

مصرف "فرنسينك-سورية"

شركة مساهمة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩

مصرف "فرنسينك-سورية"

شركة مساهمة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة و تقرير المراجعة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩

### 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
٢٩-٧	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

## شهادة محاسب قانوني

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

لقد قمنا بمراجعة بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق لمصرف فرنسبنك - سورية ش.م. كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبيدي رأي تدقيق بشأنها.

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لمصرف فرنسبنك - سورية ش.م. كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ وأدائه المالي، وتدفقاته النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

المحاسب القانوني

  
محمد نصير التميمي

محمد نصير التميمي  
محاسب قانوني  
إجازته رقم ١٦٩

دمشق - سورية

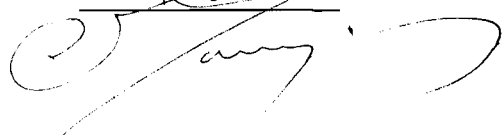
١١ تشرين الأول ٢٠٠٩

مصرف "فرنسبنك-سورية" ش.م.

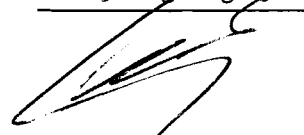
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٤٨١,٧٥٠,٤٣٧	١,٣٣١,٦٩٠,٥٥٦	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٠١٢,٣٧٣,٨٧٤	٤,٦٤٦,٥٥٤,٣٩٧	٦	أرصدة لدى مصارف
-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
-	٧١٤,٩٠٩,٤٩١	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
-	٨٥٠,٥٠١,٨٦٨	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٢٧,١٨٣,٧٥٦	٣٠٨,٧٧٩,٨٤٤		موجودات ثابتة
١٩,٥٩٣,٤٦٠	١٦,٠٠٢,٣٧٩		موجودات غير ملموسة
١٩,١٤٨,٧٢١	٥٥,٠٣٨,٥٧٨	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
١٢٥,٩٥٦,٥٨٨	١٨١,٨٠٦,٤١٢	١١	موجودات أخرى
١٧١,٠٥٦,٨٨٣	١٦٩,٩٥٦,٩٣٦	١٢	وديعة بمجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢,٠٥٧,٠٦٣,٧١٩</u>	<u>١٠,٢٧٥,٢٤٠,٤٦١</u>		مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات</b>
٣٨٣,٦٩١,٨٥٨	٢,٦١٨,٧٠١,٨٣٣	١٣	ودائع مصارف
-	٥,٩١٦,٤٦٦,٢٧١	١٤	ودائع الزبائن
-	٦٦,٠٨٣,٦١١	١٥	تأمينات نقدية
-	٣,٣٥٨,٥٥٩		مخصصات متنوعة
٢٠,٢٤٩,٥٩١	١٠٩,٤٠٠,٨٧٤	١٦	مطلوبات أخرى
<u>٤٠٣,٩٤١,٤٤٩</u>	<u>٨,٧١٤,٠١١,١٤٨</u>		مجموع المطلوبات
			<b>حقوق المساهمين</b>
١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
-	٢٣,٥٧٣,٦٨٣	١٧	التغير التراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	( ١١٥,٤٦٦,٦٤٠ )		صافي خسارة الفترة
( ٥٧,٤٤٦,١٦٣ )	( ٥٧,٤٤٦,١٦٣ )		خسائر مدورة محققة
( ٣٩,٤٣١,٥٦٧ )	( ٣٩,٤٣١,٥٦٧ )		خسائر مدورة غير محققة
<u>١,٦٥٣,١٢٢,٢٧٠</u>	<u>١,٥٦١,٢٢٩,٣١٣</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٢,٠٥٧,٠٦٣,٧١٩</u>	<u>١٠,٢٧٥,٢٤٠,٤٦١</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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)

ل.س.	إيضاح
١١٨,٥٥٤,٩٠٨	١٨ إيرادات الفوائد
( ١٠٨,٨٧٠,٤٨٩)	١٩ أعباء الفوائد
٩,٦٨٤,٤١٩	صافي إيرادات الفوائد
٥,٣٠٨,٦١٧	إيرادات الرسوم والعمولات
( ٨٠١,٤٩٠)	أعباء الرسوم والعمولات
٤,٥٠٧,١٢٧	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٤,١٩١,٥٤٦	صافي الربح من الفوائد و الرسوم والعمولات
( ٣٨٠,٤٨٣)	صافي خسائر تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
( ٧,٠٠٠,٠٠٠)	خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١,٢٨١,٨٠٨	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٨,٠٩٢,٨٧١	إجمالي الدخل التشغيلي
( ١٠٥,٤٢٤,٧٢٥)	نفقات موظفين
( ١٤,٢٠١,٧٩٠)	إستهلاكات
( ٤,٩٩٩,٥٨٠)	إطفاءات
( ٣,٣٥٨,٥٥٩)	مخصصات متنوعة
( ٣١,٤٦٤,٧١٤)	مصاريف تشغيلية أخرى
( ١٥٩,٤٤٩,٣٦٨)	إجمالي المصروفات التشغيلية
( ١٥١,٣٥٦,٤٩٧)	الخسارة قبل الضريبة
٣٥,٨٨٩,٨٥٧	١٠ إيراد ضريبة الدخل
( ١١٥,٤٦٦,٦٤٠)	خسارة الفترة
( ٣٣)	حصة السهم الأساسية و المخفضة

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

مصرف "فرنسبنك-سورية" ش.م.  
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)

ل.س.

( ١١٥,٤٦٦,٦٤٠ )

خسارة الفترة

مكونات الدخل الشامل:

٢٤,٨٥٥,٤٩١

التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

( ١,٢٨١,٨٠٨ )

الدخل المحقق المحول إلى بيان الدخل و الناتج عن بيع موجودات مالية متوفرة للبيع

( ٩١,٨٩٢,٩٥٧ )

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 مدورة غير محققة	خسائر مدورة محققة	خسائر الفترة	القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٦٥٣,١٢٢,٢٧٠	( ٣٩,٤٣١,٥٦٧ )	( ٥٧,٤٤٦,١٦٣ )	-	-	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة)
( ٩١,٨٩٢,٩٥٧ )	-	-	(١١٥,٤٦٦,٦٤٠)	٢٣,٥٧٣,٦٨٣	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١,٥٦١,٢٢٩,٣١٣</u>	<u>( ٣٩,٤٣١,٥٦٧ )</u>	<u>( ٥٧,٤٤٦,١٦٣ )</u>	<u>(١١٥,٤٦٦,٦٤٠)</u>	<u>٢٣,٥٧٣,٦٨٣</u>	<u>١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)

ل.س.	إيضاح
	<b>التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية</b>
( ١٥١,٣٥٦,٤٩٧ )	الخسارة قبل الضريبة
	<b>تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:</b>
١٩,٢٠١,٣٧٠	الاستهلاكات والاطفاءات
٣,٠٥٩,٤٢٥	إطفاء العلاوة على موجودات مالية متوفرة للبيع
( ١,٢٨١,٨٠٨ )	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٣,٣٥٨,٥٥٩	مخصصات متنوعة
٢٢,٥٧٣	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
( ١٢٦,٩٩٦,٣٧٨ )	<b>الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
	<b>التغير في الموجودات والمطلوبات</b>
( ٥٨٥,٥٤٢,٦٦٦ )	الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الإحتياطي الإلزامي)
( ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ )	الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
( ٧١٤,٩٠٩,٤٩١ )	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
( ٥٥,٨٤٩,٨٢٤ )	الزيادة في موجودات أخرى
١,٠٩٩,٩٤٧	النقص في الوديعة المحمدة لدى المصرف المركزي
٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في ودائع المصارف
٥,٩١٦,٤٦٦,٢٧١	الزيادة في ودائع الزبائن
٦٦,٠٨٣,٦١١	الزيادة في التأمينات النقدية
٨٥,٥٩٥,٥٠٤	الزيادة في مطلوبات أخرى
٣,٣٨٥,٩٤٦,٩٧٤	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
	<b>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية</b>
( ٨٧٠,٣٨٧,٥٥٨ )	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
٤١,٦٨١,٧٥٦	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
( ٩٢,٢٦٤,٦٧٢ )	شراء موجودات ثابتة
( ١,٤٠٨,٤٩٩ )	شراء موجودات غير ملموسة
( ٩٢٢,٣٧٨,٩٧٣ )	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
٢,٤٦٣,٥٦٨,٠٠١	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١,١١٠,٤٣٢,٤٥٣	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٣,٥٧٤,٠٠٠,٤٥٤	النقد وما 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩

### ١ - معلومات عامة

تم تأسيس مصرف فرنسبنك-سورية ش.م. 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. 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 الثلاث في دمشق (أبو رمانة، شارع بغداد) و حلب (العزيرية). وافق مجلس الإدارة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ بتاريخ ١١ تشرين الأول ٢٠٠٩ وسمح بإصدارها.

### ٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

بتاريخ الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة، كانت المعايير والتفسيرات التالية، في الإصدار ولكنها غير سارية المفعول بعد:

- معيار المحاسبة الدولي IAS 1 (معدل) - عرض البيانات المالية (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠)؛
- معيار المحاسبة الدولي IAS 7 (معدل) - بيان التدفقات النقدية (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠)؛
- معيار المحاسبة الدولي IAS 17 (معدل) - عقود الإيجار (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠)؛
- معيار المحاسبة الدولي IAS 27 (معدل) - القوائم المالية الموحدة (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩)؛
- معيار المحاسبة الدولي IAS 28 (معدل) - الإستثمارات في الشركات الشقيقة (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩)؛
- معيار المحاسبة الدولي IAS 32 (معدل) - الأدوات المالية (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ شباط ٢٠١٠)؛
- معيار المحاسبة الدولي IAS 36 (معدل) - انخفاض قيمة الأصول (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠)؛
- معيار المحاسبة الدولي IAS 39 (معدل) - الأدوات المالية: الاعتراف و القياس (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠)

- معيار إعداد التقارير المالية الدولي IFRS 1 (معدل) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠) ؛
  - معيار إعداد التقارير المالية الدولي IFRS 2 (معدل) - الدفع على أساس الأسهم (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠) ؛
  - معيار إعداد التقارير المالية الدولي IFRS 3 - إندماج منشآت الأعمال (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩)
  - معيار إعداد التقارير المالية الدولي IFRS 5 (معدل) - الأصول غير المتداولة المحتفظ بها برسم البيع و العمليات المتوقفة (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠) و
  - معيار إعداد التقارير المالية الدولي IFRS 8 (معدل) قطاعات التشغيل - (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠)
- باعتماد إدارة المصرف، إن تطبيق المعايير والتفسيرات المذكورة اعلاه في الفترات المستقبلية (حيث ينطبق) لن يكون له تأثير مهم على المعلومات المالية للمصرف.

### ٣- السياسات المحاسبية

#### إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ 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 ٢٠٠٨، باستثناء أثر تطبيق المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي IAS 1 (معدل) - عرض البيانات المالية (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠):

لقد نتج عن هذا التعديل، اعتماد مصطلحات وتسميات جديدة لبعض بنود المعلومات المالية، بالإضافة الى تغييرات في متطلبات العرض والايضاح. غير أنه لم ينتج عن هذا التعديل أي تأثير على نتائج أو أعمال المصرف.

- معيار إعداد التقارير المالية الدولي IFRS8 - قطاعات الأعمال (يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ هو معيار الإفصاح و يتطلب من البنك إعادة تحديد المعلومات القطاعية المفصّل عنها بناءً على القطاعات المستخدمة من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي و ذلك لتوزيع الموارد للقطاع و تقييم أدائه. لم يكن هناك أثر جوهري نتيجة لتطبيق هذا المعيار على الإفصاحات و النتائج السابقة المعلنة للمركز المالي للبنك.

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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ 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 الميزانية.

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	١٣٢,٦١٩,١٠٢	نقد في الخزينة
٤٨١,٧٥٠,٤٣٧	٦١٣,٥٢٨,٧٨٨	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
-	٥٨٥,٥٤٢,٦٦٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٨١,٧٥٠,٤٣٧	١,٣٣١,٦٩٠,٥٥٦	احتياطي نقدي الزامي

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:

٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢١٢,٨٩٠,٧٩٦	٧٨,٣٥٥,٧٠٣	١٣٤,٥٣٥,٠٩٣
٤,٤٣٣,٦٦٣,٦٠١	٢,١٨٧,٨١٣,٦٠١	٢,٢٤٥,٨٥٠,٠٠٠
٤,٦٤٦,٥٥٤,٣٩٧	٢,٢٦٦,١٦٩,٣٠٤	٢,٣٨٠,٣٨٥,٠٩٣
حسابات جارية و تحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)		
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٢,٧٩٩,٧٠٠	-	٨٢,٧٩٩,٧٠٠
٩٢٩,٥٧٤,١٧٤	٩٢٩,٥٧٤,١٧٤	-
١,٠١٢,٣٧٣,٨٧٤	٩٢٩,٥٧٤,١٧٤	٨٢,٧٩٩,٧٠٠
حسابات جارية و تحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)		

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١٤٣,٤٢٨,٢٩٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة) (مقابل ٨٢,٩٩٩,٧٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

#### ٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

#### ٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
-	٢٢,١٧٤,٢٠٠
-	( ٤,٢٤٦,٩٠٧ )
-	١٧,٩٢٧,٢٩٣
-	٣٥١,٢٢٢,٧٨١
-	٧٦٧,٩٣٠
-	٢٢٧,١١٤,٢٠٠
-	٥٩٧,٠٣٢,٢٠٤
-	١٣٧,٨٨٨,١٦٢
-	( ٢٠,٠١٠,٨٧٥ )
-	١١٧,٨٧٧,٢٨٧
-	٧١٤,٩٠٩,٤٩١

مؤسسات:

كمبيالات سندات محسومة

فوائد مقبوضة مقدماً على سندات

صافي كمبيالات وسندات محسومة

حسابات جارية مدينة

حسابات دائنة صدفه مدينة

قروض وسلف

صافي تسهيلات المؤسسات

أفراد:

قروض وسلف

فوائد مقبوضة مقدماً على القروض

صافي تسهيلات الأفراد

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٧٠٠,٢٥٦,١٩٤	شهادات إيداع
-	١٥٠,٢٤٥,٦٧٤	سندات شركات
-	٨٥٠,٥٠١,٨٦٨	

أ- شهادات إيداع:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٦٤٨,٧٧٧,٥٠٠	القيمة الإسمية لشهادات الإيداع
-	٣٩,٥٢٨,٣٨٤	العلاوة
-	٦٨٨,٣٠٥,٨٨٤	القيمة الدفترية لشهادات الإيداع
-	( ٣,٠٦٠,٨٩٦ )	إطفاء العلاوة
-	١٥,٠١١,٢٠٦	زيادة في القيمة العادلة
-	٧٠٠,٢٥٦,١٩٤	

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع (شهادات إيداع) قيمة شهادات إيداع صادرة عن مصارف غير مقيمة بفائدة إسمية سنوية قدرها ٧,٦٢٥ % تستحق في ١٤ كانون الأول ٢٠١٢ (مصرف تجاري) و ١٠% تستحق في ٢٥ نيسان ٢٠١٥ (مصرف مركزي).

ب- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	١٤١,٩٠٥,٧٥٠	القيمة الإسمية للسندات
-	١٨٣,٤٨٥	العلاوة
-	( ٤٠٧,٥٠٩ )	الحسم
-	١٤١,٦٨١,٧٢٦	القيمة الدفترية للسندات
-	( ٩,٢٢٥ )	إطفاء العلاوة
-	١٠,٦٩٦	إطفاء الحسم
-	٨,٥٦٢,٤٧٧	زيادة في القيمة العادلة
-	١٥٠,٢٤٥,٦٧٤	

قام المصرف ببيع شهادات إيداع بقيمة إسمية تبلغ ٣٨,٩٧٢,٥٠٠ ليرة سورية مقابل مبلغ ٤١,٦٨١,٧٥٦ ليرة سورية قبض بأكمله و نتج عن هذه العملية أرباح بقيمة ١,٢٨١,٨٠٨ سجلت في بيان الدخل.

١٠ - موجودات ضريبية مؤجلة:

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	موجودات ضريبية مؤجلة ناجحة عن:
٨,٤٤٧,٨٤٠	٤٦,٠٩٩,٩٧٤	خسارة الفترة
١٠,٧٠٠,٨٨١	٨,٩٣٨,٦٠٤	مصاريف التأسيس
١٩,١٤٨,٧٢١	٥٥,٠٣٨,٥٧٨	
( ١١٦,٠٢٦,٤٥١ )	( ١٥١,٣٥٦,٤٩٧ )	تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن خسارة الفترة كما يلي:
٤٧,١٢٣,١٤٧	-	صافي الخسارة قبل الضريبة
-	٧٩٧,٠٧٠	مصاريف التأسيس
٣٩,٤٣١,٥٦٧	٧,٠٠٠,٠٠٠	إستهلاك المباني
( ٤,٣١٩,٦٢٢ )	( ٧,٠٤٩,١٠٦ )	خسائر غير محققة ناجحة عن تقييم مركز القطع البنوي
( ٣٣,٧٩١,٣٥٩ )	( ١٥٠,٦٠٨,٥٣٣ )	٢٠% من مصاريف التأسيس للفترة
%٢٥	%٢٥	الخسارة الضريبية
٨,٤٤٧,٨٤٠	٣٧,٦٥٢,١٣٤	معدل الضريبة
-	٨,٤٤٧,٨٤٠	إيراد ضريبة دخل مؤجل
٨,٤٤٧,٨٤٠	٤٦,٠٩٩,٩٧٤	موجودات ضريبية مؤجلة بداية الفترة
		موجودات ضريبية مؤجلة نهاية الفترة

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

٤٧,١٢٣,١٤٧	٤٢,٨٠٣,٥٢٥	القيمة الدفترية لمصاريف التأسيس
( ٤,٣١٩,٦٢٢ )	( ٧,٠٤٩,١٠٦ )	٢٠% من مصاريف التأسيس للفترة
٤٢,٨٠٣,٥٢٥	٣٥,٧٥٤,٤١٩	القيمة الضريبية
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
١٠,٧٠٠,٨٨١	٨,٩٣٨,٦٠٤	موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب إيراد ضريبة الدخل كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية
في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩
(غير مدققة)
ل.س.
٣٧,٦٥٢,١٣٤
( ١,٧٦٢,٢٧٧ )
<u>٣٥,٨٨٩,٨٥٧</u>

إيراد ضريبة دخل مؤجل  
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة

#### ١١- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
-	٣٨,٩٧٤,٢٨٠
-	١٥٣,٤٩٠
-	٢٤,١٧٦,٩٨١
-	٦٣,٣٠٤,٧٥١
١٢٤,٦٠١,٤٠٨	١١١,٠٨٣,٢٦٢
١,٣٥٥,١٨٠	٢,٨٠٠,٧٤٠
-	٣,٤٦٩,٢٦٢
-	٢١,٠٠٠
-	١٧,٤٩٢
-	١,٠١١,٥٦٦
-	٩٨,٣٣٩
<u>١٢٥,٩٥٦,٥٨٨</u>	<u>١٨١,٨٠٦,٤١٢</u>

فوائد وإيرادات برسم 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



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 كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة) ل.س.	
٦٩,٠٩١,٧٥٠	٦٩,٠٩١,٧٥٠	ليرة سورية
١٠١,٩٦٥,١٣٣	١٠٠,٨٦٥,١٨٦	دولار أمريكي
<u>١٧١,٠٥٦,٨٨٣</u>	<u>١٦٩,٩٥٦,٩٣٦</u>	

١٣- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
مصارف مجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٨٧,٦٠٥,٨٥٤	٣٨٧,٦٠٥,٨٥٤	-	حسابات جارية وتحت الطلب
<u>٢,٢٣١,٠٩٥,٩٧٩</u>	-	<u>٢,٢٣١,٠٩٥,٩٧٩</u>	ودائع لأجل
<u>٢,٦١٨,٧٠١,٨٣٣</u>	<u>٣٨٧,٦٠٥,٨٥٤</u>	<u>٢,٢٣١,٠٩٥,٩٧٩</u>	
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة)			
مصارف مجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٨٣,٦٩١,٨٥٨	٣٨٣,٦٩١,٨٥٨	-	حسابات جارية وتحت الطلب
<u>٣٨٣,٦٩١,٨٥٨</u>	<u>٣٨٣,٦٩١,٨٥٨</u>	<u>-</u>	

#### ١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٢٧٣,٨٤٨,٨٨٨	حسابات جارية وتحت الطلب
-	٥,٦٢٤,٣٤٨,٤٦٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
-	٢,١٥٣,٢٥٠	ودائع مجمدة
-	١٦,١١٥,٦٦٥	ودائع التوفير
-	٥,٩١٦,٤٦٦,٢٧١	

#### ١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٦٠٠,٠٠٠	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
-	٦٥,٤٨٣,٦١١	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
-	٦٦,٠٨٣,٦١١	

## ١٦ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٧٢,٣٦٧,٠٢١	فوائد مستحقة غير مدفوعة
-	٣,٣٢٧,٩٨٧	إيرادات مقبوضة مقدماً
-	٢٥,٢٢٠	عمولات للدفع
٦٩٥,٣٥٠	٢٩,٣٠٠	دائون مختلفون
-	٩,٩٨٥,١٤٣	رواتب مستحقة وغير مدفوعة
-	١,٢٣٤,٥٢٦	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
-	١,٩٤١,٧٨٨	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
-	١,٧٨٠,١٨٦	ضرائب مقتطعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
١٩,٥٥٤,٢٤١	٣,٥٥٥,٧٧٩	مستحقات لموردي الأصول الثابتة
-	١٥٩,٨٢٥	ضريبة طوابع للدفع
-	١,٠١١,٥٦٦	شيكات برسم الدفع
-	١٣٢,٧٦٠	تقاص بطاقات صراف آلي
-	٤,١٩٢,٢٧٤	حوالات وشيكات برسم التحصيل
-	٩,٦٥٧,٤٩٩	حسابات دائنة أخرى-موردون
<u>٢٠,٢٤٩,٥٩١</u>	<u>١٠٩,٤٠٠,٨٧٤</u>	

## ١٧ - التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع:

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	سندات	شهادات إيداع	
المجموع	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
٢٤,٨٥٥,٤٩١	٨,٥٦٢,٤٧٧	١٦,٢٩٣,٠١٤	أرباح غير محققة
( ١,٢٨١,٨٠٨ )	-	( ١,٢٨١,٨٠٨ )	أرباح محققة منقولة لبيان الدخل
<u>٢٣,٥٧٣,٦٨٣</u>	<u>٨,٥٦٢,٤٧٧</u>	<u>١٥,٠١١,٢٠٦</u>	الرصيد في نهاية الفترة

١٨ - إيرادات فوائد:

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية  
في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩  
(غير مدققة)  
ل.س.

٣,٠٢٨,٣١٩  
٧,٤٥١,١٩٢  
٧٦,٣٥١  
١٠,٥٥٥,٨٦٢  
٨٤,٤٩٠,٦٢١  
٢٣,٥٠٨,٤٢٥  
١٠٧,٩٩٩,٠٤٦  
١١٨,٥٥٤,٩٠٨

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة  
قروض و سلف  
سندات محسومة

أرصدة و إيداعات لدى مصارف  
موجودات مالية متوفرة للبيع

١٩ - أعباء الفوائد:

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية  
في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩  
(غير مدققة)  
ل.س.

٢٠,٥٨٣,٣٨٤  
٣,٦٧٩  
١٢٢,٤٧٥  
٨٨,١٣١,٢٨٨  
٢٩,٦٦٣  
٨٨,٢٨٧,١٠٥  
١٠٨,٨٧٠,٤٨٩

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

حسابات جارية  
ودائع توفير  
ودائع لأجل و خاضعة لأشعار  
تأمينات نقدية

٢٠ - النقد و ما يوازي النقد:

يتألف هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٠٩	
(غير مدققة)	
ل.س.	
٧٤٦,١٤٧,٨٩٠	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر عدا الإحتياطي الإلزامي على الودائع
٤,٦٤٦,٥٥٤,٣٩٧	أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
	ينزل
( ١,٨١٨,٧٠١,٨٣٣ )	ودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣,٥٧٤,٠٠٠,٤٥٤	

٢١ - عمليات الأطراف المقربة

يتكون هذا البند مما يلي :

أ- بنود بيان الوضع المالي المرحلي

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة) ل.س	المجموع ل.س	الشركات الحليفة ل.س	الشركة الأم ل.س
			الحسابات المدينة
-	٢١,٨٧٨,٠٣٣	٧٨٩,٣٣٠	٢١,٠٨٨,٧٠٣
٩٢٩,٥٧٤,١٧٤	٧١٤,٨٥٣,٦٠١	-	٧١٤,٨٥٣,٦٠١
-	٤٤,٦٧٨	-	٤٤,٦٧٨
٩٢٩,٥٧٤,١٧٤	٧٣٦,٧٧٦,٣١٢	٧٨٩,٣٣٠	٧٣٥,٩٨٦,٩٨٢
			الحسابات الدائنة
٣٨٣,٦٩٤,٨٥٨	٣٨٧,٦٠٥,٨٥٤	-	٣٨٧,٦٠٥,٨٥٤
٣٨٣,٦٩٤,٨٥٨	٣٨٧,٦٠٥,٨٥٤	-	٣٨٧,٦٠٥,٨٥٤
			ودائع مصارف

ب- بنود خارج الميزانية

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
المجموع	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ل.س	ل.س	ل.س	
١٣٥,١١٨,٨٦٥	-	١٣٥,١١٨,٨٦٥	تعهدات بكفالات وتكفلات التزامات ناتجة عن
٢,٣٨٣,٠٥٤	-	٢,٣٨٣,٠٥٤	فتح اعتمادات مستندية

ج- بنود بيان الدخل المرحلي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
المجموع	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ل.س	ل.س	ل.س	
١٣,٨٠٦,٦١٨	-	١٣,٨٠٦,٦١٨	فوائد دائنة
٤,٠٠٠	-	٤,٠٠٠	فوائد مدينة

قام المصرف بتعاملات مع الشركة الأم و الشركات الحليفة ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف و باستخدام أسعار العملات و الفوائد التجارية. بلغت الرواتب المدفوعة للإدارة العليا للمصرف ١٠,٠٤٧,٠٠٠ ليرة سورية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩. بلغ أعلى معدل فائدة على الودائع لدى المصرف الأم ٢,٣٧٥ % (دولار أميركي) أما أدنى معدل فبلغ ٠,٢ % (دولار أميركي).

٢٢- بيان التدفقات النقدية:

تم استبعاد العمليات غير النقدية التالية من بيان التدفقات النقدية:

- قام المصرف بشراء موجودات ثابتة مادية بقيمة ٢٩٩,٢٦٢,١٠١ ل.س. تم تسديد مبلغ ٢٩٥,٧٠٦,٣٢٢ ل.س. منها و لا يزال مبلغ ٣,٥٥٥,٧٧٩ ل.س. غير مدفوع و يظهر ضمن بند مطلوبات أخرى.

٢٣- إدارة المخاطر:

إن أنشطة مصرف "فرنسبنك 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، الإدارة 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 سقوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى اداري.

## ٢. التصنيف الائتماني للعملاء:

يتم تصنيف العملاء داخلياً من ١ الى ٥ 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.

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

## 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، 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 محصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة):

المؤسسات الصغيرة			
الأفراد	الشركات الكبرى	والتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١٧,٨٧٧,٢٨٨	٤٨٣,٧٧٥,٧٤٤	١١٣,٢٥٦,٤٥٩	٧١٤,٩٠٩,٤٩١
١١٧,٨٧٧,٢٨٨	٤٨٣,٧٧٥,٧٤٤	١١٣,٢٥٦,٤٥٩	٧١٤,٩٠٩,٤٩١

عادية (مقبولة المخاطر)



(٢) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (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.	
١,١٩٩,٠٧١,٤٥٤	-	-	-	-	-	١,١٩٩,٠٧١,٤٥٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤,٦٤٦,٥٥٤,٣٩٧	-	-	-	-	-	٤,٦٤٦,٥٥٤,٣٩٧	أرصدة لدى مصارف
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ايداعات لدى مصارف
٧١٤,٩٠٩,٤٩١	٩٤,٦١٦,٠٧٥	٦٣,٢٦٥,٥٦٠	١١٧,٨٧٧,٢٨٨	٣٤,٣٢٥,٧٢٩	٤٠٤,٨٢٤,٨٣٩	-	التسهيلات الائتمانية
٨٥٠,٥٠١,٨٦٨	١٥٠,٢٤٥,٦٧٤	-	-	-	-	٧٠٠,٢٥٦,١٩٤	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٨٠,٧٧٧,٣٥٤	١٨٠,٧٧٧,٣٥٤	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
<u>٩,٥٩١,٨١٤,٥٦٤</u>	<u>٤٢٥,٦٣٩,١٠٣</u>	<u>٦٣,٢٦٥,٥٦٠</u>	<u>١١٧,٨٧٧,٢٨٨</u>	<u>٣٤,٣٢٥,٧٢٩</u>	<u>٤٠٤,٨٢٤,٨٣٩</u>	<u>٨,٥٤٥,٨٨٢,٠٤٥</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة)

الإجمالي	أفراد	تجارة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٠١٢,٣٧٣,٨٧٤	-	-	١,٠١٢,٣٧٣,٨٧٤	أرصدة لدى مصارف
<u>١,٠١٢,٣٧٣,٨٧٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,٠١٢,٣٧٣,٨٧٤</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 بادارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

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

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

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية زيادة (٢%)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	( ٣٣,٣٢١,٢٨١ )	( ٥٨٣,١٢٢ )	( ٤٣٧,٣٤٢ )
يورو	( ١٤٣,٧٧٦,٠٣٠ )	( ٢,٥١٦,٠٨١ )	( ١,٨٨٧,٠٦١ )
ليرة سورية	( ٨٢١,٢٧٢,٩٢٦ )	( ١٤,٣٧٢,٢٧٦ )	( ١٠,٧٧٩,٢٠٧ )
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية نقص (٢%)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٣٣,٣٢١,٢٨١	٥٨٣,١٢٢	٤٣٧,٣٤٢
يورو	١٤٣,٧٧٦,٠٣٠	٢,٥١٦,٠٨١	١,٨٨٧,٠٦١
ليرة سورية	٨٢١,٢٧٢,٩٢٦	١٤,٣٧٢,٢٧٦	١٠,٧٧٩,٢٠٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية زيادة (٢%)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
دولار أمريكي	ل.س. ٩٢٩,٥٧٤,١٧٤	ل.س. ١٨,٥٩١,٤٨٣	ل.س. ١٣,٩٤٣,٦١٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية نقص (٢%)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
دولار أمريكي	ل.س. (٩٢٩,٥٧٤,١٧٤)	ل.س. (١٨,٥٩١,٤٨٣)	ل.س. (١٣,٩٤٣,٦١٢)

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	ل.س. ٦٩٨,٩٠٦,١٢٩	ل.س. ١٣,٩٧٨,١٢٢	ل.س. ١٠,٤٨٣,٥٩٢
يورو	١٨,٥١٥,٩٣١	٣٧٠,٣١٨	٢٧٧,٧٣٩
جنيه سترليني	٩٦,٤٤٢	١٩٢٩	١٤٤٧
ريال سعودي	٦,١٣٠	١٢٣	٩٢

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة)			
العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	ل.س. ٦٦٠,٧١٤,٦٠١	ل.س. ١٣,٢١٤,٢٩٢	ل.س. ٩,٩٠١,٧١٩
يورو	٢,٩٤٢,٤٦٥	(٥٨,٨٤٩)	(٤٤,١٣٧)

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 ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٠٩٢,٨٧١	-	٧٩,٥٣٤,٠٨٧	( ٤٢,٥٥٢,٥٩٧)	( ٢٨,٨٨٨,٦١٩)	إجمالي الإيرادات
٨,٠٩٢,٨٧١	-	٧٩,٥٣٤,٠٨٧	( ٤٢,٥٥٢,٥٩٧)	( ٢٨,٨٨٨,٦١٩)	نتائج أعمال القطاع
( ١٥٩,٤٤٩,٣٦٨)	( ١٥٩,٤٤٩,٣٦٨)	-	-	-	مصاريف غير موزعة
( ١٥١,٣٥٦,٤٩٧)	-	-	-	-	على القطاعات:
٣٥,٨٨٩,٨٥٧	-	-	-	-	الخسارة قبل الضرائب
( ١١٥,٤٦٦,٦٤٠)	-	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
٩,٧٦٨,٦٥١,٨٢٦	-	٨,٩٠٣,٤٩٦,٦٦١	٧٤٧,٢٧٧,٨٧٧	١١٧,٨٧٧,٢٨٨	صافي خسائر السنة
٥٠٦,٥٨٨,٦٣٥	٥٠٦,٥٨٨,٦٣٥	-	-	-	موجودات القطاع
١٠,٢٧٥,٢٤٠,٤٦١	٥٠٦,٥٨٨,٦٣٥	٨,٩٠٣,٤٩٦,٦٦١	٧٤٧,٢٧٧,٨٧٧	١١٧,٨٧٧,٢٨٨	موجودات غير موزعة
(٨,٦٠١,٢٥١,٧١٥)	-	(٢,٦١٨,٧٠١,٨٣٣)	( ٣,٠٧١,٣٦٤,٣١٤)	(٢,٩١١,١٨٥,٥٦٨)	على القطاعات:
( ١١٢,٧٥٩,٤٣٣)	( ١١٢,٧٥٩,٤٣٣)	-	-	-	مجموع الموجودات
(٨,٧١٤,٠١١,١٤٨)	( ١١٢,٧٥٩,٤٣٣)	(٢,٦١٨,٧٠١,٨٣٣)	( ٣,٠٧١,٣٦٤,٣١٤)	(٢,٩١١,١٨٥,٥٦٨)	مطلوبات القطاع
( ٩٧,٢٠٦,٣٧٧)	( ٩٧,٢٠٦,٣٧٧)	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
١٤,٢٠١,٧٩٠	١٤,٢٠١,٧٩٠	-	-	-	على القطاعات:
					مجموع المطلوبات
					مصاريف رأسمالية:
					إستهلاكات:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الإيرادات	-	٢١,٨١٣,٦٢٨	-	-	٢١,٨١٣,٦٢٨
نتائج أعمال القطاع	-	٩٨,٤٠٨,٥١٢	-	-	٩٨,٤٠٨,٥١٢
مصاريف غير موزعة					
على القطاعات:					
الخسارة قبل الضرائب	-	-	-	-	( ١٦,٠٢٦,٤٥١ )
ضريبة الدخل	-	-	-	-	١٩,١٤٨,٧٢١
صافي (خسارة) السنة	-	-	-	-	( ٩٦,٨٧٧,٧٣٠ )
موجودات القطاع	-	-	١,٦٨٤,٣٢٩,٩١٥	-	١,٦٨٤,٣٢٩,٩١٥
موجودات غير موزعة					
على القطاعات:					
مجموع الموجودات	-	-	١,٦٨٤,٣٢٩,٩١٥	٣٧٢,٧٣٣,٨٠٤	٣٧٢,٧٣٣,٨٠٤
مطلوبات القطاع	-	-	( ٣٨٣,٦٩١,٨٥٨ )	-	( ٣٨٣,٦٩١,٨٥٨ )
مطلوبات غير موزعة					
على القطاعات:					
مجموع المطلوبات	-	-	( ٣٨٣,٦٩١,٨٥٨ )	( ٢٠,٢٤٩,٥٩١ )	( ٤٠٣,٩٤١,٤٤٩ )
مصاريف رأسمالية:	-	-	-	( ٢٢٧,١٨٣,٧٥٦ )	( ٢٢٧,١٨٣,٧٥٦ )

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٠٩٢,٨٧١	٢٢,١٢٧,٥٥٨	( ١٤,٠٣٤,٦٨٧ )	إجمالي الإيرادات
( ٩٧,٢٠٦,٣٧٧ )	-	( ٩٧,٢٠٦,٣٧٧ )	مصروفات رأسمالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١,٨١٣,٦٢٨	٢,٥٧٤,١٧٤	١٩,٢٣٩,٤٥٤	إجمالي الإيرادات
( ٢٢٧,١٨٣,٧٥٦ )	-	( ٢٢٧,١٨٣,٧٥٦ )	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 التركزات.

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 رسميتها ويراعي المصرف لدى اتخاذ قرار بتوزيع الأرباح تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص.

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٧٥٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
-	( ٩٦,٨٧٨)	صافي الخسائر المدورة
( ٩٦,٨٧٨)	( ١١٥,٤٦٧)	صافي خسائر الفترة
( ١٩,٥٩٣)	( ١٦,٠٠٢)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
١,٦٣٣,٥٢٩	١,٥٢١,٦٥٣	صافي الأموال الخاصة الأساسية
-	١١,٧٨٧	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠% منها
-	١١,٧٨٧	الأموال الخاصة المساندة
١,٦٣٣,٥٢٩	١,٥٣٣,٤٤٠	صافي الأموال الخاصة
٨٦٨,١٢٦	٣,٦٠٢,٥٠٢	مجموع الموجودات و الالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%١٨٨,١٧	%٤٢,٥٧	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٨٨,١٧	%٤٢,٢٤	نسبة رأس المال الأساسي (%)

٢٦ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٣٨٦,٢٥١,٠٥٩	اعتمادات
-	١٤,٨٧٨,٣٢٥	قبولات
-	١٤٧,١١٨,٨٦٥	كفالات حسن تنفيذ
-	١٢٩,١٥١,٣٤٤	كفالات أولوية
-	٥٧٤,٩٣٦,٧٢٨	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
-	١,٢٥٢,٣٣٦,٣٢١	