

مصرف "فرنسينك-سورية"

شركة مساهمة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠

مصرف "فرنسينك-سورية"

شركة مساهمة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة و تقرير المراجعة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠

جدول المحتويات

صفحة

١	شهادة محاسب قانوني
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣	بيان الدخل المرحلي الموجز
٤	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٥	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٣٣-٧	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

د م ٩٩-٨

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
مصرف فرنسبنك-سورية ش.م.
دمشق - سورية

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية لمصرف فرنسبنك-سورية ش.م. والتي تشمل بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الادارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، وإن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، والتي تشمل بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين و التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى لاتعطي صورة صحيحة وعادلة من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية المرحلية.

المحاسب القانوني

دمشق - سورية

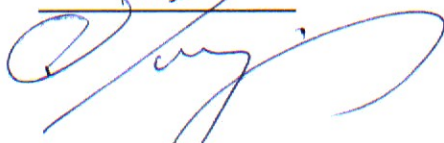
٢٢ نيسان ٢٠١٠

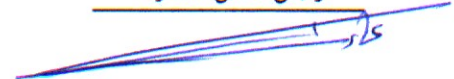
محمد نصير التميمي

محمد نصير التميمي
محاسب قانوني
إجازته رقم ١٦٩

مصرف "فرنسبنك-سورية" ش.م.
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١,٨٩٣,٧٧١,١٠١	٢,٤٥٨,٣٢٠,٦٣٩	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥,٢٩٧,٠٢٠,٤٠٣	٥,٥٣٢,١٥٨,٠١٥	٦	أرصدة لدى مصارف
٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٧٨,٥٢٠,٩٦٣	٧	إيداعات لدى مصارف
٢,٣٥٨,١٢٨,٧٢٠	٣,٧٣٢,٥٩٧,٩٧٥	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٧٣٠,٣١٤,٦٨٣	٩٦٥,٢٢٥,٣٩١	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع لها أسعار سوقية
٤١٨,٣٠٢,٢٣٤	٤٥٠,٩٥٧,٩٤٧		موجودات ثابتة
١٥,١٥٨,٤٥٢	١٣,٣٢٨,٣٢٧		موجودات غير ملموسة
٥٨,٨٥٦,٧٦٦	٦٠,٦٣١,٤٢٩	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
١٩٠,١٠٠,١٩٤	٢٢١,٥٢٠,٠٦١	١١	موجودات أخرى
١٦٩,٥١٦,٩٥٧	١٧٠,٣٩٦,٩١٥	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٣,٥٣١,١٦٩,٥١٠</u>	<u>١٦,٩٨٣,٦٥٧,٦٦٢</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٤,٦٧٨,٨٨٣,١٤٧	٥,٤٩٥,٠٤٦,٢١١	١٣	ودائع مصارف
٧,٠٢٤,١٩١,٤٥٠	٩,٦١٢,٠٧١,٩٤٥	١٤	ودائع الزبائن
٨٤,٥٢١,٩٣٣	٩٨,٨٢٣,٤٧١	١٥	تأمينات نقدية
٢٢٩,٨٧٩	٢١٧,١٧٦		مخصصات متنوعة
٢١٠,٣٩٢,٧٠٨	٢٣٩,٦٣٤,٦٤٧	١٦	مطلوبات أخرى
<u>١١,٩٩٨,٢١٩,١١٧</u>	<u>١٥,٤٤٥,٧٩٣,٤٥٠</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٩,٨٢٣,٠٣٢	١٤,٧٢١,٨٤٠	١٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	١٥,٠١١		صافي أرباح الفترة
(١٧٧,٦٤١,٠٧٢)	(١٧٧,٦٤١,٠٧٢)		حسابات متراكمة محققة
(٤٩,٢٣١,٥٦٧)	(٤٩,٢٣١,٥٦٧)		حسابات متراكمة غير محققة
<u>١,٥٣٢,٩٥٠,٣٩٣</u>	<u>١,٥٣٧,٨٦٤,٢١٢</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١٣,٥٣١,١٦٩,٥١٠</u>	<u>١٦,٩٨٣,٦٥٧,٦٦٢</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام


رئيس مجلس الإدارة


إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف "فرنسبنك-سورية" ش.م.

بيان الدخل المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س	ل.س	
٢,٠٩٢,٢٢١	١٥٤,٦٥٩,٧١٦	١٨ إيرادات الفوائد
(٣٦٨,٢٢٣)	(١١٧,٦٨٥,٠٤٨)	١٩ أعباء الفوائد
١,٧٢٣,٩٩٨	٣٦,٩٧٤,٦٦٨	صافي إيرادات الفوائد
٥٤,٢١٨	٣٦,٩٢٤,٢٣٢	إيرادات الرسوم والعمولات
(٩١٦)	(٢٢٩,٩٦١)	أعباء الرسوم والعمولات
٥٣,٣٠٢	٣٦,٦٩٤,٢٧١	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٧٧٧,٣٠٠	٧٣,٦٦٨,٩٣٩	صافي الربح من الفوائد و الرسوم والعمولات
٦٧٠,٨٧٩	٧٥٩,٨٥٢	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
١٩,٦٠٠,٠٠٠	٥,٦٠٠,٠٠٠	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنويوي
-	٧,٣٧٠,١٧٦	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٢,٠٤٨,١٧٩	٨٧,٣٩٨,٩٦٧	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٥,٣٨٢,٢٦٤)	(٥٢,٦٥٥,٩٨٩)	نفقات موظفين
(٤,٠٠٨,٧٤٣)	(٥,٤٢٠,١٨٤)	استهلاكات
(١,٦١٦,٦٢٩)	(١,٨٣٠,١٢٥)	إطفاءات
(٨١٢,١٥٧)	١٢,٧٠٣	استرداد / (تشكيل) مخصصات متنوعة
-	(٢٢٥,٨٥٦)	مخصص تدني قيمة التسهيلات
(١١,١٠٧,٠٥٧)	(٢٩,٠٣٩,١٦٨)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٤٢,٩٢٦,٨٥٠)	(٨٩,١٥٨,٦١٩)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(٢٠,٨٧٨,٦٧١)	(١,٧٥٩,٦٥٢)	الخسارة قبل الضريبة
٩,٨٥٠,٧٧٩	١,٧٧٤,٦٦٣	١٠ إيراد ضريبة الدخل
(١١,٠٢٧,٨٩٢)	١٥,٠١١	أرباح / (خسائر) الفترة
(٣,١٥)	٠,٠٠٤٣	حصة السهم الأساسية و المخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف "فرنسينك-سورية" ش.م.
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س	ل.س	
(١١,٠٢٧,٨٩٢)	١٥,٠١١	أرباح / (خسائر) الفترة
-	١٢,٢٦٨,٩٨٤	مكونات الدخل الشامل:
-	(٧,٣٧٠,١٧٦)	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(١١,٠٢٧,٨٩٢)	٤,٩١٣,٨١٩	الدخل المحقق المحول إلى بيان الدخل و الناتج عن
		بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
		الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف "فرنسبنك-سورية" ش.م.

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

المجموع	التغيير المتراكم في				رأس المال المكتتب به	
	خسائر متراكمة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	أرباح / خسائر الفترة	القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٥٣٢,٩٥٠,٣٩٣	(٤٩,٢٣١,٥٦٧)	(١٧٧,٦٤١,٠٧٢)	-	٩,٨٢٣,٠٣٢	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٤,٩١٣,٨١٩	-	-	١٥,٠١١	٤,٨٩٨,٨٠٨	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١,٥٣٧,٨٦٤,٢١٢</u>	<u>(٤٩,٢٣١,٥٦٧)</u>	<u>(١٧٧,٦٤١,٠٧٢)</u>	<u>١٥,٠١١</u>	<u>١٤,٧٢١,٨٤٠</u>	<u>١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدقق)
١,٦٥٣,١٢٢,٢٧٠	(٣٩,٤٣١,٥٦٧)	(٥٧,٤٤٦,١٦٣)	-	-	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
(١١,٠٢٧,٨٩٢)	-	-	(١١,٠٢٧,٨٩٢)	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١,٦٤٢,٠٩٤,٣٧٨</u>	<u>(٣٩,٤٣١,٥٦٧)</u>	<u>(٥٧,٤٤٦,١٦٣)</u>	<u>(١١,٠٢٧,٨٩٢)</u>	<u>-</u>	<u>١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٠٩ (غير مدقق)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف "فرنسينك-سورية" ش.م.
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س	ل.س	
(٢٠,٨٧٨,٦٧١)	(١,٧٥٩,٦٥٢)	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		الخسارة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٥,٦٢٥,٣٧٢	٧,٢٥٠,٣٠٩	الاستهلاكات والاطفاءات
-	١,٦٤٣,٦٥٠	إطفاء العلاوة على موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(١٦٩,٢٠٩)	إطفاء الحسم على موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(٧,٣٧٠,١٧٦)	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٢٢٥,٨٥٦	مخصص تدني قيمة التسهيلات
٨١٢,١٥٧	(١٢,٧٠٣)	مخصصات متنوعة
(١٤,٤٤١,١٤٢)	(١٩١,٩٢٥)	الخسائر قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٢١,٩٤٤,٩٥٠)	(٢١٥,٨٢٩,٥٥٥)	الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الإحتياطي الإلزامي)
(٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٩٧٨,٥٢٠,٩٦٣)	الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
-	(١,٣٧٤,٦٩٥,١١١)	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٩٥٣,٠٠٠	(٣١,٤١٩,٨٦٧)	الزيادة / (النقص) في موجودات أخرى
-	١,١٢٠,٨٤٥,٨٩٠	الزيادة في ودائع المصارف
٢٤٤,١٦٥,٢٤٣	٢,٥٨٧,٨٨٠,٤٩٥	الزيادة في ودائع الزبائن
-	١٤,٣٠١,٥٣٨	الزيادة في التأمينات النقدية
٧,١٦٢,١٣٣	١٣,٧٠٥,٩٠٥	الزيادة في مطلوبات أخرى
١٥,٨٩٤,٢٨٤	١,١٣٦,٠٧٦,٤٠٧	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
-	(٣٣٣,١٠٤,١٧١)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
-	١١٥,٣٨٧,٢٥٧	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(٦,٣٩٩,٢٥٢)	أثر التغير في سعر الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٦٦,١٩٣,٥٣٤)	(٢٢,٥٣٩,٨٦٢)	شراء موجودات ثابتة
(٦٦,١٩٣,٥٣٤)	(٢٤٦,٦٥٦,٠٢٨)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
(٣,٠٧٩,٨٥٣)	(٨٧٩,٩٥٨)	الزيادة في الوديعة المحملة لدى المصرف المركزي
(٥٣,٣٧٩,١٠٣)	٨٨٨,٥٤٠,٤٢١	صافي الزيادة / (النقص) في النقد و ما يوازي النقد
١,١١٠,٤٣٢,٤٥٣	٣,٦٩١,٢٣٧,٢٢٨	النقد و ما يوازي النقد في بداية الفترة
١,٠٥٧,٠٥٣,٣٥٠	٤,٥٧٩,٧٧٧,٦٤٩	النقد و ما يوازي النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف "فرنسبنك-سورية" ش.م.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

١ - معلومات عامة

تم تأسيس مصرف فرنسبنك-سورية ش.م. بموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وهو 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. يقع المركز الرئيسي للمصرف في أبو رمانة شارع المهدي بن بركة بناء العتقي طابق أرضي، دمشق - سورية. باشر المصرف أعماله المصرفية في ١٥ كانون الثاني ٢٠٠٩. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الثلاثة في دمشق (أبو رمانة، شارع بغداد) و حلب (العزيرية). وافق رئيس مجلس الإدارة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٠ وسمح بإصدارها.

٢ - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

بتاريخ إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، كانت المعايير والتفسيرات التالية إما سارية أو صادرة وغير سارية المفعول بعد:

سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد :

- ♦ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) (معدل) تطبيق معايير المالية الدولية لأول مرة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) (معدل) بيانات مالية منفصلة ومجمعة - تعديل يتعلق بتكلفة الاستثمار في الشركة التابعة، او منشأة ذات سيطرة مشتركة او شركة حليفة .
- ♦ معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) (معدل) - اندماج الاعمال - نسخة شاملة حول تطبيق اسلوب الشراء والتعديلات الناتجة لكل من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): البيانات المالية الموحدة والمنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الاستثمار في الشركات الحليفة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) : الحصص في المشاريع المشتركة .
- ♦ معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (معدل) الادوات المالية : الاعتراف والقياس - تعديلات تتعلق بالبنود المؤهلة للتحوط (مثل التحوط حول خطر التضخم والتحوط بالخيارات) .

- ◆ معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) (معدل) الدفعات القائمة على الاسهم - تعديل يتعلق بدفعات الشركة النقدية القائمة على الاسهم للبنك .
أول كانون الثاني ٢٠١٠
- ◆ معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) (معدل) الادوات المالية: العرض - تعديلات تتعلق بتصنيف حقوق الاصدار .
أول شباط ٢٠١٠
- ◆ معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) ايضا حات اطراف ذات علاقة - تعديل على متطلبات الافصاح للمنشآت المسيطر عليها ، او المسيطر عليها بالاشترك او المؤثر عليها بشكل جوهري من قبل الحكومة .
أول كانون الثاني ٢٠١١
- ◆ معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الادوات المالية: التصنيف والقياس (مقصود من استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) .
أول كانون الثاني ٢٠١٣
- ◆ تعديلات لمعايير التقارير المالية الدولي رقم (٢)، (٥) و (٨) ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) ، (٧) ، (١٧) ، (١٨) ، (٣٦) ، (٣٨) و (٣٩) ناتجة عن التحسينات السنوية منذ شهر نيسان ٢٠٠٩ .
معظمها ساري المفعول للسنوات من أول كانون الثاني ٢٠١٠ وما بعد ذلك .

تتوقع ادارة المصرف ان يتم تطبيق كل المعايير والتفسيرات المبينة اعلاه في اعداد البيانات المالية الموحدة عند تاريخ سريان كل منها دون ان تحدث هذه المعايير والتفسيرات أي أثر مادي على البيانات المالية للمصرف .

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣١ آذار ٢٠١٠ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد المعلومات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

لقد جرى إعداد المعلومات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

تظهر المعلومات المالية بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية، و عملة الاقتصاد.

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

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

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

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

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) ل.س.	
١٦٥,٢٨١,٢٩٩	١٢٦,٣٧٩,٠٧٢	نقد في الخزينة
١,٣٩٩,٠٣٨,٤٦٤	١,٠٨٩,٢٢٠,٧٠٨	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي: حسابات جارية وتحت الطلب
٨٩٤,٠٠٠,٨٧٦	٦٧٨,١٧١,٣٢١	احتياطي نقدي الزامي
<u>٢,٤٥٨,٣٢٠,٦٣٩</u>	<u>١,٨٩٣,٧٧١,١٠١</u>	

تتطلب القوانين والتشريعات المصرفية من المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي الزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ١٠% من مجموع الودائع. وفقاً للقرارين الصادرين عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ (قرار رقم ٣٨٩ م/ن/٤) و بتاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩ (قرار رقم ٥٠٢ م/ن/٤).

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)		
مصارف محلية ل.س.	مصارف خارجية ل.س.	المجموع ل.س.
٨٢,٣١٥,٤١٨	٩٢,٨٠٣,٩٧٦	١٧٥,١١٩,٣٩٤
٢,٨٩٨,٢٤٩,٨٢٤	٢,٤٥٨,٧٨٨,٧٩٧	٥,٣٥٧,٠٣٨,٦٢١
<u>٢,٩٨٠,٥٦٥,٢٤٢</u>	<u>٢,٥٥١,٥٩٢,٧٧٣</u>	<u>٥,٥٣٢,١٥٨,٠١٥</u>

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)		
مصارف محلية ل.س.	مصارف خارجية ل.س.	المجموع ل.س.
٨٢,٢٦٢,٨٤٥	١١٦,٣٣٥,٢٧٨	١٩٨,٥٩٨,١٢٣
٣,١٨٣,٣٨٠,٠٠٠	١,٩١٥,٠٤٢,٢٨٠	٥,٠٩٨,٤٢٢,٢٨٠
<u>٣,٢٦٥,٦٤٢,٨٤٥</u>	<u>٢,٠٣١,٣٧٧,٥٥٨</u>	<u>٥,٢٩٧,٠٢٠,٤٠٣</u>

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١٧٥,١١٩,٣٩٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) (مقابل ١٩٨,٥٩٨,١٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٣٧٨,٥٢٠,٩٦٣	٢١٧,٥٩٥,٠٠٠	٣,١٦٠,٩٢٥,٩٦٣
٣,٣٧٨,٥٢٠,٩٦٣	٢١٧,٥٩٥,٠٠٠	٣,١٦٠,٩٢٥,٩٦٣

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٨- صافي التسهيّلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س.
١٩٥,٢٨١,٨٧٥	٣٢٤,٥٦٩,٩٣٠
(٢٣,٦٧٢,٦٨٨)	(٣٤,٦٥٥,٢١٨)
١٧١,٦٠٩,١٨٧	٢٨٩,٩١٤,٧١٢
١,٤٤٧,٠٦٠,٤٤٥	٢,١٨٨,٩٦٩,٨٦٢
٣٥,١٨٢	٦٤,٤٨٩
٥١٥,٧١٧,١٧٩	٩٩٨,٧٥٦,٦٤٣
٢,١٣٤,٤٢١,٩٩٣	٣,٤٧٧,٧٠٥,٧٠٦
٢٦٢,٠٠٠,٣٥٥	٢٩٨,٩٣٣,٦٩٥
(٣٨,٢٩٣,٦٢٨)	(٤٣,٨١٥,٥٧٠)
٢٢٣,٧٠٦,٧٢٧	٢٥٥,١١٨,١٢٥
-	(٢٢٥,٨٥٦)
٢,٣٥٨,١٢٨,٧٢٠	٣,٧٣٢,٥٩٧,٩٧٥

مؤسسات:

كمبيالات سندات محسومة
فوائد مقبوضة مقدماً على سندات
صافي كمبيالات وسندات محسومة
حسابات جارية مدينة
حسابات دائنة صدفه مدينة
قروض وسلف
صافي تسهيّلات المؤسسات

أفراد:

قروض وسلف
فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
صافي تسهيّلات الأفراد

ينزل:

مخصص تدني قيمة التسهيّلات
صافي التسهيّلات الائتمانية المباشرة

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع لها أسعار سوقية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٩٤,٢١٨,٤٦٢	٥١٨,٢٤٦,١٤٦	شهادات إيداع (ذات عائد ثابت)
١٤٥,١٨٩,٩٢٢	٣٤,٣٦٤,٩٠٧	سندات شركات (ذات عائد ثابت)
٢٩٠,٩٠٦,٢٩٩	٤١٢,٦١٤,٣٣٨	سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)
<u>٧٣٠,٣١٤,٦٨٣</u>	<u>٩٦٥,٢٢٥,٣٩١</u>	

أ- شهادات إيداع (ذات عائد ثابت):

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦٨٤,٩٢٠,٠٠٠	٥٠٤,١٥٥,٤٠٠	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع
(٤٠٤,١٧٢,٥٠٠)	-	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع المباعة
<u>٣٩,٩٥٩,٣٠٥</u>	<u>٧,١١٤,٠١٧</u>	العلاوة
٣٢٠,٧٠٦,٨٠٥	٥١١,٢٦٩,٤١٧	القيمة الدفترية لشهادات الإيداع
(٤,٨٥١,٣٧٦)	(١,٦٣٤,٧٠٣)	إطفاء العلاوة
(٢٩,٨٠٦,٧١٥)	-	العلاوة المتبقية لشهادات الإيداع المباعة
<u>٨,١٦٩,٧٤٨</u>	<u>٨,٦١١,٤٣٢</u>	الزيادة في القيمة العادلة
<u>٢٩٤,٢١٨,٤٦٢</u>	<u>٥١٨,٢٤٦,١٤٦</u>	

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع (شهادات إيداع) قيمة شهادات إيداع صادرة عن مصارف تجارية غير مقيمة بفائدة اسمية سنوية تتراوح ما بين ٤,٥٠% و ١٠,٧٥%.

ب- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

٣١ آذار ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٤٢,٥٢٤,٧٥٠	١٤١,٢٨٦,٧٥٠	القيمة الإسمية للسندات
(١٠٧,٩٨٧,٢٥٠)	-	القيمة الإسمية للسندات المباعة
١٦٥,٩٦٤	١٨٢,٧٣١	العلاوة
(٢٢٣,٤٩٠)	(٤٠٥,٧٨٨)	الحسم
٣٤,٤٧٩,٩٧٤	١٤١,٠٦٣,٦٩٣	القيمة الدفترية للسندات
(٨,٩٤٧)	(١٨,٤٣١)	إطفاء العلاوة
١٧,٦٧١	٢٨,٧٨٠	إطفاء الحسم
(١٥٧,٠١٧)	-	العلاوة المتبقية للسندات المباعة
٦,٢٠٥	-	الحسم المتبقي للسندات المباعة
٢٧,٠٢١	٤,١١٥,٨٨٠	الزيادة في القيمة العادلة
<u>٣٤,٣٦٤,٩٠٧</u>	<u>١٤٥,١٨٩,٩٢٢</u>	

قام المصرف ببيع سندات شركات بقيمة إسمية تبلغ ١٠٧,٩٨٧,٢٥٠ ليرة سورية مقابل مبلغ ١١٥,٣٥٧,٤٢٦ ليرة سورية قبض بأكمله و نتج عن هذه العملية أرباح بقيمة ١٧٦,٣٧٠,٧ سجلت في بيان الدخل المرحلي الموجز.

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

٣١ آذار ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٠٩,٨٤٥,٠٠٠	٢٩٦,٧٢٥,٠٠٠	القيمة الإسمية للسندات
(٣,٤٦٥,٥٨٧)	(٣,٣٧٧,٨٢٧)	الحسم
٤٠٦,٣٧٩,٤١٣	٢٩٣,٣٤٧,١٧٣	القيمة الدفترية للسندات
١٥١,٥٣٨	٢١,٧٢٢	إطفاء الحسم
٦,٠٨٣,٣٨٧	(٢,٤٦٢,٥٩٦)	الزيادة / (النقص) في القيمة العادلة
<u>٤١٢,٦١٤,٣٣٨</u>	<u>٢٩٠,٩٠٦,٢٩٩</u>	

١٠ - موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:
٥٠,٥١٢,٠٤٢	٥٢,٨٦٧,٦٧٥	خسارة الفترة
٨,٣٤٤,٧٢٤	٧,٧٦٣,٧٥٤	مصاريف التأسيس
<u>٥٨,٨٥٦,٧٦٦</u>	<u>٦٠,٦٣١,٤٢٩</u>	
(١٦٩,٧٠٢,٩٥٤)	(١,٧٥٩,٦٥٢)	تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن خسارة الفترة كما يلي:
١,٠٧٠,٧٧٥	٢٧٣,٧٠٥	صافي الخسارة قبل الضريبة
٩,٨٠٠,٠٠٠	(٥,٦٠٠,٠٠٠)	إستهلاك المباني
-	(١٢,٧٠٣)	(أرباح) / خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٩,٤٢٤,٦٢٩)	(٢,٣٢٣,٨٨١)	استرداد مخصص تقلب أسعار القطع
(١٦٨,٢٥٦,٨٠٨)	(٩,٤٢٢,٥٣١)	٢٠% من مصاريف التأسيس للفترة / للسنة
%٢٥	%٢٥	الخسارة الضريبية
٤٢,٠٦٤,٢٠٢	٢,٣٥٥,٦٣٣	معدل الضريبة
٨,٤٤٧,٨٤٠	٥٠,٥١٢,٠٤٢	إيراد ضريبة دخل مؤجل
<u>٥٠,٥١٢,٠٤٢</u>	<u>٥٢,٨٦٧,٦٧٥</u>	موجودات ضريبية مؤجلة بداية الفترة / السنة
		موجودات ضريبية مؤجلة نهاية الفترة / السنة

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

٤٢,٨٠٣,٥٢٥	٣٣,٣٧٨,٨٩٦	القيمة الضريبية لمصاريف التأسيس في بداية الفترة / السنة
(٩,٤٢٤,٦٢٩)	(٢,٣٢٣,٨٨١)	٢٠% من مصاريف التأسيس للفترة / للسنة
٣٣,٣٧٨,٨٩٦	٣١,٠٥٥,٠١٥	القيمة الضريبية
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
<u>٨,٣٤٤,٧٢٤</u>	<u>٧,٧٦٣,٧٥٤</u>	موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب إيراد ضريبة الدخل كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
١٠,٤٣١,٧٤٩	٢,٣٥٥,٦٣٣
(٥٨٠,٩٧٠)	(٥٨٠,٩٧٠)
<u>٩,٨٥٠,٧٧٩</u>	<u>١,٧٧٤,٦٦٣</u>

إيراد ضريبة دخل مؤجل

إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة (٢,٠ X ٢٥% X ٤٧,١٢٣,١٤٧ X ٢٥%)

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

فوائد وإيرادات يرسم القبض:

مصارف

تسهيلات ائتمانية

موجودات مالية متوفرة للبيع (شهادات إيداع)

مصاريف مدفوعة مقدماً

مخزون مطبوعات وقرطاسية

سلف لقاء تعهدات أعمال

طوابع

شيكات للتحويل

شيكات مشتراة

إيرادات مستحقة غير مقبوضة

موجودات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٦٣,٠٧٢,٧٩٢	٨٠,٩٤٣,٨١٢
٩٩٨,٠٣٤	١,٨٨١,٥٢١
٧,٠٥٠,٣٧١	١٦,٥٠٤,١٨٨
<u>٧١,١٢١,١٩٧</u>	<u>٩٩,٣٢٩,٥٢١</u>
١٠٤,٦٩٤,٧٣٢	١٠٨,٦٦٦,٧٣١
٣,٠٧٥,٦٥٠	٣,٢٢٩,٦٩٩
٣,٢١٨,٩٥٥	٣,٣٢٨,٢٣٢
٢٢,٠٠٠	٣٠,٣٥٠
٨١٧,٤٧٠	٨,٤٦٩
٢٣٦,٢٢٨	٧٦٦,٠٠٠
١٠٧,٨٤٠	٢٢٥,٦١٦
<u>٦,٨٠٦,١٢٢</u>	<u>٥,٩٣٥,٤٤٣</u>
<u>١٩٠,١٠٠,١٩٤</u>	<u>٢٢١,٥٢٠,٠٦١</u>

١٢- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	
٦٩,٠٩١,٧٥٠	٦٩,٠٩١,٧٥٠	ليرة سورية
١٠١,٣٠٥,١٦٥	١٠٠,٤٢٥,٢٠٧	دولار أمريكي
<u>١٧٠,٣٩٦,٩١٥</u>	<u>١٦٩,٥١٦,٩٥٧</u>	

١٣- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٣٩٧,٢٩٩,٠١٥	٣٩٧,٢٩٩,٠١٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٤,٨٦٧,٠٥٥,٨٨٤	٢٣٠,٦٩١,٣١٢	٥,٠٩٧,٧٤٧,١٩٦	ودائع لأجل
<u>٤,٨٦٧,٠٥٥,٨٨٤</u>	<u>٦٢٧,٩٩٠,٣٢٧</u>	<u>٥,٤٩٥,٠٤٦,٢١١</u>	
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٣٨٧,٨٩٦,٧٦٦	٣٨٧,٨٩٦,٧٦٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٤,٠٦٢,٧٣٦,٣٨١	٢٢٨,٢٥٠,٠٠٠	٤,٢٩٠,٩٨٦,٣٨١	ودائع لأجل
<u>٤,٠٦٢,٧٣٦,٣٨١</u>	<u>٦١٦,١٤٦,٧٦٦</u>	<u>٤,٦٧٨,٨٨٣,١٤٧</u>	

١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س.
٥٦٨,١٩٤,٨١٢	٩١١,٠٩٣,٥٦٦
٦,٢٠٧,٩٥٥,٠٤٨	٨,٦٦٩,٦٧٠,٢٦٣
٢٢٧,٧٥٣,٢٥٠	٩,٣٥٩,٠٣٣
٢٠,٢٨٨,٣٤٠	٢١,٩٤٩,٠٨٣
<u>٧,٠٢٤,١٩١,٤٥٠</u>	<u>٩,٦١٢,٠٧١,٩٤٥</u>

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

١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س.
٧٧٥,٠٠٠	٧٧٥,٠٠٠
٨٣,٦٣٦,٧٢٢	٩٧,٧٥٨,٥٧١
١١٠,٢١١	٢٨٩,٩٠٠
<u>٨٤,٥٢١,٩٣٣</u>	<u>٩٨,٨٢٣,٤٧١</u>

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
تأمينات مختلفة

١٦ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨٩,٩٩٩,٦٢٩	١٣٢,٨٨٥,٤٨٤	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣,١٣٩,٣٨٩	٣,٣٥٢,٦١٥	إيرادات مقبوضة مقدماً
١,٣٨٥,٠٣٠	٣,٥٤١,٣٧٦	دائون مختلفون - شركات تأمين
٣٥,٩٢١,١٣٩	٥١,٨١٤,٣٩٥	رواتب وتعويضات مستحقة وغير مدفوعة
١,٣٧٠,٩٠٧	١,٧٢٢,٣٧٧	اشترابات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٣,٩٩٠,٩٢٩	٢,٤٦٤,٠٧٧	ضرائب ممتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٥,١٨٨,٨٢٣	٤,٣٦٦,٦١٩	ضرائب ممتطعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
-	٥,٢٢٠,٦٤١	مستحقات لموردي الموجودات الثابتة
١٦٥,٦٤٠	١٥٧,٨٢٢	ضريبة طوابع للدفع
٥,٣٧٧,٥٠١	١,٧٩٤,٧٩٠	شيكات برسم الدفع
١٠٠,٠٠٠	-	شيكات مصدقة
٨,٩١٤,٢٧٣	٦,٧٧٨,٤١٧	تقاص بطاقات صراف آلي
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	مصاريف دعاية و إعلان مستحقة وغير مدفوعة
٥٤,٧٣٤,٠٠٦	١٥,٥٣٦,٠٣٤	سلف لموردي موجودات ثابتة
١٠٥,٤٤٢	-	حسابات دائنة أخرى
<u>٢١٠,٣٩٢,٧٠٨</u>	<u>٢٣٩,٦٣٤,٦٤٧</u>	

١٧ - التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٨٢٣,٠٣٢	١,٦٥٣,٢٨٤	٨,١٦٩,٧٤٨	الرصيد في بداية الفترة
١٢,٢٦٨,٩٨٤	١١,٨٢٧,٣٠٠	٤٤١,٦٨٤	أرباح غير محققة
(٧,٣٧٠,١٧٦)	(٧,٣٧٠,١٧٦)	-	أرباح محققة منقولة لبيان الدخل
<u>١٤,٧٢١,٨٤٠</u>	<u>٦,١١٠,٤٠٨</u>	<u>٨,٦١١,٤٣٢</u>	الرصيد في نهاية الفترة

١٨ - إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س	ل.س	
٢٢٠	٤٠,٥٨٤,٧١٨	حسابات جارية مدينة
-	٢١,٣٢٥,٧٨٢	قروض و سلف
-	٥,٣٨٥,٠٧٣	سندات محسومة
٢٢٠	٦٧,٢٩٥,٥٧٣	
٢,٠٩٢,٠٠١	٧٤,٩٠٩,٨٨٠	أرصدة و إيداعات لدى مصارف
-	١٢,٤٥٤,٢٦٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٠٩٢,٠٠١	٨٧,٣٦٤,١٤٣	
٢,٠٩٢,٢٢١	١٥٤,٦٥٩,٧١٦	

١٩ - أعباء الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س	ل.س	
-	٣٤,٦٩٣,١٦٦	ودائع مصارف ودائع زبائن:
١٨	٤١,٢٥٣	حسابات جارية
٢,٦٨٨	١٥٥,٧٨٣	ودائع توفير
٣٦٥,٥١٧	٨٢,٧٤٨,٢٦٣	ودائع لأجل و خاضعة لإشعار
٣٦٨,٢٢٣	٨٢,٩٤٥,٢٩٩	
-	٤٦,٥٨٣	تأمينات نقدية
٣٦٨,٢٢٣	٨٢,٩٩١,٨٨٢	
٣٦٨,٢٢٣	١١٧,٦٨٥,٠٤٨	

٢٠ - النقد و ما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

للفترة المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
٢٥٥,٩٦١,٢٢٢	١,٥٦٤,٣١٩,٧٦٣
١,١٩٣,٦١٠,٣١٥	٥,٥٣٢,١٥٨,٠١٥
(٣٩٢,٥١٨,١٨٧)	(٢,٥١٦,٧٠٠,١٢٩)
١,٠٥٧,٠٥٣,٣٥٠	٤,٥٧٩,٧٧٧,٦٤٩

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

٢١ - عمليات الأطراف المقربة

يتكون هذا البند مما يلي :

أ- بنود بيان الوضع المالي المرحلي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)		
	المجموع ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.
٣٩,١٦٥,٧٢٢	٣٢,١٨٩,٣٦١	١,٨٥٨,٦٥١	٣٠,٣٣٠,٧١٠
٧١٥,٩٢٤,٩٩٨	٧٢٦,٣١٣,٤٤٦	-	٧٢٦,٣١٣,٤٤٦
١,٢٩٧,٦١٤	١,٢٧١,٠٤٩	-	١,٢٧١,٠٤٩
٧٥٦,٣٨٨,٣٣٤	٧٥٩,٧٧٣,٨٥٦	١,٨٥٨,٦٥١	٧٥٧,٩١٥,٢٠٥
٣٨٧,٨٩٦,٧٦٦	٣٩٧,٢٩٩,٠١٥	-	٣٩٧,٢٩٩,٠١٥
٣٨٧,٨٩٦,٧٦٦	٣٩٧,٢٩٩,٠١٥	-	٣٩٧,٢٩٩,٠١٥

الحسابات المدينة

أرصدة لدى المصارف

ودائع لأجل لدى المصارف

فوائد مستحقة غير مقبوضة

الحسابات الدائنة

ودائع مصارف

ب- بنود خارج الميزانية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) ل.س	كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)			
	المجموع ل.س	الشركات الحليفة ل.س	الشركة الأم ل.س	
١٣٢,٧٤٦,٦٥٠	٢٧١,٧٤٩,٠٥٦	-	٢٧١,٧٤٩,٠٥٦	تعهدات بكفالات وتكفلات التزامات ناتجة عن:
٨,١٧٠,١٦٣	٥١,٣٧٦,٠٠٠	-	٥١,٣٧٦,٠٠٠	فتح اعتمادات مستندية
٥,٦٨٨,٣٥٥	١,٤٥٧,٣٢٧	١,٤٥٧,٣٢٧	-	كفالات مصرفية

ج- بنود بيان الدخل المرحلي

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٩ ل.س	للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)			
	المجموع ل.س	الشركات الحليفة ل.س	الشركة الأم ل.س	
١,٥٦٠,٨٩١	٤,٠٦٣,٥٩٠	-	٤,٠٦٣,٥٩٠	فوائد دائنة
-	٢٣,٩٧١	-	٢٣,٩٧١	فوائد مدينة

قام المصرف بتعاملات مع الشركة الأم و الشركات الحليفة ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف و باستخدام أسعار العملات و الفوائد التجارية. بلغت الرواتب المدفوعة للإدارة العليا للمصرف ٣,٣٤٩,١٣٧ ليرة سورية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة). بلغ أعلى معدل فائدة على الودائع لدى المصرف الأم ٢,٢٥ % (دولار أمريكي) أما أدنى معدل فبلغ ٠,٢ % (دولار أمريكي).

٢٢- بيان التدفقات النقدية

تم استبعاد العمليات غير النقدية التالية من بيان التدفقات النقدية:

- قام المصرف خلال الفترة بشراء موجودات ثابتة مادية بقيمة ٣٨,٠٧٥,٨٩٦ ل.س. تم تسديد مبلغ ٢٢,٥٣٩,٨٦٢ ل.س. منها و لا يزال مبلغ ١٥,٥٣٦,٠٣٤ ل.س. غير مدفوع و يظهر ضمن بند مطلوبات أخرى.

٢٣- إدارة المخاطر

إن أنشطة مصرف "فرنسينك سورية" تحتوي عدد من المخاطر ولهذا فان إدارة المخاطر بشكل فعال تعتبر الأساس في المحافظة على متانة المصرف و ربحيته. إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، القياس، الادارة و الرقابة المستمرة على المخاطر المالية و غير المالية التي يمكن ان تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف و سمعته، إضافة الى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- المخاطر التشغيلية
- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

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 الإدارة في إدارة المخاطر وسياسات المخاطر المعتمدة من قبله إضافة الى استقلالية دائرة إدارة المخاطر.

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

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

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 سقوف 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 من العملاء وذلك حسب نسب التركزات المقررة من مجلس النقد و التسليف بالاضافة الى وضع سقوف للقطاعات الاقتصادية، كما ان هناك سقوفا لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى اداري.

٢. التصنيف الائتماني للعملاء:

يقوم المصرف بمراجعة دورية لمحفظة الديون الممنوحة و تصنيفها و ذلك حسب تعليمات مجلس النقد و التسليف و خاصة القرار رقم ٥٩٧ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩، والمعدل بالقرار رقم ٦٥٠ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠، والذي حدد شروط تصنيف التسهيلات وتكوين المحصنات اللازمة لها.

في ما يلي الفئات المعتمدة لتصنيف الديون حسب تعليمات مجلس النقد و التسليف:

الديون المنتجة

- ديون متدنية المخاطر
- ديون عادية / مقبولة المخاطر
- ديون عادية تتطلب اهتماماً خاصاً

الديون غير المنتجة

- ديون دون المستوى العادي المقبول
- ديون مشكوك بتحصيلها
- الديون الرديئة

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.
- التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي 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.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته.

يقوم المصرف بتطوير السياسات والاجراءات اللازمة لتحديد اسلوب دراسة الائتمان والحفاظة 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، توضيح 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.

الافصاحات الكمية:

أ - مخاطر الائتمان:

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة):

المجموع	المؤسسات الصغيرة			الأفراد	
	والتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٢٢,٠٦٤,٩٦٧	-	٣٢١,٥٧٦,٤٥٨	-	٤٨٨,٥٠٩	متدنية المخاطر
٣,٣٩٨,٦١٥,٤١٨	١٨١,٦٣٣,٧٦٥	٢,٩٧٤,٤٣١,٠٠٠	-	٢٤٢,٥٥٠,٦٥٣	عادية (مقبولة المخاطر)
١١,٩١٧,٥٩٠	-	-	-	١١,٩١٧,٥٩٠	تتطلب اهتماماً خاصاً
<u>٣,٧٣٢,٥٩٧,٩٧٥</u>	<u>١٨١,٦٣٣,٧٦٥</u>	<u>٣,٢٩٦,٠٠٧,٤٥٨</u>	<u>-</u>	<u>٢٥٤,٩٥٦,٧٥٢</u>	

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩:

المجموع	المؤسسات الصغيرة			الأفراد	
	والتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥١,٣٢٦,٠٧١	-	١٥٠,٩١٤,١٠٢	-	٤١١,٩٦٩	متدنية المخاطر
٣,٠٥١,٦٨١,٤٢٨	١٨٠,٥٣٥,١٤٧	٢,٦٤٧,٨٥١,٥٢٣	٣٧,٨٠٧,١٤٨	١٨٥,٤٨٧,٦١٠	عادية (مقبولة المخاطر)
<u>٣,٢٠٣,٠٠٧,٤٩٩</u>	<u>١٨٠,٥٣٥,١٤٧</u>	<u>٢,٧٩٨,٧٦٥,٦٢٥</u>	<u>٣٧,٨٠٧,١٤٨</u>	<u>١٨٥,٨٩٩,٥٧٩</u>	المجموع

بناءً على أحكام القرار ٦٥٠ / م / ن / ب ٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار ٥٩٧ / م / ن / ب ٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ يتوجب على المصرف في حال تحقيقه للربح نهاية العام حجز احتياطي بمبلغ ٥٣,٠٠٨,٨١٧ ليرة سورية وفق التالي:

- ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.

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

- ٠,٥% من محفظة الديون العادية والتي تتطلب اهتمام خاص بضمانة شخصية أو بدون ضمانة.

- يتم تكوين المخصص تدريجياً وعلى دفعات متساوية خلال فترة أقصاها نهاية عام ٢٠١٣ ويتم توزيع حصة كل سنة على فترات ربعية بالتساوي.

(٢) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

المجموع	خدمات و أخرى	صناعي	أفراد	عقارات	تجارة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٢٩٣,٠٣٩,٣٤٠	-	-	-	-	-	٢,٢٩٣,٠٣٩,٣٤٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥,٥٣٢,١٥٨,٠١٥	-	-	-	-	-	٥,٥٣٢,١٥٨,٠١٥	أرصدة لدى مصارف
٣,٣٧٨,٥٢٠,٩٦٣	-	-	-	-	-	٣,٣٧٨,٥٢٠,٩٦٣	ايداعات لدى مصارف
٣,٧٣٢,٥٩٧,٩٧٥	٢٨٥,٨٦٥,٥١٢	١,٤٣٢,٨٤١,٥٧٤	٢٥٤,٩٥٦,٧٥٢	٨٦,٨٧٣,١٨١	١,٦٧٢,٠٦٠,٩٥٦	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٩٦٥,٢٢٥,٣٩١	٣٤,٣٦٤,٩٠٧	-	-	-	-	٩٣٠,٨٦٠,٤٨٤	الموجودات المالية المتوفرة للبيع لها أسعار سوقية
٢٢١,٥٢٠,٠٦١	٢٢١,٥٢٠,٠٦١	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
<u>١٦,١٢٣,٠٦١,٧٤٥</u>	<u>٥٤١,٧٥٠,٤٨٠</u>	<u>١,٤٣٢,٨٤١,٥٧٤</u>	<u>٢٥٤,٩٥٦,٧٥٢</u>	<u>٨٦,٨٧٣,١٨١</u>	<u>١,٦٧٢,٠٦٠,٩٥٦</u>	<u>١٢,١٣٤,٥٧٨,٨٠٢</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)

المجموع	خدمات و أخرى	صناعي	أفراد	عقارات	تجارة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٦٧,٣٩٢,٠٢٩	-	-	-	-	-	١,٧٦٧,٣٩٢,٠٢٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥,٢٩٧,٠٢٠,٤٠٣	-	-	-	-	-	٥,٢٩٧,٠٢٠,٤٠٣	أرصدة لدى مصارف
٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ايداعات لدى مصارف
٢,٣٥٨,١٢٨,٧٢٠	٥٩,٣١٦,٨٩٧	٨٢٦,٧٣٣,٤١٠	١٨٥,٩٣٤,٢٩١	٩١,٠٦٧,١٣٩	١,١٩٥,٠٧٦,٩٨٣	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٣٠,٣١٤,٦٨٣	١٤٥,١٨٩,٩٢١	-	-	-	-	٥٨٥,١٢٤,٧٦٢	الموجودات المالية المتوفرة للبيع لها أسعار سوقية
١٩٠,١٠٠,١٩٤	١٩٠,١٠٠,١٩٤	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
<u>١٢,٧٤٢,٩٥٦,٠٢٩</u>	<u>٣٩٤,٦٠٧,٠١٢</u>	<u>٨٢٦,٧٣٣,٤١٠</u>	<u>١٨٥,٩٣٤,٢٩١</u>	<u>٩١,٠٦٧,١٣٩</u>	<u>١,١٩٥,٠٧٦,٩٨٣</u>	<u>١٠,٠٤٩,٥٣٧,١٩٤</u>	

ب- مخاطر السوق:

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

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:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية زيادة (٢%)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية (٧٥%)
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(١٧٨,٨٢٤,٤٧٩)	(٣,٥٧٦,٤٩٠)	(٢,٦٨٢,٣٦٧)
يورو	(١٠٤,٠٤٥,٧٣٠)	(٢,٠٨٠,٩١٥)	(١,٥٦٠,٦٨٦)
ليرة سورية	(٢,٠٠٣,٣٤٤,٧٨١)	(٤٠,٠٦٦,٨٩٦)	(٣٠,٠٥٠,١٧٢)

كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية نقص (٢%)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية (٧٥%)
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٧٨,٨٢٤,٤٧٩	٣,٥٧٦,٤٩٠	٢,٦٨٢,٣٦٧
يورو	١٠٤,٠٤٥,٧٣٠	٢,٠٨٠,٩١٥	١,٥٦٠,٦٨٦
ليرة سورية	٢,٠٠٣,٣٤٤,٧٨١	٤٠,٠٦٦,٨٩٦	٣٠,٠٥٠,١٧٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

العملة	الفجوة التراكمية زيادة (٢%)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية (٧٥%)
دولار أمريكي	١٦٢,٧٧٢,١٨٠	٢,٨٤٨,٥١٣	٢,١٣٦,٣٨٤
يورو	١٤٧,٣٨٩,٤١٠	٢,٥٧٩,٣١٥	١,٩٣٤,٤٨٦
ليرة سورية	١,٣١٧,٨٨٩,٤١١	٢٣,٠٦٣,٠٦٥	١٧,٢٩٧,٢٩٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

العملة	الفجوة التراكمية نقص (٢%)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية (٧٥%)
دولار أمريكي	(١٦٢,٧٧٢,١٨٠)	(٢,٨٤٨,٥١٣)	(٢,١٣٦,٣٨٤)
يورو	(١٤٧,٣٨٩,٤١٠)	(٢,٥٧٩,٣١٥)	(١,٩٣٤,٤٨٦)
ليرة سورية	(١,٣١٧,٨٨٩,٤١١)	(٢٣,٠٦٣,٠٦٥)	(١٧,٢٩٧,٢٩٨)

مخاطر العملات - التغير في سعر الصرف (٢%) زيادة:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	٦٦٤,٦٠٢,٩٨٦	١٣,٢٩٢,٠٦٠	٩,٩٦٩,٠٤٥
يورو	٢,٠٧٢,٩٦٩	٤١,٤٥٩	٣١,٠٩٥
جنيه سترليني	١٠٨,٢٤٤	٢,١٦٥	١,٦٢٤
عملات أخرى	٧٤١,٢٠٨	١٤,٨٢٤	١١,١١٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	٦٤٨,٩٢٠,٩٣٠	١٢,٩٧٨,٤١٩	٩,٧٣٣,٨١٤
يورو	٢,٢٨٣,٩٦٦	٤٥,٦٧٩	٣٤,٢٥٩
جنيه سترليني	١٣٦,٣٨٣	٢,٧٢٨	٢,٠٤٦
عملات أخرى	٦,١٠٥	١٢٢	٩٢

٢٤ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد.
- حسابات المؤسسات.
- الخزينة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٧,٣٩٨,٩٦٧	-	٨٤,٥٥٤,١٠١	١٧,٥١٦,٠٦٠	(١٤,٦٧١,١٩٤)	إجمالي الإيرادات
٨٧,٣٩٨,٩٦٧	-	٨٤,٥٥٤,١٠١	١٧,٥١٦,٠٦٠	(١٤,٦٧١,١٩٤)	نتائج أعمال القطاع
					مصاريف غير موزعة
(٨٩,١٥٨,٦١٩)	-	-	-	-	على القطاعات
(١,٧٥٩,٦٥٢)	-	-	-	-	الخسارة قبل الضرائب
١,٧٧٤,٦٦٣	-	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
١٥,٠١١	-	-	-	-	صافي أرباح السنة
١٦,٢٩٧,٨٥١,٣٢٣	-	١٢,٥٣٠,٨٨٨,٤٤٢	٣,٥١٢,٠٠٦,١٢٩	٢٥٤,٩٥٦,٧٥٢	موجودات القطاع
					موجودات غير موزعة
٦٨٥,٨٠٦,٣٣٩	٦٨٥,٨٠٦,٣٣٩	-	-	-	على القطاعات
١٦,٩٨٣,٦٥٧,٦٦٢	٦٨٥,٨٠٦,٣٣٩	١٢,٥٣٠,٨٨٨,٤٤٢	٣,٥١٢,٠٠٦,١٢٩	٢٥٤,٩٥٦,٧٥٢	مجموع الموجودات
(١٥,٢٠٥,٩٤١,٦٢٧)	-	(٥,٤٩٥,٠٤٦,٢١١)	(١,٥٥٤,٤١١,٠٥٥)	(٨,١٥٦,٤٨٤,٣٦١)	مطلوبات القطاع
					مطلوبات غير موزعة
(٢٣٩,٨٥١,٨٢٣)	(٢٣٩,٨٥١,٨٢٣)	-	-	-	على القطاعات
(١٥,٤٤٥,٧٩٣,٤٥٠)	(٢٣٩,٨٥١,٨٢٣)	(٥,٤٩٥,٠٤٦,٢١١)	(١,٥٥٤,٤١١,٠٥٥)	(٨,١٥٦,٤٨٤,٣٦١)	مجموع المطلوبات
(٣٨,٠٧٥,٨٩٤)	(٣٨,٠٧٥,٨٩٤)	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(٥,٤٢٠,١٨٤)	(٥,٤٢٠,١٨٤)	-	-	-	إستهلاكات

كما في ٣١ آذار ٢٠٠٩ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الإيرادات	١٢٧,٩٥٦	١٨٥,٨٣٠	(٢٢,٣٦١,٩٦٤)	-	(٢٢,٠٤٨,١٧٩)
نتائج أعمال القطاع	١٢٧,٩٥٦	١٨٥,٨٣٠	(٢٢,٣٦١,٩٦٤)	-	(٢٢,٠٤٨,١٧٩)
مصاريف غير موزعة	-	-	-	-	-
على القطاعات	-	-	-	-	-
الخسارة قبل الضرائب	-	-	-	-	-
إيراد ضريبة الدخل	-	-	-	-	-
صافي خسائر السنة	-	-	-	-	-
موجودات القطاع	٢٧٦	-	١,٨٧٤,٦٩٨,٦٤٩	-	١,٨٧٤,٦٩٨,٩٢٥
موجودات غير موزعة	-	-	-	-	-
على القطاعات	-	-	-	٤٣٢,٣٤٨,٩٦٦	٤٣٢,٣٤٨,٩٦٦
مجموع الموجودات	٢٧٦	-	١,٨٧٤,٦٩٨,٦٤٩	٤٣٢,٣٤٨,٩٦٦	٢,٣٠٧,٠٤٧,٨٩١
مطلوبات القطاع	(١٨٦,١٤٤,٦٥١)	(٥٨,٠٢٠,٨٦٧)	(٣٩٢,٥١٨,١٨٧)	-	(٦٣٦,٦٨٣,٧٠٦)
مطلوبات غير موزعة	-	-	-	-	-
على القطاعات	-	-	-	(٢٨,٢٢٣,٨٨٠)	(٢٨,٢٢٣,٨٨٠)
مجموع المطلوبات	-	-	-	(٢٨,٢٢٣,٨٨٠)	(٢٨,٢٢٣,٨٨٠)
مصاريف رأسمالية	-	-	-	(٦٦,١٩٣,٥٣٤)	(٦٦,١٩٣,٥٣٤)
إستهلاكات	-	-	-	(٤,٠٠٨,٧٤٣)	(٤,٠٠٨,٧٤٣)

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٧,٣٩٨,٩٦٧	٥٣,٩٦٧,٦١٨	٣٣,٤٣١,٣٤٩
(٣٨,٠٧٥,٨٩٤)	-	(٣٨,٠٧٥,٨٩٤)
		إجمالي الإيرادات
		مصروفات رأسمالية

كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

داخل سورية	خارج سورية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
(٢٠,٤٨٨,٢٠٣)	١,٥٥٩,٩٧٥	٢٢,٠٤٨,١٧٩
(٦٦,١٩٣,٥٣٤)	-	(٦٦,١٩٣,٥٣٤)

إجمالي الإيرادات

مصروفات رأسمالية

٢٥ - إدارة رأس المال

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم انشطته 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، ويهدف المحافظة أو التعديل على هيكل رأس المال قد يقرر المصرف توزيع أرباح نقدية أو تدوير أرباحه أو رسمتها ويراعي المصرف لدى اتخاذ قرار بتوزيع الأرباح تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص.

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٧٥٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
(٢٢٦,٨٧٣)	(٩٦,٨٧٨)	صافي الخسائر المدورة
-	(١٢٩,٩٩٥)	صافي خسائر الفترة / السنة
(١٣,٣٢٨)	(١٥,١٥٨)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
١,٥٠٩,٧٩٩	١,٥٠٧,٩٦٩	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٧,٣٦١	٤,٩١٢	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠% منها
٧,٣٦١	٤,٩١٢	الأموال الخاصة المساندة
١,٥١٧,١٦٠	١,٥١٢,٨٨١	صافي الأموال الخاصة
٧,٢٣٤,٦٥٢	٥,٥٠٤,٨٧٧	مجموع الموجودات و الالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢٠,٩٧	%٢٧,٤٨	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٠,٨٧	%٢٧,٣٩	نسبة رأس المال الأساسي (%)

٢٦ - ارتباطات والتزامات محتملة (الميزانية)

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س.	
٤١٧,١٢٥,٢٢٥	٣٦٥,٠٤٣,٨٢١	اعتمادات
١٦٦,٩٩١,٦٩٨	١٩٠,٢٥٨,١١٦	قبولات
٦,١٤٤,٨٥٥	٨,٥٤٦,٩٥٥	كفالات دفع
١٧٣,٤٨٦,٤٤٥	١٨٨,٢٢١,٣٤٨	كفالات حسن تنفيذ
٢١٣,٨٧٧,٢٠٦	٥٥٣,٤١٥,٣٨٦	كفالات أولوية
٩٢٢,٤٧١,٤٤٧	٩٢٨,٠٤٧,١١٨	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>١,٩٠٠,٠٩٦,٨٧٦</u>	<u>٢,٢٣٣,٥٣٢,٧٤٤</u>	