٠	١٢,٦٦٧,٩٥٨,٥٦٠	مجموع المطلوبات
٣٩١,٨٧١,٦٢٩	( ٣٦٦,٥٤٤,١٥٧ )	( ١,٨١٣,٧٦٠,٨٨٣ )	٨٠٩,٣٨٤,٧٧٤	( ٣,٩٣٢,٨٩٢,١٩٥ )	٣,٣٦٦,٦٠٦,٩١٤	فجوة إعادة تسعير الفائدة
( ١,٥٤٥,٣٣٣,٩١٨ )	( ١,٩٣٧,٢٠٥,٥٤٧ )	( ١,٥٧٠,٦٦١,٣٩٠ )	٢٤٣,٠٩٩,٤٩٣	( ٥٦٦,٢٨٥,٢٨١ )	٣,٣٦٦,٦٠٦,٩١٤	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ / (تابع)						
المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من أربعة إلى خمسة	من ثلاثة إلى أربعة	من سنتين إلى ثلاثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٦٥٨,٩٨١,٥٦٠	١,٤٠٢,١١١,٠٩٣	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣,٦١٠,٤٣٧,٥٢٩	٦٧٢,٥٩٠,٦٣٩	-	-	-	-	أرصدة و إيداعات لدى مصارف
١,٨٦٢,٠٤٧,٩٧١	-	٤٢١,٠٣١,٨٤٠	٤٧٩,٨٨١,٤١٩	-	١٩٦,٢٢٨,٤٢٤	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٠,٧٣٨,٠١٤,٨٨٤	٢٥٢,٦٤٧,٦٥٥	٢,٠٥٠,٥٧٤,٠٦٩	٩٩١,٠٧١,١٥٥	٩٧٥,٩٧٢,٣٩٨	٦٠٩,٢٣٤,٠٢١	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٧٦١,٩٢١,٤٠٤	٧٦١,٩٢١,٤٠٤	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٢١,٢٣٥,١٤٢	٢١,٢٣٥,١٤٢	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢٧,٠٤٤,٠٤٣	٢٧,٠٤٤,٠٤٣	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٠٩,١٠٠,٠٢٧	٥٠٩,١٠٠,٠٢٧	-	-	-	-	موجودات أخرى
٦٠٩,٧٦٢,٦٤١	٦٠٩,٧٦٢,٦٤١	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٣,٧٩٨,٥٤٥,٢٠١</u>	<u>٤,٢٥٦,٤١٢,٦٤٣</u>	<u>٢,٤٧١,٦٠٥,٩٠٩</u>	<u>١,٤٧٠,٩٥٢,٥٧٤</u>	<u>٩٧٥,٩٧٢,٣٩٨</u>	<u>٨٠٥,٤٦٢,٤٤٥</u>	مجموع الموجودات
						المطلوبات:
١٢,٢٧٠,٨٨٣,٦٨١	٢١٧,٥٤٧,٦١١	-	-	-	-	ودائع مصارف
١٦,٣١٧,٨٣٧,٠٢٨	٣,٠٢٣,٨٤٠,٨٣٨	-	-	-	-	ودائع الزبائن
٨٦,٦٠٣,٧٦٩	٧٠,٤٦٢,٨٧٩	-	-	-	-	تأمينات نقدية
١,٦٤١,٧١٤	١,٦٤١,٧١٤	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٥٢١,٩٤٣,٥٩٩	٥٢١,٩٤٣,٥٩٩	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٤٦٤,٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٤٦٤,٤٠٠,٠٠٠	الأموال المقترضة المساندة
<u>٢٩,٦٦٣,٣٠٦,٧٩١</u>	<u>٣,٨٣٥,٤٣٦,٦٤١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٤٦٤,٤٠٠,٠٠٠</u>	مجموع المطلوبات
<u>٤,١٣٥,٢٣٥,٤١٠</u>	<u>٢,٤٧١,٦٠٥,٩٠٩</u>	<u>٢,٤٧١,٦٠٥,٩٠٩</u>	<u>١,٤٧٠,٩٥٢,٥٧٤</u>	<u>٩٧٥,٩٧٢,٣٩٨</u>	<u>٣٤١,٠٦٢,٤٤٥</u>	فجوة إعادة تسعير الفائدة
<u>-</u>	<u>٤,١٣٥,٢٣٥,٤١٠</u>	<u>٣,٧١٤,٢٥٩,٤٠٨</u>	<u>١,٢٤٢,٦٥٣,٤٩٩</u>	<u>( ٢٢٨,٢٩٩,٠٧٥ )</u>	<u>(١,٢٠٤,٢٧١,٤٧٣)</u>	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

الإجمالي	أخرى	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						الموجودات:
٤٦١,٧١٤,٣٤٢	-	-	-	١٦١,١٦٨,٨١٢	٣٠٠,٥٤٥,٥٣٠	نقد في الصندوق
						أرصدة و إيداعات لدى
٣,٧٣٦,٥٣٧,٣٩١	-	-	-	٦٥٢,١٠٨,٩٧٧	٣,٠٨٤,٤٢٨,٤١٤	مصرف سورية المركزي
٢٠,٤٩١,٨٧٨,٠٧٢	٥٦٢,٤٤٧	٢٠,٨٤٥	٢,٣٨٧,٥٣٠	٢,٩٣١,١٢٨,٨٣٧	١٧,٥٥٧,٧٧٨,٤١٣	أرصدة و إيداعات المصارف
٤,٦٤١,٤٩١,٩٢٤	-	-	-	-	٤,٦٤١,٤٩١,٩٢٤	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٣٣٥,٧٠٨,١٢٦	-	-	-	١,٦٣٨,٩٣٧,٩٠٦	٦٩٦,٧٧٠,٢٢٠	التسهيلات الإئتمانية
٣٨,١٢١,٦٤٠	-	-	-	٦٠٦,٣٠١	٣٧,٥١٥,٣٣٩	موجودات أخرى
						وديعة مجمدة لدى
٩٤٨,٧٤٩,٨٧٨	-	-	-	-	٩٤٨,٧٤٩,٨٧٨	مصرف سورية المركزي
٣٢,٦٥٤,٢٠١,٣٧٣	٥٦٢,٤٤٧	٢٠,٨٤٥	٢,٣٨٧,٥٣٠	٥,٣٨٣,٩٥٠,٨٣٣	٢٧,٢٦٧,٢٧٩,٧١٨	اجمالي الموجودات
						المطلوبات:
١٢٥٠٩,٨٢٠,٧٧٣	-	-	-	٤٩٨,٥٣٣,٥٦٥	١٢,٠١١,٢٨٧,٢٠٨	ودائع المصارف
١٤,٥٨٥,٨٤٧,٠٣٧	-	١٧٣,٣٩١	٤,٠٧٢,١٥٤	٥,٩٩٧,٢٦٤,١٢٨	٨,٥٨٤,٣٣٧,٣٦٤	ودائع العملاء
٤١٧,٩٥٢,٩٤٥	-	-	-	١٣,١٦٧,٦٣٤	٤٠٤,٧٨٥,٣١١	تأمينات نقدية
٧٨,٤١٥,٠٣٣	-	-	-	٧,٨٠٩,٣٧١	٧٠,٦٠٥,٦٦٢	مطلوبات أخرى
٨٦١,٠٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	٨٦١,٠٦٠,٠٠٠	الأموال المساندة
٢٨,٤٥٣,٠٩٥,٧٨٨	-	١٧٣,٣٩١	٤,٠٧٢,١٥٤	٦,٥١٦,٧٧٤,٦٩٨	٢١,٩٣٢,٠٧٥,٥٤٥	اجمالي المطلوبات
						صافي التركيز داخل
٤,٢٠١,١٠٥,٥٨٥	٥٦٢,٤٤٧	( ١٥٢,٥٤٦)	( ١,٦٨٤,٦٢٤)	(١,١٣٢,٨٢٣,٨٦٥)	٥,٣٣٥,٢٠٤,١٧٣	الميزانية للسنة الحالية
						صافي التركيز خارج
٤,٢٣٢,٨٢٥,٤٩٦	-	-	-	١,١٣٧,٣٦٣,٧٣٦	٣,٠٩٥,٤٦١,٧٦٠	الميزانية للسنة الحالية
٨,٤٣٣,٩٣١,٠٨١	٥٦٢,٤٤٧	( ١٥٢,٥٤٦)	( ١,٦٨٤,٦٢٤)	٤,٥٣٩,٨٧١	٨,٤٣٠,٦٦٥,٩٣٣	صافي التركيز للسنة الحالية
						التزامات محتملة خارج
٣,٤٩١,٣٧٠,٩٧٤	-	-	-	-	٦٥٩,٥٤٢,٢٢١	الميزانية للسنة الحالية

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



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

تتضمن اجراءات ادارة مخاطر السيولة ما يلي:

- تنوع مصادر التمويل

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

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

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

٢٠١٢	٢٠١٣	
%	%	
٦٦,٠١	٧٩,١٢	نسبة السيولة بتاريخ ٣١ كانون الأول
٥٨,١٣	٦٤,٤٦	أقل نسبة
٦٦,٠١	٨١,٨٩	أعلى نسبة
٦٣,٣٥	٧٥,١٣	المتوسط خلال العام

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

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

#### خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٧٤/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 العملات 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.



٣١ كانون الأول ٢٠١٢	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	من ثمانية أيام إلى شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات									
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٤,٧١١,٣٦٥,٠٦٦	-	-	-	-	-	-	٩٤٧,٦١٦,٤٩٥	٥,٦٥٨,٩٨١,٥٦٠
أرصدة وإيداعات لدى المصارف	١,٩٦٦,١٦٧,١٦٥	٩,٥٤٦,٣٠٥,١٩١	٨٣٥,٤٩٣,٧٧٣	١,٢٦٢,٤٧١,٤٠٠	-	-	-	-	١٣,٦١٠,٤٣٧,٥٢٩
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١,٣٣٨,٠٠٤,٣٨٠	٣٥,٣١٩,٢٧٣	٤٧٢,٠١٥,٥٤٩	٣,٦١٩,٨١٥,٣٤١	٢٣٨,٩١٠,٤٥٧	٤٤٦,٤٨٩,٤٨٥	٦,١٩٦,٣٢٢,٤٧٧	(١,٦٠٨,٨٦٢,٠٧٨)	١٠,٧٣٨,٠١٤,٨٨٤
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	٣٨٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٣٢٠,٢٤٧,٩٧١	-	١,٨٦٢,٠٤٧,٩٧١
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	٧٦١,٩٢١,٤٠٤	٧٦١,٩٢١,٤٠٤
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	٢١,٢٣٥,١٤٢	٢١,٢٣٥,١٤٢
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢٧,٠٤٤,٠٤٣	-	٢٧,٠٤٤,٠٤٣
موجودات أخرى	٣٨٩,١٠٩	٢,٩٥٥,٧٥٤	٢٥٤,٦٣٨,١١٧	٧٩,٥٩٤,٩٤٦	٧,٠٨٦,٨١٢	٦,٦٣٦,٤٨٥	٨١,٥٦٩,٣٤٩	٧٦,٢٢٩,٤٥٥	٥٠٩,١٠٠,٠٢٧
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	٦٠٩,٧٦٢,٦٤١	٦٠٩,٧٦٢,٦٤١
مجموع الموجودات حسب درجة استحقاقها	٨,٠١٥,٩٢٥,٧١٩	٩,٥٨٤,٥٨٠,٢١٨	١,٧١٦,٩٤٧,٤٣٩	٥,٣٤٨,٨٨١,٦٨٧	٢٤٥,٩٩٧,٢٦٩	٤٥٣,١٢٥,٩٧٠	٧,٦٢٥,١٨٣,٨٤٠	٨٠٧,٩٠٣,٠٥٩	٣٣,٧٩٨,٥٤٥,٢٠١
المطلوبات:									
ودائع مصارف	١,٦٥٠,٠٠٣,٥٤٠	٧,٩٥٣,٢٣٨,٤٩٠	١,٤٠٥,١٧٠,٢٥٠	١,٢٦٢,٤٧١,٤٠١	-	-	-	-	١٢,٢٧٠,٨٨٣,٦٨١
ودائع الزبائن	٤,٩٠٥,٢٥٨,٠٧٥	١,٤٠٨,٠٥٩,١١٠	٤,٣٠٢,٠٧٨,٢٨٠	٢,١٠٣,٠٦٥,٢٢٠	٢,٧٧٩,٣٦٩,٩٨٠	٨٢٠,٠٠٦,٣٦٣	-	-	١٦,٣١٧,٨٣٧,٠٢٨
تأمينات نقدية	٨٦,٦٠٣,٧٦٩	-	-	-	-	-	-	-	٨٦,٦٠٣,٧٦٩
أموال مساندة	-	-	-	-	-	-	٤٦٤,٤٠٠,٠٠٠	-	٤٦٤,٤٠٠,٠٠٠
مخصصات متنوعة	١,٦٤١,٧١٤	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٤١,٧١٤
مطلوبات أخرى	٤٩٦,٨٧٥,٢٤٩	-	٨,٢٨٥,٣٦٥	-	-	١٦,٧٨٢,٩٨٥	-	-	٥٢١,٩٤٣,٥٩٩
مجموع المطلوبات	٧,١٤٠,٣٨٢,٣٤٧	٩,٣٦١,٢٩٧,٦٠٠	٥,٧١٥,٥٣٣,٨٩٥	٣,٣٦٥,٥٣٦,٦٢١	٢,٧٧٩,٣٦٩,٩٨٠	٨٣٦,٧٨٩,٣٤٨	٤٦٤,٤٠٠,٠٠٠	-	٢٩,٦٦٣,٣٠٩,٧٩١
فجوة الاستحقاقات	٨٧٥,٥٤٣,٣٧٢	٢٢٣,٢٨٢,٦١٨	(٣,٩٩٨,٥٨٦,٤٥٦)	١,٩٨٣,٣٤٥,٠٦٦	(٢,٥٣٣,٣٧٢,٧١١)	(٣٨٣,٦٦٣,٣٧٨)	٧,١٦٠,٧٨٣,٨٤٠	٨٠٧,٩٠٣,٠٥٩	٤,١٣٥,٢٣٥,٤١٠

ثانياً: بنود خارج بيان الوضع المالي:

المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	لغاية سنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٢,١٤٣,٣٥٨,١٥٥	-	٢,١٤٣,٣٥٨,١٥٥
١,٣٣٣,٧٣٩,٠٨٠	٨٩٣,٤٠٠,٩٥٢	٤٤٠,٣٣٨,١٢٨
٣,٤٧٧,٠٩٧,٢٣٥	٨٩٣,٤٠٠,٩٥٢	٢,٥٨٣,٦٩٦,٢٨٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٣
السقوف المباشرة غير المستغلة
الكفالات

المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	لغاية سنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١,٨٤٦,٤٨٥,١١٩	-	١,٨٤٦,٤٨٥,١١٩
٣٨٢,٩٣٩,٣٥٢	٤٥,٨٢٠,٩٤٠	٣٣٧,١١٨,٤١٢
٢,٢٢٩,٤٢٤,٤٧١	٤٥,٨٢٠,٩٤٠	٢,١٨٣,٦٠٣,٥٣١

٣١ كانون الأول ٢٠١٢
السقوف المباشرة غير المستغلة
الكفالات

### ٣٥ - الاحتياطي العام لمخاطر التمويل:

بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/ب/٩٠٢/م.ن) تاريخ ٢٠١٢/١١/١٣ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/ب/٥٩٧/م.ن) وتعديلاته مما أدى إلى تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٣ حيث بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ مبلغ ١٣٦,٢٠٣,٣٣٣ ليرة سورية وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٢٠١٢/١٢/٣١ على كامل رصيد التسهيلات بتاريخه، مع العلم بأن المصرف ملتزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق احكام القرار رقم (٤/ب/٥٩٧/م.ن) وتعديله بالقرار رقم (٤/ب/٦٥٠/م.ن) عند انتهاء العمل بالقرار رقم (٤/ب/٩٠٢/م.ن) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢.

### ٣٦ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

#### ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٥٦٥,٩٨٤,٧٩٤	-	٤,٠٥١,٦٤٨,٥٣٨	٤٠٩,٣٣٦,٨٢٩	١٠٤,٩٩٩,٤٢٧	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٣,٧٨٦,٢٦٧,٦٥٩ )	-	-	( ٣,٣٠٩,٧٩٨,٣٠١ )	( ٤٧٦,٤٦٩,٣٥٨ )	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
٧٧٩,٧١٧,١٣٥	-	٤,٠٥١,٦٤٨,٥٣٨	( ٢,٩٠٠,٤٦١,٤٧٢ )	( ٣٧١,٤٦٩,٩٣١ )	نتائج أعمال القطاع
( ٧٠٤,٣١٠,٦٥٦ )	( ٧٠٤,٣١٠,٦٥٦ )	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٧٥,٤٠٦,٤٧٦	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
١٢٣,١٧٦,٨٠١	-	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
١٩٨,٥٨٣,٢٧٧	-	-	-	-	صافي ربح السنة
٣٩,٥٧٩,٨٩١,٦٣٢	-	٣٠,٧٣٩,٥٣٢,٩٠٨	٨,٨٣٩,٤٥٨,٦٤٧	٩٠٠,٠٧٧	موجودات القطاع
٣,٠٨٣,٤٧٥,١٦١	٣,٠٨٣,٤٧٥,١٦١	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٤٢,٦٦٣,٣٦٦,٧٩٣	٣,٠٨٣,٤٧٥,١٦١	٣٠,٧٣٩,٥٣٢,٩٠٨	٨,٨٣٩,٤٥٨,٦٤٧	٩٠٠,٠٧٧	مجموع الموجودات
( ٣٧,٦٦٥,٤٨٢,٠٦٠ )	-	( ١٥,٩٦٤,١٦٠,٠٦١ )	( ٨,٣٨٧,٩٩١,٣١٩ )	( ١٣,٣١٣,٣٣٠,٦٨٠ )	مطلوبات القطاع
( ٥٩٣,٩٩٨,٣٣١ )	( ٥٩٣,٩٩٨,٣٣١ )	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
( ٣٨,٢٥٩,٤٨٠,٣٩١ )	( ٥٩٣,٩٩٨,٣٣١ )	( ١٥,٩٦٤,١٦٠,٠٦١ )	( ٨,٣٨٧,٩٩١,٣١٩ )	( ١٣,٣١٣,٣٣٠,٦٨٠ )	مجموع المطلوبات
٤٣,٥٩٠,٠٨٢	٤٣,٥٩٠,٠٨٢	-	-	-	مصاريف رأسمالية
( ٥٠,١٢٢,٣٨٩ )	( ٥٠,١٢٢,٣٨٩ )	-	-	-	إستهلاكات

\* بما يتوافق مع قرار مجلس النقد و التسليف رقم (٤/ب/١٠٧٩/م.ن) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي تم فيه تمديد العمل بالقرار رقم (٤/ب/٩٠٢/م.ن) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ لنهاية عام ٢٠١٤ .

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٧٨٨,٢٣٢,٢١٤	-	١,٣٣٩,٨٣٢,٧٧٥	٣٥٧,١٩٥,٥٢٤	٩١,٢٠٣,٩١٥	إجمالي الدخل التشغيلي
( ١,٢٦٠,١٣٢,٨٠٨ )	-	-	( ٩٨٠,٦٣١,٢٣٩ )	( ٢٧٩,٥٠١,٥٦٩ )	مصروف مخصص الحسائر الائتمانية
٥٢٨,٠٩٩,٤٠٦	-	١,٣٣٩,٨٣٢,٧٧٥	( ٦٢٣,٤٣٥,٧١٥ )	( ١٨٨,٢٩٧,٦٥٤ )	نتائج أعمال القطاع
( ٤٦١,٠١٠,٤١٣ )	( ٤٦١,٠١٠,٤١٣ )	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٦٧,٠٨٨,٩٩٣	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
( ١٠,٣٣٤,٦٨٥ )	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٥٦,٧٥٤,٣٠٨	-	-	-	-	صافي ربح السنة
٣٠,٦٣٨,٧٦١,٦٧٠	-	١٩,٤٣٩,٠٧٩,٨٣٤	١٠,٥٩٧,٥٦٤,٦٥٩	٦٠٢,١١٧,١٧٧	موجودات القطاع
٣,١٥٩,٧٨٣,٥٣١	٣,١٥٩,٧٨٣,٥٣١	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٣٣,٧٩٨,٥٤٥,٢٠١	٣,١٥٩,٧٨٣,٥٣١	١٩,٤٣٩,٠٧٩,٨٣٤	١٠,٥٩٧,٥٦٤,٦٥٩	٦٠٢,١١٧,١٧٧	مجموع الموجودات
( ٢٩,١٥٦,٥٠٧,٤٦٨ )	-	( ١٢,٧٥٢,٠٦٦,٦٦٥ )	( ٧,٤٣٣,١٠٤,٠٥٨ )	( ٨,٩٧١,٣٣٦,٧٤٥ )	مطلوبات القطاع
( ٥٠٦,٨٠٢,٣٢٣ )	( ٥٠٦,٨٠٢,٣٢٣ )	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
( ٢٩,٦٦٣,٣٠٩,٧٩١ )	( ٥٠٦,٨٠٢,٣٢٣ )	( ١٢,٧٥٢,٠٦٦,٦٦٥ )	( ٧,٤٣٣,١٠٤,٠٥٨ )	( ٨,٩٧١,٣٣٦,٧٤٥ )	مجموع المطلوبات
( ٥,٠٨٧,٥٤٦ )	( ٥,٠٨٧,٥٤٦ )	-	-	-	مصاريف رأسمالية
( ٤٨,٥٤٦,٠٠٧ )	( ٤٨,٥٤٦,٠٠٧ )	-	-	-	إستهلاكات

### مخاطر التشغيل

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

#### - أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية

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

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

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

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

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

#### مخاطر الأعمال

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

#### مخاطر الدفع المسبق

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

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤,٨٢٠,٧٣٣,٦٧٠	٣٢٥,٥٦٧,٢٧٦	٤,٤٩٥,١٦٦,٣٩٤	إجمالي الدخل التشغيلي
٤٣,٥٩٠,٠٨٢	-	٤٣,٥٩٠,٠٨٢	مصرفات رأسمالية
٤٢,٦٦٣,٣٦٦,٧٧٩	٢١,٥٦١,٣٣٨,٤٥٣	٢١,١٠٢,٠٢٨,٣٢٦	مجموع الموجودات
٣١ كانون الأول ٢٠١٢			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٧٨٨,٢٣٢,٢٢٠	١٦٠,٩١٧,١٤٨	١,٦٢٧,٣١٥,٠٧٢	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٥,٠٨٧,٥٤٦)	-	( ٥,٠٨٧,٥٤٦)	مصرفات رأسمالية
٣٣,٧٩٨,٥٤٥,٢٠١	١٢,٩٤٥,٣٦١,٠٤٣	٢٠,٥٨٩,٠٨٠,٠٥٨	مجموع الموجودات



## ٣٧- إدارة رأس المال

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

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

### ٣١ كانون الأول

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	رأس المال الأساسي:
٤,١٢٢,٢٦٧	٤,٢٠٤,٩٧٨	رأس المال المكتتب به والمدفوع
-	٥,٥٨٨,٤٦٩	أرباح مدورة غير محققة
		ينزل منها:
( ١,٩١٦,٤٨٧ )	( ٥,٥٦٢,١٣٤ )	صافي الخسارة المتراكمة المحققة
( ٢١,٢٣٥ )	( ١٨,٩٠١ )	موجودات غير ملموسة
٢,١٨٤,٥٤٥	٤,٢١٢,٤١٢	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات
٢٤,٥٠٧	١٨,١٨٥	مالية بعد خصم ٥٠% منها
٤٦٤,٤٠٠	٣٠١,٣٧١	الأموال المقرضة المساندة
١٣٦,٢٠٣	١٣٦,٢٠٣	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
١,٧٤٤,٢٣٩	-	أرباح مدورة غير محققة
٤,٥٥٣,٨٩٤	٤,٦٦٨,١٧١	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٢٠,٩٧٥,٢٨٧	٣١,٥٦٣,٣٤٨	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
١٤٤,٨٤٣	٤٩٤,٠٥٦	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٣٦,٧٧٢	٩٢,٣٢٤	مخاطر السوق
٤٩٠,٠٢١	٧٢٢,٢٩٤	المخاطر التشغيلية
٢١,٦٤٦,٩٢٣	٣٢,٨٧٢,٠٢٢	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢١,٠٤	%١٤,٢٠	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٠,٠٩	%١٢,٨١	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٥٢,٨٢	%٩٥,٦٥	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب/١) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر عام ٢٠٠٧.

٣٨ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات:
٦,٨٦٤,٣٩٧,٨٦٦	-	٦,٨٦٤,٣٩٧,٨٦٦	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٨,٧٥٧,٣٥٠,٥٧٠	-	١٨,٧٥٧,٣٥٠,٥٧٠	أرصدة لدى مصارف
١,٩٠٢,٢٠٠,٧٢٨	-	١,٩٠٢,٢٠٠,٧٢٨	إيداعات لدى مصارف
٨,٠٤٧,٩٠٩,٦٠٥	٥,٥٣٥,٢٧٥,٦٣٦	٢,٥١٢,٦٣٣,٩٦٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤,٦٤١,٤٩١,٩٢٤	٤,٢٣٣,٠٥٩,٥٣٩	٤٠٨,٤٣٢,٣٨٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٥٥,٣٨٩,٠٩٧	٧٥٥,٣٨٩,٠٩٧	-	موجودات ثابتة ملموسة
١٨,٩٠١,١٠٩	١٨,٩٠١,١٠٩	-	موجودات ثابتة غير ملموسة
١٥٤,٤٣٥,٥٨٠	-	١٥٤,٤٣٥,٥٨٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٦٦,٢٠٠,٨٤٦	٢٠٨,٨٢٥,٣٨٠	٢٥٧,٣٧٥,٤٦٦	موجودات أخرى
١,٠٥٥,٠٨٩,٤٦٨	١,٠٥٥,٠٨٩,٤٦٨	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٢,٦٦٣,٣٦٦,٧٩٣	١١,٨٠٦,٥٤٠,٢٢٩	٣٠,٨٥٦,٨٢٦,٥٦٤	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١٥,١٠٣,١٠٠,٠٦٢	-	١٥,١٠٣,١٠٠,٠٦٢	ودائع مصارف
٢١,٢٢١,٣٩٢,٥٨٦	٨٢٠,٠٦١,٣٧٠	٢٠,٤٠١,٣٣١,٢٠٦	ودائع عملاء
٤٧٩,٩٢٩,٤١٧	-	٤٧٩,٩٢٩,٤١٧	تأمينات نقدية
٨٦١,٠٦٠,٠٠٠	٨٦١,٠٦٠,٠٠٠	-	أموال مساندة
٩,٥٥٢,٧٨٠	-	٩,٥٥٢,٧٨٠	مخصصات متنوعة
٥٨٤,٤٤٥,٥٤٦	-	٥٨٤,٤٤٥,٥٤٦	مطلوبات أخرى
٣٨,٢٥٩,٤٨٠,٣٩١	١,٦٨١,١٢١,٣٧٠	٣٦,٥٧٨,٣٥٩,٠٢١	مجموع المطلوبات
٤,٤٠٣,٨٨٦,٤٠٢	١٠,١٢٥,٤١٨,٨٥٩	( ٥,٧٢١,٥٣٢,٤٥٧ )	الصافي

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

٣٩ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان الوضع المالي)

يتكون هذا البند مما يلي :

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
-	-	اعتمادات استيراد
-	-	قبولات
٨٣,٨٤٥,٥٥٠	١٦٧,٨٧١,٢٥٥	كفالات دفع
٢٧٣,١٢٤,٤٠٢	١,١٣٣,٩٢٥,٠٧٥	كفالات حسن تنفيذ
٢٥,٩٦٩,٤٠٠	٣١,٩٤٢,٧٥٠	كفالات أولية
٣٨٢,٩٣٩,٣٥٢	١,٣٣٣,٧٣٩,٠٨٠	مجموع الكفالات
١,٨٤٦,٤٨٥,١١٩	٢,١٤٣,٣٥٨,١٥٥	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
( ٢٤٠,٦٩٩,٢٧٥ )	( ٨٥,٢٨٩,٩٦٣ )	اتفاقية مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي
<u>١,٩٨٨,٧٢٥,١٩٦</u>	<u>٣,٣٩١,٨٠٧,٢٧٢</u>	

ب- التزامات تعاقدية

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٧,٥٩١,٤٦٢	٢٨,١٢٦,٦٣٥	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال سنة
٧٨,٦٦٤,٩٦٩	٥٧,٤١٧,١٠٦	عقود إيجارات تستحق من سنة إلى خمس سنوات
<u>١٠٦,٢٥٦,٤٣١</u>	<u>٨٥,٥٤٣,٧٤١</u>	

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار فروع المصرف